

252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet

az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámolókészítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól

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

A rendelet hatálya

1. § (1) A rendelet hatálya kiterjed az Öpt. 10. §-a (1) bekezdésének b) és c) 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 saját tőkét, a működési, fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait érintő hibák és hibahatások, amelyek a beszámolóval lezárt üzleti évvel (évekkel) kapcsolatosak, a hatályos jogszabályi előírások, a pénztár alapszabálya 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 üzleti évet érintően - megállapított hibák, hibahatások a működési, a fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve, ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió forintot, akkor az 5 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 a működési, fedezeti, illetve likviditási alapok tartalékait 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 működési, fedezeti, illetve likviditási alap tartalékainak 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 működési, fedezeti, illetve likviditási alap tartalékainak együttes összege legalább 5 százalékkal változik (növekszik vagy csökken).

Beszámolási kötelezettség

3. § (1) A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetéseinek hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetéseinek értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően, e rendeletben meghatározott könyvvizeléssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

(2) A beszámolóban elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási alap tekintetében.

4. § (1) A pénztár beszámolási kötelezettsége:

a) rendszeres,

b) eseti.

(2) Rendszeres beszámoló

a) az éves pénztári beszámolóból és

b) a negyedéves jelentésből

áll.

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

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

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.

Könyvviteli kötelezettség

6. § (1) A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében - e rendeletben rögzített szabályok szerint - pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja.

(2) A könyvvizetés a 37-41. §-okban foglalt sajátosságok figyelembevételével csak magyar nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történhet.

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

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

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

b) a pénztár alapszabályában rögzített szolgáltatások teljesítésénél;

c) a befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékelésénél;

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

e) a pénztárból más pénztárba történő átlépés vagy pénztárból kilépés esetén, illetve a pénztári tagság egyéb módon történő megszűnése esetén a pénztártaggal, az örökösrel való elszámolásnál a visszatérítendő összeg megállapítása tekintetében.

(5) A pénztár számviteli politikája keretében köteles elkészíteni:

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

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

c) a tagokkal való elszámolások szabályzatát;

d) a befektetésekből származó hozamok elszámolásának szabályzatát;

e) a pénztári alapok képzésére vonatkozó szabályzatot, amely tartalmazza az Öpt. szerinti kötelező alapok képzésének, felhasználásának és egymás közötti átcsoportosításának feltételeit és módját, továbbá a pénztár alapszabályában rögzített, egyéb alapok képzésére, felhasználására vonatkozó szabályokat is;

f) a pénztár saját tevékenysége keretében végzett vagyongazdálkodás esetén e tevékenység végzésére vonatkozó szabályzatot;

g) a pénztár által nyújtott vagy finanszírozott szolgáltatások ellenőrzésének folyamatát, módszertanát és eljárási rendjét tartalmazó szabályzatot.

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

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

Számviteli alapelvek

7. § (1) A pénztár a beszámolóképzésekor és a könyvvizetés során a Tv. 15-16. §-ában meghatározott számviteli alapelveket a (2)-(11) bekezdésben foglalt sajátosságok figyelembevételével köteles érvényesíteni.

(2) A vállalkozás folytatásának elve a pénztár tevékenysége folyamán oly módon érvényesül, hogy a pénztári beszámolóknak tükröznie kell a szolgáltatások színvonalában, körében, szerkezetében, összetételében bekövetkezett változásokat is. A pénztári beszámolóknak a hosszú távú és az éves pénzügyi tervek készítéséhez biztosítani kell a megbízható bázisadatokat.

(3) A teljesség elvének érvényesítésénél figyelembe kell venni, hogy a pénztár könyvvizetési kötelezettsége pénzforgalmi szemléletű.

(4) A következetesség elvének megvalósítása érdekében biztosítani kell, hogy az alapok szerkezete, képzése különböző időszakokban, valamint a hosszú távú és az éves pénzügyi tervek a beszámolóval összehasonlíthatók legyenek.

(5) Az összemérés elvének alkalmazásával elkülönítetten kell figyelembe venni a fedezeti, a működési és a likviditási alaphoz kapcsolódó bevételeket és ráfordításokat. Bevételeként a mérlegfordulónapig ténylegesen befolyt (beszedett) bevételeket, ráfordításként a mérlegfordulónapig ténylegesen teljesített kiadásokat kell a könyvvitelben kimutatni.

(6) Az óvatosság elvének alkalmazásánál az Öpt. 3. §-ának (2) bekezdését is figyelembe kell venni.

(7) A bruttó elszámolás elvét mindhárom alap (fedezeti, működési és likviditási) elszámolásánál alkalmazni kell.

(8) Az időbeli elhatárolás elve a naptári évre készülő pénzforgalmi teljesítésről összeállított beszámoló miatt a pénztáraknál nem alkalmazható.

(9) A költség-haszon összevetésének elve alkalmazásánál az információk hasznosítása és az előállításukkal kapcsolatban felmerült kiadások egybevetésénél nem lehet figyelembe venni azon információk előállításának kiadásait, amelyek szolgáltatását jogszabály írja elő, valamint amelyek a Felügyelet részére a felügyeleti feladatok gyakorlásához biztosítanak információkat.

(10) A lényegesség elvét a 6. § (4) bekezdésének figyelembevételével kell alkalmazni.

(11) A valóság, a világosság, a folytonosság, az egyedi értékelés, valamint a tartalom elsődlegessége a formával szemben elvét a pénztárak a Tv.-ben foglalt általános előírások szerint kell alkalmaznia.

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 május 31-éig kell a Felügyeletnek megküldeni. Az éves pénztári beszámoló mérlegét és eredménykimutatását, valamint a kiegészítő melléklet részét képező pénztári alapok alakulása kimutatást és az egészségpénztár, illetve az önkéntes pénztár által finanszírozott szolgáltatások adatait 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 a negyedévet követő második hónap 15-éig a Felügyelet által meghatározott elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével kell megküldeni a Felügyelet által meghatározott

elektronikus formában, fokozott biztonságú aláíró tanúsítvánnyal ellátva a Felügyelet jelentésfogadó rendszerén keresztül.

(3) A 4. § (3) bekezdés 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) A végelszámolás, illetve 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 pénzforgalmi jelentésből, a pénztár tárgynegyedév végi portfólió állományát az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ögr.) 1. számú mellékletében felsorolt eszközcsoporthoz szerinti tagolásban tartalmazó kimutatásból, valamint a pénztár által finanszírozott szolgáltatások tárgynegyedévi adatait 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 pénztári beszámolójában elkövetett jelentős összegű hibá(k) állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés időpontjáig 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.

10. § Az éves pénztári beszámolóban, valamint 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 működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló, valamint a pénztár alapszabályában meghatározott - a pénztártagok részére nyújtandó - szolgáltatások 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.

(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 minősítését saját hatáskörben dönti el, pénztári tevékenységének és szolgáltatásainak figyelembevételével.

(4) A pénztárnak a mérlegében szereplő összes eszközt - az aktív és passzív pénzügyi elszámolások kivételével e rendeletben, valamint az Ögr.-ben foglaltakra figyelemmel a következő fő csoportokba kell besorolni, és az analitikus nyilvántartásban kimutatni:

- a) működési alap eszközei;
- b) fedezeti alap eszközei;
- c) likviditási alap eszközei.

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 kell kimutatni.

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

(3) Szellemi termékek között kell kimutatni a pénztár működését, szolgáltatásainak teljesítését szolgáló szerzői jogvédelemben részesülő szoftvertermékeket, 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.

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

(2) Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok mérlegtételen kell kimutatni a pénztár működését, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló ingatlanokat, valamint a bérbevett ingatlanokon végzett és aktivált beruházást, felújítást, továbbá az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

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

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

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

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

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

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

(4) Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírként kell kimutatni a pénztár működése fedezetének, a szolgáltatások fedezetének, valamint a likviditás fedezetének céljára szolgáló, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokat (kötvényeket, állampapírokat, jelzáloglevelet, befektetési jegyet stb.), amelyek lejáratra, beváltása a tárgyévet követő üzleti évben nem esedékes, és a pénztár azokat a tárgyévet követő üzleti évben nem szándékozik értékesíteni.

17. § Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközként kell kimutatni a pénztár tulajdonát képező azon tárgyi eszközöket, amelyeket nem működési célból használ, nem részesedésként mutat ki a mérlegben, hanem jövedelemszerzés vagy hozam elérése érdekében más gazdálkodó szervnél működtet.

18. § (1) A forgóeszközök csoportjában a mérlegben a készleteket, a pénztár tevékenységével kapcsolatos követeléseket (ideértve a pénztártaggal, a munkáltatói tagokkal és a vagyonkezelő szervezetekkel szembeni követeléseket is), a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket, a pénzeszközöket, továbbá az egyéb aktív pénzügyi elszámolásokat kell kimutatni.

(2) A mérlegben készletként csak az új (raktárban lévő) készleteket kell kimutatni.

(3) Követelésként kell a mérlegben kimutatni az esedékességig nem teljesített tagdíjat, munkáltatói hozzájárulást, valamint a támogató írásos nyilatkozata alapján a pénztár részére felajánlott eseti vagy rendszeres támogatásra vonatkozó fizetési igényt, továbbá a más pénztárból átlépő tag által hozott, a tag követelésének megfelelő összeget a tagokkal szembeni kötelezettségekkel szemben, amelyet az átadó pénztár már visszaigazolt, de pénzügyileg még nem rendezett. Követelésként kell továbbá a mérlegben kimutatni a pénztár működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatos vagy különféle egyéb szerződésekből jogszerűen eredő fizetési igényeket, amelyek a pénztár által már teljesített, a másik fél által elfogadott, elismert értékesítéshez, szolgáltatás teljesítéséhez, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve tulajdoni részesedést jelentő befektetés értékesítéséhez, valamint a le nem zárt határidős és opciós ügyletek biztosítékként átadott pénzeszközökhöz (elhelyezett letétekhez) kapcsolódnak.

(4) Tagdíjkövetelések mérlegtételen kell kimutatni a pénztártagnak a tagsági viszony alatt a pénztárral szemben fennálló, a pénztár alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettségét, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján a pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési

kötelezettségét (munkáltatói hozzájárulást) mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezték. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű, hanem jövedelemarányos tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követelésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a pénztár alapszabályában meghatározott egységes tagdíj vehető figyelembe.

(5) 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, a szolgáltatások fedezetét, illetve a likviditási fedezetet szolgáló eszközök (befektetett eszközök, készletek) értékesítéséből, valamint az ingatlan bérbeadásából származó követelések összegét, továbbá a kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások értékesítéséből származó követelések összegét mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezték.

(6) Egyéb követelésként kell kimutatni a pénztár munkavállalóival, a költségvetéssel, a pénztár vagyonának befektetését, kezelését, az adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó gazdálkodó szervezetekkel szemben fennálló követeléseket, valamint a más pénztárból átlépő tag egyéni számlájának vagy szolgáltatási számlájának átvételével kapcsolatos - átadó pénztárral szembeni - követeléseket. Itt kell továbbá kimutatni a befektetett eszközök értékesítéséből, valamint a befektetések hozamából származó, december 31-ig időarányosan járó és a befektetésre vonatkozó szerződés szerint december 31-ig esedékes, pénzügyileg is teljesítendő, de nem realizálódott összegeket.

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, kincstárjegyeket és más állampapírokat, jelzálogleveleket, a külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott állampapírokat, kötvényeket), valamint az egyéb értékpapírokat kell kimutatni.

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

(3) A forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kell kimutatni a kamatbevétel, illetve árfolyamnyereség elérése érdekében beszerzett kötvényeket, kincstárjegyeket és más 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 tárgyévét követő üzleti évben lejárnak.

