

A nyugdíjpénztárak éves beszámolóí és üzleti jelentései feldolgozásának tapasztalatai

Kovácsné Hegyi Éva
főosztályvezető-helyettes
2012. március 19.



Az éves beszámolókra vonatkozó általános szabályok

- a pénztárak az éves beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal kötelesek elkészíteni , ezzel egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni
- május 31-ig meg kell küldeni a Felügyeletnek papír alapon és elektronikusan is
 - az éves beszámoló részét képező
 - ❖ mérleget,
 - ❖ eredménykimutatást,
 - ❖ kiegészítő mellékletet
 - a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását tartalmazó könyvvizsgálói jelentést
 - biztosításmatematikai statisztikai jelentést

- **Az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutást és kiegészítő mellékletet a hely és a dátum feltüntetésével az igazgatótanács elnöke köteles aláírni.**

Ezzel összefüggésben is voltak hibák az előző évi éves beszámolók feldolgozása során.

Adatszolgáltatási fegyelem

- **Az éves beszámolót**
 - elektronikusan késve küldte meg a pénztárak**
 - ❖ **5 %-a**
 - késedelmesen küldték meg papír alapon a pénztárak**
 - ❖ **20%-a**
- **biztosításmatematikai statisztikai jelentést**
 - nem küldött papír alapon**
 - ❖ **10%**
 - késve küldték meg**
 - ❖ **10%**

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek vizsgálata

- **Kötelező tartalmi elemek**

- Az igazgatótanács elnökének aláírása a hely és a kelet feltüntetésével** - *előfordult, hogy egy IT tag és az ügyvezető írt alá, ill. nem volt keltezés a dokumentumon*
- A tárgyévi cash-flow kimutatás, amely a tárgyév mellett a megelőző év adatait is tartalmazza** – *előfordult, hogy hiányzott a kiegészítő mellékletből*
- A fedezeti és likviditási céltartalékok alakulása, amely a tárgyév mellett a megelőző év adatait is tartalmazza** – *előfordult, hogy hiányzott a kiegészítő mellékletből, ill. nem az előírt formátumban szerepelt a kiegészítő mellékletben*

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek vizsgálata

- **Kötelező tartalmi elemek**

- ❑ **A pénztári portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti és piaci értéke. A befektetések főbb adatainak földrajzi és devizanemenkénti megoszlásának bemutatása előírt formátumban.** - *A pénztárak 10%-ánál nem volt megfelelő. Előfordult, hogy hiányzott a kiegészítő mellékletből, ill. nem az előírt formátumban szerepelt a kiegészítő mellékletben.*
- ❑ **A fedezeti és likviditási céltartalékok alakulását befolyásoló tényezők bemutatása, alakulásukat a közép- és hosszú távú pénzügyi terv tükrében kell elemezni, különös figyelmet fordítva a tartalékok egymás közötti helyes arányának vizsgálatára.** – *néhány esetben hiányzott.*

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek vizsgálata

- **Kötelező tartalmi elemek**
 - ❑ **Az azonosítatlan (függő) befizetések állományának alakulását, a negyedéven túl azonosítatlan összeg –*néhány esetben hiányzott.***
 - ❑ **A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások költségnemenkénti bontásban - *A pénztárak 10%-ánál hiányzott.***
 - ❑ **A taglétszám alakulása korévenként, jogcímenkénti bontásban, valamint a nyugdíjszolgáltatást igénybe vevők, illetve a nyugdíjszolgáltatást év közben megszüntetők létszáma korévenként, jogcímenkénti bontásban - *A pénztárak 10%-ánál hiányzott.***

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek vizsgálata

- **Kötelező tartalmi elemek**
 - **Több esetben hiányzott**
 - ✓ **A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése**
 - ✓ **Az alkalmazotti állomány alakulásának, a bér- és létszámváltozás hatásának elemzése**
 - ✓ **A pénztár ügyvezetőjének, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjainak tevékenységükért az üzleti évben elszámolt járandóságok összege**

A pénztárak kiegészítő mellékleteinek vizsgálata

- Az esetlegesen előforduló tevékenységek, jelenségek szerepeltetése a kiegészítő mellékletben pl.
 - ❑ A likviditási céltartalékból a fedezeti céltartalékba való átcsoportosítás okainak részletes bemutatása
 - ❑ A határidős és opciós ügyleteken kívüli egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek
 - ❑ Rendkívüli események és azon tényezők bemutatása, amelyek a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, a hozamok alakulására, az eszközök összetételének változására hatással voltak
- ❖ A nem szerepeltetése is fontos információ.

A pénztárak üzleti jelentéseinek vizsgálata

- **Üzleti jelentésre vonatkozó előírások**
 - ❑ az igazgatótanács elnökének aláírása a hely és a kelet feltüntetésével - *néhány esetben hiányzott*
 - ❑ A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok - *a pénztárak 10 %-a nem tért ki rá*
 - ❑ A várható fejlődés: a gazdasági környezet ismert és várható változásai, fejlődése és azok hatásai a pénztár taglétszámának és vagyonának alakulására – *10 %-nál hiányzott*
 - ❑ Előfordult, hogy a pénztár egy dokumentumot készített, összevonta a kiegészítő mellékletet, üzleti jelentést, és kiegészítő mellékletként megküldte.

A 2010. évi könyvvizsgálói jelentések

- korlátozó és elutasító záradék nem volt
- teljes körű hitelesítési záradékot kapott minden önkéntes nyugdíjpénztár az éves beszámolójára
 - ez mellett 4 pénztár esetében figyelemfelhívás szerepelt a könyvvizsgálói jelentésben
 - ❖ 1 pénztárnál az új nyilvántartási rendszerre való áttéréssel összefüggésben a főkönyvi könyvelés és analitika egyezőségének megteremtésére,
 - ❖ 2 pénztárnál a működésre rendelkezésre álló forrásokkal összefüggésben,
 - ❖ 1 pénztárnál a költséghatékonysági vizsgálat eredménye alapján a tagdíjak tartalékok közötti megosztási arányainak megváltoztatására hívta fel a figyelmet

Beolvadások a nyugdíjpénztáraknál

- **Vagyonomérleg-tervezetek és végleges vagyonomérlegek nem minden esetben a korm. rendeletben szereplő formátumban készülnek**

a vagyonomérlegek minden során tételes leltárral kell alátámasztani, nem minden esetben támasztja alá a leltár a vagyonomérleg tervezet adatait

az egyesített (összesített) beszámolókhöz is kell egyesített(összesített) leltár

a negatív értékű kötelezettséget a mérlegben a követelések között kell kimutatni!

NÉHÁNY AKTUALITÁS

- **2012. január 1-től hatályba lépett fontos változások**
 - megszüntette a végelszámolás, felszámolás alatt álló pénztárak negyedéves adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése alóli mentességet**
 - adatváltozásokban történt változások bejelentése elektronikus úton, a papír alapú bejelentés nem fogadható el**

Köszönöm a figyelmet!

