

222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet

a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) 178. §-a (1) bekezdésének c) pontjában, valamint a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 134. §-ának a) pontjában kapott felhatalmazás alapján - figyelemmel a magánnyugdíjpénztárak (a továbbiakban: pénztár) gazdálkodásának sajátosságaira - a Kormány a következőket rendeli el:

A rendelet hatálya

1. § (1) A rendelet hatálya kiterjed az Mpt. 2. §-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) *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;

b) *ellenőrzés megállapítása*: az ellenőrzés során feltárt, az eszközöket-forrásokat, a pénztári befektetéseket, a működés eredményét, a saját tőkét, a nyugdíj szolgáltatási, illetve likviditási és kockázati 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;

c) *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 és kockázati 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;

d) *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 és kockázati célú tartalékokat növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba c) pont szerinti értékhatárát;

e) *megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba*: ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a nyugdíj szolgáltatási, illetve likviditási és kockázati 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 és kockázati célú tartalékok összege 3 százalékkal változik (növekszik vagy csökken);

f) *értékelési különbözet*: a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Mbr.) 1. számú mellékletében felsorolt eszközcsoportokba tartozó eszközök esetében az 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 különbözethez, a források között a működési, a fedezeti, illetve a likviditási és kockázati céltartalékokon belül értékelési különbözethez 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;

g) *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;

h) *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;

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

j) *kölcsönbe adott értékpapír kölcsönszerződés szerinti értéke*: a kölcsönbe adott értékpapír kölcsönbe adó által közölt könyv szerinti értéke;

k) *bevallási adat*: az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. §-a (7) bekezdésének bc) és d) pontjában foglaltak alapján az állami adóhatóság által a pénztár részére teljesített adatszolgáltatás.

Beszámolási kötelezettség

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

(2) A beszámolóban elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár fedezeti, likviditási és biztonsági tartalékai képzésének és felhasználásának eredményét, valamint a pénztár működésének 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 Mpt. 109. §-ának (1) bekezdése alapján elrendelte.

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

(5) Az önkéntes nyugdíjpénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját az önkéntes nyugdíjpénztár, az elkülönítetten vezetett könyvviteli nyilvántartások adatai alapján, az éves pénztári beszámolójának keretében - azon belül elkülönítetten - köteles elkészíteni.

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 naptári 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 könyvvizetés a 42-43. §-okban foglalt sajátosságok figyelembevételével csak magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történhet.

(3) Az önkéntes nyugdíjpénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár könyvvizetésénél az Mpt. 50. §-ának (4) bekezdésében foglalt előírásokat figyelembe kell venni.

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

(2) A Tv.-ben rögzített alapelvek, értékelési előírások, valamint az Mpt.-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 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, valamint a biztosító intézettől vásárolt járadékszolgáltatás vételéhez szükséges pénzügyi fedezet biztosításához a fedezeti tartalékon belül az egyéni és szolgáltatási számlák közötti átcsoportosítás mértékének megállapításánál,

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

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

(4) A pénztár - számviteli politikája keretében a Tv. 14. §-a (5) bekezdésének a)-b) és d) pontjában, valamint az Mpt. 27. §-ának (1) bekezdésében foglalt szabályzatokon túlmenően köteles elkészíteni:

a) a céltartalékok képzésére vonatkozó szabályzatot, amely tartalmazza az Mpt. 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;

b) 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;

c) az önkéntes nyugdíjpénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár gazdálkodásának, könyvvizetésének, vagyonnevelésének, 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;

d) a pénztár saját tevékenysége keretében végzett vagyonnevelés és nyugdíj szolgáltatás esetén e tevékenységek végzésére vonatkozó szabályzatot;

e) a pénztárból más pénztárba történő átlépés, illetve a pénztári tagság egyéb módon való megszűnése esetén a pénztártaggal, az örökösrel vagy kedvezményezettel való elszámolás során a visszatérítendő összegnek, valamint a nyugdíj szolgáltatás megkezdésekor a szolgáltatás fedezetének az értékelési különbözet figyelembevételével történő megállapításánál alkalmazott elveket és módszereket tartalmazó szabályzatot;

f) a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 41. §-ának (3) bekezdésében, továbbá a Tbj. végrehajtásáról szóló 195/1997. (XI. 5.) Korm. rendelet 20. §-ának (1) bekezdésében előírt, az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal (a továbbiakban: adóhatóság) által teljesített adatszolgáltatás és a pénztár saját nyilvántartásában szereplő adatok egyeztetésének eljárási szabályait tartalmazó szabályzatot;

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

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

(5) A pénztár az alapítási engedély napjától számított 90 napon belül köteles elkészíteni a (3)-(4) bekezdés szerinti számviteli politikáját. E rendelet változása esetén a változásokat, annak hatálybalépését követő 90 napon belül a számviteli politikán keresztül kell vezetni.

(6) A pénztár számviteli politikájának elkészítéséért, módosításáért a pénztár igazgatótanácsának elnöke vagy az általa megbízott ügyvezető a felelős.

(7) A pénztárnak a mérlegkészítés időpontját úgy kell meghatároznia, hogy az a tárgyidőszakra vonatkozó bevallási adatok pénztárhoz történő beérkezésének és feldolgozásának időpontjához igazodjon.

(8) A pénztárnak a számviteli politikájában nyilatkoznia kell a működési, illetve a likviditási és kockázati céltartalék tekintetében az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszer alkalmazásáról.

A pénztári beszámolóra vonatkozó általános szabályok

8. § (1) A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal köteles elkészíteni. A könyvvizsgáló által felülvizsgált 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, valamint a kiegészítő melléklet 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 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 és a negyedéves jelentést e rendeletben meghatározott formában és tartalommal, a Pénzügyminisztérium és a Felügyelet együttes kitöltési 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 - induló tőkét olyan megbontásban, hogy az a működés vagy a nyugdíjszolgáltatás fedezetét képező, illetve a biztonsági célú induló tőke, továbbá a nyugdíjszolgáltatások fedezetére és különböző kockázatokra képzett céltartalékokat, minden kötelezettséget (figyelembe véve az időbeli elhatárolások tételeit is), továbbá az időszaknak a működéssel kapcsolatos bevételeit és ráfordításait, a működés 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) 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 Mbr. 1. számú mellékletében felsorolt eszközcsoportok szerinti tagolásban tartalmazó kimutatásból, a pénztár egészére, valamint a fedezeti tartalékokra választható portfólióként számított negyedéves

bruttó és nettó hozamráták, referenciahozamok alakulását tartalmazó kimutatásból, továbbá a kezelt vagyon vagyonkezelők közötti megoszlását tartalmazó kimutatásból áll.

(3) 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 tárgyevi 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 tárgyevi adatok.

(4) A pénztár egészére, valamint a fedezeti tartalékra választható portfólióként számított negyedéves bruttó és nettó hozamráták, referenciahozamok alakulását tartalmazó kimutatás, továbbá a kezelt vagyon vagyonkezelők közötti megoszlását tartalmazó kimutatás tagolását a 6. számú melléklet tartalmazza.

10. § Az éves pénztári beszámolóban és 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. § A mérleg tagolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

13. § (1) A mérlegben eszközként kell kimutatni a pénztár rendelkezésére, használatára bocsátott, a pénztár működését szolgáló, valamint a nyugdíjszolgáltatás, a likviditás és kockázat fedezetül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket - a bérbevett 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 mérlegében szereplő összes eszközt e rendeletben, valamint az Mbr.-ben foglaltakra figyelemmel a következő fő csoportokba kell besorolni, és az analitikus nyilvántartásban kimutatni:

a) a pénztár működését szolgáló (működési célú) eszközök;

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

c) a likviditási és kockázati fedezetet szolgáló (biztonsági célú) eszközök;

d) az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, de bevallási adatokhoz még nem rendelhető tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok, valamint az egyéb azonosítatlan (függő) befizetések fedezetét szolgáló eszközök.

(5) A választható portfóliós rendszert működtető pénztárnak a nyugdíjszolgáltatás fedezetül szolgáló (fedezeti célú) eszközöket e rendeletben, valamint az Mbr.-ben foglaltakra figyelemmel választható portfólióként kell besorolni és az analitikus nyilvántartásban kimutatni.

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 vagyónként 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 értékhelyesbítésekként kell kimutatni a vagyoni értékű jogok és a 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, 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.

(2) Az ingatlanok között:

a) működtetett ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok mérlegtételen kell kimutatni a pénztár működését szolgáló ingatlanokat, valamint a működést szolgáló bérbevett 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 tevékenységének ellátásához rendeltetésszerűen használatba vett eszközöket, valamint a bérbevett 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, rendeltetésvaltozással, átalakítással, élettartam-növeléssel, felújítással összefüggő munkák - még nem aktivált - bekerülési értékét.

(5) Beruházásra adott előlegként kell kimutatni a pénztár működési 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.

(7) Tárgyi eszközök értékhelyesbítésekként 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 értékét 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 Mbr.-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 likviditási és kockázati fedezetének céljára szolgáló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (így különösen a tartós hozam elérése céljából vásárolt részvényeket, üzletrészeket, vagyoni betéteket), továbbá a saját alapítású vállalkozásban lévő tulajdoni részesedést jelentő részesedéseket, üzletrészeket.

(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 likviditási és kockázati 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 likviditási és kockázati fedezetének céljára szolgáló, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokat (kötvényeket, állampapírokat, jelzáloglevelet, befektetési jegyet stb.), amelyek lejáratá, beváltása a tárgyévet követő üzleti évben nem esedékes, és a pénztár azokat a tárgyévet követő üzleti évben nem szándékozik értékesíteni.

(6) Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözeteként kell kimutatni a (2) bekezdés szerinti részesedések és az (5) 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 különbség összegét.

(7) Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözeteként kell kimutatni a külföldi pénzürtékre 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 különbség összegét.

17. § (1) A forgóeszközök csoportjában a mérlegben a készleteket, a pénztár tevékenységével kapcsolatos követeléseket (ideértve a pénztártagokkal, a munkáltatókkal és a vagyonkezelő 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 tevékenységéhez beszerzett, raktáron lévő készleteket;

b) áruk között kell kimutatni a továbbértékesítés céljára beszerzett ingatlanokat, valamint a tagdíjkövetelés fejében átvett - az Mbr.-ben meghatározott befektetési formákba nem tartozó - azon eszközöket, amelyeket a pénztár értékesíteni köteles;

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

d) áruk értékelési különbözeteként 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 különbség összegét.

18. § (1) Követelésként kell a mérlegben kimutatni az esedékességig nem teljesített tagdíjat, tagdíjkiegészítést, és az ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére szerződés alapján teljesítendő tagdíjcélú támogatást, valamint a támogató írásos nyilatkozata alapján a támogatói szerződésben 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 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 kölcsönnyújtáshoz, előlegfizetéshez (ideértve az osztalékélelőleget is), valamint a le nem zárt határidős és opciós ügyletek biztosítékeként átadott pénzeszközökhöz (elhelyezett letétekhez) kapcsolódnak. Követelésként kell a mérlegben kimutatni a pénztár tulajdonában lévő, az Mpt. 67/A. §-ának a)-f) pontjában felsorolt értékpapírok kölcsönbe adásából származó követeléseket.

(3) Tagdíjkövetelések között kell kimutatni a pénztártagnak a tagsági viszony kezdetétől a nyugdíjszolgáltatás megállapításáig terjedő időszak alatt a pénztárral szemben fennálló, a társadalombiztosítás és a magánnyugdíj ellátásaira jogosultakról, valamint a szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvényben meghatározott mértékben és bejelentési kötelezettséggel teljesítendő tartozását, és a munkáltató vagy pénztártag egyoldalú kötelezettségvállalása alapján teljesítendő tagdíjkiegészítés összegét, továbbá a tagdíj alapjául szolgáló jövedelemmel nem rendelkező pénztártagok helyett mások által átvállalt - támogatási megállapodáson alapuló - tagdíjfizetési kötelezettséget mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem teljesítették.

(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 és kockázati fedezetet szolgáló eszközök (befektetett eszközök, készletek és értékpapírok) értékesítéséből, valamint a tartós befektetési célú ingatlan bérbeadásából származó követelések összegét mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezték.

(5) Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben mérlegtétel azokat a követeléseket tartalmazza, amelyeknél a követelés a pénztár vagyonának befektetését, kezelését, az adminisztrációs feladatokat ellátó, a pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervekkel szemben áll fenn.