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

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

21. § Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között kell kimutatni a végleges kiadásként el nem számolható kifizetéseket. Itt kell kimutatni a működéssel kapcsolatos - szolgáltatások igénybevételéhez, készletek beszerzéséhez, alkalmazottakhoz kapcsolódó - előlegeket, a függő kiadásokat (téves kifizetéseket és terheléseket), valamint az aktív pénzforgalmi átvezetésként elszámolandó bankszámlák közötti, illetve a bankszámla és a házipénztár közötti pénzforgalmat, továbbá a vagyonkezelővel és értékpapír-forgalmazóval kapcsolatos elszámolásokat.

22. § (1) A mérlegben forrásként a saját tőkét, a tartalékokat, a kötelezettségeket kell kimutatni.

(2) Saját forrás a - be nem fizetett alapítói támogatásokkal csökkentett - induló tőkéből, a tőkeváltozásból és az alapok tartalékaiból tevődik össze.

(3) A pénztár induláskori eszközeinek forrását képezi az induló tőke. A mérlegben az induló tőkét az alapszabályban meghatározottak szerint kell részletezni.

(4) A működési alap induló tőkéjét képezik az induláskor meglévő immateriális javaknak és a tárgyi eszközöknek alapszabály szerint meghatározott hányada. Az induláskor meglévő tárgyi eszközöknek az alapszabály szerint meghatározott - a működési alap induló tőkéjét nem képező - hányada a likviditási alap induló tőkéje.

(5) A mérlegben negatív előjelű induló tőke nem mutatható ki.

(6) 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.

(7) Tőkeváltozásként kell kimutatni a saját forrásban bekövetkezett változásokat. A mérlegben a pozitív előjelű tőkeváltozás a saját forrás növekedését, a negatív előjelű változás a saját forrás csökkenését mutatja.

(8) A saját forrás növekedhet:

a) a kis értékű tárgyi eszközök, a készletek, a követelések állományának növekedése miatt;

b) a működési alap terhére vásárolt immateriális javak, tárgyi eszközök és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok beszerzési és létesítési költsége miatt, valamint a működési alap terhére elszámolt tárgyi eszközök felújítása miatt;

c) az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok terven felüli értékcsökkenésének visszairása miatt;

d) a saját kivitelezésű beruházás, felújítás miatt;

e) a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak szerződés szerint elismert értékéből származó rendkívüli növekményből;

f) a kötelezettségek állományának csökkenése miatt;

g) a térítés nélkül átvett, ajándékként, hagyatékként kapott, többletként fellelt immateriális javak és tárgyi eszközök értékével;

h) a követelések, a készletek, a részesedések és az értékpapírok értékvesztésének visszairása miatt;

i) a tartalékok növekedéséből.

(9) A saját forrás csökkenhet:

a) a kis értékű tárgyi eszközök, a készletek, a követelések állományának csökkenése miatt;

b) az immateriális javak, a tárgyi eszközök és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenéséből, megsemmisüléséből, hiányából, selejtezéséből, értékesítéséből;

c) a kötelezettségek állományának növekedése miatt;

d) a követelések, a készletek, a részesedések és az értékpapírok értékvesztéséből;

e) a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értékéből származó rendkívüli csökkenésből;

f) a tartalékok csökkenéséből.

23. § (1) A pénztár a ténylegesen befolyt (befizetett) és bevételként elszámolt bevételeit az Öpt. 36. §-ának (3) bekezdésében foglalt előírások szerint köteles a gazdálkodási alapok tartalékaiba helyezni.

(2) A gazdálkodási alapokon belül elkülönítetten kell a mérlegben kimutatni azokat a forrásokat, amelyeknek eszközei a mérlegben a befektetett pénzügyi eszközök között és az értékpapírok között szerepelnek.

(3) Fedezeti alap tartalékaként kell a mérlegben kimutatni az Öpt. 36. §-ának (3) bekezdése szerint az alapba helyezett bevételek és az Öpt. 36. § (4) bekezdésének a) pontja szerinti kiadások különbözetét, hozzáadva az előző évben (években) képzett alap maradványát.

(4) Működési alap tartalékaként kell a mérlegben kimutatni az Öpt. 36. §-ának (3) bekezdése szerint alapba helyezett bevételek és a 36. § (4) bekezdésének b) pontja szerinti kiadások különbözetét, hozzáadva az előző évben (években) képzett alap maradványát.

(5) Likviditási alap tartalékaként kell a mérlegben kimutatni az Öpt. 36. §-ának (3) bekezdése szerint alapba helyezett bevételek és a hiányok fedezetére felhasznált összegek különbözetét, hozzáadva az előző évben (években) képzett alap maradványát.

(6) Amennyiben a pénztártag a tagdíjat a pénztár alapszabályában megjelölt időtartamon túl nem fizeti (a tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontja), a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozama csökkenthető a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével. A működést megillető összeggel a működési alap tartalékát, a likviditási alapot megillető összeggel a likviditási alap tartalékát kell növelni az egyéni számlák likvid tartaléka és a szolgáltatási számlák likvid tartaléka terhére.

(7) Amennyiben az önszegélyező pénztár az Öpt. 50. §-ának (1) bekezdése alapján közösségi szolgáltatásokat nyújt, akkor a fedezeti alap tartalékán belül a pénztártagok egyéni számlái terhére közösségi szolgáltatási tartaléko(ka)t kell képeznie. A közösségi szolgáltatási tartalék(ok)at megillető összeggel a közösségi szolgáltatási tartalék(ok)at kell növelni az egyéni számlák likvid tartaléka terhére.

24. § (1) A kötelezettségek között kell a mérlegben kimutatni a rövid lejáratú kötelezettségeket és az egyéb passzív pénzügyi elszámolásokat.

(2) A pénztár hosszú lejáratú kötelezettséget a mérlegben nem mutat ki.

(3) 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, valamint a munkavállalókkal, az adóhatósággal, a társadalombiztosítással, a Felügyelettel szemben keletkezett rövid lejáratú kötelezettség, továbbá a le nem zárt határidős és opciós ügyletek biztosítékeként kapott pénzeszközökből eredő kötelezettségek. Ide tartozik a más pénztárba átlépő pénztártag részére fizetendő, a tag követelésének megfelelő összeg, amelyet a pénztár az átvévő pénztár részére már leigazolt, de pénzügyileg még nem rendezett.

25. § Az egyéb passzív pénzügyi elszámolások között a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez kapcsolódó (vevőtől) kapott előlegeket, a függő bevételeket (téves és tisztázatlan befizetéseket, jóváírásokat), valamint a passzív pénzforgalmi átvételként elszámolandó bankszámlák közötti, illetve a házipénztár és a bankszámla közötti pénzforgalmat kell kimutatni.

A mérlegtételek értékelésének szabályai

26. § (1) A mérlegtételek értékelésénél a 7. §-ban és a Tv. 16. §-ának (1) bekezdésében foglalt alapelveket kell érvényesíteni.

(2) A pénztár az eszközök és források értékelésénél a Tv. 46-68. §-ában foglalt előírásokat a (3)-(9) bekezdésben foglalt eltérésekkel köteles alkalmazni.

(3) A befektetett eszközöket és a forgóeszközöket - a Tv. 60-62. §-ában foglaltak figyelembevételével - a Tv. 47-51. §-a szerinti bekerülési értéken kell értékelni, csökkentve azt a 27. §-a (2) és (8) bekezdése, a Tv. 53. §-a (1)-(2) bekezdése, valamint az 54-56. §-a szerint alkalmazott leírásokkal, növelve azt a Tv. 57. §-a (2) bekezdése szerinti visszairás összegével.

(4) A pénztár a tevékenységét tartósan szolgáló vagyoni értékű jog, szellemi termék, tárgyi eszköz, tulajdoni részesedést jelentő befektetés esetében a Tv. 57. §-a (3) bekezdésében foglaltakat nem alkalmazhatja.

(5) Amennyiben a Tv. 53-56. §-a szerint alkalmazott leírások miatt a (3) bekezdés szerinti eszközök könyv szerinti értéke alacsonyabb ezen eszközök eredeti bekerülési értékénél és az alacsonyabb értéken való értékelés (immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél a terven felüli értékcsökkenés, egyéb eszközöknél az értékvesztés elszámolás) okai már nem, illetve csak részben állnak fenn, akkor a Tv. 53-56. §-a szerinti leírásokat meg kell szüntetni, és az eszközt a nyilvántartásba vételkor megállapított, a Tv. 47-51. § szerinti értékére, immateriális jószágnál, tárgyi eszközöknél a 27. § (2) és (8) bekezdésében meghatározott amortizációs kulcsok figyelembevételével meghatározott nettó értékére a tökeváltozással szemben vissza kell értékelni (visszairás).

(6) A valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzürtékre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget azok bekerülésekor, illetve mérlegforduló-napi értékelésekor a Tv. 60. §-a szerinti választott árfolyamon kell értékelni.

(7) A valutapénztárban lévő valutakészletnek, a devizaszámlán lévő devizának az üzleti év mérlegfordulónapjára vonatkozó értékelése előtti könyv szerinti értéke és az értékeléskori forintértéke közötti különbözetet

a) amennyiben az veszteség, a pénzügyi műveletek ráfordításai között kell árfolyamvesztésként elszámolni,

b) amennyiben az nyereség, a pénzügyi műveletek bevételei között kell árfolyamnyeresésként elszámolni.

(8) A külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok, követelések és kötelezettségek mérlegforduló-napi értékelésekor keletkező devizaárfolyam-különbözeteket a tökeváltozással szemben kell elszámolni.

(9) A mérlegben használt készletek - ideértve a térítésmentesen átvett használt készleteket, valamint a Tv. 23. § (5) bekezdése szerint, a befektetett eszközök közül a készletek közé átsorolt eszközöket is - nem mutathatók ki.

Az eszközök értékcsökkenése

27. § (1) Az üzembe helyezett (használatba vett) immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolásánál - kivéve a (8) bekezdés szerinti eszközöket - a Tv. 52. §-a (1)-(4) bekezdésében, valamint az 53. §-a (3) bekezdésében foglaltakat a pénztár nem alkalmazhatja.

(2) Az immateriális javak és tárgyi eszközök - kivéve a (8) bekezdés szerinti eszközöket - 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%
- kivéve: számítástechnikai és ügyvitel-technikai 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 (aktívált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően. Az ingatlanhoz 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 jogokra megállapított amortizációs kulcsot kell alkalmazni.

(5) Az üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök után az értékcsökkenést a pénztárnak a (2)-(4) bekezdésben foglaltak szerint kell elszámolnia.

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

(7) Az (1) bekezdés szerinti eszközök terven felüli értékcsökkenésének elszámolásánál a Tv. 53. §-a (1)-(2) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni.

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

(9) Amennyiben a pénztár az (1) bekezdés szerinti eszközeit az alaptevékenységéhez is és a kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez is használja (vegyes használatú eszközök), akkor az értékcsökkenési leírást a (2)-(7) bekezdésben foglaltak szerinti kell elszámolni, és az így elszámolt értékcsökkenési leírást a két tevékenység között a bevételek arányában kell megosztani.

A mérleg tételek alátámasztása leltárral

28. § (1) A mérlegben szereplő eszközöket és forrásokat ideértve az egyéb aktív és passzív pénzügyi elszámolásokat is - a mérlegfordulónapra vonatkozó leltározás 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 esetén értékpapír-számlakivonattal történő egyeztetése útján - kell elvégezni.

(3) A tárgyi eszközök és a raktáron lévő új készletek leltározását a pénztár mennyiségi felvétellel köteles elvégezni.

(4) A mérlegben nem szereplő használt és használatban lévő készleteket, kis értékű vagyoni értékű jogokat, szellemi termékeket, tárgyi eszközöket a pénztár saját döntése alapján, számviteli politikájában meghatározott módon leltározza.

Az eredménykimutatás tartalma, tagolása

29. § (1) Az eredménykimutatás elkészítésének célja a pénztár tárgyévi eredményének bemutatása és összehasonlítása az előző üzleti év eredményével. Ennek megfelelően tartalmazza az eredmény levezetését, alapok szerint részletezve.

(2) Az eredménykimutatásban az eredmény összetevőit a tényleges pénzforgalmi teljesítések alapján kell megállapítani.

(3) A fedezeti alap eredménye a szolgáltatási tevékenységgel, a működési alap eredménye a fenntartással, üzemeltetéssel és a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel, a likviditási alap eredménye a garanciális biztosítékokkal kapcsolatosan a tárgyévben keletkezett nyereséget vagy veszteséget mutatja.

(4) Az eredményt a bevételek és a kiadások különbözeteként kell meghatározni a *2. számú mellékletben* meghatározott tagolásban.

(5) A fedezeti alap pénzforgalmi eredményének megállapításánál a szolgáltatási célú bevételek a következők:

a) *Tagok által fizetett tagdíj:* tagdíjnak a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó szolgáltatások fedezetére szolgáló - a pénztártag egyéni számláján az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott mértékben jóváírt - része. Itt kell kimutatni a leírt (törölt) tagdíjkövetelésekre történt befizetések fedezeti alapot illető részét is.

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

c) *Tagok egyéb befizetései:* a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetéséből a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó szolgáltatások fedezetére szolgáló - a pénztártag egyéni számláján az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott mértékben jóváírt - része.

d) *Támogatóktól befolyt összeg:* az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének c) pontjában foglaltak alapján a pénztárat - önszegélyező pénztár esetén a közösségi szolgáltatások tartalékát - rendszeresen vagy eseti jelleggel támogató rendelkezése szerint a szolgáltatási célra juttatott támogatás összege.

e) *Belépő tagok áthozott egyéni fedezete:* a más pénztárból átlépő pénztártagok egyéni számlájának átvételekor azok fedezetül kapott pénzeszköz.

f) *A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg:* a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 44/A. §-ának (2) bekezdésében foglaltak szerint a tag adóhatósághoz benyújtott önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján az adóhatóság által a tag egyéni számlája javára átutalt összeg.

g) *Eszközök értékesítéséből származó bevétel:* Az immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésekor befolyt bevételekből az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározottak szerint a fedezeti alapba helyezhető összeg.

h) *Pénzügyi műveletek bevételeként kell kimutatni a Tv. 84. §-a szerinti jogcímenek ténylegesen befolyt, pénzügyileg realizált bevételeket.* Idetartozik többek között a kapott osztalék és részesedés, a részesedések értékesítésekor pénzügyileg realizált árfolyamnyereség, a befektetett pénzügyi eszközök és forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kamatfizetéskor kapott kamat, valamint ezen értékpapírok értékesítésekor az eladási árban realizált kamat és árfolyamnyereség, a diszkont értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor a vételár és a névérték közötti különbözetben realizált kamat és árfolyamnyereség, a deviza- és valutakészletek forintra átváltásával, valamint a mérlegforduló-napi értékelésével kapcsolatos árfolyamnyereség, továbbá - az itt fel nem sorolt - egyéb kapott kamatok, kamatjellegű bevételek és pénzügyi műveletek egyéb bevételei. A kapott kamatokat csökkentő tételként kell kimutatni a kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (beszerzéskor elszámolt) összegét.

i) *Átcsoportosítás likviditási alapból:* itt kell kimutatni a likviditási alapból a fedezeti alap átmeneti hiánya miatt visszapótlási kötelezettséggel, illetve a közgyűlés határozata alapján véglegesen átvezetett összeget.

j) *Átcsoportosítás működési alapból:* itt kell kimutatni a közgyűlés határozata alapján szolgáltatási célra a működési alapból véglegesen átcsoportosított összeget.

(6) A fedezeti alap kiadásai között kell elkülönítetten kimutatni a szolgáltatások kiadásait, a tagoknak visszatérített összeget, a pénzügyi műveletek kiadásait, a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetéseket, valamint a tagdíjat nem fizető pénztártag hozamából a működési és likviditási alapba átcsoportosított összeget.

a) *Szolgáltatások kiadásaiként* kell kimutatni a pénztár által a tagok részére nyújtott szolgáltatások kiadásait. Ezek a kiadások csak az alapszabályban meghatározott alaptevékenységhez kapcsolódhatnak. Itt kell kimutatni a pénztártag egyéni számláját terhelő, a pénztári szolgáltatásokhoz, illetve az azokkal kapcsolatos elszámolásokhoz kapcsolódó pénztári kártya kibocsátás költségeit.

b) *Tagoknak visszatérített összegként* kell kimutatni a pénztártag kilépése vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnése esetén a pénztártag vagy kedvezményezettje részére a fedezeti alap terhére történt kifizetéseket.

c) *Pénzügyi műveletek ráfordításaként* kell - a pénzügyi rendezéskor - kimutatni a szolgáltatási célú 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 (árfolyamvesztéseket), a befektetési jegyek eladásakor, beváltásakor realizált veszteséget, a deviza- és valutakészletek forintra történő átváltásával, valamint a mérlegforduló-napi értékelésével kapcsolatos árfolyamvesztéseket, továbbá a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításait. A pénzügyi műveletek ráfordításainak elszámolásánál a Tv. 85. §-ának a vonatkozó előírásait kell figyelembe venni. A pénzügyi műveletek ráfordításai között kell kimutatni a pénztár befektetési tevékenységével kapcsolatban igénybe vett befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ráfordítások (vagyonkezelői díj, letétkezelői díj stb.) fedezeti alapot terhelő vagyonarányos részét.

d)

e) *Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések* között kell kimutatni többek között a nem támogatott kifizetéseket, az értékhatár feletti kifizetéseket, a feltételhez kötött kifizetéseket a feltétel nem teljesülése esetén, valamint az egyéb jogosulatlan kifizetéseket.

f) *Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összegként* kell kimutatni az Öpt. 14. §-ának (3) bekezdése, valamint az e rendelet 23. §-ának (6) bekezdésében foglaltak alapján a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészségszámlája, önszegélyező pénztár esetében a tag egyéni számlája befektetésének hozamából a működési alapra jutó hányadot.

g) *Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összegként* kell kimutatni az Öpt. 14. §-ának (3) bekezdése, valamint az e rendelet 23. §-ának (6) bekezdésében foglaltak alapján a tagdíjfizetés

elmulasztásának kezdő időpontjától a tag egyéni egészségszámlája, önségélyező pénztár esetében a tag egyéni számlája befektetésének hozamából a likviditási alapra jutó hányadot.

(7) A fedezeti alap, a likviditási alap és a működési alap közötti, valamint a fedezeti alapon belül az egyéni számlák szabad tartaléka és a közösségi szolgáltatások tartaléka közötti, továbbá az egyes közösségi szolgáltatások tartalékai közötti átcsoportosításokat az alapok, illetve tartalékok között közvetlenül kell elszámolni.

(8) A pénztár működési alapja eredményének megállapításánál működési célú bevételek a következők:

a) *Tagok által fizetett tagdíj:* tagdíjnak a működési kiadások fedezetére szolgáló - az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott - része. Itt kell kimutatni a leírt (törölt) tagdíjkövetelésekre történt befizetések működési alapot megillető részét is.

b) *Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás:* az Öpt. 12. §-ának (1)-(2) bekezdése alapján a munkáltató által teljesített hozzájárulásnak a működési kiadások fedezetére szolgáló - az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott - része.

c) *Tagok egyéb befizetései:* a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetéséből a működési kiadások fedezetére szolgáló - az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott mértékben jóváírt - része.

d) *Támogatóktól befolyt összeg:* az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének c) pontjában foglaltak alapján a pénztárt rendszeresen vagy eseti jelleggel támogató rendelkezése szerint működési célra juttatott támogatás összege.

e) *Eszközök értékesítéséből származó bevétel:* a működést, illetve a kiegészítő vállalkozási tevékenységet szolgáló immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésekor befolyt bevételekből az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározottak szerint a működési alapba helyezhető összeg.

f) *Egyéb bevételek* között kell elszámolni a Tv. 77. §-a (2) bekezdésének a)-d), valamint a (3) bekezdésének b) és f) pontja szerinti jogcímenek kapott bevételeket - ide nem értve a leírt (törölt) tagdíjkövetelésekre befolyt összeget -, amennyiben azt a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezték, továbbá a pénztártag kilépésekor, a pénztár alapszabályában meghatározott, a pénztártagot terhelő kilépési költség fedezetére a tag által befizetett összeget. Az egyéb bevételeket az Öpt. 36. §-a (3) bekezdésének d) pontja alapján a működési alapba kell helyezni.

g) *Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértékéeként* kell - a pénzügyi rendezéskor kimutatni az Öpt. 2. §-a (4) bekezdésének d) pontja szerint a pénztár alapszabályában alaptevékenységként megjelölt szolgáltatások szervezéséhez és nyújtásához kapcsolódóan, arra visszahatóan, a pénztár szolgáltatási kötelezettségén felül nyújtott szolgáltatások ellenértékét.

h) *Pénzügyi műveletek bevételeként* kell kimutatni a működési, illetve a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeiből eszközölt befektetések - az (5) bekezdés h) pontja szerinti jogcímenek elszámolt - hozambevételekből a működési alapot megillető összeget.

i) *Átcsoportosítás likviditási alapból:* itt kell kimutatni a likviditási alapból a működési alap átmeneti hiánya miatt visszapótlási kötelezettséggel, illetve a közgyűlés határozata alapján véglegesen átvett összeget.

j) *Átcsoportosítás a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról:* itt kell kimutatni az Öpt. 14. §-ának (3) bekezdése, valamint az e rendelet 23. §-ának (6) bekezdése alapján a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapot megillető összeget.

(9) A működési alap kiadásai között kell elkülönítetten kimutatni a pénztár működésével, kiegészítő vállalkozási tevékenységével, valamint a saját tevékenység keretében a pénztártagok részére nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerült anyagjellegű kiadásokat, személyi jellegű kiadásokat, a kis értékű tárgyi eszközök beszerzésével kapcsolatos kiadásokat és egyéb kiadásokat. Itt kell kimutatni a Felügyeleti részére történő befizetések összegét, valamint az Öpt. 36. §-a (4) bekezdésének b) pontja szerint a tárgyi eszközök beszerzésével, felújításával kapcsolatos kiadásokat, az immateriális javak beszerzésével kapcsolatos kiadásokat, továbbá a pénzügyi műveletek ráfordításait. Működési alapot terhelő kiadásként kell kimutatni a fedezeti, illetve likviditási alapba átcsoportosított pénzeszközöket is.

a) *Anyagjellegű kiadások* között kell kimutatni a Tv. 78. §-ának (1)-(6) bekezdésében foglaltak szerint a pénztár működési, kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez, valamint a pénztár saját tevékenysége keretében a pénztártagok részére nyújtott szolgáltatásokhoz vásárolt 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), valamint a továbbértékesítés céljából vásárolt áruk és szolgáltatások beszerzésével kapcsolatos kiadásokat.

b) *Személyi jellegű kiadások* között kell kimutatni a Tv. 79. §-ában foglaltak szerint a pénztár működési, kiegészítő vállalkozási tevékenységével, valamint a pénztártagok részére nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerült bérkiadásokat, személyi jellegű egyéb kiadásokat, valamint a bérjárulékokat.

c) *Kis értékű eszközök beszerzésével kapcsolatos kiadásként* kell kimutatni a pénztár működési, kiegészítő vállalkozási tevékenységét, valamint a pénztártagok részére nyújtott szolgáltatások teljesítését szolgáló, a

használatbavételkor egy összegben értékcsökkenési leírásként elszámolandó 100 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök beszerzésére fordított kiadásokat.