(6) Egyéb követelésként kell kimutatni a pénztár munkavállalóival, a költségvetéssel szemben fennálló követeléseket, a rövid lejáratra kölcsönadott pénzeszközöket, valamint a tagdíjak késedelmes bevallása és befizetése miatt késedelmi kamatot (pótlék), önellenőrzési pótlék, bírság címén járó, a mérlegkészítés időpontjáig befolyt

összeget, továbbá a más pénztárból átlépő tag egyéni számlájának, járadékfedezetének átvételével kapcsolatos, valamint a más pénztárból a kedvezményezett jogán átutaltató tag követelésének átvételével kapcsolatos, átadó pénztárral szembeni követeléseket, valamint a vagyongazdálkodóval, 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 Mpt. 67/C. §-ában foglalt rendelkezések szerint kölcsönbe adott értékpapírok kölcsönszerződés szerinti értékét.

(9) Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözeteiként 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), egyéb értékpapírokat, valamint az értékpapírok értékelési különbözetét kell kimutatni.

(2) Egyéb részesedések között kell kimutatni a pénztár működési, nyugdíj szolgáltatási, likviditási és kockázati 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 különbözeteiként 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 különbözeteiként 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 a rövid lejáratú bankbetéteit és készpénzállományának összegét, továbbá a valutakészlet és a devizabetét értékelési különbözetét.

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

(3) A pénzeszközök értékelési különbözeteiként 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.

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 elhatárolásaként kell a mérlegben kimutatni (a kamatbevételekkel szemben elszámolt) tartósan adott kölcsönök, valamint 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 elhatárolásaként kell kimutatni a mérleg fordulónapja után esedékes, a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó és szerződés szerint teljesített értékesítéshez, illetve szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó bevételek összegét.

(5) Bevételek aktív időbeli elhatárolásaként kell kimutatni az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, de bevallási adatok hiányában beazonosíthatatlan pénzüsszegekből a pénztár működési szükségleteinek megfelelően, a szervezeti és működési szabályzatban vagy pénzügyi tervben meghatározott tagdíjmegosztás arányában a tárgyhónapra jutó, azonosíthatatlan tagdíjcélú működési bevételként elszámolt összeget.

(6) Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolásaként 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 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 tartalékot 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 működési tevékenység tárgyévi mérleg szerinti eredményéből, valamint az értékelési tartalékból áll.

(3) Az induló tőke a pénztár induláskori eszközeinek forrását képezi. A mérlegben az induló tőkeként a pénztár alapításakor visszafizetési kötelezettség nélkül felajánlott pénzbeli támogatások összegét, valamint az induló vagyon nem pénzbeli részeként térítés nélkül kapott eszközöknek az átdónál kimutatott nyilvántartás szerinti értékét (ennek hiányában a könyvvizsgáló által hitelesített forgalmi, piaci értékét) a támogató rendelkezése szerint működési, nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú megbontásban kell kimutatni függetlenül attól, hogy azt a pénztár rendelkezésére bocsátották-e.

(4) A mérlegben negatív előjelű induló tőke 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 tevékenységének előző évi eredményét (nyereségét), ideértve az ellenőrzés előző év(ek) működési tevékenységének eredményét növelő módosítását is;

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

c) likviditási és kockázati céltartalékból a tartaléktőkébe átcsoportosított eszközök értékét.

(7) Tartaléktőke csökkenéseként kell kimutatni:

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

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

c) a tartaléktőkéből a likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosított eszközök értékét.

(8) Működés mérleg szerinti eredményeként kell kimutatni a pénztár tárgyévi működési tevékenységével összefüggésben a tárgyévet megillető bevételek és a tárgyévet terhelő ráfordítások különbözetének összegét.

(9)-(10)

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

24. § (1) Céltartalékot kell képezni a pénztár tevékenységével kapcsolatos jövőbeni kötelezettségekre [ideértve a Garancia Alap (a továbbiakban: Alap) igénybevétele miatti visszafizetési kötelezettséget is], a pénztártagok részére

nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére, a pénztár fizetőképességének biztosítására, a működési, a fedezeti (egyéni számlákhoz és a szolgáltatási tartalékokhoz tartozó), valamint a likviditási és kockázati célú befektetési portfóliók értékelési különbözetére, a demográfiai kockázatok kiegyenlítésére, a saját járadékszolgáltatási tevékenység várható működési zavarai miatt a biztonsági tartalékok feltöltésének fedezetére, 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 tevékenységével kapcsolatos jövőbeni kötelezettségek (ideértve az igénybe vett likviditási és kockázati tartalék, valamint az Alapból a pénztár helyett teljesített kifizetések visszapótlása miatti 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 értéktételből adódó értékkülönbözet összegét.

(5) Fedezeti céltartalékként kell a mérlegben kimutatni az Mpt. 59. §-a szerint a pénztártagok részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetének gyűjtésére és a szolgáltatások finanszírozására szolgáló összegeket.

(6) A fedezeti céltartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni

a) az egyéni számlákon jóváírt tagdíjak, tagdíjcélú támogatások, tagdíj-kiegészítések, valamint a szolgáltatási célú egyéb bevételek

aa) a mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, a fedezeti portfólióban nyilvántartott összegéből képzett céltartalékot,

ab) a mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott összegéből képzett céltartalékot,

ac) a mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes összegéből képzett céltartalékot,

b) az egyéni számlák fedezetét képező eszközök befektetéséből származó realizált hozambevételekből, illetve ezen eszközök értékelési különbözetének összegében elszámolt várható hozambevételekből

ba) az egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalékot,

bb) az egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből képzett céltartalékot,

c) az egyéni számlákról a nyugdíjszolgáltatások finanszírozására a szolgáltatási tartalékba átvetett összegből

ca) a szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalékot,

cb) a szolgáltatási tartalék fedezetét képező eszközök befektetéséből származó realizált hozambevételekből képzett céltartalékot,

cc) a szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből képzett céltartalékot.

A fedezeti célú befektetési portfólió értékelési különbözetéből a bb) és a cc) pont szerint képzett céltartalékon belül külön kell kimutatni az időarányos kamat, a járó osztalék, a devizaárfolyam-változás, valamint az egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet összegét.

(7) Egyéni számlákon kell kimutatni a szolgáltatások fedezetére a felhalmozási időszakban összegyűjtött, a pénztártag adott időpontban fennálló követelését, amely nyugdíjba vonuláskor a részére járó nyugdíjszolgáltatás megállapításának alapjául szolgál.

(8)

(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 számlákról átvetett 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 különbözet összegében megállapított értékelési különbözetből a szolgáltatási tartalékon jóváírt összegeket.

(11) Likviditási és kockázati céltartalékként kell a mérlegben kimutatni az Mpt. 58. §-a, valamint az Mpt. 60. §-ának (1) bekezdése alapján képzett céltartalékokat, továbbá a likviditási és kockázati célú befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalékokat. A likviditási és kockázati céltartalékon belül elkülönítetten kell a mérlegben kimutatni:

a)

b) a demográfiai kockázatokra a magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügyi tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról szóló 170/1997. (X. 6.) Korm. rendelet 4. §-ának (4) bekezdése szerinti célra képzett tartalékok;

c) a likviditási és kockázati 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 céltartalékokat. A likviditási 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;

d) a saját tevékenységi kockázatokra képzett tartalékokat, amennyiben a pénztár a járadékszolgáltatási tevékenységet saját szervezet keretében látja el, a felmerült működési zavarok esetén a fedezeti céltartalék feltöltése céljából;

e) az egyéb kockázatokra képzett tartalékokat a pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására;

f)

(12) Meg nem fizetett tagdíjak céltartalékaként kell a negyedéves jelentésben, illetve a mérlegben kimutatni a tárgynegyedév végéig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, a tárgynegyedévet megillető, de a tárgynegyedév végéig pénzügyileg nem rendezett, illetve a mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, a tárgyévet megillető, de a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett tagdíjak ráfordításként elszámolt összegét. A ráfordításként elszámolt tagdíjhátralék összegét a tagdíj rendeltetésétől függően:

- működési célú tagdíjak tartalékaként,

- fedezeti célú tagdíjak tartalékaként, és

- likviditási és kockázati célú tagdíjak tartalékaként kell megképezni.

(13) Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékaként kell a mérlegben kimutatni az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, de bevallási adatokhoz még nem rendelhető tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok, valamint az egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának összegében, annak fedezetére képzett céltartalékokat. A függő befizetések céltartalékán belül elkülönítetten kell kimutatni:

a) az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, de bevallási adatokhoz még nem rendelhető tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok, valamint az egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának fedezetére az átmenetileg függő befizetésekként nyilvántartott pénzeszközök befektetéséből származó, realizált hozambevételéből a befizetések azonosításakor a pénztári tartalékokon jóváírt tagdíjcélú bevételek időarányos hozamának pótlása céljából képzett tartalékok;

b) a függő befektetési portfólió mérlegfordulónapra, 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 összegében megképzett céltartalékokat. A függő 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.

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

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

a) a szolgáltatások fedezetére befizetett tagdíjakból, tagdíj célú támogatásokból, tagdíj-kiegészítésekből, valamint a szolgáltatási célú egyéb bevételekből 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, ideértve a pénztár tulajdonában lévő vállalkozások tartozásának átvállalt összegét, illetve az igénybe vett szolgáltatásokból, áruszállításokból eredő éven túli kötelezettségeket, valamint az Alap által a pénztár helyett - jogszabály alapján - teljesített kifizetések miatt az Alappal szemben keletkezett éven túli tartozásokat.

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 és az Alappal szemben keletkezett rövid lejáratú kötelezettség, továbbá a le nem zárt határidős és opciós ügyletek biztosítékeként kapott pénzeszközökből eredő, valamint az értékpapír kölcsönbe adásakor a pénzben kapott óvadék miatti kötelezettség. Ide tartozik a hosszú lejáratú kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy üzleti éven belül esedékes, visszafizetendő törlesztés összege, valamint 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, továbbá az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszedési számláiról a pénztár elszámolási betétszámlájára átutalt, de bevallási adatok hiánya miatt a pénztári tartalékokra még fel nem osztható tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok, valamint egyéb azonosítatlan (függő) befizetések összege.

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

(3) Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból mérlegtételen kell kimutatni a pénztár működési tevékenységével kapcsolatos eszközbeszerzésekből és igénybe vett szolgáltatásokból eredő kötelezettségeket.

(4) Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök mérlegtételen kell kimutatni a pénztár működési, likviditási és kockázati céltartalékának 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, az Alappal szembeni, jogszabályon alapuló kötelezettségeket, a pénztár tulajdonában lévő vállalkozásokkal szembeni alapítói kötelezettségeket, továbbá a pénztár befektetési tevékenységével kapcsolatban a vagyionkezelő, a letétkezelő vállalkozásokkal szembeni kötelezettségeket, 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 befizetesként 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. Itt kell továbbá elkülönítetten kimutatni az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszedési számláiról a pénztár elszámolási betétszámlájára átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok összegét mindaddig, amíg annak azonosítása az adóhatóságtól átadott bevallási adatokkal meg nem történik.

(7) Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a 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, 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 vagyongazdálkodási, letétkezelési és egyéb díjak befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordításként elszámolt összegét. Amennyiben a vagyongazdálkodást 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)-(6) 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 pénztárnak a befektetési célú ingatlanok esetében a Tv. 53. §-ában foglaltakat nem kell alkalmazni.

A mérlegkételemek értékelése

29. § (1) A pénztár a mérlegkételemek 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)-(14) 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 értékpapírpiacon 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 elszámoló áron 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 Mpt. 69. §-ának (3) bekezdése szerint 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 különbözetet - az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten - értékelési különbözetként, a források között az ilyen címen megképzett működési, fedezeti, likviditási és kockázati, illetve függő befektetési portfólió értékelési különbözet céltartalékként kell kimutatni. Az eszközök könyvekből történő kivezetésekor, az osztalék realizálásakor, illetve a következő értékelés során az értékelési különbözetet csökkenésekor, az értékelési különbözetet a bevételek csökkentésével kell csökkenteni vagy megszüntetni az értékelési különbözet céltartalékának csökkentésével egyidejűleg. A céltartalék csökkentését jogcímek 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 különbözet 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 különbözet 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 különbözetet - az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten - értékelési különbözetként, a források között az ilyen címen megképzett működési, fedezeti, likviditási és kockázati, illetve függő befektetési portfólió értékelési különbözet céltartalékként 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 jogcímek szerinti részletezésben ráfordítás csökkenésként kell elszámolni.