d) *Egyéb kiadások* között kell kimutatni a Tv. 81. §-ának (2) bekezdése szerinti jogcímen történő kifizetések összegét.

e) *Pénzügyi műveletek ráfordításaként* kell kimutatni a működési célú, illetve a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeiből eszközölt befektetésekkel kapcsolatban - a (6) bekezdés c) pontja szerinti jogcímen elszámolt - kiadásokat, valamint a rövid lejáratú kötelezettségek között nyilvántartott hitelek és kölcsönök után fizetett kamatok összegét.

f) *Felügyeleti díjként* kell kimutatni a Felügyeletnek jogszabályi előírás alapján fizetett felügyeleti díjat, bírságot és egyéb befizetések összegét.

g) *Beruházások, felújítások kiadásai* között kell kimutatni az immateriális javak, tárgyi eszközök beszerzésére, felújítására fordított - működési alapot terhelő - kiadásokat, valamint az immateriális javak, illetve a tárgyi eszközök beszerzésére a szállítónak előlegként átutalt összegeket.

h) *Átcsoportosítás likviditási alapba*: itt kell kimutatni a működési alapból a likviditási alapba átcsoportosított összegeket.

i) *Átcsoportosítás fedezeti alapba*: itt kell kimutatni a működési alapból a fedezeti alapba közgyűlési határozat alapján átcsoportosított összegeket.

j) *Adózás előtti eredmény* a működési alap - kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeit is tartalmazó - bevételeként elszámolt pénztári befizetések, valamint a különféle bevételek és a működési alapot terhelő kiadások (ideértve a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadásokat is) különbözetének összege.

k) *Adófizetési kötelezettségként* kell kimutatni a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatban fizetett társasági adót (adóelőleget).

l) *Működési alap tárgyevi adózott eredménye* a működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenység j) pont szerinti adózás előtti eredményének adófizetési kötelezettséggel csökkentett összege.

(10) Az eredménykimutatásban elkülönítetten is ki kell mutatni a működési alap bevételeiből és kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bevételeket és kiadásokat, valamint a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei és kiadásai különbözetének összegében megállapított adózás előtti eredményt.

(11) A likviditási alap eredményének megállapításánál a likviditási alap bevételeként kell kimutatni az (5) bekezdés a)-d) és g)-h) pontjában foglalt jogcímen a likviditási alapot megillető, valamint az egyéb, külön nem nevesített ténylegesen befolyt bevételeket, továbbá a fedezeti, illetve a működési alapból a likviditási alapba átcsoportosított összegeket; a likviditási alapot terhelő kiadásként kell kimutatni a (6) bekezdés c) pontja szerinti jogcímen a likviditási alapot terhelő ténylegesen teljesített kiadásokat, valamint a fedezeti, illetve a működési alapba átcsoportosított összegeket.

(12) A likviditási alap eredménye a likviditási alap bevételeinek és kiadásainak különbözete.

A pénzforgalmi jelentés, a pénztár által finanszírozott szolgáltatások adatait tartalmazó kimutatás tagolása és tartalma

30. § (1) A pénzforgalmi jelentés az adott időszakban (negyedévben) befolyt bevételeket, illetve teljesített kiadásokat, valamint a pénzforgalom egyeztetését tartalmazza.

(2) Bevételeként, illetve kiadásként a pénzügyileg realizált összegeket - a pénzforgalom kimutatására szolgáló főkönyvi számlák tárgyidőszaki egyenlegadatai alapján - kell figyelembe venni.

(3) A pénzforgalmi jelentésben a teljesítéseket a fedezeti, a működési és a likviditási alap tagolásában kell részletezni.

(4) A bevételeket és kiadásokat a 3. számú melléklet szerinti formában kell kimutatni.

(5) A pénzforgalom egyeztetésénél a nyitó pénzkészletből kiindulva a pénzforgalom változását kell bemutatni és a záró pénzkészletet kell megállapítani. A pénzforgalmi jelentésben a tárgynegyedév és a tárgynegyedévet megelőző negyedév adatait egymás mellett kell bemutatni.

31. § (1) A pénztár által finanszírozott szolgáltatások adatait tartalmazó kimutatás célja, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható szolgáltatásokról szóló 263/2003. (XII. 24.) Korm. rendeletben meghatározott szolgáltatásokra történő tárgynegyedévi kifizetések jogcímei szerinti bemutatása.

(2) Az önszegélyező pénztár által finanszírozott szolgáltatásokra vonatkozó tárgynegyedévi adatokat a 7. számú melléklet szerinti kimutatás tartalmazza.

(3) Az egészségpénztár által finanszírozott szolgáltatásokra vonatkozó tárgynegyedévi adatokat a 8. számú melléklet szerinti kimutatás tartalmazza.

Portfólió állomány kimutatás

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

(2) A portfólió állományt könyv szerinti értéken, pénztári alapok szerinti tagolásban részletezve a 9. számú melléklet szerinti formában kell kimutatni.

A pénztárak egyesülése, szétválása

Vagyonomérleg, vagyoneleltár

31/B. § (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 vagyoneleltárral kell alátámasztani. A vagyoneleltár tételesen tartalmazza a jogelőd, illetve a jogutód pénztár(ak) eszközeit és forrásait.

(2) Az (1) bekezdés szerinti vagyonomérleget és vagyoneleltárt 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 vagyoneleltár-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 vagyoneleltár).

(3) A vagyonomérleget (a vagyonomérleg-tervezetet és a végleges vagyonomérleget), a vagyoneleltárt (a vagyoneleltár-tervezetet és a végleges vagyoneleltárt) az e rendelet szerinti beszámoló mérlegére és az azt alátámasztó leltárra vonatkozó előírások szerint kell elkészíteni a (4)-(11) bekezdésben és a 31/B-31/D. §-okban foglaltak figyelembevételével.

(4) A (3) bekezdés szerinti vagyonomérleget - ha jogszabály másként nem rendelkezik - háromoszlopos 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) bekezdés szerinti ártérítelési különbözetet,

3. harmadik oszlopa tartalmazza az első és második oszlop összevont értékét;

b) az átalakulással létrejövő pénztár vagyonomérlegének

1. első oszlopa tartalmazza - a (6)-(7) bekezdésben foglaltak figyelembevételével - a jogelőd pénztár vagyonát (eszközeit, tartalékait, kötelezettségeit és a saját tőkét) [a] pont szerinti vagyonomérleg harmadik oszlopa],

2. második oszlopa tartalmazza az esetleges különbözeteket,

3. harmadik oszlopa tartalmazza az első és 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 átvevő pénztárnak,

b) összeolvadás esetén az egyesülő pénztáraknak.

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

a) beolvadás esetében a beolvadó és az átvevő 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 e rendelet 26-27. §-a szerinti értékelést is. Az átalakuló pénztár a mérlegében (könyveiben) értékkel kimutatott eszközeit és kötelezettségeit (ideértve a tartalékokat és a passzív pénzügyi elszámolásokat is) nem értékelheti át.

(9) Az átalakuló pénztár a könyveiben értékkel nem szereplő, de tulajdonát képező eszközöket, illetve várható kötelezettségeit a vagyonomérlegébe felveheti és ezek külön-külön kimutatott ártérítelési különbözetének soronként összevont értékét a (4) bekezdés a) pontja szerinti vagyonomérleg második oszlopában kell kimutatnia.

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

(11) A vagyonszámvetést (mind a vagyonszámvetés-tervezetet, mind a végleges vagyonszámvetést) és az azt alátámasztó vagyonszámlát (mind a vagyonszámla-tervezetet, mind a végleges vagyonszámlát) könyvvizsgálóval ellenőriztetni kell. Az átalakulás számviteli bizonylata a könyvvizsgáló által hitelesített vagyonszámvetés.

Az átalakuló pénztár vagyonszámvetés-tervezete

31/C. § (1) Az átalakuló pénztárnak - a pénztár közgyűlése által meghatározott fordulónapra (amely nem lehet későbbi időpont, mint a pénztár alapszabályának elfogadásáról, illetve módosításáról határozó közgyűlés időpontja) - vagyonszámvetés-tervezetet kell készíteni. A vagyonszámvetés-tervezetet (azonos fordulónappal) vagyonszámla-tervezettel kell alátámasztani.

(2) Az átalakuló pénztár vagyonszámvetés-tervezete az (1) bekezdés szerinti fordulónapra vonatkozóan tartalmazza az átalakuló pénztár eszközeinek és kötelezettségeinek (ideértve a tartalékokat és a passzív pénzügyi elszámolásokat is), ezek különbözeteiként a saját tőkének az értékét könyv szerinti, illetve átértékelési különbözettel korrigált értéken.

(3) Az átalakuló pénztár vagyonszámvetés-tervezetében - külön oszlopban - kimutatott átértékelési különbözeteik összevont értékével a tőkeváltozást kell helyesbiteni.

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

Átalakulással létrejövő pénztár vagyonszámvetés-tervezete

31/D. § (1) Az átalakulással létrejövő pénztár vagyonszámvetés-tervezete „jogelőd” pénztár vagyonát tartalmazó oszlopának adatai megegyeznek az átalakuló pénztár(ak) 31/A. § szerinti vagyonszámvetés-tervezete harmadik oszlopának adataival a 31/A. § (7) bekezdésében foglaltak figyelembevételével.

(2) A kiválással létrejövő pénztárnak - ha élt a 31/A. § (9) bekezdés szerinti átértékelés lehetőségével - a vagyonszámvetés-tervezete „különözeteik” oszlopában elkülönítetten kell kimutatnia az átértékelési különbözeteiket a 31/B. § (3) bekezdésében foglaltak szerint.

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

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

(5) Az átalakulással létrejövő pénztár 31/B. § (1) bekezdése szerinti fordulónapra elkészített vagyonszámvetés-tervezetét (azonos fordulónappal) tételes adatokat tartalmazó vagyonszámla-tervezettel kell alátámasztani.

Végleges vagyonszámvetés

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

(2) A végleges vagyonszámvetést és végleges vagyonszámlát a (3)-(4) bekezdések szerinti eltéréssel a 31/A-31/C. §-ban foglaltaknak megfelelően kell elkészíteni.

(3) Az átalakulás során megszűnő pénztár a végleges vagyonszámvetés 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 átalakuló pénztár, amely az átalakulás során nem szűnik meg (beolvadásnál az átvevő, kiváláskor a továbbműködő pénztár), a végleges vagyonszámvetését 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 tartalékokat és a passzív pénzügyi elszámolásokat is), ezek különbözeteiként a saját tőkéjét 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.

Kiegészítő melléklet

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

(2) A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tulajdonosok (tagság) részére a pénztár vagyonáról, jövedelmi helyzetéről a megbízható és valós összképet tükrözik.

(3) A kiegészítő melléklet számszeri részből és szöveges indoklásból tevődik össze.

(4) A kiegészítő melléklet számszerű kimutatása a pénztári alapok alakulását, a pénztári szolgáltatásokra vonatkozó adatokat, a portfólió állomány üzleti év végi állományának könyv szerinti értékét, továbbá a taglétszám korévenkénti alakulását, valamint a szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulását tartalmazza.

(5) A szöveges részben kell ismertetni azokat a körülményeket, amelyek meghatározó jelleggel befolyásolták a pénztár gazdálkodását. Rögzíteni kell azokat az eseményeket, amelyek a pénzügyi terv teljesítését megakadályozták, az éven belüli ütemezésnél az eltéréseket okozták. Be kell mutatni a rendkívüli eseményeket és azokat a tényezőket, amelyek a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, az eszközök nagyságára és összetételére hatással voltak.

(6) A szöveges magyarázatnak ki kell terjednie az alapok alakulását befolyásoló tényezőkre is. Az alapok alakulását a hosszú távú terv tükrében kell elemezni, különös figyelmet fordítva az alapok egymás közötti helyes arányának vizsgálatára.

(7) Amennyiben a pénztár a fedezeti alap hiánya miatt átcsoportosít a likviditási alaphoz, akkor ennek okát részletesen be kell mutatni. Ugyancsak foglalkozni szükséges a visszafizetési kötelezettséggel és annak feltételeivel, biztosítóival.

(8) Elemző értékelésben be kell mutatni a szolgáltatások igénybevételéért teljesített kifizetéseket és a szolgáltatások volumenét, színvonalát, az összhang érvényesülésének gyakorlatát.

(9) A pénztári taglétszám alakulását az alapszabály szerinti feladatokkal összefüggésben kell bemutatni. Számot kell adni arról, hogy a munkáltatói kötelezettségvállalások megállapodásnak megfelelően teljesültek-e a beszámolási időszakban.

(10) A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenysége és a szolgáltatási feladatok összhangját biztosító intézkedések bemutatására, a vállalkozási tevékenység jövedelmezőségének értékelésére és szerepére a működési kiadások finanszírozásában, a szöveges indoklásban ki kell térni. A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytató egységeinek bevételeit, kiadásait és eredményét egységenként elkülönítetten, részletesen be kell mutatni. A jövedelmezőség alakulásának elemzését a kiegészítő vállalkozási tevékenység összességére és az egyes egységekre külön-külön is el kell végezni.

(11) A szöveges értékelés részét képezi a pénztár alkalmazotti állományának a bemutatása, ideértve a bér- és létszámváltozás hatásának az elemzését is.

(12) Amennyiben a pénztár számviteli politikáját lényegesen módosítja, a változásokat és a változások pénztári alapokra gyakorolt hatását a kiegészítő mellékletben be kell mutatni.

(13) A kiegészítő mellékletben a portfólió állomány üzleti év végi állományának könyv szerinti értékét a 9. számú melléklet szerinti formában, a taglétszám korévenkénti alakulását a 10. számú melléklet, a szolgáltatást igénybe vevők létszámának korévenkénti alakulását a 11. számú melléklet szerinti formában kell bemutatni.

33. § (1) A pénztári alapok alakulása kimutatás tagolását az 5. számú melléklet tartalmazza.

(2) A melléklet elkészítésének célja, hogy bemutassa a pénztár alapjainak alakulását, az érdekeltek részére összképet biztosítson az induló tőkéről és a tartalékokban bekövetkezett változásokról.

(3) A tartalékokban bekövetkezett változásokat fedezeti alap, működési alap és likviditási alap tagolásban kell bemutatni. Valamennyi alap tekintetében a január 1-jei nyitóállományból kiindulva a tárgyévi növekedések és csökkenések figyelembevételével kell megállapítani az alap december 31-i összegét.

(4) Az egyes alapok állománya növekedhet:

a) a tárgyévi bevételből;

b) az alapok közötti pénzeszköz-átcsoportosításból;

c) a befektetések állományának változásából.

(5) Az egyes alapok állománya csökkenhet:

a) a tárgyévi kiadások teljesítéséből;

b) az alapok közötti pénzeszköz-átcsoportosításból;

c) a befektetések állományának változásából.

(6) A (4) és (5) bekezdések b) és c) pontjaiban foglalt növekedések és csökkenések a pénztár alapjainak állományát nem módosítják, csak az alapok egymás közötti megosztásának, illetve a befektetések és a szabad pénzeszközök arányának a változását tükrözik.

(7)

Üzleti jelentés

34. § (1) Az üzleti jelentésben az éves pénztári beszámoló adatainak értékelésével úgy kell bemutatni a pénztár vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét, az alapok gazdálkodását és befektetéseit, hogy ezekről a pénztár tagjai a pénztár jövőbeni helyzetének megítélése szempontjából, valamint a pénztár előre látható fejlődésére vonatkozóan 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 gazdálkodásának, taglétszámának és vagyonának alakulására.

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

Könyvvizsgálati kötelezettség

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

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

(3) 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.

(4) A pénztár a (3) bekezdés szerinti könyvvizsgálói jelentést a Felügyeletnek is köteles megküldeni az éves pénztári beszámolójával egyidejűleg.

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

Közzététel

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

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

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

b) eredménykimutatásának tárgyévi oszlopának adatai mellett az ellenőrzés megállapításainak az előző üzleti 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 beszámolót a könyvvizsgálói jelentéssel együtt a jóváhagyást követő 30 napon belül egy példányban a 8. § (1) bekezdésében meghatározott módon és formában kell a Felügyelet részére megküldeni. Az ismételt közzétételről a pénztár az ellenőrzés befejezését követő 90 napon belül köteles gondoskodni.

(4) Az internetes honlappal rendelkező pénztár 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

37. § (1) A pénztár a tulajdonában (kezelésében) lévő eszközökről és azok forrásairól pénzforgalmi kettős könyvvitelt vezet.

(2) A kettős könyvviteli nyilvántartásokban a gazdasági műveleteket idősoros és számlasoros elszámolásban kell feljegyezni.

(3) A könyvviteli nyilvántartás a pénzforgalmi gazdasági műveleteket és ezeknek az eszközökre és a forrásokra gyakorolt hatását a valóságnak megfelelően, hiánytalanul, folyamatosan, áttekinthetően, zárt rendszerben mutatja be. Az egyéb gazdasági műveleteknek az eszközökben és forrásokban bekövetkezett hatását a könyvviteli nyilvántartásban, az analitikus nyilvántartásokból készített összesítő feladás alapján csak időszakonként - a mérleg fordulónapján teljeskörűen - kell rögzíteni.

38. § (1) A pénztárak számlakeretének célja, hogy

a) a közgyűlés és a pénztári tagok részére egységes, áttekinthető információt biztosítson a gazdálkodásról;

b) a Felügyelet részére megfelelő információt biztosítson a felügyeleti feladatok gyakorlásához.

(2) A pénztárak számlakeretét a 6. számú melléklet tartalmazza, amely a könyvviteli számlák számát és megnevezését (számlakerettükör) foglalja magában.

Számlarend

39. § (1) A pénztár e rendelet 6. számú mellékletét képező számlakerettükör alapján számlarendet köteles készíteni.

(2) A pénztár rendszeres és eseti beszámoló készítési kötelezettségének teljesítése érdekében a 6. számú mellékletben felsorolt főkönyvi számlák tagolásával vagy a könyvviteli számlákhoz kapcsolódó analitikus nyilvántartások, továbbá kiegészítő nyilvántartások vezetésével köteles gondoskodni a valóságnak megfelelő, áttekinthető adatszolgáltatásról.

(3) A pénztár saját hatáskörben köteles szabályozni az általa 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.

(4) A pénztár számlarendjének a Tv. 161. §-ának (2) bekezdésében foglaltakon túlmenően tartalmaznia kell a pénztár alaptevékenységéhez, illetve a kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez kapcsolódó sajátos számlaösszefüggéseket, valamint mindazokat a szabályozásokat, amelyeket e rendelet a pénztár hatáskörébe utal.

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

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

Könyvviteli zárlat

40. § (1) A pénztár rendszeres beszámolási kötelezettsége teljesítéséhez a Tv. 164. §-ában foglaltak figyelembevételével negyedév végén részleges, az üzleti év végén teljes körű könyvviteli zárlatot köteles készíteni.

(2) 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.

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

Bizonylati elv és bizonylati fegyelem

41. § (1) A pénztár a pénzeszközöket érintő gazdasági műveletek, események adatait a hitelintézet értesítése alapján, annak megérkezésekor, illetve a készpénzforgalomról készített bizonylat alapján, annak teljesítésével egy időben késedelem nélkül köteles a könyvekben rögzíteni.

(2) A pénzmozgást nem érintő egyéb gazdasági műveletek, események bizonylatainak adatait a gazdasági műveletek, események megtörténte után, a számviteli politikában meghatározott időpontig, legkésőbb a tárgynegyedévet követő hó 15-éig kell a könyvekben rögzíteni.

Záró és átmeneti rendelkezések

42. § (1) A megalakuló pénztár az alapítás napjával induló vagyonáról nyitómérleget köteles készíteni és a Felügyeletnek megküldeni a bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtását követő 60 napon belül, továbbá könyvvizetési kötelezettségét a 6. §-ban és a 37-41. §-okban foglaltaknak megfelelően megkezdeni.

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

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

(2)

44. §

1. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

A mérleg előírt tagolása

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapí- tott eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgál- t beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállá- pított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgál- t beszámoló záró adatai

A) Befektetett eszközök

I. Immateriális javak

1. Vagyoni értékű jogok

2. Szellemi termékek

3. Immateriális javakra adott előlegek

II. Tárgyi eszközök

1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok

2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek

3. Beruházások, felújítások

4. Beruházásra adott előlegek

III. Befektetett pénzügyi eszközök

- 1. Egyéb tartós részesedések
- 2. Egyéb tartósan adott kölcsön
 - a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön
 - b) Hosszú lejáratú bankbetétek
- 3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök

B) Forgóeszközök

- I. Készletek
- II. Követelések
 - 1. Tagdíjkövetelések
 - 2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)
 - 3. Egyéb követelések
- III. Értékpapírok
 - 1. Egyéb részesedések
 - 2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- IV. Pénzeszközök
 - 1. Pénztárak
 - 2. Pénztári elszámolási számla
 - 3. Elkülönített betétszámla
 - 4. Rövid lejáratú bankbetétek
 - 5. Devizaszámla
- V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások

D) Saját tőke

- I. Induló tőke
 - 1. Fedezeti alap induló tőkéje
 - 2. Működési alap induló tőkéje
 - 3. Likviditási alap induló tőkéje
- II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)
- III. Tőkeváltozások
 - 1. Fedezeti alap tőkeváltozása
 - 2. Működési alap tőkeváltozása
 - 3. Likviditási alap tőkeváltozása

E) Tartalékok

I. Fedezeti alap tartaléka

1. Egyéni számlák

befektetett tartaléka

2. Egyéni számlák

szabad tartaléka

3. Szolgáltatási

számlák befektetett

tartaléka

4. Szolgáltatási

számlák szabad tartaléka

5. Közösségi szolgáltatások
tartaléka

II. Működési alap
tartaléka

1. Befektetett

működési tartalék

2. Likvid működési

tartalék

III. Likviditási alap
tartaléka

1. Befektetett

likviditási tartalék

2. Szabad likviditási

tartalék

F) Kötelezettségek

I. Rövid lejáratú

kötelezettségek

1. Tagokkal szembeni

kötelezettségek

2. Kötelezettségek

áruszállításból és

szolgáltatásból (szállítók)

3. Rövid lejáratú

hitelek és kölcsönök

4. Egyéb rövid

lejáratú kötelezettségek

II. Egyéb passzív

pénzügyi elszámolások

2. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

Az eredménykimutatás előírt tagolása

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

A) FEDEZETI ALAP

01. Tagok által fizetett tagdíj

02. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás

03. Tagdíjbevételek (01+02)

04. Tagok egyéb befizetései
05. Támogatóktól befolyó összeg
06. Pénztári befizetések összesen (03+04+05)
07. Belépő tagok áthozott egyéni fedezete
08. Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg
09. Eszközök értékesítéséből származó bevétel
10. Pénzügyi műveletek bevétele
11. Átcsoportosítás likviditási alapból
12. Átcsoportosítás működési alapból
13. Különféle bevételek (07+...+12)
14. Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)
15. Szolgáltatások kiadásai
16. Tagoknak visszatérített összeg
17. Pénzügyi műveletek ráfordításai
18. Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések
19. Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg
20. Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg
21. Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)
22. Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)