(7) 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 különbözet 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 különbözet több, mint az előző értékeléskor volt, a korábbi értékelési különbözetet növelni kell az értékelési különbözet céltartalékának növelésével egyidejűleg.

(8) 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.

(9) A pénztár a Tv. 59/A-59/F. §-ok szerinti valós érteken 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) Ha 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.

(14) A pénztárnak a tagdíjkövetelés fejében átvett - az Mbr.-ben meghatározott befektetési formákba nem tartozó - eszközöket a Tv. 56. §-ának (1)-(2) és (4) bekezdésében foglaltak szerint kell értékelni.

30. § (1) A valutapénztárban lévő valutakészlet, a devizaszámlán lévő deviza, továbbá a külföldi pénzürtékre 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 értékkülönbözet céltartalékként megképzett összegén belül elkülönítetten kell kimutatni a

járó osztalékot, a devizaárfolyam-változásból és az egyéb piaci árhatásból adódó különbözetet, továbbá a kamatozó értékpapír esetében a negyedév utolsó napjáig, illetve a mérleg fordulónapjáig - az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében az értékelés napjáig - 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 - értékeléskor a Tv. 60. §-ának (4) bekezdése szerinti választott devizaárfolyamon kell értékelni.

(3)

(4) A külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek mérlegfordulónapi értékelésekor keletkező devizaárfolyam különbözeteket 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 különbözetben 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 árfolyamkülönbözetek 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 különbözet 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 értékeléskor, a különbözet csökkenésekor, 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 különbözet kevesebb, mint az előző értékeléskor volt, a pozitív értékhelyesbítés csökkenésével az értékelési tartalékot kell csökkenteni;

b) piaci értéke kevesebb, mint a könyv szerinti értéke, a piaci értéket meghaladó különbözetet értékvesztésként kell elszámolni, a korábbi pozitív értékhelyesbítést pedig az értékelési tartalékkal szemben meg kell szüntetni.

A mérlegtételek 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 leltárkészítési és leltározási 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 tagolása

33. § (1) Az eredménykimutatás tagolását a 2. számú melléklet tartalmazza.

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

A) Pénztár működési tevékenysége

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

C) Likviditási és kockázati fedezet

D) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete

(3) A pénztár működési tevékenységének mérleg szerinti eredményeként kell kimutatni a pénztár működésével 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 összegét.

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

(5) A likviditás (a pénztár fizetőképessége), a demográfiai kockázatok, a saját tevékenységi kockázatok, valamint az egyéb kockázatok fedezetével összefüggésben az üzleti évben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetéből, illetve a likviditási és kockázati célú befektetési portfólió értékelési különbözetében bevételként elszámolt várható hozam összegéből kell céltartalékot képezni.

(6) A függő befizetések befektetési hozamának fedezetével összefüggésben az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető, átmenetileg függő befizetésként nyilvántartott tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok; valamint az egyéb azonosítatlan (függő) befizetések azonosításakor a pénztári tartalékokon jóváírt tagdíjcélú bevételek időarányos hozamának pótlása céljából, a függő befizetésként nyilvántartott pénzeszközök befektetéséből származó, realizált hozambevételekből, illetve a függő 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 Mbr.-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 tevékenysége eredményének megállapításánál a működési célú bevételek a következők:

a) Tagok által fizetett tagdíj: az Mpt. 4. §-a (2) bekezdésének *d)* pontjában meghatározott tagdíjnak a pénztár működési költségeinek fedezetére szolgáló - a szervezeti és működési szabályzatban (a továbbiakban: SzMSz) vagy a pénzügyi tervben meghatározott - része.

b) Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás: az Mpt. 24. §-ának (4) bekezdésében foglaltak szerint a pénztártag helyett támogatási megállapodás alapján más által fizetett tagdíjnak a pénztár működési költségeinek fedezetére szolgáló - az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott - része.

c) Tagdíj-kiegészítés: az Mpt. 26. §-ának (5) bekezdése szerint a munkáltató vagy a tag által a tagdíjnak legfeljebb a tagdíjalap 10%-áig történő kiegészítésének összegéből a pénztár működési költségeinek fedezetére szolgáló - az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott - része.

d) Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés: a tárgynegyedév végéig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, a tárgynegyedévet megillető működési célú tagdíjbevételek tárgynegyedév végéig pénzügyileg nem rendezett összegéből a tárgynegyedév végén, illetve a mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, a tárgyévét megillető működési célú tagdíjbevételek mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett összegéből a mérleg fordulónapjával ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

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

f)

g) Működési célra kapott támogatás, adomány: a pénztárat támogató rendelkezése szerint a működési célra juttatott támogatás, valamint a visszafizetési kötelezettség nélkül eseti jelleggel a pénztárnak működési célra juttatott pénzeszközök összege.

h) Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel: a pénztár elszámolási számlájára az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt pénzeszközökből a bevallási adatok hiánya miatt a működési költségek

fedezetére a tagdíjmegosztási arányok figyelembevételével számított, az aktív időbeli elhatárolással szemben elszámolt összeg.

i) *Egyéb bevételek*: a 24. § (2) bekezdése szerint képzett előző évi működési céltartalékok felhasználásának összege. Itt kell továbbá kimutatni a tárgyévi, illetve a tárgyévut megelőző üzleti évi káreseményekkel kapcsolatosan a biztosító által fizetett, illetve a mérlegkészítés időpontjáig megkapott kötbérek, késedelmi kamatok - ideértve a tagdíjak késedelmes befizetése miatt kapott késedelmi kamatok, önellenőrzési pótlékok -, 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, működtetett ingatlanok és a működésre szolgáló egyéb tárgyi eszközök közvetlen értékesítéséből származó bevételt. Itt kell továbbá kimutatni az Mpt. 68/A. §-ának (8) bekezdése szerinti egyedi portfólióváltással összefüggő költségek pénztártag által megtérített összegét.

(2) *Működéssel kapcsolatos ráfordítások* között kell elkülönítetten kimutatni a pénztár működésével kapcsolatban felmerült anyagjellegű ráfordításokat, a személyi jellegű ráfordításokat, az értéksökkenési 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 tagdíj behajtásával és a jogosulatlanul felvett járadék bírósági, illetve egyéb úton történő behajtásával összefüggésben felmerült perköltségek, ügyvédi díjak összegét. Itt kell kimutatni továbbá 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 számfajtott, elszámolt összeget, a pénztári tisztségviselők tiszteletdíját, továbbá a személyi jellegű egyéb kifizetéseket, valamint a bérjárulékokat.

c) *Értéksökkenési leírásként* kell kimutatni az immateriális javaknak, a tárgyi eszközöknek a 28. § (2)-(5) bekezdése szerint elszámolt értéksökkenés összegét.

(3) *Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások* között elkülönítetten kell kimutatni a Felügyelettel, valamint az Alappal 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) *Garancia Alappal kapcsolatos ráfordításként* kell kimutatni az Alapba befizetett garancia díj és rendkívüli befizetések összegét.

c) *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.

d) *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.

e) *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.

f) *Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztéseként* kell kimutatni a pénztár saját alapítású vállalkozásban lévő tulajdoni részesedést jelentő 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. Itt kell továbbá kimutatni a magánnyugdíjpénztárak befektetési tevékenységéről szóló kormányrendelet szerint tartósan adott kölcsönök, valamint a pénztár munkavállalói részére nyújtott lakás célú kölcsönök után kapott (járó) kamatok összegét is.

b) *Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözeteként (árfolyamnyereség)* kell kimutatni a működési célra szolgáló tulajdoni részesedést jelentő befektetések, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok és diszkont értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor realizált nyereségjellegű különbözeteket. Itt kell továbbá kimutatni az évente tőkét törlesztő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözeteket, valamint a külföldi pénzügyi eszközök 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 eladáskor, beváltáskor 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 bevételeként* kell kimutatni a működési célú deviza- és valutakészletek forintra történő átváltásával kapcsolatos árfolyamnyereséget, valamint a külföldi pénzügyi eszközökre 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 pénzügyi eszközökre 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 pénzügyi eszközökre 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 értékítéletről 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 különbözeteket (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 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 bérbevevő 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 vagyongazdálkodási 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. Itt kell szerepeltetni a pénztár működése során keletkezett kötelezettségek harmadik személy által - ellentételezés nélkül - átvállalt szerződés (megállapodás) szerinti összegét. Itt kell továbbá kimutatni az Mpt. 50. §-a (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak társasági szerződésben (alapszabályban), annak módosításában meghatározott értékét.

(9) *A rendkívüli bevételek* között kell elszámolni, de halasztott bevételeként 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 Mpt. 50. §-a (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értékét.

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

(12) *Működés mérleg szerinti eredménye* a pénztár működési tevékenysége bevételeinek és ráfordításainak különbözete.

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

a) *Tagok által fizetett tagdíj:* az Mpt. 4. §-a (2) bekezdésének d) pontjában meghatározott tagdíjnak a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére a felhalmozási időszak alatt az egyéni számlán - az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott mértékben - jóváírt része.

b) *Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás:* az Mpt. 24. §-ának (4) bekezdésében foglaltak szerint a pénztártag helyett támogatási megállapodás alapján más által fizetett tagdíjnak a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére a felhalmozási időszak alatt az egyéni számlán - az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott mértékben - jóváírt része.

c) *Tagdíj-kiegészítés:* az Mpt. 26. §-ának (5) bekezdése szerint a munkáltató vagy a tag által a tagdíjnak legfeljebb a tagdíjalap 10%-áig történő kiegészítése, amely a pénztártag részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére a felhalmozási időszak alatt az egyéni számlán - az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott mértékben - kerül jóváírásra.

d) *Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés:* a tárgynegyedév végéig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, a tárgynegyedévet megillető fedezeti célú tagdíjbevételek tárgynegyedév végéig pénzügyileg nem rendezett összegéből a tárgynegyedév végén, illetve a mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, a tárgyévet megillető fedezeti célú tagdíjbevételek mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett összegéből a mérleg fordulónapjával ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

e) *Utólag befolyt tagdíj:* a meg nem fizetett fedezeti célú tagdíjak miatti tartalék felhasználás a tárgyidőszakban befolyt tagdíjhátralék összegében.

f)

g) *Szolgáltatási célú egyéb bevételek:* a tagdíjak késedelmes befizetése miatt kapott késedelmi pótlék, önellenzési pótlék, valamint az előző üzleti év(ek)ben hitelezési veszteségként leírt követelésekre történt befizetések fedezeti tartalékot megillető része. Ezen a soron kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott fedezeti 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, fedezeti 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 az egyéni számlákat és a szolgáltatási tartalékot megillető összeget. Itt kell kimutatni továbbá a fedezeti tartalékból vásárolt, a pénztár elhelyezésére szolgáló ingatlan hasznosítási díjaként a működés anyagi jellegű ráfordításával szemben elszámolt összeget.

(4) *Fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos ráfordításként* kell kimutatni a pénztár fedezeti 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) bekezdés a)-e) és g) pontja szerinti szolgáltatási célú bevételek, valamint a (3) bekezdés szerinti fedezeti célú befektetési tevékenység bevételei együttes összegének és a (2) bekezdés szerinti szolgáltatási célú egyéb ráfordítások, valamint a (4) bekezdés szerinti fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai együttes összegének különbözetében ráfordításként megképzett céltartalékot.

(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 céltartalékot.