B) MŰKÖDÉSI ALAP

01. Tagok által fizetett tagdíj
02. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás
03. Tagdíjbevételek (01+02)
04. Tagok egyéb befizetései
05. Támogatóktól befolyó összeg
06. Pénztári befizetések összesen (03+04+05)
07. Eszközök értékesítéséből származó bevétel
08. Ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele
09. Egyéb bevételek
10. Ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele
11. Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke
12. Pénzügyi műveletek bevétele
13. Ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele
14. Átcsoportosítás likviditási alapból
15. Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról
16. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)
17. Működési alap bevételei összesen (06+16)
18. Ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei (08+10+11+13)
19. Anyagjellegű kiadások
20. Személyi jellegű kiadások
21. Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése
22. Egyéb kiadások
23. Pénzügyi műveletek ráfordításai
24. Felügyeleti díj
25. Beruházások, felújítások
26. Átcsoportosítás likviditási alapba
27. Átcsoportosítás fedezeti alapba

- 28. Működési alap kiadásai (19+...+27)
- 29. Ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai
- 30. Adózás előtti eredmény (17-28)
- 31. Adófizetési kötelezettség (-)
- 32. Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30-31)

C) KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG

- 01. Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele
- 02. Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása
- 03. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (01-02)

D) LIKVIDITÁSI ALAP

- 01. Tagok által fizetett tagdíj
- 02. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás
- 03. Tagdíjbevételek (01+02)
- 04. Tagok egyéb befizetései
- 05. Támogatóktól befolyó összeg
- 06. Pénztári befizetések összesen (03+04+05)
- 07. Eszközök értékesítéséből származó bevétel
- 08. Egyéb bevételek
- 09. Pénzügyi műveletek bevétele
- 10. Átcsoportosítás működési alapból
- 11. Visszapótlás fedezeti alapból
- 12. Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról
- 13. Különféle bevételek (07+...+12)
- 14. Likviditási alap bevételei összesen (06+13)
- 15. Pénzügyi műveletek ráfordításai
- 16. Átcsoportosítás fedezeti alapba
- 17. Átcsoportosítás működési alapba
- 18. Likviditási alap kiadásai (15+16+17)
- 19. Likviditási alap tárgyévi eredménye (14-18)

E) ALAPOK EGYÜTTESEN

- 01. Tagdíjbevételek (A/03+B/03+C/03)
- 02. Különféle bevételek (A/13+B/16+C/13)
 - I. Alapok bevételei (01+02)
 - II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+C/18)
 - III. Alapok tárgyévi eredménye (I-II)

3. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

Pénzforgalmi jelentés a 200... év negyedévében teljesített bevételekről és kiadásokról

A) BEVÉTELEK

Ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Műkö- dési alap	Likvi- ditási alap	Összesen
I.	Tagok által fizetett tagdíj				
II.	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás				
III.	Tagok egyéb befizetései				
IV.	Támogatóktól befolyt összeg				
V.	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet		-	-	
VI.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg				
VII.	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésének bevétele				
VIII.	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértéke	-		-	
IX.	Egyéb bevételek	-		-	
X.	Pénzügyi műveletek bevétele				
1.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek				
2.	Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége				
3.	Kapott osztalékok				
4.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei				
XI.	Pénztári bevételek összesen (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)				
XII.	Értékpapírok, részesedések eladási árában megterülő könyv szerinti érték				
XIII.	Hitel, kölcsön igénybevétele	-		-	
XIV.	Passzív pénzügyi elszámolások	-		-	
XV.	Pénzforgalmi bevételek összesen (X+XI+XII+XIII)				
XVI.	Alapok közötti átcsoportosítás				
XVII.	Tárgynegyedévi bevételek összesen				
XVIII.	Tárgynegyedévet megelőző negyedévek bevételei összesen				
XIX.	Tárgyévi halmozott bevételek összesen (XVI+XVII)				

B) KIADÁSOK

Ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti alap	Mű- ködési alap	Likvi- ditási alap	Összesen
I.	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai				
1.	Egyéni számlák terhére teljesített kiadások				
2.	Szolgáltatási számlák terhére teljesített kiadások				
3.	Közösségi szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások				
II.	Anyagjellegű kiadások			-	
1.	Anyagköltség			-	
2.	Igénybevett szolgáltatások			-	
3.	Egyéb szolgáltatások			-	
III.	Személyi jellegű kiadások			-	

1.	Bérkiadások			-	
2.	Személyi jellegű egyéb kiadások			-	
3.	Bérfeladások			-	
IV.	Kisértékű eszközök beszerzése	-		-	
V.	Egyéb kiadások				
VI.	Pénzügyi műveletek ráfordításai				
1.	Fizetett kamatok	-		-	
2.	Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztesége				
3.	Befektetések vagyonarányos költségei				
4.	Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai				
VII.	Felületesi díj	-		-	
VIII.	Tőkekiadások	-		-	
1.	Beruházások	-		-	
2.	Felújítások	-		-	
3.	Értékpapírok, részesedések vásárlása				
IX.	Tagoknak visszatérítés	-	-		
X.	Pénztári kiadások összesen (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)				
XI.	Hiteltörlesztés	-		-	
XII.	Aktív pénzügyi elszámolások	-		-	
XIII.	Pénzforgalmi kiadások (X+XI+XII)				
XIV.	Alapok közötti átcsoportosítás				
XV.	Tárgynegyedévi kiadások összesen (XIII+XIV)				
XVI.	Tárgynegyedévet megelőző negyedévek kiadásai összesen				
XVII.	Tárgyévi halmozott kiadások összesen (XV+XVI)				

C) A PÉNZFORGALOM EGYEZTETÉSE

			Ezer forintban
Sorszám	Megnevezés	Előző negyedév	Tárgy-negyedév
01.	Nyitó pénzkészlet		
02.	Pénzforgalmi bevételek		
03.	Pénzforgalmi kiadások		
04.	Záró pénzkészlet (hosszúlejáratú bankbetétek és a 33-34. számlacsoportban kimutatott pénzeszközök)		
04a.	ebből: az Öpt. 51. § (5) bekezdése alapján két évre lekötött összegek állománya		

D) TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Sorszám	Megnevezés	Létszám (fő)
01.	Időszak elején	
02.	Időszak alatti változás	
021.	Új belépő	
022.	Átlépő más pénztárból	
023.	Átlépő más pénztárba	

024.	Elhalálozott	
025.	Kilépő	
026.	Egyéb megszűnés	
03.	Időszak végén összesen	
031.	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltető	

E) STATISZTIKAI ADATOK

Megnevezés	Halmazott adatok
Nem tagokkal szembeni kötelezettségek állománya	
Ebből:	
lejárt nem tagokkal szembeni kötelezettségek állománya	
15 napon belül lejáró nem tagokkal szembeni kötelezettségek állománya	
30 napon belül lejáró nem tagokkal szembeni kötelezettségek állománya	
30 napon túl lejáró nem tagokkal szembeni kötelezettségek állománya	

Megnevezés	Tárgynegyedévi adatok
Lezárt panaszügyek száma	
Lezáratlan panaszügyek száma	
30 napon belül lezáratlan panaszügyek száma	
30 napon túl lezáratlan panaszügyek száma	
Tagdíjat nem fizető tagok száma	
Tagdíjat nem fizető tagok egyéni számlaköveteléseinek összege	
Tagdíjat nem fizető tagok részére kifizetett összeg	

4. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

5. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

A pénztári alapok alakulása

A) FEDEZETI ALAP

I. Egyéni számlák

01. Induló tőke nyitó állománya
02. Induló tőke tárgyévi változása
03. Induló tőke záró állománya
04. Tőkeváltozások nyitó állománya
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása
06. Tőkeváltozások záró állománya
07. Befektetett tartalék nyitó állománya
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása
09. Befektetett tartalék záró állománya
10. Likvid tartalék nyitó állománya
11. Likvid tartalék tárgyévi változása
12. Likvid tartalék záró állománya
13. Egyéni számlák nyitó állománya (01+04+07+10)

14. Egyéni számlák tárgyévi változása (02+05+08+11)
15. Egyéni számlák záró állománya (03+06+09+12)

II. Szolgáltatási számlák

16. Induló tőke nyitó állománya
17. Induló tőke tárgyévi változása
18. Induló tőke záró állománya
19. Tőkeváltozások nyitó állománya
20. Tőkeváltozások tárgyévi változása
21. Tőkeváltozások záró állománya
22. Befektetett tartalék nyitó állománya
23. Befektetett tartalék tárgyévi változása
24. Befektetett tartalék záró állománya
25. Likvid tartalék nyitó állománya
26. Likvid tartalék tárgyévi változása
27. Likvid tartalék záró állománya
28. Szolgáltatási számlák nyitó állománya (16+19+22+25)
29. Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (17+20+23+26)
30. Szolgáltatási számlák záró állománya (18+21+24+27)
- Fedezeti alap nyitó állománya (13+28)
- Fedezeti alap tárgyévi változása (14+29)
- Fedezeti alap záró állománya (15+30)

B) MŰKÖDÉSI ALAP

01. Induló tőke nyitó állománya
02. Induló tőke tárgyévi változása
03. Induló tőke záró állománya
04. Tőkeváltozások nyitó állománya
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása
06. Tőkeváltozások záró állománya
07. Befektetett tartalék nyitó állománya
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása
09. Befektetett tartalék záró állománya
10. Likvid tartalék nyitó állománya
11. Likvid tartalék tárgyévi változása
12. Likvid tartalék záró állománya
13. Működési alap nyitó állománya (01+04+07+10)
14. Működési alap tárgyévi változása (02+05+08+11)
15. Működési alap záró állománya (03+06+09+12)

C) LIKVIDITÁSI ALAP

01. Induló tőke nyitó állománya
02. Induló tőke tárgyévi változása
03. Induló tőke záró állománya
04. Tőkeváltozások nyitó állománya
05. Tőkeváltozások tárgyévi változása
06. Tőkeváltozások záró állománya
07. Befektetett tartalék nyitó állománya
08. Befektetett tartalék tárgyévi változása
09. Befektetett tartalék záró állománya
10. Likvid tartalék nyitó állománya
11. Likvid tartalék tárgyévi változása
12. Likvid tartalék záró állománya
13. Likviditási alap nyitó állománya (01+04+07+10)
14. Likviditási alap tárgyévi változása (02+05+08+11)
15. Likviditási alap záró állománya (03+06+09+12)

PÉNZTÁRI ALAPOK EGYÜTTESÉN

	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
Fedezeti alap		
Működési alap		
Likviditási alap		
Összesen		
Induló tőke nyitó egyenlege		
+Tőkeváltozások nyitó egyenlege		
+Tartalékok nyitó egyenlege		
Pénztári alapok nyitó egyenlege		

6. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

Számlakerettükör

1. Számlaosztály

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

11. IMMATERIÁLIS JAVAK

- 111. Immateriális javak állományának értéke
- 112. Immateriális javak értékcsökkenése
- 113. Immateriális javak vásárlása
- 114. Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése és annak visszaírása

12-15. TÁRGYI ESZKÖZÖK

12. INGATLANOK

- 121. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának értéke
- 122. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenése
- 123. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok vásárlása, létesítése
- 124. Ingatlanok felújítása
- 125. Ingatlanok terven felüli értékcsökkenése és annak visszaírása

13. GÉPEK, BERENDEZÉSEK ÉS FELSZERELÉSEK

- 131. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek állományának értéke
- 132. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek értékcsökkenése
- 133. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek vásárlása, létesítése
- 134. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek felújítása
- 135. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek terven felüli értékcsökkenése és annak visszaírása

14. BERUHÁZÁSOK

- 141. Beruházások állományának értéke
- 142. Foglalt
- 143. Beruházások beszerzési, létesítési kiadásai
- 144. Beruházások terven felüli értékcsökkenése
- 149. Kis értékű - éven belül amortizálandó - új tárgyi eszközök raktári állománya

15. BERUHÁZÁSRA, FELÚJÍTÁSRA ADOTT ELŐLEGEK

- 151. Beruházásra, felújításra adott előlegek állományának értéke
- 152. Foglalt
- 153. Beruházásra, felújításra adott előlegek kiadása