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

a) Tagok által fizetett tagdíj: az Mpt. 4. §-a (2) bekezdésének *d)* pontjában meghatározott tagdíjnak az Mpt. 60. §-ának (1) bekezdésében meghatározott célokra szolgáló - az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott - része.

b) Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás: az Mpt. 24. §-ának (4) bekezdésében foglaltak szerint a pénztártag helyett támogatási megállapodás alapján más által fizetett tagdíjnak az Mpt. 60. §-ának (1) bekezdésében meghatározott célokra szolgáló - az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott - része.

c) Tagdíj-kiegészítés: az Mpt. 26. §-ának (5) bekezdése szerint a munkáltató vagy a tag által a tagdíjnak legfeljebb a tagdíjalap 10%-áig történő kiegészítése, amely az Mpt. 60. §-ának (1) bekezdésében meghatározott célokra - az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott mértékben - kerül elszámolásra.

d) Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés: a tárgynegyedév végéig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, a tárgynegyedévet megillető likviditási és kockázati célú tagdíjbevételek tárgynegyedév végéig pénzügyileg nem rendezett összegéből a tárgynegyedév végén, illetve a mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, a tárgyévet megillető likviditási és kockázat célú tagdíjbevételek mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett összegéből a mérleg fordulónapjával ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

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

f)-h)

i) Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek: a tagdíjak késedelmes befizetése miatt kapott késedelmi pótlék, önellenőrzési pótlék, valamint az előző üzleti év(ek)ben hitelezési veszteségként leírt követelésekre történt befizetések likviditási és kockázati tartalékot megillető része. Ezen a soron kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott likviditási és kockázati célú tagdíjhátralékának összegében a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználását.

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

(3) *Likviditási és kockázati célú befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként* kell kimutatni a likviditási és kockázati célú bevételekből eszközölt befektetések - 34. § (5) bekezdésének *a)-g)* pontja szerinti jogcímenek elszámolt - hozambevételeket.

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

(5)

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

(7) *Likviditási és kockázati céltartalékként* kell kimutatni az (1) bekezdés *a)-i)* pontja szerinti likviditási és kockázati célú bevételek, valamint a (3) bekezdés szerinti likviditási és kockázati célú befektetési tevékenység bevételei együttes összegének és a (2) bekezdés szerinti likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások, valamint a (4) bekezdés szerinti likviditási és kockázati célú befektetési tevékenység ráfordításai együttes összegének különbözetében - a demográfiai, a saját tevékenységi kockázatokra, az egyéb likviditási és kockázati célokra - ráfordításként megképzett céltartalékot, továbbá az értékelési különbözetből képzett céltartalékot.

36/A. § (1) A pénztárnak az átmenetileg függő befizetésként nyilvántartott pénzeszközök befektetéséből származó eredmény megállapításánál:

a) függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételként kell kimutatni az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok átmenetileg függő befizetésként nyilvántartott pénzeszközeiből, valamint az egyéb azonosítatlan (függő) befizetésekből eszközölt befektetések - a 34. § (5) bekezdésének *a)-g)* pontja szerinti jogcímenek - elszámolt hozambevételeket,

b) függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordításként kell kimutatni az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszámoló számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok átmenetileg függő befizetésként nyilvántartott pénzeszközeiből, valamint az egyéb azonosítatlan (függő) befizetésekből eszközölt befektetésekkel kapcsolatos - a 34. § (6) bekezdésének *a)-g)* pontja szerinti jogcímenek - elszámolt ráfordítások összegét.

(2) *Függő befizetések befektetési hozamának fedezete* (nettó hozam) az (1) bekezdés *a)* pontja szerinti bevételek (ideértve a függő befektetési portfólió értékelési különbözetében elszámolt várható hozamot is) és az (1) bekezdés *b)* pontja szerinti ráfordítások különbözete.

(3) *Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékként* kell kimutatni az (1) bekezdés *a)* pontja szerinti befektetési tevékenység bevételei, valamint az (1) bekezdés *b)* pontja szerinti befektetési tevékenység ráfordításai különbözetének összegében ráfordításként megképzett céltartalékot, valamint az értékelési különbözetből képzett céltartalékot.

A pénzügyi teljesítmény alakulása, kimutatás tagolása, tartalma

37. § (1) A negyedéves jelentés részét képező pénzügyi teljesítmény alakulását tartalmazó kimutatás tagolását a 5. 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 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 és kockázati 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 és kockázati tartalékon, valamint a működési célra jóváírt összeget realizált nettó hozam, illetve az értékelési különbözetben elszámolt várható hozam megbontásban kell kimutatni.

(6) A pénztár működési 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 és a rendkívüli eredmény 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 az üzleti 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 Mbr. 1. számú mellékletében felsorolt eszközcsoportok szerinti tagolásban kell elkészíteni.

(2) A választható portfóliós rendszert nem működtető pénztár tárgynegyedév végi portfólió állományát tartalmazó kimutatás tagolását a 8. számú melléklet tartalmazza.

(3) A választható portfóliós rendszert működtető pénztár tárgynegyedév végi portfólió állományát tartalmazó kimutatás tagolását a 9. számú melléklet tartalmazza.

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

A pénztárak egyesülése, szétválása

Vagyonomérleg, vagyonleltár

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 vagyonleltárral kell alátámasztani. A vagyonleltár tételesen tartalmazza a jogelőd, illetve a jogutód pénztár(ak) eszközeit és forrásait.

(2) Az (1) bekezdés szerinti vagyonomérleget és vagyonleltárt az átalakulás során két alkalommal kell elkészíteni: először az átalakulásról szóló döntés megalapozásához, illetve a tevékenységi engedélykérelem alátámasztására - a pénztár közgyűlése által meghatározott fordulónapra (vagyonomérleg-tervezet és vagyonleltár-tervezet) -, majd az átalakulás (a jogutód pénztár alapszabálya hatálybalépésének időpontja, amelyet az alapszabály elfogadásával egyidejűleg a második közgyűlés határoz meg) napjával (végleges vagyonomérleg és végleges vagyonleltár).

(3) A vagyonomérleget (a vagyonomérleg-tervezetet és a végleges vagyonomérleget), a vagyonleltárt (a vagyonleltár-tervezetet és a végleges vagyonleltárt) az e rendelet szerinti beszámoló mérlegére és az azt alátámasztó leltárra vonatkozó előírások szerint kell elkészíteni a (4)-(12) bekezdésben és a 39-41. §-ban foglaltak figyelembevételével.

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

a) az átalakuló pénztár vagyonomérlegének

1. első oszlopa tartalmazza - a (8) bekezdésben foglaltak figyelembevételével - az eszközök és források könyv szerinti értékét,
2. második oszlopa tartalmazza a (9)-(10) bekezdés szerinti átértékelési különbözetet,
3. harmadik oszlopa tartalmazza az első és a második oszlop összevont értékeként a vagyonerőtelítés szerinti értéket;

b) az átalakulással létrejövő pénztár vagyonomérlegének

1. első oszlopa tartalmazza - a (6)-(7) bekezdésben foglaltak figyelembevételével - a jogelőd pénztár vagyonerőtelítés szerinti vagyonát (az a) pont szerinti vagyonomérleg harmadik oszlopa),
2. második oszlopa tartalmazza az esetleges különbözeteket,
3. harmadik oszlopa tartalmazza az első és a második oszlop összevont értékeként a jogutód pénztár vagyonát.

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

a) beolvadás esetében a beolvadó, illetve az átvévő pénztárnak,

b) összeolvadás esetén az egyesülő pénztáraknak.

(6) A (4) bekezdés b) pontja szerinti vagyonomérleg első oszlopa a jogelőd pénztárak vagyonerőtelítés szerinti vagyonát

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

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

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

a) különválás esetében a különválással létrejövő pénztárak vagyonomérlegére,

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

(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 Mpt. 69. §-a (3) bekezdése, valamint 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 vagyonomérlegbe 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 vagyonomérleg 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 vagyonszerleget (mind a vagyonszerleg-tervezetet, mind a végleges vagyonszerleget) és az azt alátámasztó vagyonszerleget (mind a vagyonszerleget-tervezetet, mind a végleges vagyonszerleget) könyvvizsgálóval ellenőriztetni kell. Az átalakulás számviteli bizonylata a könyvvizsgáló által hitelesített vagyonszerleg.

Az átalakuló pénztár vagyonszerleg-tervezete

39. § (1) Az átalakuló pénztárnak - a pénztár közgyűlése által meghatározott mérlegfordulónapra (amely nem lehet későbbi időpont, mint a pénztár alapító okirata kibocsátásának, illetve módosításának időpontja) - vagyonszerleg-tervezetet kell készíteni. A vagyonszerleg-tervezetet (azonos fordulónappal) vagyonszerleget-tervezettel kell alátámasztani.

(2) Az átalakuló pénztár vagyonszerleg-tervezete az (1) bekezdés szerinti mérlegfordulónapra 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 értékben.

(3) Az átalakuló pénztár vagyonszerleg-tervezetében - külön oszlopban - kimutatott átértékelési különbözeteik összevont értékével a tartaléktőkéket kell helyesbíten.

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

Átalakulással létrejövő pénztár vagyonszerleg-tervezete

40. § (1) Az átalakulással létrejövő pénztár vagyonszerleg-tervezete „jogelőd” pénztár vagyonát tartalmazó oszlopának adatai megegyeznek az átalakuló pénztár(ak) 39. § szerinti vagyonszerleg-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 vagyonszerleg-tervezete „különözeteik” oszlopában elkülönítetten kell kimutatnia az átértékelési különbözeteit a 39. § (3) bekezdésében foglaltak szerint.

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

(4) Az átalakulással létrejövő pénztár vagyonszerleg-tervezetében „különözeteik” oszlopa szolgál a jogszabályban külön nem nevesített egyéb tételek rendezésére.

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

Végleges vagyonszerleg

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

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

(3) Az átalakulás során megszűnő pénztár a végleges vagyonszerleg elkészítését megelőzően köteles az átalakulás napjával - mint mérlegfordulónappal - 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 vagyonszerlegét 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 tőkéket 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. § (9)-(10) bekezdésében, valamint a 40. § (3) bekezdésében foglaltakat alkalmazni.

(3) Az ágazatok vegyes nyugdíjpénztárrá alakulása esetén a magánnyugdíjpénztár a végleges vagyonszerűség elkészítését megelőzően köteles az átalakulás napjával - mint mérlegfordulónappal - az e rendelet szerinti pénztári beszámolóját elkészíteni, és azt az átalakulás napját követő 90 napon belül a Felügyeletnek megküldeni.

(4) Az ágazatok vegyes nyugdíjpénztárrá alakulása esetén a magánnyugdíjpénztár a (3) bekezdés szerinti pénztári beszámolója részét képező mérleget és eredménykimutatást 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.

(5) Az internetes honlappal rendelkező magánnyugdíjpénztár 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.

Sajátos könyvvizetési előírások

42. § (1) A működési, a fedezeti, valamint a likviditási és kockázati 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 és kockázati céltartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni a realizált hozambevételekből és az értékelési különbözetből képzett céltartalékokat.

(2) Az Mpt. 65. §-ában 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 járadék 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 pénztárnak a pénztárral szemben fennálló, elismert követelését. Az egyéni számlákról 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 jóváírt értékelési különbözetet a pénztártagonként vezetett analitikus nyilvántartásban nem kell a 24. § (6) bekezdés szerinti jogcímenek alá bontani. 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 pénztárnak 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 számlák kötelezettség alszámláin kell elszámolni. A nyugdíj szolgáltatási időszak megkezdésekor - annak összegét - az egyéni számlák kötelezettség

teljesítése alszámláival szemben kell átvezetni a pénztártag által választott szolgáltatástípusnak megfelelő szolgáltatási számla kötelezettség alszámlájára.

(5) A nyugdíjszolgáltatás folyósításakor a pénztárnak 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 vagy a tagsági viszony egyéb módon történő megszűnésekor a taggal szembeni kötelezettségeket kell növelni az egyéni számla, illetve a szolgáltatási számla kötelezettségek 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 és kockázati tartalékok eszközfedezetét képező értékpapírok, egyéb vagyontárgyak és pénzeszközök értékét csökkenteni kell a megfelelő tartalékkal szemben.

(9) 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.

(10) Más pénztártól átlépő pénztártagok egyéni számlájának, illetve járadékfedezetének (szolgáltatási számlájának) átvételekor, azok fedezetéül kapott befektetések és pénzeszközök összegével növelni kell a megfelelő eszköz számlák értékét a fedezeti tartalékban lévő egyéni, illetve szolgáltatási számlákkal szemben.

(11) A tárgynegyedév végéig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, a tárgynegyedévet megillető tagdíjbevételek tárgynegyedév végéig pénzügyileg nem rendezett összegét a tárgynegyedév végén, illetve a mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, a tárgyévet megillető tagdíjbevételek mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett összegét a mérleg fordulónapjával meg nem fizetett tagdíjak tartalékaként kell 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. Behajthatatlannak kell tekinteni a pénztártaggal szembeni tagdíjkövetelést abban az esetben is, ha a tagdíj befizetésére kötelezett munkáltatóval (egyéni vállalkozóval) szemben a Tv. 3. §-a (4) bekezdésének 10. pontjában foglalt feltételek fennállnak.

(14) A más pénztártól átvett pénztártagok átadó pénztárnál kimutatott tagdíjhátralékát tagdíjkövetelésként kell elszámolni a tagdíjbevételekkel szemben. A tárgyidőszak könyvviteli záratakor a (11) bekezdésben foglaltak szerint kell eljárni.

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

(16) Az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt tagdíjakat, késedelmi pótlékokat, önellenőrzési pótlékokat az adóhatóság által a bevallási időszakra vonatkozóan teljesített adatszolgáltatás adataival történő foglalkoztatói és tagi szintű egyeztetése után, továbbá az egyéb azonosítatlan (függő) befizetéseket a befizetések beazonosítása után a megfelelő bevételi jogcímen bevételként kell elszámolni a megfelelő egyéb rövid lejáratú kötelezettség csökkentésével egyidejűleg.

(17) Az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok, valamint az egyéb azonosítatlan (függő) befizetések azonosításakor, azok befektetéséből származó nettó hozam függő befizetések befektetési hozamának fedezetére képzett céltartalékban kimutatott összegét a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlákon a hozambevételekből képzett céltartalékokra, a likviditási és kockázati céltartalékon belül az egyéb kockázatokra képzett céltartalékokra, illetve a tartaléktőkére kell átvezetni. Az adóhatóság részére visszaútalált összegre eső hozamot a likviditási és kockázati céltartalékon belül az egyéb kockázatokra képzett céltartalék javára kell átvezetni.

(18) A (11) bekezdés szerinti tagdíjkövetelés fejében a pénztár által átvett eszközt a szállítói tartozással szemben kell nyilvántartásba venni.

(19) A tagdíjkövetelést a (18) bekezdés szerinti szállítói tartozás számlázott, bizonylatolt összegével szemben beszámítással kell rendezni. Ezzel egyidejűleg a beszámítás összegében a meg nem fizetett tagdíjak tartalékát az utólag befolyt tagdíjbevételekkel szemben kell felhasználni.

(20) Ha a (18) bekezdés szerinti szállítói tartozás összege kisebb, mint a tagdíjkövetelés, akkor a meg nem térülő tagdíjkövetelés összegét az egyéb ráfordítások között hitelezési veszteségként kell elszámolni a tagdíjkövetelés csökkentésével egyidejűleg, valamint a meg nem fizetett tagdíjak tartalékát felhasználásként kell elszámolni az egyéb bevételekkel szemben.

(21) Ha a (18) bekezdés szerinti szállítói tartozás összege nagyobb, mint a tagdíjkövetelés, akkor a különbözetet szerződés, megállapodás szerint kell rendezni.

(22) Amennyiben a tagdíjkövetelés fejében átvett eszközzel kapcsolatban, annak értékesítéséig dologi kiadás merül fel, azt egyéb ráfordításként kell elszámolni.

(23) A tagdíjkövetelés fejében átvett eszköz értékesítésekor a befolyt összeget egyéb bevételként, az értékesített eszköz könyv szerinti értékét egyéb ráfordításként kell elszámolni.

(24) A (19)-(20) és a (22)-(23) bekezdésben foglaltak szerint elszámolt bevételeket és ráfordításokat a működési, a fedezeti és a likviditási tartalékok között az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott arányban kell megosztani.

(25) A tagdíjbevallás és befizetés időpontjának eltérése miatt az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, de bevallási adatok hiányában beazonosíthatatlan pénzügyi bevételekből a tagdíjmegosztás arányában a működést megillető összeget azonosíthatatlan tagdíjcélú működési bevételként kell elszámolni az aktív időbeli elhatárolással szemben. Az aktív időbeli elhatárolást a bevallási adatokkal történt egyeztetés alapján, a működést ténylegesen megillető tagdíjbevételek elszámolását követően kell megszüntetni.

(26) 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 pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételeként kell elszámolni.

42/A. § (1) Az Mbr.-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 különbözet összegét a befektetési tevékenység bevételei között az értékelési különbözet várható hozamaként kell elszámolni az egyes eszközcsoportokon belül elkülönítetten megnyitott és vezetett értékelési különbözet számlákkal szemben. Az értékelési különbözet várható hozambevételei között elkülönítetten kell kimutatni az időarányosan járó kamatot, a járó osztalékot, a devizaárfolyam-változásból adódó különbözeteket, valamint az egyéb piaci értéktételből adódó értékkülbözéseket.

(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 (vételára) közötti különbözet 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 osztalék bevételként kell elszámolni a tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részesedések, üzletrészek, részvények) után az illetékes szerv által már jóváhagyott osztalék (részesedés) járó összegét, valamint a kamatozó részvények után járó kamat összegét.

(4) A devizaárfolyam-külbözések 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 különbözet összegéből

a) a devizaárfolyam-változásából adódó nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) bevételként elszámolt összegét, illetve

b) a devizaárfolyam-változásból adódó veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) bevételt csökkentő tételként elszámolt összegét.

(5) Az egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbszetek között kell elszámolni a tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részesedések, üzletrészek, részvények) piaci értékének a jóváhagyott (járó) osztalékkal csökkentett összege és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét, valamint 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. Itt kell továbbá kimutatni az értékelés napjáig le nem zárt határidős és opciós ügyletek várható eredményének összegét. Az egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbszetben belül elkülönítetten kell kimutatni a bevételként elszámolt nyereségjellegű különbözetek (árfolyamnyereség) összegét, és a bevételt csökkentő tételként elszámolt veszteségjellegű különbözetek összegét.

(6) Az értékpapír eladásakor (beváltásakor), az adott értékpapír értékelési különbözetében kimutatott időarányos kamat, járó osztalék, devizaárfolyam-különbszet; illetve egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbszet összegét bevételt csökkentő tételként kell elszámolni az értékpapír értékelési különbözetével szemben, egyidejűleg az értékelési különbözetből 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 különbözet állománya és az értékelési különbözet céltartalékának a tárgynegyedév végi - elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a napi - értékelést megelőző könyv szerinti értéke közötti különbözet összegét jellegétől függően kell értékelési különbözet növekedéseként és várható hozambevételként, illetve értékelési különbözet csökkenéseként és várható hozambevétel csökkenéseként elszámolni. Egyidejűleg - az értékelési különbözet változásával azonos összegben és összetételben - az értékelési különbözet céltartalékát jogcímenkénti részletezésben növelni kell a ráfordításokkal szemben, illetve csökkenteni kell a megfelelő ráfordítás számlákkal szemben.

(8) A más pénztárba átlépő vagy tagsági viszonyát egyéb módon megszüntető pénztártaggal való elszámolás során a pénztártag egyéni számláján meglévő tagi követelés összegében kimutatott értékelési különbözetet a fedezeti tartalék realizált hozama terhére kell kifizetni. A kifizetett összegben figyelembe vett értékelési különbözet összegével a fedezeti céltartalékon belül megképzett értékelési különbözet céltartalékát felhasználásként nem lehet elszámolni. A fedezeti tartalék realizált hozama terhére kifizetett értékelési különbözet összegével a tárgyidőszakban realizált nettó hozam összegét a hozamfelosztást megelőzően csökkenteni, a felosztandó értékelési különbözet összegét pedig növelni kell. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a más pénztárba átlépő vagy tagsági viszonyát egyéb módon megszüntető pénztártaggal való elszámolás során a pénztártag egyéni számláján meglévő tagi követelést az egyéni számlákon jóváírt 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: vagyonkezelőként 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, eladásakor az értékpapír könyv szerinti értékének csökkenését, az eladásakor realizált kamat, árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség, 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, árfolyamveszteség összegét, valamint az egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbszeteket árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség 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 nyilvántartási rendszert 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.

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 lejáratú idő előtt 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 különbséget 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 különbséget összegét kell - pénzügyileg - elszámolni mérleget érintő tételként.

(3) Ha a határidős és opciós ügylethez kapcsolódóan a szerződésben rögzített határidő (az ügylet lezárása) előtt pénzmozgással járó (például az ügylet biztosítékeként elhelyezett letét stb., kivéve a kapott opciós díjat) kifizetésre került sor a felek között, akkor az így kifizetett összeget határidős ügylettel kapcsolatos követelésként, a befolyt pénzüsszeget határidős ügylettel kapcsolatos kötelezettséggént kell kimutatni. Az ilyen követeléseket és kötelezettségeket a mérlegben szerepeltetni kell, és a szerződés szerinti határidő bekövetkezésakor - 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, alpletét 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 különbséget) pénzügyi rendezése formájában valósul meg vagy az ügylettel ellentétes irányú - azonos pénzügyi instrumentumra, illetve árra 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 alpletét, pénzügyi fedezet összegét a pénzeszközök növeléseként és az egyéb követelés csökkenéseként 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 nyereség jellegű 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 fedezett 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 kamatráfordításként, ha a fedezett ügylet eredménye is kamatként realizálódik, illetve pénzügyi műveletek egyéb bevételeként vagy ráfordításaként, ha a fedezett ügylet eredménye árfolyam-különbözeteként 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 tőzsdei 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 - bevételként, 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 - bevételként 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 kifizetések, 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, mérlegtétel 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. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár 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 kifizetések a pénztár egyéb követeléseként 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 a pénztár 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 szállítós 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-beszerezés 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-beszerezés 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 értékítélethez 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-beszerezés 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 értéktételből 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 ráfordítás számlával 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 SzMSz-ben meghatározott feladatok teljesítésének értékelése.

(2) A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tagság, a pénztár vezetése, a szolgáltatók, a munkáltatók, a Felügyelet részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözik.

(3) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák működési tevékenység eredményére, a pénztári fedezeti, likviditási és kockázati 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 és a függő portfólióra vonatkozó nyitó és 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 biztonsági 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 céltartalékok között 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 tevékenysége eredményének alakulását, az eredmény alakulására ható tényezőket, valamint a működési céltartalék képzését és felhasználását jogcímek szerinti bontásban.

(12)

(13) A kiegészítő melléklet elemző értékelő részeként kell bemutatni a nyugdíjszolgáltatással kapcsolatos kifizetéseket szolgáltatástípusonkénti bontásban, a szolgáltatások volumenében bekövetkezett változásokat, a nyugdíjszolgáltatási 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 SzMSz szerinti feladatokkal összefüggésben.

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

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

(18) 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 az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időszakában lezárt határidős és opciós ügyletek eredményre és cash-flowra gyakorolt hatását az előző részletezésben.

(19) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a (18) bekezdésben nem szereplő egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettségeket.

(20) 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.

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

45. § (1) A pénztár tárgyévben bekövetkezett pénzmozgásainak jogcímek szerinti tagolását a *3. számú melléklet* szerinti cash-flow kimutatás tartalmazza.

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

46. § (1) A pénztári fedezeti és biztonsági céltartalékok alakulását tartalmazó kimutatás tagolását a *4. számú melléklet* tartalmazza.

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

(3) Valamennyi céltartalék tekintetében a tárgyév január 1-jei nyitóállományból 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 és kockázati céltartalékok alakulásáról a kimutatást kockázati célonként (demográfiai, saját tevékenységi, egyéb kockázat, az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, de bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések, valamint az egyéb azonosíthatatlan (függő) 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.

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 az 5. 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)

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 előre látható 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 Mpt. 46. §-a és a 71. §-a 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 valódiságának, szabályszerűségének (a mérleg, az eredménykimutatás, a kiegészítő melléklet) felülvizsgálata, a számviteli törvény, az Mpt., a pénztár gazdálkodására és befektetési tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, a pénztár alapító okirata, valamint e rendelet előírásai betartásának ellenőrzése, és ennek alapján az éves pénztári beszámólóról 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 Mbr. 3. számú mellékletének I/6. pontjában foglaltak alapján a rendeletben előírt értékelési szabályoktól eltér, köteles az eszközök mérlegfordulónapra vonatkozó piaci értékét - indokolással 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 pénztár könyvvizsgálójának a könyvvizsgálói jelentés elkészítésénél, valamint a könyvvizsgálat során a Tv. 155-158. §-aiban foglalt előírásokat kell figyelembe venni.

Közzététel

50. § (1) A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást a közgyűlés jóváhagyását követően, de legkésőbb 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 megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibák esetén a már közzétett - az adott üzleti évet megelőző üzleti évre vonatkozó - éves pénztári beszámólót 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 tárgyév oszlopának adatai mellett az ellenőrzés megállapításainak az előző év(ek) eredményét érintő értékeit összevontan kell feltüntetni.

(3) Az éves pénztári beszámoló ismételt közzétételéhez is szükséges a jóváhagyásra jogosult közgyűlés (küldöttközgyűlés) elé terjesztés a könyvvizsgálói jelentéssel együtt. Az ismételten közzétételre kerülő beszámólót 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.

(4) Az internetes honlappal rendelkező magánnyugdíjpénztár 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 7. 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 által végzett tevékenységhez - nyugdíjszolgáltatás fedezetének gyűjtése, befektetése és a nyugdíjszolgáltatások kifizetése - 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 7. 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 számlarend összeállításáért, annak folyamatos karbantartásáért, a naprakész könyvvezetés helyességéért a pénztár igazgatótanácsának elnöke vagy az általa megbízott ügyvezető a felelős.

(6) Az újonnan alakuló pénztár köteles számlarendjét az alapítás időpontjától 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 bevételszámláit 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 eredményszámlára átvezetni (havi és negyedéves könyvviteli zárlat). A költség-, bevétel- és ráfordítás számlák évközi eredményszámlára 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 pénztár havonta is köteles főkönyvi kivonatot készíteni, amelynek 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 havi, a negyedéves, valamint az éves könyvviteli zárlati feladatok részletes tartalmát a pénztár számlarendjében saját hatáskörében határozza meg.

(5) 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 könyvvizetési kötelezettségét a 6. §-ban, a 42-43. §-okban és az 51-52. §-okban foglaltaknak megfelelően megkezdni.

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

54. § (1) Ez a 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 magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítésének és könyvvizetésének sajátosságairól szóló 173/1997. (X. 6.) Korm. rendelet, valamint azt módosító 209/1998. (XII. 23.) Korm. rendelet és 193/1999. (XII. 21.) Korm. rendelet hatályukat veszítik azzal, hogy rendelkezéseiket a 2000. évről készített éves pénztári beszámolóra még alkalmazni kell.

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 2. számú melléklet szerinti eredménykimutatásba való átrendezését.

1. számú melléklet a 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

A mérleg előírt tagolása

Ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszá- moló záró adatai	Megál- lapított eltéré- sek (+, -)	Előző évi felül- vizsgált beszá- moló záró adatai	Tárgy- évi beszá- moló záró adatai	Megál- lapított eltéré- sek (+, -)	Tárgy- évi felül- vizsgált beszá- moló 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 értékhelyesbítése

III. Befektetett pénzügyi eszközök

1. Egyéb tartós részesedések
2. Tartósan adott kölcsön
3. Egyéb tartósan adott kölcsön
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - 4.1. Kötvények
 - 4.2. Állampapírok
 - 4.3. Befektetési jegyek
 - 4.4. Jelzáloglevél
 - 4.5. Egyéb értékpapírok
5. 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. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
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. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje
3. Likviditási és kockázati célú induló tőke

II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)

III. Tartaléktőke

IV. Működés mérleg szerinti eredménye

V. Értékelési tartalék

E) Céltartalékok

I. Működési céltartalék

- a) Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék
- b) Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék

Ebből:

- 2.1. Időarányosan járó kamat (+)
- 2.2. Járó osztalék (+)
- 2.3. Devizaárfolyam-változás ($\pm$)
- 2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet ($\pm$)

II. Fedezeti céltartalék

a) Egyéni számlákon

- 1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
- 1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék
 - 1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam
 - 1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet

Ebből:

 - 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)
 - 1.2.2.2. Járó osztalék (+)
 - 1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás ($\pm$)
 - 1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet ($\pm$)

b) Szolgáltatási tartalékon

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

Ebből:

 - 2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)
 - 2.3.2. Járó osztalék (+)
 - 2.3.3. Devizaárfolyam-változás ($\pm$)
 - 2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet ($\pm$)

III. Likviditási és kockázati céltartalék

1. Demográfiai kockázatokra
2. Saját tevékenységi kockázatokra
3. Egyéb kockázatokra
4. Likviditási portfólió értékelési különbözete

Ebből:

 - 4.1. Időarányosan járó kamat (+)
 - 4.2. Járó osztalék (+)
 - 4.3. Devizaárfolyam-változás ($\pm$)
 - 4.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet

(±)

IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka

- a. Az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka
- b. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka
- c. Függő portfólió értékelési különbözete
Ebből:
 - 3.1. Időarányosan járó kamat
 - 3.2. Járó osztalék
 - 3.3. Devizaárfolyam-változás
 - 3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet

V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka

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

F) Kötelezettségek

I. Hosszú lejáratú kötelezettségek

II. Rövid lejáratú kötelezettségek

1. Tagokkal szembeni kötelezettségek
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
5. Az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések
 - 5.1. Az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés
 - 5.2. Az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés
6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések
 - 6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések
 - 6.2. Munkáltatóhoz és taghoz 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 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az 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
 2. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás
 3. Tagdíj-kiegészítések
 - 3.1. Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés
 - 3.2. Tag saját tagdíjának kiegészítése
 4. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)
 5. Utólag befolyt tagdíjak
 6. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)
 7. Működési célra kapott támogatás, adomány
 8. Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel
 9. Pénztári befizetések összesen (6+7)
 10. Egyéb bevételek
 11. Működési célú bevételek összesen (8+9)
 12. Működéssel kapcsolatos ráfordítások
 - 12.1. Anyagjellegű ráfordítások
 - 12.1.1. Anyagköltség
 - 12.1.2. Igénybe vett szolgáltatások
 - 12.1.2.1. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)
 - 12.1.2.2. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)
 - 12.1.2.3. Könyvvizsgálat díja (számla alapján)
 - 12.1.2.4. Aktuáriusi díj (számla alapján)
 - 12.1.2.5. Szaktanácsadás díja (számla alapján)
 - 12.1.2.6. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség
 - 12.1.3. Egyéb anyagjellegű ráfordítások
 - 12.1.4.
 - 12.1.5.
 - 12.2. Személyi jellegű ráfordítások
 - 12.2.1. Bérköltség
 - 12.2.1.1. Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére
 - 12.2.1.2. Állományba nem tartozók munkadíja
 - 12.2.1.2.1. Aktuáriusi díj (megbízási díj)
 - 12.2.1.2.2. Szaktanácsadás díj (megbízási díj)
 - 12.2.1.2.3. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)
 - 12.2.1.2.4. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja
 - 12.2.1.2.5. Egyéb állományba nem tartozók munkadíja
 - 12.2.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések
 - 12.2.3. Bérjárulékok
 - 12.2.3.1.
 - 12.2.3.2.
 - 12.2.3.3.
 - 12.3. Értékcsökkenési leírás
 - 12.3.1.
 - 12.3.2.
 - 12.4. Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - 12.4.1. Felügylettel kapcsolatos ráfordítások
 - 12.4.2. Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások
 - 12.4.3. Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre
 - 12.4.4. Egyéb ráfordítások
13. Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (±)
14. Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (±)
15. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 15.1. Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat
 - 15.2. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel
 - 15.3. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)
16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)

17. Befektetési jegyek realizált hozama
 18. Kapott osztalékok és részesedések
 19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
 20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam
 - 20.1. Időarányosan járó kamat
 - 20.2. Járó osztalék
 - 20.3. Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet
 - 20.3.1. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)
 - 20.3.2. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)
 - 20.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet
 - 20.4.1. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)
 - 20.4.2. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)
 21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
 22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)
 23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
 24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)
 25. Befektetési jegyek realizált vesztesége
 26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék
 - 26.1. Időarányosan járó kamat
 - 26.2. Járó osztalék
 - 26.3. Devizaárfolyam különbözete
 - 26.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet
 27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai
 28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
 29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - 29.1. Vagyonkezelői díjak
 - 29.2. Letétkezelői díjak
 - 29.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
 30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)
 31. Befektetési tevékenység eredménye (21-29) ($\pm$)
 32. Rendkívüli bevételek
 33. Rendkívüli ráfordítások
 34. Rendkívüli eredmény (31-32) ($\pm$)
 35. Működés mérleg szerinti eredménye (12 $\pm$ 13 $\pm$ 30 $\pm$ 33) ($\pm$)
- B) Pénztári szolgáltatások fedezete*
1. Tagok által fizetett tagdíj
 2. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás
 3. Tagdíj-kiegészítések
 - 3.1. Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés
 - 3.2. Tag saját tagdíjának kiegészítése
 4. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)
 5. Utólag befolyt tagdíjak
 6. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)
 7. Szolgáltatási célú egyéb bevételek
 8. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)
 9. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások
 10. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 10.1. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel
 - 10.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)
 11. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
 12. Befektetési jegyek realizált hozama
 13. Kapott osztalékok, részesedések,
 14. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
 15. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam

- 15.1. Időarányosan járó kamat
- 15.2. Járó osztalék
- 15.3. Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet
 - 15.3.1. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)
 - 15.3.2. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)
- 15.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet
 - 15.4.1. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)
 - 15.4.2. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)
16. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
17. Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)
 - 17.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek
 - 17.1.1. Egyéni számlákat megillető realizált hozam
 - 17.1.2. Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet
 - 17.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek
 - 17.2.1. Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam
 - 17.2.2. Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet
18. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
19. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)
20. Befektetési jegyek realizált vesztesége
21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
22. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
23. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - 23.1. Vagyonkezelői díjak
 - 23.2. Letétkezelői díjak
 - 23.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
24. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)
 - 24.1. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
 - 24.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
25. Befektetési tevékenység eredménye (17-24) (±)
 - 25.1. Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam
 - 25.2. Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet
 - 25.3. Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam
 - 25.4. Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet
26. Fedezeti céltartalékképzés (8-9±25) (-)
 - 26.1. Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében
 - 26.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 26.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 26.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 26.2. Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból
 - 26.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet
 - 26.3.1. Időarányosan járó kamat
 - 26.3.2. Járó osztalék
 - 26.3.3. Devizaárfolyam különbözeteiből
 - 26.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből

- 26.4. Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból
- 26.5. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből
 - 26.5.1. Időarányosan járó kamat
 - 26.5.2. Járó osztalék
 - 26.5.3. Devizaárfolyam különbözetekből
 - 26.5.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből

C) Likviditási és kockázati fedezet

- 1. Tagok által fizetett tagdíj
- 2. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás
- 3. Tagdíj-kiegészítések
 - 3.1. Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés
 - 3.2. Tag saját tagdíjának kiegészítése
- 4. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)
- 5. Utólag befolyt tagdíjak
- 6. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)
- 7. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek
- 8. Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások
- 9. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 9.1. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel
 - 9.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)
- 10. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)
- 11. Befektetési jegyek realizált hozama
- 12. Kapott osztalékok, részesedések
- 13. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei
- 14. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam
 - 14.1. Időarányosan járó kamat
 - 14.2. Járó osztalék
 - 14.3. Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet
 - 14.3.1. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)
 - 14.3.2. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)
 - 14.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet
 - 14.4.1. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)
 - 14.4.2. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)
- 15. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
- 16. Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)
 - 16.1. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek
 - 16.2. Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek
- 17. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
- 18. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)
- 19. Befektetési jegyek realizált vesztesége
- 20. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
- 21. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
- 22. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - 22.1. Vagyonkezelői díjak
 - 22.2. Letétkezelői díjak
 - 22.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
- 23. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)
 - 23.1. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások
 - 23.2. Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások
- 24. Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (±)
- 25. Likviditási és kockázati céltartalékképzés (6+7-8±24) (-)
 - 25.1. Demográfiai kockázatokra
 - 25.2. Saját tevékenységi kockázatokra
 - 25.3. Egyéb kockázatokra

25.4. Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék

- 25.4.1. Időarányosan járó kamat
- 25.4.2. Járó osztalék
- 25.4.3. Devizaárfolyam különbözet
- 25.4.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet

D) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete

1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 1.1. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel
 - 1.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)
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
 - 6.1. Időarányosan járó kamat
 - 6.2. Járó osztalék
 - 6.3. Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet
 - 6.3.1. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)
 - 6.3.2. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)
 - 6.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet
 - 6.4.1. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)
 - 6.4.2. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)
7. Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)
8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)
10. Befektetési jegyek realizált vesztesége
11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása
12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
 - 12.1. Vagyonkezelői díjak
 - 12.2. Letétkezelői díjak
 - 12.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
13. Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)
14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)
15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés (14) (-)
 - 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
 - 15.3.1. Időarányosan járó kamat
 - 15.3.2. Járó osztalék
 - 15.3.3. Devizaárfolyam-különbözet
 - 15.3.4. Egyéb piaci értékítéletről adódó értékkülönbözet

3. számú melléklet a 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Cash-flow kimutatás

1. Működés mérleg szerinti eredménye ($\pm$)
2. Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás ($\pm$)
3. Immateriális javakra adott előlegek állomány változása ($\pm$)
4. Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás ($\pm$)
5. Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása ($\pm$)
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 állomány változása ($\pm$)
9. Követelésállomány változása ($\pm$)
10. Tartaléktőke állomány változása ($\pm$)
11. Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állomány változása ($\pm$)
12. Működési céltartalék állomány változása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt ($\pm$)
13. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása ($\pm$)
14. Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása ($\pm$)
15. Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása ($\pm$)
16. Szállítói kötelezettség állomány változása ($\pm$)
17. Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)
18. Hitel-, kölcsön-visszafizetés (-)
19. Az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések állományának változása ($\pm$)
20. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása ($\pm$)
21. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása ($\pm$)
22. Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)
23. Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)
24. Aktív időbeli elhatárolások állomány változása ($\pm$)
25. Passzív időbeli elhatárolások állomány változása ($\pm$)
26. Fedezeti céltartalékképzés (+)
27. Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)
28. Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)
29. Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)
30. Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)
31. Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)
32. Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)
33. Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)
34. Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)
35. Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás ($\pm$)

36. Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)
37. Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)
38. Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)
39. Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)
40. Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)
41. Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás ($\pm$)
42. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés (+)
43. Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás fedezeti céltartalékon belül az egyéni számlákon a hozambevételekből képzett céltartaléokra
44. Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a likviditási és kockázati céltartalékon belül az egyéb kockázatokra képzett céltartalékba
45. Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás tartaléktőkébe
46. Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék egyéb állományváltozása
47. Pénzeszköz változás
- 47.1. Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)
- 47.2. Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása

4. számú melléklet a 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Pénztári céltartalékok alakulása év

Adatok ezer forintban

A) Fedezeti tartalék

I. Egyéni számlákon

01. Nyitó állomány
02. + Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek
03. + Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon
04. + Egyéni számlákat megillető hozambevételek
05. $\pm$ Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet
06. + Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás
07. + Tartaléktőkéből átcsoportosítás
08. - Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba
09. - Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés
10. - Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás
11. - Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról
12. - Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása
13. - Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások
14. - Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások
15. $\pm$ Egyéb változás
16. Egyéni számlák záró állománya

II. Szolgáltatási tartalékon

01. Nyitó állomány
02. + Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete
03. + Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés
04. + Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek
05. $\pm$ Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet
06. + Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás
07. + Tartaléktőkéből átcsoportosítás
08. - Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások
09. - Biztosítóintézettől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása

10. - Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés
 11. - Likviditási, kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból
 12. - Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása
 13. - Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások
 14. - Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
 15. ± Egyéb változás
 16. Szolgáltatási tartalék záró állománya
- B) Likviditási és kockázati tartalékok
- I.
- II. Demográfiai kockázatokra
01. Nyitó állomány
 02. + Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék
 03. + Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról
 04. + Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból
 05. + Tartaléktökéből átcsoportosítás
 06. + Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei
 07. - Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba
 08. - Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra
 09. Demográfiai kockázati tartalék záró állománya
- III. kockázatokra
01. Nyitó állomány
 02. + Tárgyévben ... kockázatra képzett céltartalék
 03. + ... kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról
 04. + ... kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból
 05. + ... kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból
 06. + ... kockázati tartalék egyéb bevételei
 07. - ... kockázati tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára
 08. - ... kockázati tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba
 09. - ... kockázati tartalékból átcsoportosítás működési célra
 10. - ... kockázati tartalék felhasználás egyéb célra
 11. ... kockázati tartalék záró állománya
- C) *Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka*
01. Nyitó állomány
 02. + Tárgyévben függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék
 03. - Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás fedezeti tartalékba
 04. - Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a likviditási és kockázati céltartalékba
 05. - Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a tartaléktökébe
 06. - Függő befizetések befektetési hozama céltartalékának felhasználása egyéb célra
 07. Függő befizetések befektetési hozama céltartalékának záró állománya

D) 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 és kockázati céltartalék

- demográfiai kockázatokra
- saját tevékenységi kockázatra
- egyéb kockázatokra
- értékelési különbözetre

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

- működési célú
- fedezeti célú
- likviditási és kockázati célú

Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka

- bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára
- egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára
- függő befektetési portfólió értékelési különbözetére

Összesen:

5. számú melléklet a 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

..... **Magánnyugdíjpénztár**

Pénzügyi teljesítmény alakulása év negyedév

		Forintban
Megnevezés	Naptári év elejétől halmozott 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 tagdíj bevételek
összesen (1.1.1.+1.1.2.-1.1.3.+1.1.4)
 - 1.1.1. Kötelező tagdíj bevétel
 - 1.1.2. Tagdíj-kiegészítések
 - 1.1.2.1. Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés
 - 1.1.2.2. Tag saját tagdíjának kiegészítése
 - 1.1.3. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)
 - 1.1.4. Utólag befolyt tagdíjak (+)
 - 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 és kockázati tartalékokra jóváírt bevételek összesen
 - 1.5. Azonosítatlan befizetések (függő tételek) a tárgyidőszakban
 - 1.5.1. Az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető, egyéni számlára fel nem osztható befizetések (+)

Ebből:

- 1.5.1.1. Munkáltatóhoz rendelhető, de egyéni számlára fel nem osztható befizetések
- 1.5.1.2. Munkáltatóhoz és pénztártaghoz nem rendelhető befizetések
- 1.5.2. Egyéb azonosítatlan, munkáltatóhoz rendelhető, de egyéni számlára fel nem osztható befizetések ($\pm$)
- 1.5.3. Egyéb azonosítatlan, munkáltatóhoz és pénztártaghoz nem rendelhető, egyéni számlára fel nem osztható befizetések ($\pm$)

B) PÉNZTÁR HOZAMA

- 2. Befektetési tevékenység bevételei
(2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5. $\pm$ 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 értékkülönbözetből 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 (árfolyamveszteség)
 - 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 hozama
 - 4.1.1. Működési portfólió értékelési különbözete
 - 4.1.2.
 - 4.2. Fedezeti célú portfólió hozama
 - Ebből:
 - Egyéni számlán jóváírt realizált nettó hozam
 - 4.2.1. Egyéni számlán jóváírt értékelési különbözet
 - 4.2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált nettó
 - 4.2.3. hozam
 - Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési
 - 4.2.4. különbözet
 - 4.3. Likviditási célú portfólió hozama
 - Ebből:
 - Likviditási tartalékon jóváírt realizált nettó
 - 4.3.1. hozam
 - Likviditási tartalékon jóváírt értékelési
 - 4.3.2. különbözet
 - Azonosítatlan befizetésekre jutó nettó hozam
 - 4.3.3. és értékelési különbözet
 - 4.4. Függő portfólió hozama
 - 4.4.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetésekre jutó nettó hozam
 - 4.4.2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetésekre jutó nettó hozam
 - 4.4.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözete

C) MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE

- 5. Működési célú bevételek összesen
- 6. Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen (6.1.+...+6.9.)
 - 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. Felügyleti díj
 - 6.8. Garancia díj
 - 6.9. Egyéb (külön soron nem nevesített) működési költségek, ráfordítások
 - Ebből: céltartalék képzés értékelési különbözetre

7. Szokásos működési tevékenység eredménye (5-6) ($\pm$)
8. Működési célú befektetési tevékenység eredménye (+)
9. Rendkívüli bevételek
10. Rendkívüli ráfordítások
11. Rendkívüli eredmény (9-10) ($\pm$)
12. Működés mérleg szerinti eredménye ($\pm 7+8\pm 11$)

D) SZOLGÁLTATÁSI KIADÁSOK

13. Egyösszegű kifizetés
14. Járadékszolgáltatás (14.1+14.2+14.3+14.4)
 - 14.1 Életjáradék
 - 14.2 Elején határozott időtartamos életjáradék
 - 14.3 Végén határozott időtartamos életjáradék
 - 14.4 Kettő vagy több életre szóló életjáradék
15. Szolgáltatási kiadások összesen (13+14)
 - 15.1. Ebből: Biztosítóintézetől vásárolt járadék szolgáltatás
 - 15.2. Pénztár által folyósított nyugdíj szolgáltatás
16. Pénztári szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások

E) STATISZTIKAI ADATOK*

17. Felügyeleti díj alapja
18. Garancia díj alapja
19. Átcsoportosítás a tartaléktőkébe a likviditási és kockázati céltartalékból
20. Pénzügyileg realizált és a működési tevékenységre jóváírt összegek
21. Pénzügyileg teljesített, működéssel összefüggő kiadások
22. Működési tevékenység pénzforgalmi bevételeinek és kiadásainak különbsége (20-21) ($\pm$)
23. Lezárt panaszügyek száma
24. Lezáratlan panaszügyek száma

Ebből:

 - 24.1. 30 napon belüli lezáratlan panaszügyek száma
 - 24.2. 30 napon túli lezáratlan panaszügyek száma
25. Más pénztárba átlépett tagok részére átutalt összeg
26. Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagok részére átutalt összeg
27. Más pénztárból átlépett tagok által hozott tagi követelés
28. Fedezeti céltartalék záró állománya
29. Tartaléktőke
30. Likviditási és kockázati céltartalék záró állománya

Ebből: egyéb kockázatokra képzett céltartalék
31. Az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok
 - 31.1. 90 napon belüli, bevalláshoz nem rendelhető

- befizetések
- 31.2. 91-180 nap közötti, bevalláshoz nem rendelhető befizetések
- 31.3. 181-360 nap közötti, bevalláshoz nem rendelhető befizetések
- 31.4. 360 napon túli, bevalláshoz nem rendelhető befizetések
- 32. Egyéb azonosítatlan (függő) tételek állománya
 - 32.1. Egyéb azonosítatlan, munkáltatóhoz rendelhető, de egyéni számlára fel nem osztható befizetések
 - 32.1.1. 90 napon belüli azonosítatlan befizetések
 - 32.1.2. 91-180 nap közötti azonosítatlan befizetések
 - 32.1.3. 181-360 nap közötti azonosítatlan befizetések
 - 32.1.4. 360 napon túli azonosítatlan befizetések
 - 32.2. Egyéb azonosítatlan, munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető, egyéni számlára fel nem osztható befizetések
 - 32.2.1. 90 napon belüli azonosítatlan befizetések
 - 32.2.2. 91-180 nap közötti azonosítatlan befizetések
 - 32.2.3. 181-360 nap közötti azonosítatlan befizetések
 - 32.2.4. 360 napon túli azonosítatlan befizetések
- 33. Bevalláshiányos egyéni számlák száma
 - 33.1. 180 napon belüli bevalláshiányos egyéni számlák száma
 - 33.2. 180 napon túli bevalláshiányos egyéni számlák száma
- 34. Befizetés hiányos egyéni számlák száma
 - 34.1. 180 napon belüli befizetés hiányos egyéni számlák száma
 - 34.2. 180 napon túli befizetés hiányos egyéni számlák száma
- 35. Bevallás- és befizetés hiányos egyéni számlák száma
 - 35.1. 180 napon belüli bevallás- és befizetés hiányos egyéni számlák száma
 - 35.2. 180 napon túli bevallás- és befizetés hiányos egyéni számlák száma
- 36. Bevalláshiánnyal kapcsolatban kezdeményezett eljárások
- 37. Pénztári alkalmazottak létszáma tárgynegyedév végén (fő)
Ebből: tárgynegyedévben felvettek száma

* 17-22. sorokban a tárgyévi halmozott adatokat és a tárgynegyedévi adatokat kell szerepeltetni

23-27. sorokban a tárgynegyedévi adatokat kell szerepeltetni

28-36. sorokban halmozott adatokat kell szerepeltetni

F) TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Önkéntesen biztosított	Kötelezően biztosított	Összesen
38.		Időszak elején			
39.		Időszak alatti változás			
		Ebből:			
39.1.		új belépő			
39.2.		átlépő más pénztárból			
39.3.		átlépő más pénztárba			
39.4.		elhalálozott			
39.5.		visszalépett			
		ebből:			
39.5.1		rokkant nyugellátottá vált			
39.5.2.		öregségi nyugdíjra jogosulttá vált			
39.6.		egyéb megszűnés			
40.		Időszak végén			

40. férfi

sorból:

nő

		Ebből: számlatulajdonos			
		szolgáltatást igénybe vevő			

G) ELSZÁMOLÓ EGYSÉGEK ALAKULÁSA

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Portfólió kódja	Elszámoló egységek db száma		Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)	
				megelőző negyedév zárónapja n	tárgy-negyedév zárónapja n	megelőző negyedév zárónapja n	tárgy-negyedév zárónapja n	megelőző negyedév zárónapja n	tárgy-negyedév zárónapja n
001		Klasszikus portfólió							
002		Kiegyensúlyozott portfólió							
003		Növekedési portfólió							
004		Függő portfólió							

H) BEFEKTETÉSEK FŐBB ADATAINAK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA

adatok: ezer forintban

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti 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			

I) 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		

6. számú melléklet a 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

A) Pénztár egészére számított negyedéves bruttó - nettó hozamráták és referenciahozamok alakulása

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Negyedéves nettó hozamráta (%)	Negyedéves bruttó hozamráta (%)	Negyedéves referenciahozam (%)
001.					

B) Negyedéves hozamráták és referenciahozamok a választható portfóliókra

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Portfólió kódja	Fedezeti tartalék negyedéves hozamráta (%)		Fedezeti tartalék negyedéves referencia-hozamai (%)	Fedezeti tartalék választható portfóliónkénti megoszlása (%)
				nettó	bruttó		
002.		Klasszikus portfólió					
003.		Kiegyensúlyozott portfólió					
004.		Növekedési portfólió					

C) A kezelt vagyon vagyonkezelők közötti megoszlása

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kezelt vagyon összege (ezer forint)
001.		1. sz. vagyonkezelő	
002.		2. sz. vagyonkezelő	
003.		...	
004.			
005.			
		Kezelt vagyon összesen:	

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 CÉLÚ 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. BERTÜZÉSEK, 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 pénzürtékre szóló befektetések
 - 1626. Részvények, befektetési jegyek, egyéb értékpapírok értékelési különbözete
 - 1627. Külföldi pénzürtékre 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 KÖLCÖNÖK

- 181. Tartósan adott kölcsönök a pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervezetben
- 189. Tartósan adott kölcsönök értékvesztése és annak visszairása

19. EGYÉB TARTÓSAN ADOTT KÖLCÖNÖK

- 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. Pénztártaggal szembeni tagdíjkövetelések

- 312. Pénztártagok helyett mások által átvállalt tagdíjkövetelések
- 313. Tagdíj kiegészítés követelések
 - 3131. Munkáltató kötelezettségvállalásán alapuló tagdíj kiegészítés követelések
 - 3132. Pénztártagok kötelezettségvállalásán alapuló tagdíj kiegészítés követelések

32. KÖVETELÉSEK ÁRUSZÁLLÍTÁSBÓL ÉS SZOLGÁLTATÁSBÓL

- 321. Belföldi követelések
- 322. Belföldi követelések értékvesztése és annak visszaírása
- 323. Külföldi követelések
- 324. Külföldi követelések értékvesztése és annak visszaírása

33. KÖVETELÉSEK EGYÉB RÉSESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN

- 331. Pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervezetekkel szembeni követelések
- 339. Pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervezetekkel szembeni követelések értékvesztése és annak visszaírása

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 visszaírása

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 kölcsönök
- 36242. Tartósan adott kölcsönökből átsorolt követelések
- 3625. Más pénztárral szembeni követelések
- 3626. Vagyongkezelő szervezetekkel szembeni követelések
- 3627. Munkáltatókkal szembeni késedelmi kamat, önellenőrzési pótlék, bírság követelések
- 3628. Különféle egyéb követelések
- 3629. Egyéb követelések értékvesztése és annak visszaírása

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
- 393. Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel elhatárolása

4. Számlaosztály

FORRÁSOK

41. SAJÁT TŐKE

- 411. Induló tőke
 - 4111. Működés fedezetének induló tőkéje
 - 4112. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje
 - 4113. Likviditási és kockázati célú induló tőke
- 412. Tartaléktőke
- 413. Működés 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 értéktételből adódó értékkülönbözetből képzett céltartalék
- 422-423. Fedezeti céltartalék
- 4221-4224. Egyéni számlákon
 - 4221. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 42211. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallások alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 42212. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallások alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 42213. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallások alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes 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 árhatásból adódó értékkülönbszetekből
- 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 tartalékra átvetett realizált hozam
- 4225-4228. Szolgáltatási tartalékon
 - 4225. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék
 - 4226. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék igénybevétele
 - 4227. Szolgáltatási tartalékon jóváírt hozambevételek
 - 42271. Szolgáltatási tartalékon 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-különbszetekből
 - 422724. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet egyéb piaci árhatásból adódó értékkülönbszetekből
 - 4228. Szolgáltatási tartalékon jóváírt, realizált hozambevételek igénybevétele
- 423. Egyéni számlákon jóváírt fedezeti céltartalék igénybevétele (elszámoló egységet alkalmazó pénztárnál)
- 424-427. Likviditási és kockázati céltartalék
- 424. Demográfiai kockázatokra
 - 4241. Demográfiai kockázatokra képzett céltartalék
 - 4242. Demográfiai kockázatokra képzett céltartalék igénybevétele
- 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 értékkülönbszetből képzett céltartalék
- 426. Saját tevékenységi kockázatokra
 - 4261. Saját tevékenységi kockázatokra képzett céltartalék
 - 4262. Saját tevékenységi kockázatokra képzett céltartalék igénybevétele
- 427. Egyéb kockázatokra
 - 4271. Egyéb kockázatokra képzett céltartalék
 - 4272. Egyéb kockázatokra képzett céltartalék igénybevétele
- 428. Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék
 - 4281. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék
 - 4282. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék
 - 4283. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék
 - 4284. Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékból átcsoportosítás fedezeti céltartalékba
 - 4285. Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékból átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékba
 - 4286. Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkére
- 429. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
 - 4291. Működési célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
 - 4292. Fedezeti célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
 - 4293. Likviditási és kockázati célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

43-47. KÖTELEZETTSÉGEK

43. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

- 431. Pénztár tulajdonában lévő vállalkozások hosszú lejáratú tartozásainak átvállalása miatti kötelezettségek
- 432. Garancia Alappal szemben fennálló hosszú lejáratú tartozások
- 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. Vagyongazdálkodó szervezetekkel szembeni kötelezettségek
- 476. Felügyelettel szembeni kötelezettségek
- 477. Garancia Alappal szembeni fizetési kötelezettségek
- 478. Pénztár tulajdonában lévő vállalkozásokkal szembeni alapítói kötelezettségek
- 479. Különböző rövid lejáratú egyéb kötelezettségek
 - 4791. Az adóhatóság által átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető tagdíjak, késedelmi pótlékok, önellenőrzési pótlékok
 - 47911. Munkáltatóhoz rendelhető adóhatóság által átutalt befizetések
 - 479111. Munkáltatóhoz rendelhető befizetések
 - 479112. Visszaautalandó, munkáltatóhoz rendelhető befizetések
 - 47912. Munkáltatóhoz nem rendelhető adóhatóság által átutalt befizetések
 - 479121. Munkáltatóhoz nem rendelhető befizetések
 - 479122. Visszaautalandó, munkáltatóhoz nem rendelhető befizetések
 - 4792. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések
 - 47921. Munkáltatóhoz rendelhető azonosítatlan (függő) befizetések
 - 47922. Munkáltatóhoz és pénztártaghoz nem rendelhető azonosítatlan (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. ÉRTÉKSÖKKENÉSI 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

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*
- 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. Értécsökkenési leírás

82. GARANCIA ALAPPAL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK

- 821. Garancia díj
- 822. Rendkívüli befizetések

83. FELÜGYELETTEL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK

- 831. Felügyeleti díj
- 832. Felügyeleti bírság

84. CÉLTARTALÉK KÉPZÉS

- 841. Működési céltartalék képzés
 - 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
 - 84211. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallások alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 84212. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallások alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 84213. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallások alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
 - 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 és kockázati céltartalékképzés
 - 8442. Likviditási és kockázati céltartalékképzés demográfiai kockázatokra
 - 8443. Likviditási és kockázati céltartalékképzés likviditási portfólió értékelési különbözetére
 - 84431. Likviditási és kockázati tartalékon jóváírt értékelési különbözet időarányosan járó kamatból
 - 84432. Likviditási és kockázati tartalékon jóváírt értékelési különbözet járó osztalékból
 - 84433. Likviditási és kockázati tartalékon jóváírt értékelési különbözet devizaárfolyam-különbözetekből
 - 84434. Likviditási és kockázati tartalékon jóváírt értékelési különbözet egyéb piaci árhatásból adódó értékkülönbözetekből
 - 8444. Likviditási és kockázati céltartalékképzés saját tevékenységi kockázatokra
 - 8445. Likviditási és kockázati céltartalékképzés egyéb kockázatokra
- 845. Meg nem fizetett tagdíjak miatti céltartalékképzés
- 846. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés
 - 8461. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék
 - 8462. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék
 - 8463. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék
 - 84631. Időarányosan járó kamatból képzett céltartalék
 - 84632. Járó osztalékból képzett céltartalék
 - 84633. Devizaárfolyam-változásból adódó különbözetből képzett céltartalék
 - 84634. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből képzett céltartalék

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 és kockázati fedezetet terhelő egyéb ráfordítások
 - 8531. Meg nem fizetett likviditási és kockázati célú tagdíjak hitelezési vesztesége
 - 8539. Egyéb likviditási és kockázati célú ráfordítások

86. KÖLÖNFÉLE 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

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 árfolyamveszteségei
 - 8722. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége
 - 8723. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete
 - 8724. Külföldi pénzürtékre szóló befektetett 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 ráfordításai
 - 8751. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége
 - 8752. Külföldi pénzürtékre szóló követelésekhez kapcsolódó árfolyamveszteség
 - 8753. Külföldi pénzürtékre szóló 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. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás
- 913. Tagdíjkiegészítés
 - 9131. Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés
 - 9132. Tag saját tagdíjának kiegészítése

92. TAGOK EGYÉB BEFIZETÉSEI

93. RENDSZERES TÁMOGATÁSOK, ESETI ADOMÁNYOK

931. Rendszeres támogatás

932. Eseti adomány

94. UTÓLAG BEFOLYT TAGDÍJAK, AZONOSÍTATLAN TAGDÍJCÉLÚ MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK

941. Utólag befolyt tagdíjak

942. Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel

95. CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁS

951. Működési céltartalék felhasználás

952. Meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása

96. EGYÉB BEVÉTELEK

961. Működési célú egyéb bevételek

962. Szolgáltatási célú egyéb bevételek

963. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek

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 értéktételből adódó értékkülönbözet

97741. Egyéb piaci értéktételből adódó árfolyamveszteség (-)

97742. Egyéb piaci értéktételből 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. Opciós 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

006. BIZTOSÍTÓNAK ÁTADOTT SZOLGÁLTATÁSI TARTALÉKOK

007. EGYÉB MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK

008. DEVIZÁBAN LÉVŐ TÉTELEK

009. EGYÉB TÉTELEK

099. ELLENSZÁMLA

8. számú melléklet a 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Portfólió állomány

200... év negyedév

A választható portfóliós rendszert nem működtető magánnyugdíjpénztár

Sor- szám	PSZÁ F kód	Megnevezés	Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási kockázati portfólió	
			Könyv- szerinti érték	Piaci 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						

	készíztető kezességet vállal						
	Külföldi állampapír						
	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készíztető 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						
	Részcvények						
	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon 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 értékpapírpiacon 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 értékpapírpiacon 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 értékpapírpiacon 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						
	Opció ügyletek						
	Repóügyletek						
	SWAP ügyletek						
	Ingatlan						
	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések						
	Kockázati tőkealapjegy						
	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír						
	Követelés értékpapír ügyletekből						

	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből					
--	--	--	--	--	--	--

9. számú melléklet a 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Portfólió állomány

200.. év negyedév

A választható portfóliós rendszert működtető magánnyugdíjpénztár

[illegible]

[illegible]

[illegible]