16. ÜZEMELTETÉSRE, KEZELÉSRE ÁTADOTT ESZKÖZÖK

- 161. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök állományának értéke
- 162. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök értékcsökkenése
- 163. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök terven felüli értékcsökkenése és annak visszairása

17-19. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

17. RÉSZESEDÉSEK

- 171. Üzletrészek
 - 1711. Üzletrészek állománya
- 1712. Üzletrészek vásárlása
- 1713. Üzletrészek eladása
- 172. Részvények
 - 1721. Részvények állománya
- 1722. Részvények vásárlása
- 1723. Részvények eladása
- 173. Befektetési jegyek
 - 1731. Befektetési jegyek állománya
 - 1732. Befektetési jegyek vásárlása
 - 1733. Befektetési jegyek eladása
- 174. Egyéb részesedések
 - 1741. Egyéb részesedések állománya
 - 1742. Egyéb részesedések vásárlása
 - 1743. Egyéb részesedések eladása
- 179. Részesedések értékvesztése és annak visszairása

18. TARTÓS HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK

- 181. Államkötvény
 - 1811. Államkötvények állománya
 - 1812. Államkötvények vásárlása
 - 1813. Államkötvények eladása
- 182. Egyéb kötvény
 - 1821. Egyéb kötvények állománya
 - 1822. Egyéb kötvények vásárlása
 - 1823. Egyéb kötvények eladása
- 183. Befektetési jegy
 - 1831. Befektetési jegy állománya
 - 1832. Befektetési jegy vásárlása
 - 1833. Befektetési jegy eladása
- 184. Jelzáloglevél
 - 1841. Jelzáloglevél állománya
 - 1842. Jelzáloglevél vásárlása
 - 1843. Jelzáloglevél eladása
- 185. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír
 - 1851. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír állománya
 - 1852. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír vásárlása
 - 1853. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír eladása
- 186. Egyéb értékpapírok
 - 1861. Egyéb értékpapírok állománya
 - 1862. Egyéb értékpapírok vásárlása
 - 1863. Egyéb értékpapírok eladása
- 189. Értékpapírok értékvesztése és annak visszairása

19. TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖNÖK

- 191. Alkalmazottaknak adott kölcsönök
- 195. Hosszú lejáratú bankbetétek pénzügyintézeteknél

197. Egyéb hosszú lejáratú betétek

2. Számlaosztály

KÉSZLETEK

21-22. VÁSÁROLT ANYAGOK

- 211. Szakmai anyagok
- 221. Egyéb anyagok
- 229. Anyagok értékvesztése és annak visszairása

23. BEFEJEZETLEN TERMELÉS ÉS FÉLKÉSZ TERMÉKEK

- 231. Befejezetlen termelés
- 232. Félkész termékek
- 239. Befejezetlen termelés és félkész termékek értékvesztése és annak visszairása

25. KÉSZTERMÉKEK

- 251. Késztermékek
- 259. Késztermékek értékvesztése és annak visszairása

26. ÁRUK

- 261. Áruk beszerzési áron
- 269. Áruk értékvesztése és annak visszairása

27. KÖZVETÍTETT SZOLGÁLTATÁSOK

- 271. Közvetített szolgáltatások
- 279. Közvetített szolgáltatások értékvesztése és annak visszairása

28. BETÉTDÍJAS GÖNGYÖLEGEK

- 281. Betétdíjas göngyölegek
- 289. Betétdíjas göngyölegek értékvesztése és annak visszairása

3. Számlaosztály

KÖVETELÉSEK ÉS PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

31. KÖVETELÉSEK

- 311. Tagdíjkövetelés egyéni tagoktól
- 312. Tagdíjkövetelés munkáltatói tagoktól
- 313. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból
- 314. Alkalmazottakkal szembeni követelések
- 315. Alapítással kapcsolatos követelések
- 318. Egyéb követelések
- 319. Követelések értékvesztése és annak visszairása

32. ÉRTÉKPAPÍROK

- 321. Kincstárjegyek
 - 3211. Kincstárjegyek állománya
 - 3212. Kincstárjegyek vásárlása
 - 3213. Kincstárjegyek eladása (beváltása)
- 322. Kárpótlási jegyek
 - 3221. Kárpótlási jegyek állománya
 - 3222. Kárpótlási jegyek vásárlása
 - 3223. Kárpótlási jegyek eladása

- 323. Eladásra vásárolt kötvények
 - 3231. Kötvények állománya
 - 3232. Kötvények vásárlása
 - 3233. Kötvények eladása
- 324. Eladásra vásárolt részvények
 - 3241. Részvények állománya
 - 3242. Részvények vásárlása
 - 3243. Részvények eladása
- 325. Befektetési jegy
 - 3251. Befektetési jegyek állománya
 - 3252. Befektetési jegyek vásárlása
 - 3253. Befektetési jegyek eladása
- 326. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír
 - 3261. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír állománya
 - 3262. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír vásárlása
 - 3263. Külföldön kibocsátott állampapír, értékpapír eladása
- 327. Egyéb értékpapírok
 - 3271. Egyéb értékpapír állománya
 - 3272. Egyéb értékpapír vásárlása
 - 3273. Egyéb értékpapír eladása
- 329. Értékpapírok értékvesztése és annak visszairása

33. PÉNZTÁRAK

- 331. Házipénztár
- 332. Betétkönyvek

34. BANKSZÁMLÁK

- 341. Pénztári elszámolási számla
- 342. Rövid lejáratú betétek pénzüintézeteknél
- 343. Befektetési célra elkülönített pénzeszközök
- 344. Devizabetét-számla

35. AKTÍV ELSZÁMOLÁS A TAGOKKAL

- 351. Visszatérítés egyéni tagoknak
- 352. Visszatérítés munkáltatói tagoknak

37-38. EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

37. ADOTT ELŐLEGEK ÉS KÖLCSÖNÖK

- 371. Alkalmazotti előlegek állománya
- 372. Alkalmazotti előlegek tárgyévi forgalma
- 375. Szállítói előlegek állománya
- 376. Szállítói előlegek tárgyévi forgalma

38. FÜGGŐ KIFIZETÉSEK ÉS AKTÍV PÉNZFORGALMI ÁTVEZETÉSEK

- 381. Függő kiadások állománya
- 382. Függő kiadások tárgyévi forgalma
- 383. Pénzforgalmi átvezetések állománya
- 384. Pénzforgalmi átvezetések tárgyévi forgalma
- 385. Vagyongazdálkodó elszámolási kötelezettséggel átadott pénzeszközök állománya
- 386. Vagyongazdálkodó elszámolási kötelezettséggel átadott pénzeszközök tárgyévi forgalma

39. ÁTVEZETÉSI SZÁMLÁK

- 391. Visszatérítések átvezetése fedezeti alap terhére

4. Számlaosztály

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

41-42. SAJÁT TŐKE

41. INDULÓ TŐKE

- 411. Fedezeti alap induló tőkéje
 - 4111. Fedezeti alap induló tőkéje egyéni számlákon
 - 4112. Fedezeti alap induló tőkéje szolgáltatási számlákon
- 412. Működési alap induló tőkéje
- 413. Likviditási alap induló tőkéje

42. TŐKEVÁLTOZÁSOK

- 421. Fedezeti alap tőkeváltozása
 - 4211. Fedezeti alap tőkeváltozása egyéni számlákon
 - 4212. Fedezeti alap tőkeváltozása szolgáltatási számlákon
- 422. Működési alap tőkeváltozása
- 423. Likviditási alap tőkeváltozása

43. TARTALÉKOK

- 431-432. Fedezeti alap tartaléka
- 431. Egyéni számlák tartaléka
 - 4311. Egyéni számlák befektetett tartaléka
 - 4312. Egyéni számlák likvid tartaléka
- 432. Szolgáltatási számlák tartaléka
 - 4321. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka
 - 4322. Szolgáltatási számlák likvid tartaléka
 - 4323. Önszegélyező pénztári közösségi szolgáltatások tartaléka
- 433-434. Működési alap tartaléka
- 433. Befektetett működési tartalék
- 434. Likvid működési tartalék
- 435-436. Likviditási alap tartaléka
- 435. Befektetett likviditási tartalék
- 436. Szabad likviditási tartalék

45-46. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK

- 451. Egyéni tagokkal szembeni kötelezettségek
- 452. Munkáltatói tagokkal szembeni kötelezettségek
- 453. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
- 461. Rövid lejáratú hitelek
 - 4611. Rövid lejáratú hitelek állománya
 - 4612. Rövid lejáratú hitelek felvétele
 - 4613. Rövid lejáratú hitelek visszafizetése
- 462. Vagyongazdálkodó szervezetekkel szembeni kötelezettségek
- 463. Társadalombiztosítási kötelezettség
- 464. Költségvetési befizetési kötelezettségek
 - 4641. Személyi jövedelemadó befizetési kötelezettség
 - 4642. Munkaadói járulék befizetési kötelezettség
 - 4643. Munkavállalói járulék befizetési kötelezettség
 - 4644. Egészségügyi hozzájárulás befizetési kötelezettség
 - 4645. Társasági adó befizetési kötelezettség
 - 4649. Egyéb befizetési kötelezettség
- 465. Vám- és pénzügyőrséggel szembeni kötelezettség
- 466. Levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adó

- 467. Fizetendő általános forgalmi adó
- 468. Általános forgalmi adó elszámolási számla
- 469. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

47-48. EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK

47. KAPOTT ELŐLEGEK

- 475. Vevői előlegek állománya
- 476. Vevői előlegek tárgyévi forgalma

48. FÜGGŐ BEFIZETÉSEK ÉS PASSZÍV PÉNZFORGALMI ÁTVEZETÉSEK

- 481. Függő bevételek állománya
- 482. Függő bevételek tárgyévi forgalma
- 483. Pénzforgalmi átvezetések állománya
- 484. Pénzforgalmi átvezetések tárgyévi forgalma

49. ÉVI MÉRLEGSZÁMLÁK

- 491. Nyitómérleg számla
- 492. Mérlegrendezési számla
- 493. Zárómérleg számla

5. Számlaosztály

FOLYÓ KIADÁSOK

51. TELJESÍTETT (VÁSÁROLT) PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

- 511. Önszegélyező pénztári szolgáltatások
 - 5111. Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások
 - 51111. Gyermekkel kapcsolatos ellátások
 - 511111. Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások
 - 511112. Nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás
 - 51112. Munkanélküliségi ellátások
 - 51113. Tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek
 - 51114. Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek
 - 51115. Vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása
 - 51116. Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása
 - 51117. Vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása
 - 51118. Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása
 - 511181. Gyógyszer vételárának támogatása
 - 511182. Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása
 - 51119. Hátramaradottak segélyezése halál esetén
 - 5112. Életmódjavító önszegélyező pénztári szolgáltatások
 - 51121. Gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek vételárának támogatása
 - 51122. Gyógyteák vételárának támogatása
 - 51123. Fog- és szájjápolók árának támogatása
 - 5113. Egyéb önszegélyező pénztári szolgáltatások
512. Egészségpénztári szolgáltatások
 - 5121. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
 - 51211. Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése
 - 51212. Otthoni gondozás támogatása
 - 51213. Gyógyterápiás kezelések és Gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása
 - 51214. Közfürdő által nyújtott gyógykezelés
 - 51215. Vak személyekkel kapcsolatos ellátások

- 512151. Vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása
- 512152. Vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása
- 51216. Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása
- 51217. Sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása
- 51218. Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések
- 51219. Egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás
 - 512191. Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
 - 5121911. Gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
 - 5121912. Gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
 - 512192. Kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén
 - 512193. Hátramaradottak segélyezése halál esetén
- 5122. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások
 - 51221. Természetgyógyászati szolgáltatások
 - 51222. Rekreációs üdülés, gyógyüdülés, egészségügyi üdülés
 - 51224. Sporteszközök vásárlásának támogatása
 - 51225. Életmódjavítást elősegítő kúrák
 - 51226. Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
 - 512261. Gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
 - 512262. Gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása
- 5123. Egyéb egészségpénztári szolgáltatások

52. ANYAGJELLEGŰ KIADÁSOK

- 521. Anyagköltség
 - 5211. Működés anyagköltsége
 - 5212. Kiegészítő vállalkozási tevékenység anyagköltsége
 - 5213. Tagoknak nyújtott szolgáltatások anyagköltsége
- 522. Igénybevett szolgáltatások költségei
 - 5221. Működéshez igénybevett szolgáltatások költsége
 - 5222. Kiegészítő vállalkozási tevékenységhez igénybevett szolgáltatások költsége
 - 5223. Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokhoz igénybevett szolgáltatások költsége
- 523. Egyéb szolgáltatások költségei
 - 5231. Működéssel kapcsolatos egyéb szolgáltatások költsége
 - 5232. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos egyéb szolgáltatások költsége
 - 5233. Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb szolgáltatások költsége
- 524. Eladásra vásárolt áruk
- 525. Továbbértékesítésre vásárolt szolgáltatások

53. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

- 531. Bérköltség
 - 5311. Működéssel kapcsolatos bérköltség
 - 5312. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bérköltség
 - 5313. Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatással kapcsolatban felmerülő bérköltség
- 532. Személyi jellegű egyéb kifizetések
 - 5321. Működéssel kapcsolatos személyi jellegű kifizetések
 - 5322. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos személyi jellegű kifizetés
 - 5323. Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatással kapcsolatos személyi jellegű kifizetés
- 533. Bérjárulékok
 - 5331. Működéssel kapcsolatos bérjárulékok
 - 5332. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos bérjárulékok
 - 5333. Tagoknak nyújtott pénztári szolgáltatással kapcsolatos bérjárulékok

- 54. KIS ÉRTÉKŰ ESZKÖZÖK BESZERZÉSE
 - 541. Kis értékű eszközök beszerzése működéshez
 - 542. Kis értékű eszköz beszerzése kiegészítő vállalkozási tevékenységhez
 - 543. Kis értékű eszköz beszerzése tagoknak nyújtott szolgáltatásokhoz
- 55. EGYÉB KIADÁSOK
 - 551. Működéssel kapcsolatos egyéb kiadások
 - 552. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos egyéb kiadások
 - 553. Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések
- 56. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI
 - 561. Működési alap pénzügyi műveleteinek ráfordításai
 - 5611. Fizetett kamatok
 - 5612. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztesége
 - 5613. Befektetések vagyonarányos költségei
 - 5614. Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai
 - 562. Kiegészítő vállalkozási tevékenység pénzügyi műveleteinek ráfordításai
 - 5621. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztesége
 - 5622. Befektetések vagyonarányos költségei
 - 5623. Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai
 - 563. Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek ráfordításai
 - 5631. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztesége
 - 5632. Befektetések vagyonarányos költségei
 - 5633. Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai
 - 564. Likviditási alap pénzügyi műveleteinek ráfordításai
 - 5641. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztesége
 - 5642. Befektetések vagyonarányos költségei
 - 5643. Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai
- 57. FELÜGYELETI DÍJ
- 58. BEFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGEK
 - 581. Társasági adó
- 59. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS ÉS ÁTVEZETÉSI SZÁMLÁK
 - 591-595. Értékcsökkenési leírás
 - 596-599. Átvezetési számlák

6. Számlaosztály

KÖZVETETT (ÁLTALÁNOS) KIADÁSOK

- 61-62. KISEGÍTŐ RÉSZLEGEK KIADÁSAI
- 63-64. SZAKMAI EGYSÉGEK KIADÁSAI
 - 631. Raktárra beszerzett készletek kiadásai
- 65. ÉPÜLETEK FENNTARTÁSÁNAK KIADÁSAI
- 67. VÁLLALKOZÁSI RÉSZLEGEK KÖZVETETT KIADÁSAI
- 68. KÖZPONTI IRÁNYÍTÁS KIADÁSAI

7. Számlaosztály

TEVÉKENYSÉGEK KIADÁSAI

71-74. FEDEZETI ALAPHOZ KAPCSOLÓDÓ KIADÁSOK

75. MŰKÖDÉSI ALAPHOZ KAPCSOLÓDÓ KIADÁSOK

76. LIKVIDITÁSI ALAPHOZ KAPCSOLÓDÓ KIADÁSOK

77. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG KIADÁSAI

79. ÁTVEZETÉSI SZÁMLÁK

791. Fedezeti alap kiadásainak átvezetése

792. Működési alap kiadásainak átvezetése

793. Likviditási alap kiadásainak átvezetése

794. Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak átvezetése

9. Számlaosztály

BEVÉTELEK

91. EGYÉNI TAGOK ÁLTAL FIZETETT TAGDÍJAK

911. Fedezeti alapot képező egyéni tagdíj

913. Működési alapot képező egyéni tagdíj

915. Likviditási alapot képező egyéni tagdíj

92. MUNKÁLTATÓI TAGOK ÁLTAL FIZETETT HOZZÁJÁRULÁS

921. Fedezeti alapot képező munkáltatói hozzájárulás

923. Működési alapot képező munkáltatói hozzájárulás

925. Likviditási alapot képező munkáltatói hozzájárulás

93. TÁMOGATÓKTÓL BEFOLYÓ ÖSSZEGEK

931. Fedezeti alapot képező támogatás

9311. Fedezeti alapot képező rendszeres támogatás

93111. Egyéni számla javára jóváírandó rendszeres támogatás

93112. Közösségi szolgáltatások javára jóváírandó rendszeres támogatás

9312. Fedezeti alapot képező eseti támogatás

93121. Egyéni számla javára jóváírandó eseti támogatás

93122. Közösségi szolgáltatások javára jóváírandó eseti támogatás

933. Működési alapot képező támogatás

9331. Működési alapot képező rendszeres támogatás

9332. Működési alapot képező eseti támogatás

935. Likviditási alapot képező támogatás

9351. Likviditási alapot képező rendszeres támogatás

9352. Likviditási alapot képező eseti támogatás

94. EGYÉNI SZÁMLÁRA ELSZÁMOLANDÓ EGYÉB BEVÉTELEK

941. Belépő tagok által hozott egyéni fedezet

942. Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg

95. IMMATERIÁLIS JAVAK, TÁRGYI ESZKÖZÖK, KÉSZLETEK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ BEVÉTEL

951. Fedezeti alapot képező eszközértékesítési bevétel

953. Működési alapot képező eszközértékesítési bevétel

9531. Működést szolgáló eszközök értékesítésének bevétele

9532. Kiegészítő vállalkozási tevékenységet szolgáló eszközök értékesítésének bevétele

955. Likviditási alapot képező eszközértékesítési bevétel

96. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGGÉNT VÉGZETT SZOLGÁLTATÁSOK ELLENÉRTÉKE

97. EGYÉB BEVÉTELEK

98. PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI

- 981. Működési alap pénzügyi műveleteinek bevételei
 - 9811. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 98111. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 98112. Kamatozó értékpapír vételárában felhalmozott kamat (-)
 - 9812. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége
 - 9813. Kapott osztalékok
 - 9814. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
- 982. Kiegészítő vállalkozási tevékenység pénzügyi műveleteinek bevételei
 - 9821. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 98211. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 98212. Kamatozó értékpapír vételárában felhalmozott kamat (-)
 - 9822. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége
 - 9823. Kapott osztalékok
 - 9824. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
- 983. Fedezeti alap pénzügyi műveleteinek bevételei
 - 9831. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 98311. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 98312. Kamatozó értékpapír vételárában felhalmozott kamat (-)
 - 9832. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége
 - 9833. Kapott osztalékok
 - 9834. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
- 984. Likviditási alap pénzügyi műveleteinek bevételei
 - 9841. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 98411. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek
 - 98412. Kamatozó értékpapír vételárában felhalmozott kamat (-)
 - 9842. Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége
 - 9843. Kapott osztalékok
 - 9844. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei

99. ÁTVEZETÉSI SZÁMLÁK

- 991. Fedezeti alap bevételeinek átvezetése
- 992. Működési alap bevételeinek átvezetése
- 993. Likviditási alap bevételeinek átvezetése

0. Számlaosztály

NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁK

01. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA

02. KÉSZLETEK NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA

03. KÖVETELÉSEK, ÉRTÉKPAPÍROK NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA

04. NYILVÁNTARTÁSI ELLENSZÁMLÁK

05. ÉVES PÉNZÜGYI TERV KIADÁSAI NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA

09. ÉVES PÉNZÜGYI TERV BEVÉTELEI NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA

7-8. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez9. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez**Portfólió állomány**

..... Pénztár

200.... év negyedév

Ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
			a	b	c	d
		Portfólió összesen				
		Bankszámlák és készpénz összesen				
		Házipénztár (forint és valuta)				
		Pénzforgalmi számla				
		Befektetési számla				
		Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg				
		Értékpapírok összesen				
		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
		Magyar állampapír				
		Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)				
		Külföldi állampapír				
		Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)				
		Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
		Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
		Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír				
		Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír				

		Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
		Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
		Részvények				
		A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény				
		Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény				
		Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
		Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot				
		Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot				
		Egyéb kollektív befektetési értékpapír				
		Jelzáloglevél				
		Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
		Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
		Határidős ügyletek				
		Opció ügyletek				
		Repóügyletek				
		Ingatlan				
		Kockázati tőkealap-jegy				
		Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír				

10. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

D) Taglétszám alakulása korévenként

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

11. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

A szolgáltatás megnevezése:

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Szolgáltatás évközi megszűnése			Év végén
			Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	
a	b	c	d	e	f	g
Összesen:						

12. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

Az önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai

.... év negyedév

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eseti jellegű					Rendeltetés	
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott	
			Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (E Ft)	Szolgáltatás esetszám (db)
			a	b	c	d	e	f	g
		Önszegélyező pénztárt szolgáltatások összesen							
		Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások							
		Ebből:							
		- gyermekekkel kapcsolatos ellátások							
		Ebből:							
		= gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások							
		= nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás							
		- munkanélküliségi ellátások							
		- tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek							
		- betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek							
		- vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása							
		- megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök							

		vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása							
		költségeinek támogatása							
		- vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása							
		- gyógyszer vételárának támogatása							
		- gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása							
		- hátramaradottak segélyezése halál esetén							
		Életmódjavító önszegélyező pénztári szolgáltatások							
		Ebből:							
		- gyógyteák vételárának támogatása							
		- fog- és szájápolók árának támogatása							

13. számú melléklet a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelethez

***Az egészségpénztár szolgáltatási adatai
.... év negyedév***

Sor- szám	PSZÁ F kód	Megnevezés	Szolgáltatás i kiadás (E Ft)	Szolgáltatás esetszáma (db)
			a	b
		Egészségpénztári szolgáltatások összesen		
		Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások		
		Ebből:		
		- társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése		
		- otthoni gondozás támogatása		
		- gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása		
		- közfürdő által nyújtott gyógykezelés		
		- vak személyekkel kapcsolatos ellátások		
		Ebből:		
		- vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása		
		- vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása		
		- megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása		
		- sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása		
		- szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések		
		- egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás		
		Ebből:		
		= gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe		

		<i>tartozó támogatása</i>		
		<i>= gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása</i>		
		<i>= kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén</i>		
		<i>= hátramaradottak segélyezése halál esetén</i>		
		- gyógyüdülés, egészségügyi üdülés		
		Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások		
		Ebből:		
		- természetgyógyászati szolgáltatások		
		- rekreációs üdülés		
		- sporteszközök vásárlásának támogatása		
		- életmódjavítást elősegítő kúrák		
		- gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása		
		- gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása		