MAGYAR KÖZLÖNY

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA

Budapest,
2000. december 19.,
kedd

125. szám

Ára: 1320,– Ft

TARTALOMJEGYZÉK

		Oldal
220/2000. (XII. 19.) Korm. r.	Az árutőzsde, az értékpapír-tőzsde és az elszámolóházak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	7950
221/2000. (XII. 19.) Korm. r.	A Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	7957
222/2000. (XII. 19.) Korm. r.	A magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	7966
223/2000. (XII. 19.) Korm. r.	Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	8023
224/2000. (XII. 19.) Korm. r.	A számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól	8093
225/2000. (XII. 19.) Korm. r.	A felszámolás és a végelszámolás számviteli feladatairól	8104
226/2000. (XII. 19.) Korm. r.	Az egyes szabálysértésekről szóló 218/1999. (XII. 28.) Korm. rendelet módosításáról	8110
227/2000. (XII. 19.) Korm. r.	A társadalombiztosítás igazgatási szerveinek irányításával kapcsolatos egyes jogszabályok módosításáról	8111
44/2000. (XII. 19.) GM r.	A Gazdaságfejlesztési Célelőirányzatok felhasználásának és kezelésének részletes szabályairól szóló 33/1998. (V. 22.) IKIM rendelet módosításáról	8113
19/2000. (XII. 19.) NKÖM r.	A nemzeti kulturális örökség minisztere által adományozható művészeti és egyéb szakmai díjakról szóló 3/1999. (II. 24.) NKÖM rendelet módosításáról	8116
5/2000. (XII. 19.) TNM r.	A polgári nemzetbiztonsági szolgálatok létesítményeibe történő belépés rendjéről szóló 1/1996. (VI. 19.) TNM rendelet módosításáról	8118
56/2000. (XII. 19.) AB h.	Az Alkotmánybíróság határozata	8119
57/2000. (XII. 19.) AB h.	Az Alkotmánybíróság határozata	8125
175/2000. (XII. 19.) KE h.	Miniszter felmentéséről	8128
176/2000. (XII. 19.) KE h.	Miniszter felmentéséről	8129
177/2000. (XII. 19.) KE h.	Politikai államtitkár felmentéséről	8129
178/2000. (XII. 19.) KE h.	Miniszter kinevezéséről	8129
179/2000. (XII. 19.) KE h.	Miniszter kinevezéséről	8129
	Az Oktatási Minisztérium tájékoztatója a 2000. évi szakképzési hozzájárulási kötelezettség elszámolásáról, bevallásáról és befizetéséről	8130
	A Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Minisztérium Békés Megyei Földművelésügyi Hivatalának hirdetménye	8138

II. rész JOGSZABÁLYOK

A Kormány rendeletei

A Kormány 220/2000. (XII. 19.) Korm. rendelete

az árutőzsde, az értékpapír-tőzsde és az elszámolóházak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) 178. §-a (1) bekezdésének *b)* pontjában kapott felhatalmazás alapján — a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) előzetes véleményének kikérésével — a Kormány a következőket rendeli el:

A rendelet hatálya

1. §

A rendelet hatálya kiterjed az árutőzsdéről és az árutőzsdei ügyletekről szóló 1994. évi XXXIX. törvény (a továbbiakban: Át.) hatálya alá tartozó árutőzsdére, az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről szóló 1996. évi CXI. törvény (a továbbiakban: Ept.) hatálya alá tartozó értékpapír-tőzsdére és elszámolóházakra.

Értelmező rendelkezések

2. §

E rendelet alkalmazásában

1. *likviditási tartalék:* az Ept. 213. §-a (1) bekezdésében meghatározott eszközökből álló tartalék;

2. *közös pénzeszköz:* a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügylet nem teljesítése kockázatának elkerülése céljából létrehozott és az elszámolóház által kezelt közös pénzeszköz.

I. Fejezet

AZ ÁRUTŐZSDE

Beszámolási és könyvvezetési kötelezettség

3. §

(1) Az árutőzsde az *1. számú melléklet* szerinti mérlegből, a *2. számú melléklet* szerinti eredménykimutatásból és a 7. § szerinti kiegészítő mellékletből álló — kettős könyvvitellel alátámasztott — éves beszámolót, valamint a Tv. 95. §-a szerinti üzleti jelentést köteles készíteni, legkésőbb az üzleti évet követő év május 30-áig. Az éves beszámoló tartalmára vonatkozó Tv. szerinti előírásokat e rendeletben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) Az árutőzsde a belső számviteli rendjét oly módon köteles kialakítani, hogy annak adataiból év közben is kielégíthesse a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének információs igényeit, továbbá — tőzsdei elszámolóház működtetése esetén — teljesíthesse az Át. által előírt nyilvántartási kötelezettségét.

A mérleg tagolása és tételeinek tartalma

4. §

(1) A mérleg előírt tagolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

(2) A követelések között kell kimutatni:

a) a tőzsdetagság megszerzéséért járó, egyszeri belépési díjak miatti követelést,

b) a tőzsdetagoktól járó, felszámított éves tagsági díjak miatti követelést,

c) a tőzsde szolgáltatásaiért járó díjak miatti követelést,

d) a tőzsdén kötött ügyletek után a szabályzatokban meghatározott mértékben járó forgalmi jutalékok miatti követelést,

e) a tőzsdetagsági jog árutőzsde által lebonyolított értékesítéséért felszámított jutalékok miatti követelést,

f) a tőzsdetagsági jogon alapuló, adott szekcióban gyakorolható kereskedési jog árutőzsde által lebonyolított értékesítéséért felszámított jutalékok miatti követelést,

g) az elszámolóházi klíringjog megszerzéséért a tőzsdetag által az árutőzsdének fizetett díjak miatti követelést,

h) az egyéb követeléseket.

(3) Az értékpapírok között kell kimutatni:

a) az árutőzsde szabad pénzeszközeiből vásárolt állampapírok értékét,

b) a tőzsdei forgalom elszámolásának az árutőzsde szervezetén belül történő lebonyolítása esetén átmenetileg a tőzsde tulajdonába került közraktárjegy, árujegy és zálogjegy értékét,

c) az árutőzsde által a tőzsdetagtól visszavásárolt tőzsdetagsági jogok, illetve az azon alapuló adott szekcióban gyakorolható kereskedési jogok visszavásárlási értékét.

5. §

(1) A saját tőke a jegyzett tőkéből, a tartalékból, az értékelési tartalékból és a mérleg szerinti eredményből áll.

(2) Jegyzett tőkeként kell kimutatni az alaptőkét, amely az árutőzsde nyitó mérlegében szereplő alaptőkéből, valamint az árutőzsde megalakulását követően belépett új ta-

gok által a tőzsdetagság megszerzéséért befizetett egyszeri belépési díjak összegéből, és a szekciók árutőzsde által történő bővítésekor a tőzsdetagok által vásárolt új kereskedési jogok megszerzéséért fizetett díjak összegéből áll.

(3) Tartalékként kell kimutatni az árutőzsde nyitó mérlegében szereplő tartalék összegét. A tartalék összegét módosítja az üzleti évet megelőző év mérleg szerinti eredményének az üzleti év elején a tartalékba átvezetett összege.

(4) Mérleg szerinti eredményként kell kimutatni az üzleti évben elszámolt bevételek és ráfordítások különbözetének összegét.

Az eredménykimutatás

6. §

(1) Az eredménykimutatás előírt tagolását a 2. számú melléket tartalmazza.

(2) A tőzsdei tevékenység bevételei között kell kimutatni:

a) a tőzsdetagoktól járó, felszámított éves tagsági díjat,

b) a tőzsde szolgáltatásaiért járó díjakat,

c) a tőzsdén kötött ügyletek után a szabályzatokban meghatározott mértékben járó forgalmi jutalékokat,

d) az elszámolóházi klíringjog megszerzéséért a tőzsdetag által az árutőzsdének fizetett díjat,

e) a tőzsdetagsági jog árutőzsde által lebonyolított értékesítéséért felszámított jutalékot,

f) a tőzsdetagsági jogon alapuló, adott szekcióban gyakorolható kereskedési jog árutőzsde által lebonyolított értékesítéséért felszámított jutalékot.

(3) Az egyéb bevételek között elkülönítetten kell bemutatni a tőzsde részére befolyt felajánlások és hozzájárulások összegét.

A kiegészítő melléklet

7. §

A kiegészítő melléklet a Tv. előírásainak értelemszerű figyelembevételén túlmenően tartalmazza:

a) az üzleti évben belépő új tagok számát és a tőzsdetagság megszerzéséért befizetett díjak összegét;

b) az üzleti évben kilépő (megszűnt, kizárt, tagsági jogát átruházó) tagok számát;

c) a tőzsdetagság megszerzési díjának a mérleg fordulónapján érvényes összegét;

d) az üzleti évben tőzsde által visszavásárolt értékesítendő tagsági jogok visszavásárlási értékét;

e) az üzleti évben a szekciók árutőzsde által történő bővítésekor a tőzsdetagok által vásárolt új kereskedési jogok megszerzéséért fizetett díjak összegét.

II. Fejezet

AZ ÉRTÉKPAPÍR-TŐZSDE

Beszámolási és könyvvezetési kötelezettség

8. §

(1) Az értékpapír-tőzsde az 1. számú melléklet szerinti mérlegből, a 2. számú melléklet szerinti eredménykimutatásból és a 12. § szerinti kiegészítő mellékletből álló — kettős könyvvitellel alátámasztott — éves beszámolót, valamint a Tv. 95. §-a szerinti üzleti jelentést köteles készíteni, legkésőbb az üzleti évet követő év május 30-áig. Az éves beszámoló tartalmára vonatkozó Tv. szerinti előírásokat e rendeletben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) Az értékpapír-tőzsde a belső számviteli rendjét oly módon köteles kialakítani, hogy annak adataiból év közben is kielégíthesse a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének információs igényeit, valamint a külön jogszabály által előírt tájékoztatási kötelezettségét.

A mérleg tagolása és tételeinek tartalma

9. §

(1) A mérleg előírt tagolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

(2) A követelések között kell kimutatni:

a) a tőzsdetagság megszerzéséért járó, egyszeri belépési díjak miatti követelést,

b) a tőzsdetagoktól járó, felszámított éves tagsági díjak miatti követelést,

c) a tőzsde szolgáltatásaiért járó díjak miatti követelést,

d) a tőzsdén kötött ügyletek után a szabályzatokban meghatározott mértékben járó forgalmi jutalékok miatti követelést,

e) tagsági joggal nem rendelkező befektetési szolgáltatók által az adott szekcióban gyakorolható kereskedési jog után fizetett éves díjak miatti követeléseket,

f) az elszámolóházi klíringjog megszerzéséért a tőzsdetag által az értékpapír-tőzsdének fizetett díjak miatti követeléseket,

g) az egyéb követeléseket.

(3) Az értékpapírok között elkülönítetten kell kimutatni az értékpapír-tőzsde szabad pénzeszközeiből vásárolt állampapírok értékét.

10. §

(1) A saját tőke a jegyzett tőkéből, a tartalékból, az értékelési tartalékból és a mérleg szerinti eredményből áll.

(2) Jegyzett tőkeként kell kimutatni az alaptőkét, amely a tőzsdetagok által a tőzsdetagság megszerzéséért befizetett egyszeri belépési díjak összegéből, valamint az 1997. január 1-je előtt megalakult értékpapír-tőzsdénél az alapszabályban rögzített egyéb alapítói hozzájárulások összegéből áll.

(3) Tartalékként kell kimutatni az üzleti évet megelőző év mérleg szerinti eredményének az üzleti év elején a tartalékba átvezetett összegét.

(4) Mérleg szerinti eredményként kell kimutatni az üzleti évben elszámolt bevételek és ráfordítások különbözetének összegét.

Az eredménykimutatás

11. §

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

(2) A tőzsdei tevékenység bevételei között kell kimutatni:

a) a tőzsdetagoktól járó, felszámított éves tagsági díjat,

b) a tőzsde szolgáltatásaiért járó díjakat,

c) a tőzsdén kötött ügyletek után a szabályzatokban meghatározott mértékben járó forgalmi jutalékokat,

d) az elszámolóházi klíringjog megszerzéséért a tőzsdetag által az értékpapír-tőzsdének fizetett díjat,

e) a tagsági joggal nem rendelkező befektetési szolgáltatók által az adott szekcióban gyakorolható kereskedési jog után fizetett éves díj összegét.

(3) Az egyéb bevételek között elkülönítetten kell bemutatni a tőzsde részére befolyt felajánlások és hozzájárulások összegét.

A kiegészítő melléklet

12. §

A kiegészítő melléklet a Tv. előírásainak értelemszerű figyelembevételén túlmenően tartalmazza:

a) az üzleti évben belépő új tagok számát és a tőzsdetagság megszerzéséért befizetett díjak összegét;

b) az üzleti évben kilépő (megszűnt, kizárt, tagsági jogát átruházó) tagok számát;

c) a tőzsdetagság megszerzési díjának a mérleg fordulónapján érvényes összegét;

d) a tagsági joggal nem rendelkező befektetési szolgáltatók által befizetett éves díjak összegét.

III. Fejezet

AZ ELSZÁMOLÓHÁZ

Beszámolási és könyvvezetési kötelezettség

13. §

(1) Az elszámolóház a Tv. 1. számú melléklete szerinti mérlegből, a 2. számú melléklete szerinti eredménykimutatásból és a 19. § szerinti kiegészítő mellékletből álló éves beszámolót, valamint a Tv. 95. §-a szerinti üzleti jelentést köteles készíteni. Az éves beszámoló tartalmára vonatkozó Tv. szerinti előírásokat e rendeletben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) Az elszámolóháznak a belső számviteli rendjét oly módon kell kialakítani, hogy annak adataiból év közben is kielégíthesse a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének információs igényeit, továbbá teljesíthesse a külön jogszabály által előírt nyilvántartási, valamint tájékoztatási kötelezettséget.

A mérleg tagolása és tételeinek tartalma

14. §

(1) A mérleget a Tv. 1. számú mellékletében előírt tagolásban e rendelet *3. számú melléklete* szerint továbbrészletezve kell elkészíteni.

(2) A tőzsdével szembeni követelésként kell kimutatni az árutőzsdének, illetve értékpapír-tőzsdének nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelést. A könyvviteli nyilvántartások keretében biztosítani kell, hogy az árutőzsdével és az értékpapír-tőzsdével szembeni követelések elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

(3) A tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelésként kell kimutatni:

a) az árutőzsdén, illetve az értékpapír-tőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató — árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás — fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, az elszámolóház által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelést;

b) az elszámolóházi tevékenység keretében az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek elszámolása miatt a befektetési szolgáltatóknak felszámított egyéb díjak miatti követeléseket.

(4) Az analitikus, illetve a főkönyvi nyilvántartások keretében biztosítani kell, hogy a tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelések árutőzsdei és értékpapír-tőzsdei ügyletek részletezésben megállapíthatók legyenek.

(5) Az árkülönbözet miatti követelésként kell kimutatni — és a könyvviteli nyilvántartásokban az árutőzsdei, valamint az értékpapír-tőzsdei ügyletek részletezésben elkülönítetten kell vezetni — a határidős ügyletek napi elszámoló ára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató tőzsdeforgalmi számlájára átvezetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzösszeget.

(6) A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó követelések között kell kimutatni az elszámolóház által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló követelések összegét.

(7) Kölcsön követelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott kölcsön összegét.

(8) Az értéktári szolgáltatások miatti követelésként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla és a tőzsdeforgalmi számla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, továbbá egyéb — a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített — szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelés összegét.

(9) Egyéb követelésként kell kimutatni a nem elszámolóházi tevékenységből adódó, a vevőkövetelések, váltókövetelések és a kapcsolt vállalkozással, az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések közé nem tartozó követelések összegét.

(10) A forgóeszközön belüli értékpapírok között a könyvviteli nyilvántartások keretében elkülönítetten kell kimutatni az Ept. 213. §-ának (1) bekezdése szerinti likviditási tartalékként, valamint az Ept. 213. §-ának (3) bekezdése szerint a jegyzett tőkének és a jegyzett tőkén felüli saját tőke pozitív összegének megfelelő mértékben beszerzett állampapírok és állami kezességvállalással kibocsátott értékpapírok összegét.

(11) A pénzeszközökön belül, az analitikus nyilvántartások vagy a főkönyvi nyilvántartások keretében elkülönítetten kell kimutatni az Ept. 213. §-ának (1) bekezdése szerinti likviditási tartalékként, az MNB-nél elhelyezett éven belüli lejáratú betét, illetve a pénzforgalmi számlán és a pénztárban ilyen címen rendelkezésre álló pénzösszeget.

(12) Az Ept. 213. §-nak (1) bekezdése szerinti likviditási tartalékot az üzleti évet megelőző évi tőzsdei ügyletek nem teljesítése miatt az elszámolóház által történő teljesítés (helytállás) esetén fennálló követelések havi átlagos állományának összegében kell folyamatosan biztosítani. Ha az üzleti évet megelőző évben helytállás nem történt, akkor az azt megelőző évi helytállások miatti követelések havi átlagos állományának összegében kell a likviditási tartalékot folyamatosan biztosítani. A likviditási tartalék mindenkori összege nem lehet kevesebb, mint az elszámolóház jegyzett tőkéjének 0,02%-a.

15. §

(1) A tőzsdével szembeni kötelezettségként kell kimutatni az árutőzsdével, illetve értékpapír-tőzsdével szemben az elszámolóházi tevékenységhez kapcsolódóan keletkezett tartozásokat. A könyvviteli nyilvántartások keretében biztosítani kell, hogy az árutőzsdével és az értékpapír-tőzsdével szembeni kötelezettségek elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

(2) A tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla kötelezettségként kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által — az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek teljesítése érdekében — a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára az elszámolóházhoz átutalt pénzösszeget. A könyvviteli nyilvántartások keretében biztosítani kell, hogy a tőzsdeforgalmi számlán lévő tartozás befektetési szolgáltatónként, azon belül jogcímenként, árutőzsdei, illetve értékpapír-tőzsdei ügylettípusonként (alapbiztosíték, pénzügyi fedezet, kiegészítő pénzügyi fedezet, árkülönbözet stb.), továbbá a határidős ügyletekhez kapcsolódóan, a befektetési szolgáltató saját és ügyfeleket megillető pénzeszközei bontásban megállapíthatók legyenek.

(3) Árkülönbözet miatti kötelezettségként kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató által — a tőzsdeforgalmi számláján ilyen címen rendelkezésre álló pénzösszegből — az elszámolóháznak befizetett pénzösszeget.

(4) A befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettségként kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából — a tőzsdei szabályzatok alapján — létrehozott, az elszámolóház által kezelt — közös pénzeszköz címén az elszámolóháznak átutalt — pénzösszeget, illetve tőzsdeforgalmi számlájukról teljesített befizetéseket. A könyvviteli nyilvántartások keretében biztosítani kell, hogy a közös pénzeszközök állománya fajtánként megállapítható legyen, valamint a befizetett, illetve a tőzsdei ügylet nem teljesítése miatt felhasznált pénzösszegek befektetési szolgáltatónként kimutathatók legyenek.

(5) A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségként kell kimutatni az elszámolóház által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló kötelezettségek összegét.

(6) Az értéktári szolgáltatások miatti kötelezettségként kell kimutatni a megbízásra történő kamat- és osztalékbeszedés során az elszámolóház által átvett, beszedett kamatok, osztalékok összegét mindaddig, amíg azt az elszámolóház nem továbbította, valamint az értékpapírok letétkezelése, letéti őrzése, az értékpapírszámla és a tőzsdeforgalmi számla vezetése, a letéti igazolások kiállítása, a részvénykönyv vezetése, az értékpapírok be- és kiszállítása, valamint egyéb értéktári szolgáltatásokkal összefüggésben felmerült kötelezettségek összegét.

A mérlegtételek értékelése

16. §

(1) Az egyéb követeléseken belül a külföldi letétkezelővel szembeni, külföldi pénzértékre szóló követelések összegét azok keletkezésekor, illetve a mérleg fordulónapján a Tv. 60. §-a szerint kell értékelni a (2)—(3) bekezdésben foglaltak figyelembevételével.

(2) Ha a lebonyolító az MNB, akkor a követelés keletkezése napján annak összegét az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell a könyvviteli nyilvántartásokba felvenni. A mérleg fordulónapján a követelés értékelésekor, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot, az ügylet elszámolásakor (pénzügyi rendezésekor) az MNB által érvényesített devizaárfolyamot kell figyelembe venni.

(3) Ha a követelés a külföldön lebonyolított ügyletek teljesítésére átutalt pénzösszeg címen merült fel, akkor annak értékelésére az MNB által történő lebonyolítás esetén az MNB által az átutaláskor érvényesített devizaárfolyamot, a hitelintézet által történő lebonyolítás esetén, a hitelintézet által a lebonyolításkor érvényesített devizaárfolyamot kell figyelembe venni, egyéb esetben pedig, a Tv. 60. §-át kell alkalmazni a követelés könyvekbe történő felvételekor.

(4) Az egyéb kötelezettségeken belül a külföldi letétkezelővel szembeni, külföldi pénzértékre szóló kötelezettségeket azok keletkezésekor, illetve a mérleg fordulónapján a Tv. 60. §-a szerint kell értékelni az (5)—(6) bekezdésben foglaltak figyelembevételével.

(5) Ha a lebonyolító az MNB, akkor a kötelezettség keletkezése napján annak összegét az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell a könyvviteli nyilvántartásokba felvenni. A mérleg fordulónapján a kötelezettség értékelésekor, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot, az ügylet elszámolásakor (pénzügyi rendezésekor) az MNB által érvényesített devizaárfolyamot kell figyelembe venni.

(6) Ha a kötelezettség az ügyletek teljesítésére külföldi által átutalt pénzösszeg címen merült fel, akkor annak értékelésére a Tv. 60. §-át kell alkalmazni. Az MNB által történő lebonyolítás esetén az MNB által az átutaláskor érvényesített devizaárfolyamot, a hitelintézet által történő lebonyolítás esetén, a hitelintézet által a lebonyolításkor érvényesített devizaárfolyamot kell figyelembe venni a kötelezettség könyvekbe történő felvételekor.

Könyvvezetésre vonatkozó előírások

17. §

(1) A tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelések között kell elszámolni az azonnali értékpapír-tőzsdei ügyletek esetén, a befektetési szolgáltató részére — a napi vételi és eladási ügyleteiből adódó kötelezettségek és követelések egyenlegeként keletkezett nettó követelés összegében — a tőzsdeforgalmi számlája, illetve bankszámlája javára az elszámolóház által átvezetett, illetve átutalt pénzeszköz miatt fennálló követelést.

(2) A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó követelések között kell elszámolni — az elszámolóházi lebonyolítás keretében, szabályozott módon történő — tőzsdén kívüli állampapír kereskedelem során, a befektetési szolgáltató részére, azonnali ügyleteiből eredő követelések összegében — pénzügyi teljesítés címén — az elszámolóház által átutalt pénzösszeget.

(3) A tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni egyéb kötelezettségként kell elszámolni az azonnali értékpapír-tőzsdei ügyletek esetén a befektetési szolgáltató által — a napi vételi és eladási ügyleteiből adódó kötelezettségek és követelések egyenlegeként keletkezett nettó kötelezettségek összegében — az elszámolóháznak pénzügyi teljesítés címén átutalt, illetve tőzsdeforgalmi számlájáról teljesített befizetés miatt fennálló kötelezettséget.

(4) A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségként kell elszámolni — az elszámolóházi lebonyolítás keretében, szabályozott módon történő — tőzsdén kívüli állampapír kereskedelem során, a befektetési szolgáltató azonnali ügyleteiből eredő kötelezettségek összegében — pénzügyi teljesítés címén — az elszámolóház részére átutalt pénzösszeget.

(5) Az (1) bekezdés szerinti követelés, valamint a (3) bekezdés szerinti kötelezettség azonos napon történő pénzügyi rendezésekor a követelés és a kötelezettség összegét egy — az egyéb követeléseken belül megnyitott — elszámolási számlára történő átvezetéssel kell megszüntetni.

(6) A (2) bekezdés szerinti követelés, valamint a (4) bekezdés szerinti kötelezettség azonos napon történő pénzügyi rendezésekor a követelés és a kötelezettség összegét egy — az egyéb követeléseken belül megnyitott — elszámolási számlára történő átvezetéssel kell megszüntetni.

(7) Az elszámolóház a nála őrzött, illetve nyilvántartott idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított, illetve dematerializált értékpapírokat a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban fajtánként, megbízónként, értékpapír-számlatulajdonosként névértéken köteles kimutatni.

(8) A nyilvántartás során biztosítani kell, hogy az idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya és az abban bekövetkező változások fajtánként, megbízónként (letétbe helyezőnként) megállapítható legyen.

(9) Az elszámolóháznak az általa vezetett értékpapírszámlákról nyilvántartást kell vezetnie a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban értékpapírfajtánként, értékpapír-számlatulajdonosonként.

(10) A kibocsátott, adott fajtájú dematerializált értékpapírról vezetett Központi értékpapírszámláról a központi értéktárnak értékpapír-számlavezetőnként megbontva a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartást kell vezetni.

(11) Az idegen tulajdonú értékpapírok leltározása a nyilvántartásokkal és a megbízókkal, értékpapír-számlatulajdonosokkal való egyeztetés útján történik a mérleg fordulónapjára vonatkozóan.

Eredménykimutatás

18. §

(1) A Tv. 2. számú melléklete szerinti eredménykimutatásban az „Értékesítés nettó árbevétele'' helyett az „Elszámolóházi tevékenység bevétele''-ként kell kimutatni az elszámolóházi, értéktári szolgáltatásokért felszámított forgalmazási jutalékot, a klíringjogdíjat, a letétkezelési és őrzési díjakat a letéti igazolások kiállításáért, valamint az értékpapírok be- és kiszállításáért, az értékpapír transzferekért és értékpapírszámla vezetésért, a tőzsdeforgalmi számlavezetésért, továbbá az egyéb — a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által jóváhagyott díjszabályzatban rögzített — szolgáltatásokért felszámított díjakat.

(2) A Tv. 2. számú melléklete szerinti eredménykimutatásban, ha az összköltség eljárással készül, akkor a megfelelő költségeket tartalmazó ráfordítások között, ha az forgalmi költségeljárással készül, akkor az „Értékesítés közvetlen költségei'', illetve az „Értékesítés közvetett költségei'' között kell kimutatni az (1) bekezdés szerinti szolgáltatásokkal összefüggésben felmerülő közvetlen, illetve közvetett költségeket.

A kiegészítő melléklet

19. §

A kiegészítő melléklet a Tv. előírásainak értelemszerű figyelembevételén túlmenően a következőket tartalmazza:

a) a letétkezelésbe átvett, nyomdai úton előállított, idegen tulajdonú értékpapírokat értékpapírfajtánként, tőzsdén forgalmazott, illetve tőzsdei forgalomban nem szereplő értékpapírok részletezésben névértéken,

b) a likviditási tartalékként szolgáló eszközök értékét,

c) a központi értékpapírszámlákon nyilvántartott dematerializált értékpapírok állományát értékpapírfajtánként (kibocsátónként) névértéken,

d) a forgalmazók, valamint a külföldi letétkezelők részére vezetett értékpapírszámlákon lévő értékpapírok névértékét összesen.

A tőzsde szervezetén belüli tőzsdei forgalom elszámolása

20. §

(1) Amennyiben a tőzsdei forgalom elszámolásának lebonyolítása — az Ept. 181. §-a szerint — a tőzsde szervezetén belül történik, akkor a tőzsdének a III. fejezetben az elszámolóházra vonatkozóan a 17. §-ban előírt könyvvezetési előírásokat is alkalmazni kell.

(2) A tőzsdei forgalom elszámolásának a tőzsde szervezetén belül történő lebonyolítása esetén a tőzsde a kiegészítő mellékletben köteles bemutatni a befektetési szolgáltatókkal szembeni követeléseit, illetve kötelezettségeit, az árkülönbözet miatti követelést és kötelezettséget, valamint az ezzel összefüggő szolgáltatások bevételeit és ráfordításait.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Hatálybalépés

21. §

Ez a rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2001. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni.

Jogszabályok hatályon kívül helyezése

22. §

E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az árutőzsde, az értékpapír-tőzsde és az elszámolóházak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 11/1997. (I. 30.) Korm. rendelet hatályát veszti azzal, hogy rendelkezéseit a 2000. évről készített beszámolóra még alkalmazni kell.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. számú melléklet
a 220/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

A mérleg tagolása

ESZKÖZÖK

A. Befektetett eszközök (I+ II+ III)
  I. Immateriális javak
  II. Tárgyi eszközök
  III. Befektetett pénzügyi eszközök

B. Forgóeszközök (I+ II+ III+ IV)
  I. Készletek
  II. Követelések
  III. Értékpapírok
  IV. Pénzeszközök

C. Aktív időbeli elhatárolások

Eszközök (aktívák) összesen (A+B+C)

FORRÁSOK

D. Saját tőke (I+ II+ III+ IV)
  I. Jegyzett tőke
  II. Tartalék
  III. Értékelési tartalék
  IV. Mérleg szerinti eredmény

E. Céltartalékok

F. Kötelezettségek (I+ II+ III)
  I. Hátrasorolt kötelezettség
  II. Hosszú lejáratú kötelezettségek
  III. Rövid lejáratú kötelezettségek

G. Passzív időbeli elhatárolások

Források (passzívák) összesen (D+E+F+G)

2. számú melléklet
a 220/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az eredménykimutatás tagolása

I. Tőzsdei tevékenység bevételei
II. Egyéb bevételek
III. Aktivált saját teljesítmények értéke
IV. Anyagjellegű ráfordítások
V. Személyi jellegű ráfordítások
VI. Értékcsökkenési leírás
VII. Egyéb ráfordítások
A. Tőzsdei tevékenység eredménye (I+ II± III—IV—V—VI—VII)
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai
B. Pénzügyi műveletek eredménye (VIII—IX)
C. Szokásos eredmény (± A± B)
X. Rendkívüli bevételek
XI. Rendkívüli ráfordítások
D. Rendkívüli eredmény (X—XI)
E. Mérleg szerinti eredmény (± C± D)

3. számú melléklet
a 220/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az elszámolóház a Tv. 1. számú melléklete szerinti mérleg egyes sorait a következőképpen köteles részletezni:

A mérleg „B/II. Követelések'' főcsoportjának tagolása a következő:

1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)
2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben
3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
4. Váltókövetelések
5. Elszámolóházi tevékenységből adódó követelések
   a) Tőzsdével szembeni követelés
   b) Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés
   c) Árkülönbözet miatti követelés
   d) Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó követelés
   e) Kölcsön követelés
   f) Értéktári szolgáltatások miatti követelés
6. Egyéb követelés

Az „A'' változatú mérleg „F/III. Rövid lejáratú kötelezettségek'' mérlegfőcsoportjának és a „B'' változatú mérleg „D. Egy éven belül esedékes kötelezettségek'' mérlegfőcsoportjának tagolása a következő:

1. Rövid lejáratú kölcsönök
   — ebből: az átváltoztatható kötvények
2. Rövid lejáratú hitelek
3. Vevőtől kapott előlegek
4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
5. Váltótartozások
6. Elszámolóházi tevékenységből adódó kötelezettségek
   a) Tőzsdével szembeni kötelezettség
   b) Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla és egyéb kötelezettség
   c) Árkülönbözet miatti kötelezettség
   d) Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség
   e) Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettség
   f) Értéktári szolgáltatások miatti kötelezettség
7. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben
8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

A Kormány 221/2000. (XII. 19.) Korm. rendelete

a Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) 178. §-a (1) bekezdésének *b)* pontjában kapott felhatalmazás alapján — a jegybanki funkció sajátosságaira tekintettel —, a Magyar Nemzeti Bank véleményének előzetes kikérésével, a Kormány a következőket rendeli el:

A RENDELET HATÁLYA

1. §

(1) A rendelet a Magyar Nemzeti Bankra (a továbbiakban: MNB) terjed ki.

(2) Az MNB a Tv. előírásait az e rendeletben foglalt eltérésekkel köteles alkalmazni.

ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

2. §

E rendelet alkalmazásában:

1. *jegybanki célú nemesfémkészlet:* törvényben megállapított jegybanki feladatok megvalósításához felhasznált nemesfémen túl az olyan nemesfémkészlet, amely likvid eszköznek tekinthető, a nemzetközi pénz- és tőkepiacokon forgalmazható, így különösen az arany, az ezüst, a platina;

2. *IMF tartalék kvóta:* a Nemzetközi Valuta Alapba SDR-ben (Special Drawing Right = különleges lehívási jog) befizetett IMF kvóta szabadon lehívható — még le nem hívott — hányada;

3. *repo-ügylet:* olyan ügylet, ahol a szerződés megkötésével egyidejűleg az egyik szerződő fél per-, igény- és tehermentesen eladja vagy fedezetül átadja értékpapírjait a másik szerződő félnek meghatározott összeg ellenében, meghatározott későbbi időpontban és feltételekkel történő visszavételi kötelezettség mellett;

4. *kamatozó deviza-swap (currency swap) ügylet:* olyan — általában közép, illetve hosszú lejáratra kötött — ügylet, amely különböző devizák cseréjét, a tőke utáni kamatfizetések sorozatát és az ügylet lezárásakor a tőkék törlesztését foglalja magában;

5. *deviza-swap ügylet:* olyan — általában rövid lejáratra kötött — ügylet, amely különböző devizák cseréjét és az ügylet lezárásakor a szerződésben — a keresztárfolyam és a devizák kamatrátája által — meghatározott áron történő visszacserélését foglalja magában;

6. *az MNB nyitott pozíciója:* adott értéknapra vonatkozó deviza-, kamatláb-, piaci és egyéb kockázati tényezőnek kitett eszköz- vagy forrástöbblet;

7. *devizaeszközök és devizaforrások átértékelési különbözete:* az átértékelési körbe bevont devizaeszközök és devizaforrások könyv szerinti forint értékének — a forint külföldi pénznemhez viszonyított árfolyama módosulásából eredő — forintban kimutatott változása;

8. *devizaeszközök és devizaforrások értékelési különbözete:* az értékelési körbe bevont devizaeszközök és devizaforrások beszerzési devizaértékének és azonos tartalmú aktuális piaci devizaértékének különbsége;

9. *piaci érték:* aktív piacon egy pénzügyi instrumentum értékesítése révén megszerezhető vagy megvétele során kifizetendő összeg;

10. *piaci értékelésbe és elszámolásba bevont ügylet (mark to market ügylet):* olyan határidős ügylet, amelynél a vonatkozó szerződésben foglaltak alapján

a) a futamidő alatt, a szerződésben meghatározott időszakonként a szerződő felek az ügyletet értékelik, a piaci ár és a kötési ár (vagy az előző értékelésnél alkalmazott ár) közötti különbözetet kölcsönösen elszámolják;

b) a futamidő alatt az egyik fél kérésére az ügyletet értékelik és a szerződésben előzetesen rögzített feltételek mellett lezárják;

11. *az átértékelési körbe bevonandó eszközök és források:* a mérlegben kimutatott devizaeszközök és devizaforrások, továbbá ezen eszközökkel és forrásokkal kapcsolatos fedezeti ügyletek miatti, mérlegen kívüli követelések és tartozások;

12. *deviza pozíció:* egy adott devizanem összes eszköz- és forrásszámláinak egyenlege;

13. *értékpapírok beszerzésének piaci értékkülönbözete:* a kamatozó értékpapírok kamatot nem tartalmazó vételára (beszerzési értéke) és névértéke közötti különbözet;

14. *monetáris célból tartott értékpapír:* a Magyar Nemzeti Bank monetáris politikájának megvalósítása céljából vásárolt Magyar Állam által kibocsátott értékpapír;

15. *monetáris célból kötött swap ügylet:* belföldön, belföldi hitelintézetekkel, a monetáris politikai eszköztár részeként kötött, deviza-forint rövid lejáratú swap ügylet;

16. *centrum árfolyam:* az MNB által az árfolyam-megállapítás napján ekként megállapított, a pénz- és devizapiac szereplői számára közzétett olyan árfolyam, amelyhez képest állapítja meg az MNB az intervenciós sáv szélső értékeit;

17. *értékpapír:* a Tv. szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és tulajdoni részesedést jelentő befektetés.

BESZÁMOLÁSI ÉS KÖNYVVEZETÉSI KÖTELEZETTSÉG

3. §

(1) Az MNB kettős könyvvitellel alátámasztott éves beszámolót köteles készíteni.

(2) Az MNB összevont (konszolidált) éves beszámolót is készíthet.

(3) Az (1) bekezdés szerinti éves beszámoló az e rendelet *1. számú melléklete* szerinti mérlegből, a *2. számú melléklete* szerinti eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

(4) Az MNB statisztikai és elemzési célokra a (3) bekezdésben foglaltaktól eltérő összetételű és tagolású beszámolót is készít, és tesz közzé.

(5) A Tv. 3. §-a (3) bekezdésének 3. pontjában meghatározott értékhatár az MNB esetében a mérleg főösszegének 2%-a.

(6) A mérleget legalább az 1. számú melléklet szerinti, az eredménykimutatást legalább a 2. számú melléklet szerinti tagolásban kell elkészíteni. A mérleg és az eredménykimutatás tartalmára vonatkozó Tv. szerinti előírásokat az e rendeletben foglaltak figyelembevételével kell alkalmazni.

(7) A főkönyvi számlák bontásával vagy az analitikus nyilvántartások keretében biztosítani kell, hogy a követelések és kötelezettségek állománya éven túli és éven belüli lejáratú (ideértve az egyéves lejáratút is) részletezésben megállapítható legyen.

A MÉRLEG TAGOLÁSA, TÉTELEINEK TARTALMA

Eszközök — aktívák

4. §

(1) A forintban fennálló követeléseken belül kell kimutatni többek között a hitelintézetekkel és pénzügyi vállalkozásokkal kötött repo-ügyletekből származó követeléseket.

(2) Pénzkibocsátásból, pénzforgalomból származó követelések között elkülönítetten kell kimutatni a pénzforgalmi közvetítő tevékenység lebonyolításával kapcsolatban a Magyar Postának nyújtott hitelek miatti követelések összegét.

(3) Úton levő tételként kell kimutatni — tartozik egyenleg esetén — a posta pénzforgalmi közvetítő tevékenységével kapcsolatos, valamint a giro elszámolásával összefüggő tételeket.

(4) Az arany- és devizatartalékok között kell kimutatni:

a) a jegybanki célú aranykészletet,

b) a konvertibilis valutakészletet,

c) az IMF tartalék kvótát, továbbá

d) „rendben lévő” minősítés esetén a konvertibilis és likvid devizaeszköznek minősülő

1. az MNB külföldi hitelintézetnél vezetett folyószámláinak, betéti és letéti számláinak állományát,
2. egyéb külföldi betételhelyezéseket, illetve repoügylet miatti követeléseket,
3. devizatartalék kezelési céllal vásárolt külföldi értékpapírok állományát.

(5) A központi költségvetéssel szembeni devizakövetelések között kell kimutatni az MNB és a központi költségvetés közötti adósságcsere során az MNB által devizában nyújtott hitelt és e hitel árfolyamkockázatára kötött fedezeti célú határidős ügyletekkel kapcsolatos átértékelési különbözetek ügylettípusonként összevont aktív egyenlegét is.

(6) Az egyéb devizakövetelések között kell kimutatni többek között:

a) a külföldi devizapozíciók árfolyamkockázatára kötött fedezeti célú határidős ügyletekkel kapcsolatos átértékelési különbözetek ügylettípusonként összevont aktív egyenlegét,

b) a (4) bekezdés *a)* pontja és a 11. § (4) bekezdése alá nem tartozó jegybanki célú nemesfémkészletet,

c) Magyarország forintban és SDR-ben befizetett — devizában nyilvántartott — IMF kvótájának a tartalék kvótával csökkentett részét,

d) a devizatartaléknak nem minősülő, egyéb szervezetek által kibocsátott deviza-értékpapírok állományát,

e) a konvertibilis devizában fennálló, nem „rendben lévő” minősítésű értékpapírokat,

f) a nem konvertibilis valutakészleteket.

(7) A banküzemi eszközök között egyéb eszközként kell kimutatni az értékpapír-forgalmazással kapcsolatos aktív elszámolásokat, a bankügyletekkel kapcsolatos egyéb elszámolások, a munkavállalókkal kapcsolatos elszámolási számlák, egyéb aktív jellegű elszámolások, követelések áruszállításból és szolgáltatásból számlák tartozik egyenlegeit, a költségvetési befizetési kötelezettségek, adóelszámolási számlák összevont tartozik egyenlegeit, a vegyes aktív elszámolások, a Vám- és Pénzügyőrség elszámolási számlák tartozik egyenlegeit, valamint az egyéb aktív elszámolási számlák tartozik egyenlegét.

(8) Aktív időbeli elhatárolásként kell kimutatni a mérleg fordulónapjáig járó, a mérlegfordulónap és a mérlegkészítés időpontja között esedékes és pénzügyileg realizált kamatok és jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok összegét, továbbá a monetáris célból tartott értékpapírok beszerzésének — nyereség jellegű — piaci értékkülönbözetéből a tárgyidőszakra jutó időarányos összeget.

Források — passzívák

5. §

(1) A forintban fennálló kötelezettségeken belül kell kimutatni többek között a hitelintézetekkel és pénzügyi vállalkozásokkal kötött repo-ügyletekből származó kötelezettségeket.

(2) Úton levő tételként kell kimutatni — követel egyenleg esetén — a posta pénzforgalmi közvetítő tevékenységével kapcsolatos, valamint a giro elszámolásával összefüggő tételeket.

(3) A központi költségvetéssel szembeni devizakötelezettségek között kell kimutatni az MNB és a központi költségvetés közötti adósságcsere során az MNB által devizában nyújtott hitel árfolyamkockázatára kötött fedezeti célú határidős ügyletekkel kapcsolatos átértékelési különbözetek ügylettípusonként összevont passzív egyenlegét.

(4) Az egyéb devizakötelezettségek között kell kimutatni:

a) a külföldi devizapozíció árfolyamkockázatára kötött, fedezeti célú, határidős ügyletekkel kapcsolatos átértékelési különbözetek ügylettípusonként összevont passzív egyenlegét,

b) a Nemzetközi Valuta Alap által swap hitel formájában nyújtott devizahitelek forintellenértékét, az éven túli IMF kvóta forintfedezetét (együttesen az IMF forintkészlete) és a forintkészlet értékállandóságát biztosító évenkénti átértékelési különbözetek összegét.

(5) A banküzem egyéb forrásai között kell kimutatni a központi költségvetéssel, az egészségbiztosítási pénztárral és az önkormányzatokkal szembeni rövid lejáratú kötelezettségeket, a munkavállalókkal kapcsolatos passzív elszámolásokat, az áruszállításból és szolgáltatásból eredő kötelezettségeket.

(6) A devizaeszközök és devizaforrások tárgynapi hivatalos árfolyamon és tárgynapi centrumárfolyamon átszámított forintértékének különbözetét a banküzem egyéb forrásain belül megnyitott deviza-árfolyamváltozásból eredő kiegyenlítési tartalékba kell helyezni.

(7) Passzív időbeli elhatárolásként kell kimutatni a mérleg fordulónapjáig felmerült, a mérlegfordulónap és a mérlegkészítés időpontja között esedékes és kifizetett kamatok és jutalékok összegét, a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok összegét, a monetáris célból tartott értékpapírok beszerzésének — veszteség jellegű — piaci értékkülönbözetéből a tárgyidőszakra jutó időarányos összeget.

(8) Az eredménytartalékba kell helyezni — a Tv. előírásain túlmenően —:

a) az összevontan negatív egyenlegű kiegyenlítési tartaléknak és a deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartalékának az eredménytartalékot meghaladó összegére átutalt,

b) a tárgyévet megelőző második, harmadik és negyedik év eredménye veszteség jellegű átlagára a tárgyévben átutalt,

c) a veszteséges mérleg szerinti eredmény fedezetére átutalt,

a központi költségvetés által közvetlenül megtérített összeget.

(9) Az MNB mérleg szerinti eredménye a tárgyévi eredménynek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 1991. évi LX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 78. §-ának (1) és (4) bekezdése szerint meghatározott osztalékfizetés után fennmaradó összege.

A MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKELÉSE

Az eszközök értékelése

6. §

(1) A monetáris céllal és a forgatási céllal vásárolt értékpapírokat beszerzési értéken — kamattal csökkentett vételáron — kell kimutatni.

(2) A devizában belföldön és külföldön fennálló követeléseket (hitelek, betétek, váltókövetelések, értékpapírok, fedezeti célú, határidős ügyletek miatt fennálló követelések), a valutakészletet az MNB által közzétett, a tárgyévi mérleg fordulónapján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell értékelni.

(3) A 11. § (4) bekezdése szerinti készletként kimutatott nemesfém kivételével a jegybanki célú nemesfémkészleteket a tárgyév utolsó naptári napjának világpiaci árfolyamán kell — devizaként — kimutatni.

(4) A befektetési céllal vásárolt belföldi értékpapírokat beszerzési értéken, a külföldi pénznemben befektetett pénzügyi eszközöket az MNB által közzétett, a tárgyévi mérleg fordulónapján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell értékelni.

(5) A devizában fennálló, értékpapíron alapuló követeléseket, kivéve a visszavásárolt saját kibocsátású kötvényeket, piaci értéken kell kimutatni. Az értékelés alapján megállapított értékelési különbözetet a banküzem egyéb forrásain belül megnyitott deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartalékába kell helyezni.

(6) A monetáris céllal vásárolt értékpapírok és a piaci értéken nyilvántartott követelések kivételével a veszteségek kockázatának mértékével arányos értékvesztést kell elszámolni a követelések és az értékpapírok után az MNB elnöke által jóváhagyott belső szabályzat alapján.

A források értékelése

7. §

(1) A devizában fennálló belföldi és külföldi kötelezettségeket (hiteleket, betéteket, váltókötelezettségeket, értékpapíron alapuló kötelezettségeket, mérlegen kívül nyilvántartott, fedezeti célú határidős ügyletek miatti kötelezettségeket) az MNB által hivatalosan közzétett, a tárgyévi mérleg fordulónapján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell értékelni.

(2) Jegybanki kötelezettség a forgalomban lévő bankjegy- és érmeállomány, amelyet a címlettel egyezően könyv szerinti értéken kell szerepeltetni.

AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS TAGOLÁSA, TARTALMA

A bevételek tagolása

8. §

(1) A diszkont értékpapírok névértéke és vételára közötti különbözetként számított, a tárgyévre időarányosan jutó kamatjellegű hozamot kamatbevételként kell elszámolni.

(2) A kamatbevételek között kell kimutatni többek között:

a) a Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok kamatbevételét,

b) a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások esetében a repo-ügylet és a viszontleszámított váltók után számított kamatbevételt,

c) az MNB-nél vezetett folyószámlán jelentkező átmeneti tartozásállomány után kapott büntetőkamatok összegét,

d) a hitelügyletekkel kapcsolatosan kapott különféle késedelmi és büntetőkamatokat,

e) a folyósított dolgozói kölcsönök után kapott kamatok összegét,

f) az egyéb szervezetek MNB-nél elhelyezett betéteihez kapcsolódó — bármely jogcímű — kamatbevételeket.

(3) Kamatjellegű bevételek között — forintban, illetve devizában elszámolt részletezésben — kell nyilvántartásba venni:

a) a monetáris célból tartott értékpapírok, valamint a visszavásárolt saját kibocsátású kötvények beszerzésének — nyereségjellegű — piaci értékkülönbözetéből a tárgyidőszakra jutó időarányos összeget,

b) a egyéb célú határidős ügyletek esetében — a konverziós árfolyamnyereségként kimutatott összeg kivételével — a lejáratkor vagy lezáráskor elszámolt bevételek teljes összegét,

c) a kamatozó deviza-swap ügyletek után elszámolt kamatbevételek — hivatalos deviza- árfolyamon számított — időarányos részét,

d) a fedezeti célú határidős devizaügylet esetében a (két) devizának a határidős szerződés megkötése napján érvényes (kereszt)árfolyama és a határidős kötési árfolyam közötti, a deviza-swap ügylet esetében az azonnali (kereszt)árfolyam és a határidős kötési árfolyam közötti devizában fennálló árfolyamkülönbözet és a tőkeösszeg szorzataként megállapított bevétel — hivatalos devizaárfolyamon számított — időarányos összegét (termin és swap költség),

e) kamat-swap ügylet esetén a kamatösszegek cseréjéből származó — bevétel jellegű — kamatkülönbözet tárgyidőszakra járó időarányos részét,

f) a fedezeti célú határidős ügyletek határidő előtti lezárásakor a nyilvántartás szerinti érték (a kötési ár, árfolyam) és a pénzügyileg rendezett összeg közötti különbözet összegét nyereség esetén,

g) az átsorolásból eredő értékelési módszer megváltoztatásakor az eddig fedezetinek minősített ügylet nyilvántartás szerinti értéke és a megváltozott minősítés szerinti értéke közötti különbözetet, nyereség esetén.

(4) A deviza-árfolyamváltozásból származó bevételek között kell kimutatni elszámolási időszakonként az MNB-nek a külföldi pénznemben fennálló követeléseivel és kötelezettségeivel kapcsolatos napi átértékelésből származó árfolyamnyereségnek és a deviza-árfolyamváltozásból eredő kiegyenlítési tartalék időszaki egyenlegváltozásának különbözetét, ha az nyereségjellegű, valamint a konverziós árfolyamnyereség összegét.

(5) Konverziós árfolyamnyereségként kell kimutatni:

a) a spot ügyletek kötési és kötésnapi hivatalos deviza-árfolyamainak különbségéből eredő nyereséget,

b) az egyéb célú határidős devizaügyletek és az egyéb célú deviza-swapok lejáratakor, illetve lezárásakor végrehajtott devizacsere kötési árfolyama és a hivatalos deviza-árfolyamok különbözetéből származó nyereséget,

c) az eladott deviza opciók opciós díjbevételét, illetve a vásárolt vagy kiírt opciós jog érvényesítésekor végrehajtott devizacsere kötési árfolyama és a hivatalos devizaárfolyamok különbözetéből származó nyereséget.

(6) A pénzforgalommal kapcsolatos bevételek között kell kimutatni:

a) a betét- és hitelszámlákkal kapcsolatos forgalmi jutalékokat, postaforgalmi díjakat,

b) a bankszámlákkal kapcsolatos külön kezelési díjakat,

c) az emissziós szolgáltatáshoz kapcsolódó (pénztári szolgálat, pénzszállítás, pénzfeldolgozás) bevételeket.

(7) Az egyéb bevételek között kell kimutatni az MNB által folytatott minden olyan pénzügyi tevékenységből származó bevételt, amely nem tartozik a (2)—(6) bekezdés szerinti bevételek közé, így különösen:

a) a forintban befolyt (járó) jutalékokat és forgalmi jutalékokat,

b) a devizában befolyt (járó) jutalékokat és költségtérítéseket, megbízási díjakat, rendelkezésre tartási jutalékokat,

c) az exportfinanszírozási hitelkompenzációt, a kapott (járó) osztalékot.

A ráfordítások tagolása

9. §

(1) A kamatráfordítások között kell kimutatni többek között:

a) a Magyar Államkincstár kincstári számláinak összevont egyenlege után fizetett kamatok összegét, valamint a központi költségvetés által elhelyezett egyéb betétek kamatait,

b) a hitelintézetek kötelező jegybanki (forint- és deviza-) tartalékai után fizetendő és az MNB által visszavásárlási kötelezettséggel eladott értékpapírok után fizetett kamatokat,

c) az MNB-vel munkaviszonyban álló munkavállalók betétei után fizetett kamatok összegét,

d) az egyéb szervezetek MNB-nél elhelyezett betéteihez kapcsolódó — bármely jogcímű — kamatráfordításokat,

e) az MNB által kibocsátott kötvény után fizetett (fizetendő) kamatot, illetve kamatjellegű árfolyamkülönbözetet,

f) a központi költségvetés által az MNB-nél elhelyezett betétek után fizetett kamatok összegét,

g) a Központi Váltó és Hitelbank Rt. által kibocsátott hosszú lejáratú kötvények után fizetett kamatok összegét.

(2) Kamatjellegű ráfordítások között — forintban, illetve devizában elszámolt részletezésben — kell nyilvántartásba venni:

a) a monetáris célból tartott értékpapírok, valamint a visszavásárolt saját kibocsátású kötvények beszerzésének — veszteségjellegű — piaci értékkülönbözetéből a tárgyidőszakra jutó időarányos összeget,

b) a egyéb célú határidős ügyletek esetében — a konverziós árfolyamveszteségként kimutatott összeg kivételével — a lejáratkor vagy lezáráskor elszámolt ráfordítások teljes összegét,

c) a kamatozó deviza-swap ügyletek után elszámolt kamatráfordítások — hivatalos deviza- árfolyamon számított — időarányos részét,

d) a fedezeti célú határidős devizaügylet esetében a (két) devizának a határidős szerződés megkötése napján érvényes (kereszt)árfolyama és a határidős kötési árfolyam közötti, a deviza-swap ügylet esetében az azonnali (kereszt)árfolyama és a határidős kötési árfolyam közötti devizában fennálló árfolyamkülönbözet és a tőkeösszeg szorzataként megállapított ráfordítás — hivatalos devizaárfolyamon számított — időarányos összegét (termin és swap költség),

e) kamat-swap ügylet esetén a kamatösszegek cseréjéből származó — ráfordítás jellegű — kamatkülönbözet tárgyidőszakot terhelő időarányos részét,

f) a fedezeti célú határidős ügyletek határidő előtti lezárásakor a nyilvántartás szerinti érték (a kötési ár, árfolyam) és a pénzügyileg rendezett összeg közötti különbözet összegét veszteség esetén,

g) az átsorolásból eredő értékelési módszer megváltoztatásakor az eddig fedezetinek minősített ügylet nyilvántartás szerinti értéke és a megváltozott minősítés szerinti értéke közötti különbözetet, veszteség esetén.

(3) A deviza-árfolyamváltozásból származó ráfordítások között kell kimutatni elszámolási időszakonként az MNB-nek a külföldi pénznemben fennálló követeléseivel és kötelezettségeivel kapcsolatos napi átértékelésből származó árfolyamveszteségnek és a devizaárfolyamváltozásból eredő kiegyenlítési tartalék időszaki egyenlegváltozásának különbözetét, ha az veszteségjellegű, valamint a konverziós árfolyamveszteség összegét.

(4) Konverziós árfolyamveszteségként kell kimutatni:

a) a spot ügyletek kötési és kötésnapi hivatalos devizaárfolyamainak különbségéből eredő veszteséget,

b) az egyéb célú határidős devizaügyletek és az egyéb célú deviza-swapok lejáratakor, illetve lezárásakor végrehajtott devizacsere kötési árfolyama és a hivatalos devizaárfolyamok különbözetéből származó veszteséget,

c) a vásárolt deviza opciók opciós díj ráfordítását, illetve az eladott opciós jog érvényesítésekor végrehajtott devizacsere kötési árfolyama és a hivatalos devizaárfolyamok különbözetéből származó veszteséget.

(5) A pénzforgalommal kapcsolatos ráfordítások között kell kimutatni a pénzforgalommal és pénzkibocsátással kapcsolatos költségeket, így:

a) a bankjegy- és érmegyártás ráfordításait,

b) a pénzcserével összefüggő ráfordításokat,

c) a fizetési forgalommal közvetlenül összefüggő ráfordításokat.

(6) Az egyéb ráfordítások közé tartoznak az MNB által folytatott minden olyan pénzügyi tevékenységből származó ráfordítások, amelyek nem tartoznak a kamat és kamatjellegű ráfordítások közé, így különösen:

a) a forintban elszámolt jutalékok és költségek, az értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatási és forgalmazási ráfordítások,

b) a devizában elszámolt jutalékok és költségek [a Nemzetközi Valuta Alappal, a Világbankkal és a SWIFT-tel (Nemzetközi Bankközi Pénzügyi Távközlési Társaság) stb. kapcsolatos költségek].

(7) A banküzem működési költségei és ráfordításai között kell kimutatni az MNB gazdálkodásával kapcsolatban, a tárgyévben felmerült és elszámolt összes költséget és ráfordítást.

Az osztalék elszámolása

10. §

(1) Az MNB az osztalékelőleg befizetését év közben a rövid lejáratú kötelezettségekre teljesített előleg-befizetésként mutatja ki.

(2) Az MNB az éves eredményelszámolás során az MNB tv. 78. §-a (4) bekezdése szerint meghatározott osztalékot számolja el a tárgyévi eredményt csökkentő tételként az (1) bekezdés szerinti rövid lejáratú kötelezettségekkel szemben.

(3) Az MNB az osztalékfizetési kötelezettség és az osztalékelőleg központi költségvetéssel történő elszámolása során, a befizetéseket millió forintra kerekítve számolja el.

KÖNYVVEZETÉSI ÉS EGYÉB ELŐÍRÁSOK

A forint-, a deviza- és a nemesfémkészletek elszámolása

11. §

(1) Az MNB forintpénzkészlete — mint forgalomba nem került pénz — a bank eszközei között értékben nem mutatható ki.

(2) A forgalomban lévő forint készpénzállományt havonta a források között nyilvántartott bankjegy- és érmeállomány, valamint a pénztárban lévő készpénz különbözeteként meg kell állapítani, és a források között elkülönítetten — mint rövid lejáratú kötelezettséget — kell kimutatni.

(3) A vám és forgalmi típusú adók megfizetése nélkül beszerzett jegybanki célú nemesfémkészletek kereskedelmi célú nemesfémkészletté átminősítése során az MNB a vámot és a forgalmi típusú adókat a kereskedelmi készletre vételkor tartozik bevallani és megfizetni. Belföldön csak kereskedelmi célú nemesfém értékesíthető.

(4) A nem jegybanki célú (kereskedelmi célú), valamint az érmeverésre szolgáló jegybanki célú nemesfémeket készletként kell kimutatni.

(5) Az MNB a bankjegy- és érme-előállításhoz, -kibocsátáshoz közvetlenül kapcsolódó valamennyi költségét — ideértve a tervezés, a forgalomból kivont bankjegy és érme esetében a megsemmisítés költségeit is — ráfordításai között számolja el.

(6) A törvényes fizetési eszköznek minősülő nemesfémérméket a pénzeszközök között — névértéken — kell nyilvántartásba venni. Az érmék értékesítésekor az eladási ár és a névérték különbözetét az érmekibocsátás árfolyam-különbözeteként kell az egyéb bevételek, illetve az egyéb ráfordítások között elszámolni. Törvényes fizetőeszköznek minősülő nemesfémérmék vásárlásakor a vételár és a névérték különbözetét az érmekibocsátás árfolyam-különbözeteként kell az egyéb ráfordítások, illetve az egyéb bevételek között elszámolni.

(7) A (4) bekezdés alapján készletként nyilvántartott nemesfém kivételével a jegybanki célú nemesfémkészleteket devizaként kell elszámolni, azzal az eltéréssel, hogy az árfolyamváltozásból származó átértékelési különbözetet elkülönítve kell kimutatni.

A repo-ügyletek elszámolása

12. §

A hitelintézetekkel és pénzügyi vállalkozásokkal kötött repo-ügyleteket a Tv. 3. §-a (8) bekezdésének 11. *a)* pontjában, valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben meghatározott, a valódi penziós ügyletekre vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni.

Az értékpapírok elszámolása

13. §

(1) A kamatozó értékpapírok vételárában megfizetett kamatot kamatbevételt csökkentő tételként, az értékesítéskor az eladási árban realizált kamatot kamatbevételként kell elszámolni.

(2) A devizatartalékként kezelt — devizaeszköznek minősülő — külföldi diszkont értékpapírok esetében az értékelési különbözet meghatározásakor az értékpapír piaci értékének a névérték és a vételár közötti különbözet értékelés napjáig — aktív időbeli elhatárolásként időarányosan — elszámolt összegével csökkentett részét kell viszonyítani az értékpapír könyv szerinti értékéhez.

Egyéb sajátosságok

14. §

(1) Az MNB a befektetett eszközök között elkülönítetten mutatja ki a bankjegy- és érmemúzeum készletét. A múzeum készlete után értékcsökkenési leírást elszámolni nem lehet.

(2) Az MNB a követeléseit és a mérlegen kívül nyilvántartott vállalt kötelezettségeit azok értékelése során a „rendben levő'', a „külön figyelendő'' és a „kockázatos'' kategóriák egyikébe sorolja be.

(3) A befektetett eszközök, a követelések, az értékpapírok és a jövőbeni kötelezettségek minősítésének rendjéről, valamint a céltartalék képzésének, az értékvesztés elszámolásának és visszaírásának, továbbá a piaci érték meghatározásának rendjéről — a sajátosságok figyelembevételével — az MNB elnöke belső szabályzatot készít.

(4) A befektetett eszközöket, az értékpapírokat, a készleteket és a követeléseket az értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken kell a mérlegben kimutatni.

(5) A mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék állományát a mérlegben a források között kell kimutatni.

(6) A 9. § (7) bekezdésben megjelölt költségeket, ráfordításokat költségnemenkénti, továbbá ráfordításonkénti bontásban kell kimutatni a kiegészítő mellékletben.

(7) Az elszámolási időszak végén az eredménykimutatásban a devizaállományok átértékeléséből származó eredmény és a kiegyenlítési tartalék tárgyévi állományváltozásának különbözetét összevontan — előjelétől függően — (nettó módon) vagy bevételként vagy ráfordításként kell kimutatni.

(8) A monetáris célból kötött swap ügyleteket a fedezeti ügyletekkel azonos módon kell elszámolni.

(9) Az MNB a számviteli politikájában rögzített módon, minden negyedév utolsó napjára vonatkozóan — a tulajdonos részére történő adatszolgáltatás alátámasztása céljából — köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredményszámláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani, továbbá főkönyvi kivonatot készíteni. A nyilvántartások zárásakor biztosítani kell, hogy a tárgynegyedévi eredmény és a tárgyévben a tárgynegyedév végéig (halmozottan) keletkezett eredmény megállapítható legyen.

Mérlegen kívüli tételek

15. §

(1) Mérlegen kívüli tételnek minősülnek a (2)—(5) bekezdésben meghatározott tételek.

(2) Függő kötelezettségek és követelések az olyan, általában harmadik személyekkel szemben vállalt kötelezettségek vagy kimutatott követelések, amelyek a mérleg fordulónapján fennállnak, de a mérleg fordulónapján mérlegtételkénti szerepeltetésük jövőbeni eseményektől függ.

(3) Jövőbeni kötelezettségek az olyan visszavonhatatlan kötelezettségek, amelyek a mérleg fordulónapján már fennállnak, de a szerződés teljesítése még nem történt meg, ezért mérlegtételként nem szerepeltethetők.

(4) Függő követelések közé tartoznak az olyan követelések is, amelyeket az MNB korábban hitelezési veszteségként leírt, de nem engedett el.

(5) Mérlegen kívüli tételnek minősül a 16—18. §-ban meghatározott ügyleteknek az a része, amely jövőbeni kötelezettségnek, illetve követelésnek minősül.

(6) A (2)—(5) bekezdésben felsorolt, mérlegen kívüli tételeket — azok szerződés szerinti értékén — a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell nyilvántartani.

A határidős ügyletek elszámolása

16. §

(1) A határidős követeléseket és kötelezettségeket — ideértve az opciós jogokat és kötelezettségeket — mérlegen kívüli tételként a szerződésben rögzített határidős áron, árfolyamon (a továbbiakban: kötési áron) bruttó módon kell nyilvántartani, amíg a szerződés szerinti határidő be nem következik, vagy az ügyletet le nem zárják.

(2) Ha a szerződés szerinti határidő bekövetkezik, akkor a határidős ügylettel, a swap ügylet határidős ügyletrészével, valamint az érvényesített opciókkal összefüggő bevételeket és ráfordításokat a 8. és 9. § szerint kell elszámolni.

(3) A határidős ügyleteket azok keletkezésekor pontos egyedi megnevezéssel a következő csoportokba kell besorolni:

a) fedezeti jelleggel,

b) egyéb céllal

kötött határidős ügyletek.

(4) Ha az ügylet keletkezését követően bekövetkező gazdasági események indokolják, a pénzügyi instrumentum első besorolását követően a pénzügyi instrumentumot át kell sorolni, az értékelést meg kell változtatni és az értékelés alapjának változásából származó nyereséget vagy veszteséget az átsorolás időszakában kell az eredményben elszámolni.

(5) Az opciós díjat annak az időszaknak az eredményében kell figyelembe venni, amelyben az opciót érvényesítik (az ügyletet lezárják). Amennyiben az opció tárgyát befektetett eszközként hasznosítják, akkor az opciós díj a beszerzési ár részét képezi.

Fedezeti céllal kötött ügyletek

17. §

(1) Fedezeti ügyletként kell elszámolni azokat az ügyleteket, amelyek az alábbi feltételeknek egyidejűleg megfelelnek:

a) a fedezeti ügyletet egyértelműen hozzárendelték valamely nyitott pozícióhoz, amely az MNB-t deviza-, kamatláb-, piaci kockázatnak teszi ki,

b) az ügyletet indításkor kifejezetten fedezeti ügyletként jelölték meg,

c) a fedezet kizárja vagy lényegesen csökkenti a fedezendő pozícióból eredő kockázatot.

(2) A mérlegkészítés időpontjában a még le nem zárt, mérlegen kívüli tételként nyilvántartott, a fedezeti ügyletekkel kapcsolatos követeléseket és kötelezettségeket, és az ebből származó eredményt (ügyletek értékét) a fedezett alapügylettel, pozícióval azonos módon kell értékelni és a fedezett alapügylethez, pozícióhoz igazodóan kell a mérlegben, illetve az eredménykimutatásban megjeleníteni.

(3) A mérlegkészítés időpontjában a fedezeti ügylettel összefüggő kamat, kamatjellegű és deviza árfolyamváltozással összefüggő bevételeket és ráfordításokat a 8—9. §-ok szerint kell elszámolni.

(4) Ha a fedezeti ügyletekhez kapcsolódóan a szerződésben rögzített határidő előtt pénzmozgással járó kifizetésre kerül sor az ügylet lezárása nélkül, akkor az így kifizetett összeget határidős ügylettel kapcsolatos követelésként, a befolyt összeget határidős ügylettel kapcsolatos kötelezettségként kell a mérlegben megjeleníteni.

(5) Az MNB és a központi költségvetés között — a központi költségvetés devizapozíciójának kockázata miatt —, és az ezek miatt más partnerral kötött határidős ügyletek egymáshoz képest fedezeti ügyletnek minősülnek.

Egyéb céllal kötött határidős ügyletek

18. §

(1) Az egyéb céllal kötött határidős ügyletekkel kapcsolatos követeléseket és kötelezettségeket a nyilvántartásba vételt követően minden mérlegfordulónapon piaci értéken kell értékelni.

(2) A mérleg fordulónapján a piaci érték meghatározásának alapja:

a) tőzsdei ügyletek esetén az elszámolóház által megállapított, az adott határidőre szóló elszámolóár, árfolyam, kamatláb,

b) a tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek, deviza, kamatswap, opciós ügyletek esetén a piacon általánosan elfogadott modellekkel számított érték,

c) egyéb tőzsdén kívüli ügyletek esetében a mérlegkészítéskor a piaci értékítéletet megfelelően jellemző ár.

(3) Az egyéb céllal kötött határidős ügyleteknek a piaci érték változásából eredő nyereségét csak az ügylet lezárásakor lehet elszámolni.

(4) A nyitott (le nem zárt) határidős ügyletnek a piaci érték változásaiból származó veszteségére céltartalékot kell képezni.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19. §

A kiegészítő mellékletnek a Tv. előírásain túlmenően tartalmaznia kell a következőket:

(1) az MNB-nek a központi költségvetéssel, a belföldi hitelintézetekkel szembeni nettó pozíciójának és nettó kamategyenlegének alakulását, összetevőit, meghatározó tényezőit;

(2) az MNB nettó deviza pozíciójának alakulását, összetevőit, meghatározó tényezőit;

(3) a külföldi és belföldi hitelintézeti, az egyéb belföldi követelésekhez, a befektetésekhez, az értékpapírokhoz kapcsolódó értékvesztés elszámolást, illetve annak visszaírását, valamint a várható és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó céltartalékképzést, illetve -felhasználást, -felszabadítást;

(4) az MNB részesedéseit, és az abban bekövetkezett változások megjelölését, valamint a kapott osztalékot;

(5) a saját tőke összetételét tőkeelemenként, azok változását;

(6) a kiegyenlítési tartalék összetételét, elemeinek változását;

(7) a követeléseknek és kötelezettségeknek az MNB számviteli politikájában meghatározott lejárat szerinti bontását;

(8) az MNB tv. 21. §-ában meghatározott pénzbevonási nyereség tárgyévi alakulását és összegének felhasználását;

(9) azokat az elemzéseket, amelyek bemutatják a makrogazdasági folyamatok hatását az MNB mérlegszerkezetére és eredményének alakulására.

A KÖZZÉTÉTEL

20. §

Az MNB az éves beszámolót — az éves mérleget megállapító — rendes közgyűlés által meghatározott módon és formában teszi közzé.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Hatálybalépés

21. §

Ez a rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2001. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni.

Átmeneti rendelkezések

22. §

E rendelet hatálybalépését követő évben az MNB belső szabályzata szerinti első értékelés alkalmával, de legkésőbb a mérleg fordulónapjával az MNB-nek a 2001. január 1-jét megelőzően a követelések és az értékpapírok után képzett céltartalékot meg kell szüntetnie az egyéb bevételekkel szemben, ezzel egyidejűleg értékvesztést kell elszámolnia az egyéb bevételek csökkentéseként.

Jogszabályok hatályon kívül helyezése

23. §

E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 18/1997. (II. 4.) Korm. rendelet és az azt módosító 258/1997. (XII. 21.) Korm. rendelet, a 98/1999. (VI. 25.) Korm. rendelet, a 207/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet, valamint a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 198/1996. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról szóló 220/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet 7. §-ának (9) bekezdése hatályát veszti azzal, hogy azok rendelkezéseit a 2000. évről készített beszámolóra még alkalmazni kell.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. számú melléklet
a 221/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

A mérleg előírt tagolása

ESZKÖZÖK (Aktívák)

I. Követelések forintban
1. Központi költségvetéssel szembeni követelések
2. Hitelintézetekkel szembeni követelések
3. Pénzkibocsátásból, pénzforgalomból származó követelések
a) Magyar Postával szembeni követelések
b) úton lévő tételek
4. Egyéb követelések

II. Követelések devizában
1. Arany- és devizatartalék
2. Központi költségvetéssel szembeni devizakövetelések
3. Hitelintézetekkel szembeni devizakövetelések
4. Egyéb devizakövetelések
III. Banküzemi eszközök
1. Befektetett eszközök
2. Befektetett eszközök értékhelyesbítése
3. Pénzeszközök
4. Egyéb eszközök
IV. Aktív időbeli elhatárolások
V. Eszközök összesen

FORRÁSOK (Passzívák)

VI. Kötelezettségek forintban
1. Központi költségvetés betétei
2. Hitelintézetek betétei
3. Pénzkibocsátásból, pénzforgalomból származó kötelezettségek
a) forgalomban lévő bankjegy és érme
b) úton lévő tételek
4. Egyéb betétek és kötelezettségek
VII. Kötelezettségek devizában
1. Központi költségvetés betétei
2. Hitelintézetek betétei
3. Egyéb kötelezettségek devizában
VIII. Céltartalék
a) kötelezettségek után
b) egyéb
IX. Banküzem egyéb forrásai
X. Passzív időbeli elhatárolások
XI. Saját tőke
1. Jegyzett tőke
2. Eredménytartalék
3. Értékelési tartalék
4. Mérleg szerinti eredmény
XII. Források összesen

2. számú melléklet
a 221/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az eredménykimutatás előírt tagolása

BEVÉTELEK

I. Forintban elszámolt kamat- és kamatjellegű bevételek
1. Központi költségvetéssel szembeni követelések kamatbevételei
2. Hitelintézetekkel szembeni követelések kamatbevételei
3. Egyéb követelések kamatbevételei
4. Forintban elszámolt kamatjellegű bevételek
II. Devizában elszámolt kamat- és kamatjellegű bevételek
1. Devizatartalékok utáni kamatbevételek
2. Központi költségvetéssel szembeni követelések kamatbevételei
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések kamatbevételei
4. Egyéb követelések kamatbevételei
5. Devizában elszámolt kamatjellegű bevételek
III. Deviza árfolyamváltozásból származó bevételek
IV. Pénzforgalommal kapcsolatos bevételek
V. Egyéb bevételek
1. Forintban kapott (befolyt, járó) jutalékok és díjak
2. Devizában kapott (befolyt, járó) jutalékok és díjak
3. Az előző tételekbe nem sorolt bevételek
VI. Céltartalék felhasználás
VII. Értékvesztés visszaírás
VIII. Banküzem bevételei
IX. Bevételek összesen

RÁFORDÍTÁSOK

X. Forintban elszámolt kamat- és kamatjellegű ráfordítások
1. Központi költségvetés betéteinek kamatráfordításai
2. Hitelintézeti betétek kamatráfordításai
3. Egyéb betétek kamatráfordításai
4. Forintban elszámolt kamatjellegű ráfordítások
XI. Devizában elszámolt kamat- és kamatjellegű ráfordítások
1. Központi költségvetés betéteinek kamatráfordításai
2. Hitelintézeti betétek kamatráfordításai
3. Egyéb kötelezettségek kamatráfordításai
4. Devizában elszámolt kamatjellegű ráfordítások
XII. Deviza árfolyamváltozásból származó ráfordítások
XIII. Pénzforgalommal kapcsolatos ráfordítások
XIV. Egyéb ráfordítások
1. Forintban elszámolt jutalékok és költségek
2. Devizában elszámolt jutalékok és költségek
3. Az előző tételekbe nem sorolt ráfordítások
XV. Céltartalékképzés
XVI. Értékvesztés
XVII. Banküzem működési költségei és ráfordításai
XVIII. Ráfordítások összesen
XIX. Tárgyévi eredmény
XX. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra
XXI. Fizetett (jóváhagyott) osztalék
XXII. Mérleg szerinti eredmény

A Kormány 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelete

a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

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

A rendelet hatálya

1. §

(1) A rendelet hatálya kiterjed az Mpt. 2. §-a (1) bekezdésének *a)* pontjában meghatározott pénztárakra.

(2) A pénztárak a Tv. előírásait e rendeletben meghatározott eltérésekkel kötelesek alkalmazni.

Értelmező rendelkezések

2. §

E rendelet alkalmazásában

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

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

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

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

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

f) értékelési különbözet: az Mpt. 70. §-ának (1) bekezdésében felsorolt eszközcsoportokba tartozó eszközök esetében az Mpt. 69. §-ának (3) bekezdése szerint az üzleti év mérlegfordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti pozitív különbözet. Az értékelési különbözet az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten, a források között a saját tőke részét képező értékelési különbözet tartalékaként jelenik meg.

Beszámolási kötelezettség

3. §

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

(2) A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár fedezeti, likviditási és biztonsági tartalékai képzésének és felhasználásának eredményét, valamint a pénztár működésének eredményét.

4. §

(1) A pénztár beszámolási kötelezettsége:

a) rendszeres,

b) eseti.

(2) Rendszeres beszámoló

a) az éves pénztári beszámolóból, és

b) a negyedéves jelentésből

áll.

(3) A pénztár eseti (évközi) beszámolót köteles készíteni, ha a Felügyelet az Mpt. 109. §-ának (1) bekezdése alapján elrendelte.

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

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

Üzleti év

5. §

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

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

(3) Az üzleti év 12 naptári hónapnál rövidebb időtartamú lehet:

a) a jogelőd nélkül — év közben — alapított pénztárnál;

b) az átalakulás során megszűnő pénztárnál;

c) az átalakulással létrejövő új pénztárnál;

d) a pénztár felszámolása, illetve végelszámolása esetén.

Könyvvezetési kötelezettség

6. §

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

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

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

7. §

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

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

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

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

b) a pénztár szolgáltatási szabályzatában rögzített szolgáltatások teljesítésénél,

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

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

e) a tárgyévben esedékessé váló nyugdíjpénztári szolgáltatások és azzal kapcsolatos költségek teljes pénzügyi fedezetének, valamint a biztosító intézettől vásárolt járadékszolgáltatás vételéhez szükséges pénzügyi fedezet biztosításához a fedezeti tartalékon belül az egyéni és szolgáltatási számlák közötti átcsoportosítás mértékének megállapításánál,

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

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

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

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

b) a tartalékok befektetéséből származó bevételek (hozamok) és a befektetésekkel kapcsolatosan felmerült költségek elszámolásánál, valamint a befektetési tevékenység eredményének különböző tartalékok közötti megosztásánál alkalmazott módszereket és eljárási szabályokat tartalmazó szabályzatot;

c) az önkéntes nyugdíjpénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár gazdálkodásának, könyvvezetésének, vagyonkezelésének, szolgáltatásnyújtásának, befektetési tevékenységének az önkéntes nyugdíjpénztár tevékenységétől való elkülönítése módjára, a két pénztár közötti elszámolások rendjére — közös költségek megosztásánál alkalmazható vetítési alapra, közösen használt tárgyi eszközök értékcsökkenésének megosztási módjára — vonatkozó szabályzatot;

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

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

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

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

A pénztári beszámolóra vonatkozó általános szabályok

8. §

(1) A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal köteles elkészíteni a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót két példányban, legkésőbb az üzleti évet követő év május 31-éig kell a Felügyeletnek megküldeni. A nyomtatványok helyettesíthetők — elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével — azonos formában kinyomtathatóan készített, azonos tartalmú dokumentumokkal.

(2) A negyedéves jelentést az éves beszámolóra vonatkozó szabályok szerint kell elkészíteni — ideértve azt is, hogy a mérlegkészítés időpontja helyett a negyedéves jelentéskészítés időpontját kell figyelembe venni — és az (1) bekezdés szerinti adathordozókon — a 49. § (2)—(5) bekezdése szerinti könyvvizsgálói záradékkal együtt — a negyedévet követő második hónap 15-éig két példányban a Felügyeletnek kell megküldeni.

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

(4) A pénztár az éves pénztári beszámolót és a negyedéves jelentést e rendeletben meghatározott formában és tartalommal, a Pénzügyminisztérium és a Felügyelet együttes kitöltési útmutatója segítségével készíti el.

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

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

9. §

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

(2) A negyedéves jelentés a pénzügyi teljesítmény alakulását tartalmazó kimutatásból, valamint a befektetési és likviditási jelentésből áll.

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

10. §

Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban, a negyedéves jelentés részét képező pénzügyi teljesítmény alakulását tartalmazó kimutatásban forintban kell megadni.

11. §

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

A mérleg tagolása, tételeinek tartalma

12. §

A mérleg tagolását az *1. számú melléklet* tartalmazza.

13. §

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

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

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

(4) A pénztárnak a mérlegében szereplő összes eszközt e rendeletben, valamint a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 171/1997. (X. 6.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Mbr.) foglaltakra figyelemmel a következő fő csoportokba kell besorolni, és az analitikus nyilvántartásban kimutatni:

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

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

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

14. §

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

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

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

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

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

15. §

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

(2) Az ingatlanok között:

a) működtetett ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok mérlegtételen kell kimutatni a pénztár működését szolgáló ingatlanokat, valamint a működést szolgáló bérbevett ingatlanokon végzett és aktivált beruházást, felújítást, továbbá ezen ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat,

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

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

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

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

(6) Tárgyi eszközök értékelési különbözeteként kell kimutatni a (2) bekezdés *b)* pontjában meghatározott tartós befektetési célú ingatlanok esetében a mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értéknek a — terven felüli értékcsökkenés visszaírása utáni — könyv szerinti értéket meghaladó összegét.

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

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

16. §

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

(2) Egyéb tartós részesedésként kell kimutatni a pénztár működése fedezetének, a nyugdíjszolgáltatások fedezetének, valamint likviditási és kockázati fedezetének céljára szolgáló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (így különösen a tartós hozam elérése céljából vásárolt részvényeket, üzletrészeket, vagyoni betéteket), továbbá a saját alapítású vállalkozásban lévő tulajdoni részesedést jelentő részesedéseket, üzletrészeket.

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

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

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

(6) Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözeteként kell kimutatni a (2) bekezdés szerinti részesedések és az (5) bekezdés szerinti értékpapírok mérleg for-

dulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értékének az — értékvesztés visszaírása utáni — könyv szerinti értéket meghaladó összegét.

(7) Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözeteként kell kimutatni a külföldi pénzértékre szóló részesedések, értékpapírok, valamint az éven túli devizabetétek mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan — a 30. § (1) bekezdés szerint — meghatározott piaci értéknek a könyv szerinti értéket meghaladó pozitív különbözetét.

17. §

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

(2) A készleteken belül:

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

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

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

d) áruk értékelési különbözeteként kell kimutatni a továbbértékesítés céljára beszerzett ingatlanok mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értékének — az értékvesztés visszaírása utáni — könyv szerinti értéket meghaladó összegét.

18. §

(1) Követelésként kell a mérlegben kimutatni az esedékességig nem teljesített tagdíjat, tagdíjkiegészítést, és az ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére szerződés alapján teljesítendő tagdíjcélú támogatást, valamint a támogató írásos nyilatkozata alapján a támogatói szerződésben a pénztár részére felajánlott eseti vagy rendszeres támogatásra vonatkozó fizetési igényt, továbbá a más pénztárból átlépő tag által hozott, a tag követelésének megfelelő összeget, amelyet az átadó pénztár már visszaigazolt, de pénzügyileg még nem rendezett.

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

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

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

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

(6) Egyéb követelésként kell kimutatni a pénztár munkavállalóival, a költségvetéssel szemben fennálló követeléseket, a rövid lejáratra kölcsönadott pénzeszközt, valamint a más pénztárból átlépő tag egyéni számlájának, járadékfedezetének átvételével kapcsolatos, átadó pénztárral szembeni követeléseket, valamint a vagyonkezelővel, illetve a letétkezelővel szembeni — pénzforgalomban nem megjelenő — követeléseket.

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

19. §

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

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

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

(4) Értékpapírok értékelési különbözeteként a (2)—(3) bekezdés szerinti értékpapírok mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgálóval hitelesített piaci értékének (kamatozó értékpapírok esetében az utolsó kamatfizetéstől, a kibocsátástól az értékelés napjáig időarányosan járó kamattal csökkentett piaci értéknek) — az értékvesztés visszaírása utáni — könyv szerinti értéket meghaladó összegét, továbbá külföldi pénzértékre szóló értékpapírok esetén a 30. § (1) bekezdés szerint meghatározott piaci értéknek a könyv szerinti értéket meghaladó pozitív különbözetét.

20. §

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

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

(3) A valutakészlet és a devizabetét értékelési különbözeteként kell kimutatni a valutapénztárban lévő valutakészletnek és a devizaszámlán lévő devizának a választott hitelintézet által az értékelés napjára vonatkozóan meghirdetett devizavételi és devizaeladási árfolyamának átlagán, vagy a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamán átszámított forintértékének a könyv szerinti értéket meghaladó összegét.

21. §

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

(2) Befektetésekkel kapcsolatos aktív időbeli elhatárolások között kell a mérlegben kimutatni:

a) a (kamatbevételekkel szemben elszámolt) névérték alatt kibocsátott, a névérték alatt vásárolt diszkont — hitelviszonyt megtestesítő, befektetett vagy forgóeszközként kimutatott — értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke (vételára) közötti különbözet adott üzleti év mérlegfordulónapjáig, illetve a tárgynegyedév utolsó napjáig terjedő időszakra időarányosan járó összegét mindaddig, amíg ezen értékpapírokat a pénztár nem értékesíti, nem váltja be, a könyvekből nem vezeti ki;

b) a (kamatbevételekkel szemben elszámolt) befektetett pénzügyi eszközök, illetve forgóeszközök közé sorolt hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után az adott üzleti év mérlegfordulónapjáig, illetve a tárgynegyedév utolsó napjáig terjedő időszakra időarányosan járó kamat összegét;

c) a (kamatbevételekkel szemben elszámolt) tartósan adott kölcsönök, a forintban és devizában elhelyezett bankbetétek után az adott üzleti év mérlegfordulónapjáig, illetve a tárgynegyedév utolsó napjáig terjedő időszakra időarányosan járó kamat összegét;

d) az (osztalékbevételekkel szemben elszámolt) részesedések, üzletrészek, részvények után az illetékes szerv által már jóváhagyott osztalék (részesedés) járó összegét.

(3) A Tv. 32. §-ának (3) bekezdése szerinti, befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt vásárolt — hitelviszonyt megtestesítő — kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti nyereségjellegű különbözetet nem lehet aktív időbeli elhatárolásként elszámolni a bevételekkel szemben, mivel annak összegét az értékelési különbözet magában foglalja.

(4) Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolásaként kell kimutatni a mérleg fordulónapja után esedékes, a mérleg

fordulónapjáig időarányosan járó és szerződés szerint teljesített értékesítéshez, illetve szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó bevételek összegét.

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

22. §

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

23. §

(1) A pénztár saját tőkeként olyan tőkerészt mutathat ki, amelyet a pénztár alapításakor az alapítók vagy más támogatók bocsátottak a pénztár rendelkezésére, továbbá, amelyet a pénztár működési tevékenységének eredményéből tartaléktőkeként felhalmozott. A saját tőke részeként kell kimutatni a pénztár eszközeinek értékeléséből származó értékelési különbözettel azonos összegű értékelési különbözet tartalékát, továbbá az értékhelyesbítéssel azonos összegű értékelési tartalékot is.

(2) A saját tőke — a be nem fizetett pénzbeli alapítói támogatásokkal, illetve vagyontárgy formájában felajánlott, de nem teljesített alapítói támogatásokkal csökkentett — induló tőkéből, a tartaléktőkéből, a működési tevékenység tárgyévi mérleg szerinti eredményéből, az értékelési különbözet tartalékából, valamint az értékelési tartalékból áll.

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

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

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

(6) Tartaléktőke növekedéseként kell kimutatni:

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

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

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

(7) Tartaléktőke csökkenéseként kell kimutatni:

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

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

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

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

(9) Értékelési különbözet tartalékaként kell kimutatni e rendelet 15. § (6) bekezdése, a 16. § (6)—(7) bekezdése, a 17. § (2) bekezdésének *d)* pontja, a 19. § (4) bekezdése, valamint a 20. § (3) bekezdése szerint a piaci értékelés alapján meghatározott értékelési különbözetek összegét. Az értékelési különbözet tartaléka és a befektetett eszközök, értékpapírok, áruk, valutakészletek, devizabetétek értékelési különbözete kizárólag egymással szemben és azonos összegben változhat. Az értékelési különbözet tartaléka terhére a saját tőke más elemeit nem lehet kiegészíteni, annak terhére kötelezettség közvetlenül nem teljesíthető. Az értékelési különbözet tartalékát a mérlegben működési, fedezeti, valamint likviditási és kockázati tartalék portfoliója szerint elkülönítetten kell kimutatni.

(10) A pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor a pénztártagnak, illetve kedvezményezettjének kifizetendő összeg meghatározásánál, valamint a nyugdíjszolgáltatás megkezdésekor a szolgáltatás fedezetének megállapításánál figyelembe kell venni a fedezeti tartalék portfoliója értékelési különbözetének pénztártagra jutó részét, és ennek összegében kell az igénybe vett értékelési különbözetre a likviditási és kockázati tartalékon belül képzett tartalékából a fedezeti tartalékon belüli egyéni, illetve szolgáltatási számlákat feltölteni.

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

24. §

(1) Céltartalékot kell képezni a pénztár tevékenységével kapcsolatos jövőbeni kötelezettségekre [ideértve a Garancia Alap (a továbbiakban: Alap) igénybevétele miatti visszafizetési kötelezettséget is], a pénztártagok részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére, a pénztár fizetőképességének biztosítására, valamint az egyéni számlákhoz és a szolgáltatási tartalékokhoz tartozó befektetési portfoliók értékelési különbözetére, a befektetési és demográfiai kockázatok kiegyenlítésére, a saját vagyonkezelési és járadékszolgáltatási tevékenység várható működési zavarai miatt a biztonsági tartalékok feltöltésének fedezetére, továbbá a bevételként elszámolt és az egyéni számlán jóváírt, de pénzügyileg nem rendezett tagdíjakra (meg nem fizetett tagdíjak), valamint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára.

(2) Működési céltartalékként kell a mérlegben kimutatni a pénztár működési tevékenységével kapcsolatos jövőbeni kötelezettségek (ideértve az igénybe vett likviditási és kockázati tartalék, valamint az Alapból a pénztár helyett teljesített kifizetések visszapótlása miatti kötelezettséget is) fedezetére képzett céltartalékot, amelyek — a mérlegkészítés időpontjáig rendelkezésre álló információk szerint — várhatóan vagy bizonyosan felmerülnek, de összegük vagy esedékességük időpontja a mérleg készítésekor még bizonytalan, és azokra a pénztár a szükséges fedezetet más módon nem biztosította.

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

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

(5) A fedezeti céltartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből, valamint az egyéni számlák fedezetét képező eszközök befektetéséből származó hozambevételekből képzett céltartalékot, továbbá az egyéni számlákról a nyugdíjszolgáltatások finanszírozására a szolgáltatási tartalékba átvezetett összeget, és a szolgáltatási tartalék fedezetét képező eszközök befektetéséből származó hozambevételeket.

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

(7) Az egyéni számlákon elkülönítetten kell kimutatni:

a) a szolgáltatások fedezetére befizetett tagdíjakból, tagdíj célú támogatásokból, tagdíj-kiegészítésekből, a tagok egyéb befizetéseiből, a támogatók által juttatott rendszeres támogatásokból, eseti adományokból (együtt: pénztári befizetések) az egyéni számlán jóváírt összegeket;

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

(8) A más pénztárból átlépő tagok által áthozott fedezetet az egyéni számlákon a (7) bekezdés *a)—b)* pontja szerinti megbontásban kell kimutatni.

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

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

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

(10) Likviditási és kockázati céltartalékként kell a mérlegben kimutatni az Mpt. 60. §-ának (1) bekezdése, valamint az Mpt. 58. §-a alapján képzett tartalékokat, továbbá az azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának összegében, annak fedezetére képzett céltartalékokat. A likviditási és kockázati céltartalékon belül elkülönítetten kell a mérlegben kimutatni:

a) a befektetési kockázatokra hozamkiegyenlítés céljából képzett tartalékot;

b) a demográfiai kockázatokra a magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügyi tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról szóló 170/1997. (X. 6.) Korm. rendelet 13. §-ának (2) bekezdése szerinti célra képzett tartalékot;

c) az igénybe vett értékelési különbözetre a pénztártag kilépése, más pénztárba történő átlépése vagy a pénztári tagság egyéb módon történő megszűnése esetén visszafizetendő, illetve kifizetendő összeg megállapításánál figyelembe vett értékelési különbözet fedezeti céltartalékba történő visszapótlása céljából képzett tartalékot;

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

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

f) az azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére az átmenetileg függő befizetésként nyilvántartott pénzeszközök befektetéséből származó hozambevételekből a befizetések azonosításakor az egyéni számlán jóváírt tagdíjcélú bevételek időarányos hozamának pótlása céljából képzett tartalékot.

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

— működési célú tagdíjak tartalékaként,
— fedezeti célú tagdíjak tartalékaként, és
— likviditási és kockázati célú tagdíjak tartalékaként

kell megképezni.

25. §

Hosszú lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni a mérlegben a pénztár által egy évnél hosszabb lejáratra vállalt kötelezettségek összegét, ideértve a pénztár tulajdonában lévő vállalkozások tartozásának átvállalt összegét, illetve az igénybe vett szolgáltatásokból, áruszállításokból eredő éven túli kötelezettségeket, valamint az Alap által a pénztár helyett — jogszabály alapján — teljesített kifizetések miatt az Alappal szemben keletkezett éven túli tartozásokat.

26. §

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

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

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

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

(5) Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell a mérlegben kimutatni a munkavállalókkal, a költségvetéssel, a Felügyelettel, az Alappal szembeni, jogszabályon alapuló kötelezettségeket, a pénztár tulajdonában lévő vállalkozásokkal szembeni alapítói kötelezettségeket, továbbá a pénztár befektetési tevékenységével kapcsolatban a vagyonkezelő, a letétkezelő vállalkozásokkal szembeni kötelezettségeket, valamint a határidős és opciós ügyletek esetén a kapott letétek, árkülönbözetek összegét, amíg az ügylet le nem zárul.

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

27. §

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

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

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

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

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

d) a (hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok veszteségjellegű ráfordításaival szemben elszámolt) befektetett pénzügyi eszközök, illetve forgóeszközök közé

sorolt, névérték felett vásárolt — hitelviszonyt megtestesítő — kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti — veszteségjellegű — különbözetből a beszerzéstől a tárgynegyedév végéig, illetve az üzleti év mérlegfordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeget. Az így elhatárolt összeget ezen értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor, továbbá a könyvekből — egyéb jogcímen — történő kivezetésük esetén, valamint akkor kell megszüntetni, ha a mérleg fordulónapjához, illetve a negyedév utolsó napjához kapcsolódó értékeléskor olyan összegű értékvesztést kell elszámolni, amelynek hatására ezen értékpapírok könyv szerinti értéke a névérték összege alá csökken,

(3) A passzív időbeli elhatárolások között halasztott bevételként kell kimutatni a rendkívüli bevételként elszámolt térítés nélkül (visszaadási kötelezettség nélkül) átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartás szerinti (legfeljebb forgalmi, piaci) értékét, továbbá az ajándékként, a hagyatékként kapott, a többletként fellelt eszközök piaci értékét. A térítés nélkül átvett eszközök esetében elkülönítetten kell nyilvántartani a működési célú, a tartós befektetési célú, valamint a továbbértékesítési célú eszközökkel kapcsolatos passzív időbeli elhatárolásokat.

Az eszközök értékcsökkenése

28. §

(1) A pénztár az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolásánál a Tv. 52. §-ának (1)—(3) bekezdésében foglaltakat a (2)—(6) bekezdésben foglalt sajátosságok figyelembevételével köteles alkalmazni.

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

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

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

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

(5) Az 50 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke — a pénztár döntésétől függően — a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolható.

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

A mérlegtételek értékelése

29. §

(1) A pénztár a mérlegtételek értékelésekor a Tv. 57. §-ának (2)—(3) bekezdését, az 58. §-ának (2)—(9) bekezdését, a 60—61. §-át, a 62. §-ának (2) bekezdését, továbbá a 63—64. §-át a (2)—(7) bekezdésben, valamint e rendelet 30—31. §-ában foglalt sajátosságok figyelembevételével köteles alkalmazni.

(2) A befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott értékpapíroknak és részesedéseknek a mérleg fordulónapjára, valamint a negyedév utolsó napjára vonatkozó értékelési különbözete meghatározásánál piaci értéknek a tőzsdén, illetve elismert értékpapírpiacon kialakult, a mérlegfordulónapon, a negyedév utolsó napján érvényes árfolyamát, illetve átlagárát kell tekinteni.

(3) A vásárolt anyagokat és az árunak minősülő, továbbértékesítési céllal beszerzett ingatlanokat egyedileg, azok beszerzési árán, illetve súlyozott átlagárán kell értékelni. A legkorábbi és legutolsó beszerzési áron, illetve elszámolóár különbözettel korrigált elszámoló áron való értékelés módszerét a pénztár nem alkalmazhatja. A raktárra vett készletek esetében beszerzéskor az azonnal költségként történő elszámolás módszere nem alkalmazható.

(4) A tartós befektetési célú ingatlanok, a befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök között kimutatott tulajdoni részesedést jelentő befektetések, valamint az árunak minősülő, továbbértékesítési céllal beszerzett ingatlanok esetében az Mpt. 69. §-ának (3) bekezdése szerint az üzleti év mérlegfordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott piaci értéke és

könyv szerinti értéke közötti pozitív különbözetet értékelési különbözetként kell kimutatni — az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten — a források között a saját tőke részét képező értékelési különbözet tartalékával szemben. Az eszközök könyvekből történő kivezetésekor, illetve a következő értékeléskor, az értékelési különbözet csökkenésekor kell az értékelési különbözetet annak tartalékával szemben megszüntetni.

(5) Amennyiben a (4) bekezdés szerinti értékelés során az egyes eszközöknek a mérleg fordulónapjára, a negyedév utolsó napjára vonatkozó értékelésekor érvényes

a) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti pozitív különbözet kevesebb, mint az előző értékeléskor volt, a pozitív értékelési különbözet csökkenésével az értékelési különbözet tartalékát kell csökkenteni;

b) piaci értéke kevesebb, mint a könyv szerinti értéke, a piaci értéket meghaladó különbözetet értékvesztésként kell elszámolni a ráfordításokkal szemben, a korábbi pozitív értékelési különbözetet pedig az értékelési különbözet tartalékával szemben meg kell szüntetni;

c) piaci értéke több, mint — az előző értékelés(ek)kor ráfordításként elszámolt értékvesztéssel csökkentett — könyv szerinti értéke, akkor a pozitív különbözet összegéből a főkönyvi és az analitikus nyilvántartásokban elkülönítetten kimutatott, korábban elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenteni kell. Az értékvesztés visszaírásával az egyes eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az eredeti beszerzési értéket. Amennyiben a piaci érték meghaladja a visszaírás utáni könyv szerinti értéket, akkor a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti különbözetet az értékelési különbözet tartalékával szemben értékelési különbözetként kell elszámolni.

(6) A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnál — függetlenül attól, hogy az a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel — a mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozó értékelésekor a piaci értéke több, mint — az előző értékelés(ek)kor ráfordításként elszámolt értékvesztéssel csökkentett — könyv szerinti értéke, akkor a pozitív különbözettel a korábban elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenteni kell. Az értékvesztés visszaírásával az értékpapír könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az eredeti beszerzési értéket, illetve, ha a beszerzési érték magasabb a névértéknél (névérték felett vásárolt értékpapírnál), az értékvesztés visszaírásával az értékpapír könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az adott értékpapír névértékét. Amennyiben a piaci érték meghaladja a visszaírás utáni könyv szerinti értéket, akkor a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti különbözetet az értékelési különbözet tartalékával szemben értékelési különbözetként kell elszámolni.

(7) Az eszközök értékelési különbözetét az eszköz rendeltetésétől függően (működési, szolgáltatásnyújtási, likviditási és kockázati fedezet céljára szolgáló eszköz) kell az eszközök analitikus nyilvántartásában, illetve a források között az értékelési különbözet tartalékán belül elkülöníteni, és szükség szerint módosítani.

30. §

(1) A valutapénztárban lévő valutakészlet , a devizaszámlán lévő deviza, továbbá a külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok negyedév végi és mérlegfordulónapi értékelésekor a devizában kifejezett piaci érték (2) bekezdés szerinti választott devizaárfolyamon átszámított forintértéke és az eszköz könyv szerinti forintértéke közötti különbözetet, ha az pozitív jellegű, akkor értékelési különbözetként, ha negatív jellegű, akkor értékvesztésként kell elszámolni.

(2) A valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzértékre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget azok bekerülésekor, illetve a negyedév végi és mérlegfordulónapi értékeléskor a Tv. 60. §-ának (4) bekezdése szerinti választott devizaárfolyamon kell értékelni.

(3) Az analitikus nyilvántartás keretében biztosítani kell, hogy a külföldi pénzértékre szóló eszközök értékelési különbözetén belül a 29. § (2), (4)—(7) bekezdése szerinti árhatásból és a deviza (1) bekezdés szerinti árfolyamváltozásából adódó különbözet elkülönítetten megállapítható legyen.

(4) A külföldi pénzértékre szóló követelések és kötelezettségek mérlegfordulónapi értékelésekor keletkező devizaárfolyam különbözeteket a pénzügyi műveletek egyéb bevételeként, illetve ráfordításaként kell elszámolni.

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

(6) A külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok negyedév utolsó napjáig, illetve mérlegfordulónapjáig időarányosan járó — az aktív időbeli elhatárolások között elszámolt — kamat forintértékét az értékelés napján érvényes (2) bekezdés szerinti árfolyamon kell megállapítani.

(7) A (6) bekezdés szerinti kamat összegében kimutatott aktív időbeli elhatárolást a következő negyedév végi értékeléskor meg kell szüntetni, és az utolsó kamatfizetéstől a tárgynegyedév végéig időarányosan járó kamat forintértékét az értékelés napján érvényes (2) bekezdés szerinti devizaárfolyamon kell megállapítani és aktív időbeli elhatárolásként elszámolni.

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

(9) A valutakészlet, a devizaszámlán lévő deviza, a külföldi pénzértékre szóló követelés, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír, illetve a külföldi pénzértékre szóló kötelezettség negyedév végi, illetve mérlegfordulónapi értékelésekor megállapított árfolyamkülönbözetek elszámolására a Tv. 84. §-a (7) bekezdésének *g)* pontja, és a 85. §-a (3) bekezdésének *g)* pontja nem alkalmazható.

31. §

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

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

a) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti pozitív különbözet kevesebb, mint az előző értékeléskor volt, a pozitív értékhelyesbítés csökkenésével az értékelési tartalékot kell csökkenteni;

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

A mérlegtételek alátámasztása leltárral

32. §

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

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

Az eredménykimutatás tagolása

33. §

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

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

A) Pénztár működési tevékenysége

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

C) Likviditási és kockázati fedezet

(3) A pénztár működési tevékenységének mérleg szerinti eredményeként kell kimutatni a pénztár működésével kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözetének összegét.

(4) A pénztári szolgáltatások fedezetét kell a nyugdíjszolgáltatásokkal összefüggésben céltartalékként megképezni az üzleti évben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetének összegében.

(5) A likviditás (a pénztár fizetőképességének), a befektetési és demográfiai kockázatok fedezetével, az igénybe vett értékelési különbözet fedezetével, valamint a saját vagyonkezelési és járadékszolgáltatási kockázatok fedezetével, továbbá az egyéb kockázatok, valamint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetével összefüggésben az üzleti évben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetéből kell céltartalékot képezni.

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

(7) Az eredménykimutatásban befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként, illetve ráfordításként kell kimutatni az Mbr.-ben meghatározott befektetési formákba eszközölt — a számviteli nyilvántartásban a befektetett, illetve forgóeszközök között kimutatott — befektetésekből adódó bevételeket, illetve ráfordításokat.

Az eredménykimutatás tételeinek tartalma

34. §

(1) A pénztár működési tevékenysége eredményének megállapításánál a működési célú bevételek a következők:

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

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

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

d) Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés: a tárgyidőszakban esedékes — előírt —, de a tárgynegyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, működési célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

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

f) Tagok egyéb befizetései: az Mpt. 62. §-ának (4) bekezdése szerint a pénztártagokkal kapcsolatos eseti elszámolásokban (tagsági viszony megszűnése, szolgáltatás megállapítása, folyósítása esetén) a fedezeti tartalék felhasználásával működési bevételként elszámolt összegek. Itt kell kimutatni a működési tevékenység fedezetére a pénztártag által történő egyéb befizetéseknek az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott részét is.

g) Működési célra kapott rendszeres támogatás: a pénztárat rendszeresen támogató rendelkezése szerint a működési célra juttatott támogatás összege.

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

i) Egyéb bevételek: a 24. § (2) bekezdése szerint képzett előző évi működési céltartalékok felhasználásának összege. Itt kell továbbá kimutatni a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző üzleti évi káreseményekkel kapcsolatosan a biztosító által fizetett, illetve a mérlegkészítés időpontjáig elfogadott, visszaigazolt összeget, továbbá a mérlegkészítés időpontjáig megkapott bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok — ideértve a tagdíjak késedelmes bevallása és befizetése miatt kapott bírságok, késedelmi kamatok, önellenőrzési pótlék — , kártérítések összegét és az előző üzleti év(ek)ben hitelezési veszteségként leírt követelésekre történt befizetések működést megillető összegét. Itt kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott működési célú tagdíjhátralékának összegében a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználását. Egyéb bevételként kell kimutatni az immateriális javak, a működtetett ingatlanok és a működésre szolgáló egyéb tárgyi eszközök közvetlen értékesítéséből származó bevételt.

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

a) Anyagjellegű ráfordítások között kell kimutatni a Tv. 78. §-ának (1)—(6) bekezdésében foglaltak szerint a pénztár működési tevékenységéhez vásárolt és felhasznált anyagok értékét, az igénybe vett (vásárolt) szolgáltatások — le nem vonható általános forgalmi adót is magában foglaló — értékét, az egyéb szolgáltatások értékét (ide nem értve a befektetéssel kapcsolatban igénybe vett szolgáltatásokat), az eladott áruk beszerzési értékét és az eladott (közvetített) szolgáltatások értékét. Itt kell kimutatni a tagdíj behajtásával és a jogosulatlanul felvett járadék bírósági, illetve egyéb úton történő behajtásával összefüggésben felmerült perköltségek, ügyvédi díjak összegét.

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

c) Értékcsökkenési leírásként kell kimutatni az immateriális javaknak, a tárgyi eszközöknek a 28. § (2)—(5) bekezdése szerint elszámolt értékcsökkenés összegét.

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

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

b) Garancia Alappal kapcsolatos ráfordításként kell kimutatni az Alapba befizetett garancia díj és rendkívüli befizetések összegét.

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

d) Egyéb ráfordítások között elkülönítetten kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy

tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor a pénztárnál kimutatott működési célú tagdíjhátralékának hitelezési veszteségként elszámolt összegét, valamint a Tv. 81. §-a (3) bekezdésének *d)—e)* pontja szerint elszámolt működési célú immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értékét, továbbá a Tv. 81. §-a (4) bekezdésének *a)* pontja szerint elszámolt értékvesztések összegét.

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

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

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

a) Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek között elkülönítetten kell kimutatni a magánnyugdíjpénztárak befektetési tevékenységéről szóló kormányrendelet szerint nyújtott kölcsönök, működési célra szolgáló bankbetétek, a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamatokat, a diszkont értékpapírok vételára és névértéke közötti különbözetből a tárgyidőszakra időarányosan járó összeget, továbbá a kamatozó értékpapírok eladásakor (beváltásakor) érvényesített kamatok összegét. Kamatjellegű bevételként kell kimutatni a Tv. 84. §-a (5) bekezdésének *f)* pontja szerint a kamatfedezeti ügyletekkel kapcsolatos nyereséget. A kapott (járó) kamatokat és kamatjellegű bevételek csökkentő tételeként kell kimutatni a kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (beszerzéskor elszámolt) összegét.

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

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

d) Kapott (járó) osztalékok és részesedések között kell kimutatni a működési célú, befektetésnek, illetve forgóeszköznek minősülő tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részvények, üzletrészek) után kapott (járó) osztalék, illetve kamatozó részvények után kapott (járó) kamat összegét, amennyiben az a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált.

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

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

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

a) Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások között kell kimutatni a rövid lejáratú kötelezettségek között nyilvántartott hitelek és kölcsönök után fizetett, fizetendő (esedékes) kamat összegét.

b) Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözeteként (árfolyamveszteségként) kell kimutatni a működési célra szolgáló tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részvények, üzletrészek) értékesítésekor az értékesített befektetés eladási ára és könyv szerinti értéke közötti — veszteségjellegű — különbözetet, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor az eladási árban lévő kamattal, diszkont értékpapírnál az elszámolt időarányos kamattal csökkentett eladási ára és könyv szerinti értéke közötti — veszteségjellegű — különbözetet, továbbá a névérték felett vásárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos elhatárolt veszteségjellegű különbözeteket. Itt kell továbbá kimutatni az évente tőkét törlesztő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztéskor elszámolt veszteségjellegű különbözeteket, valamint a külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok értékesítésekor realizált árfolyamveszteséget is.

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

d) Pénzügyi befektetések értékvesztéseként kell kimutatni a működési célú befektetett pénzügyi eszköznek minősülő értékpapírok, részesedések, valamint a forgóeszközök között kimutatott működési célú értékpapírok és részesedések könyv szerinti értékének és a negyedév utolsó napjához, illetve a mérleg fordulónapjához kapcsolódó értékelésekor a fordulónapra vonatkozóan meghatározott piaci értékének veszteségjellegű különbözetét. Az üzleti évben elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenteni kell az eszköz értékelésekor a piaci értéknek az eredeti beszerzési értéket meg nem haladó összege és a könyv szerinti érték közötti különbözet összegével. A külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszköznek, illetve forgóeszköznek minősülő működési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél és hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az elszámolt értékvesztés összegét, illetve az értékvesztés visszaírását devizában kell megállapítani, majd a nyilvántartási devizaárfolyamon kell azt forintra átszámítva a pénzügyi befektetések értékvesztését növelő vagy csökkentő tételként elszámolni.

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

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

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

(7) *A működési célú befektetési tevékenység eredménye* a működési célú befektetések bevételeinek és ráfordításainak különbözete.

(8) *Rendkívüli bevételek* között kell kimutatni a pénztár működésével kapcsolatban a hitelező által elengedett, valamint az elévült kötelezettség összegét, ha ahhoz beszerzett eszköz nem kapcsolódik. Itt kell szerepeltetni a pénztár működése során keletkezett kötelezettségek harmadik személy által — ellentételezés nélkül — átvállalt szerződés (megállapodás) szerinti összegét. Itt kell továbbá kimutatni az Mpt. 50. §-a (1) bekezdésének *b)* pontjában meghatározott gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak társasági szerződésben (alapszabályban), annak módosításában meghatározott értékét.

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

(10) *Rendkívüli ráfordítások* között kell kimutatni a pénztár működésével kapcsolatban felmerült, behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelések könyv szerinti értékét, a térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartás szerinti értékét, a térítés nélkül nyújtott szolgáltatások bekerülési értékét, a felszámított, az átvevő által meg nem térített általános forgalmi adóval növelt összegben. Itt kell továbbá kimutatni az Mpt. 50. §-a (1) bekezdésének *b)* pontjában meghatározott gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értékét.

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

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

35. §

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

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

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

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

d) Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés: a tárgyidőszakban esedékes — előírt —, de a tárgynegyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, fedezeti célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

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

f) Tagok egyéb befizetései: a pénztártag által történő egyéb befizetéseknek a nyugdíjszolgáltatások fedezetére az egyéni számlán — az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott mértékben — jóváírt része.

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

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

(3) *Fedezeti célú befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként* kell kimutatni a nyugdíjszolgáltatási célú bevételekből eszközölt befektetések — 34. § (5) bekezdésének *a)—f)* pontja szerinti jogcímeken elszámolt — hozambevételeiből az egyéni számlákat és a szolgáltatási tartalékot megillető összeget.

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

(5) *Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye* (nettó hozam) a fedezeti célú befektetések bevételei és ráfordításai különbözete. Az egyéni számlákon jóváírható és a szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam összegét az eredménykimutatásban elkülönítetten kell kimutatni.

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

36. §

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

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

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

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

SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott mértékben — kerül elszámolásra.

d) Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés: a tárgyidőszakban esedékes — előírt —, de a tárgynegyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, likviditási és kockázati célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

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

f) Tagok egyéb befizetése: az Mpt. 60. §-a (1) bekezdése szerinti célokra a pénztártag által történő egyéb befizetéseknek az SzMSz-ben vagy a pénzügyi tervben meghatározott része.

g) Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás: a pénztárat rendszeresen támogató rendelkezése szerint az Mpt. 60. §-ának (1) bekezdésében meghatározott célokra juttatott támogatás összege.

h) Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány: a visszafizetési kötelezettség nélkül, eseti jelleggel az Mpt. 60. §-ának (1) bekezdésében meghatározott célokra juttatott pénzeszközök összege.

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

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

(3) *Likviditási és kockázati célú befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként* kell kimutatni a likviditási és kockázati célú bevételekből, valamint az azonosítatlan befizetésekből eszközölt befektetések — 34. § (5) bekezdésének *a)—f)* pontja szerinti jogcímeken elszámolt — hozambevételeket.

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

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

(6) *Likviditási és kockázati célú befektetési tevékenység eredménye* (nettó hozam) a likviditási és kockázati célú befektetések bevételeinek és ráfordításainak a különbözete.

(7) *Likviditási és kockázati céltartalékként* kell kimutatni az (1) bekezdésnek *a)—i)* pontja szerinti likviditási és kockázati célú bevételek, valamint a (3) bekezdés szerinti likviditási és kockázati célú befektetési tevékenység bevételei együttes összegének és a (2) bekezdés szerinti likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások, valamint a (4) bekezdés szerinti likviditási és kockázati célú befektetési tevékenység ráfordításai együttes összegének különbözetében, — befektetési, demográfiai, saját tevékenységi kockázatokra, igénybe vett értékelési különbözetre, egyéb likviditási és kockázati célokra, valamint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára — ráfordításként megképzett céltartalékot.

A pénzügyi teljesítmény alakulása kimutatás tagolása, tartalma

37. §

(1) A negyedéves jelentés részét képező pénzügyi teljesítmény alakulását tartalmazó kimutatás tagolását a *5. számú melléklet* tartalmazza.

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

(3) A kimutatás a következő fő részekből áll:
a) bevételek (befizetések),
b) pénztár hozama,
c) működési tevékenység eredménye,
d) szolgáltatási kiadások,
e) statisztikai adatok,
f) taglétszám alakulása.

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

(5) A pénztár hozamaként kell kimutatni a pénztári vagyon, továbbá az azonosítatlan befizetések befektetésé-

vel kapcsolatos bevételek és ráfordítások különbözetének összegét. A befektetési tevékenység eredményéből az egyéni számlán, a szolgáltatási tartalékon, a likviditási és kockázati tartalékon, valamint a működési célra jóváírt összeget elkülönítetten kell kimutatni.

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

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

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

A pénztárak egyesülése, szétválása

Vagyonmérleg, vagyonleltár

38. §

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

(2) Az (1) bekezdés szerinti vagyonmérleget és vagyonleltárt az átalakulás során két alkalommal kell elkészíteni: először az átalakulásról szóló döntés megalapozásához, illetve a tevékenységi engedélykérelem alátámasztására — a pénztár közgyűlése által meghatározott fordulónapra (vagyonmérleg-tervezet és vagyonleltár-tervezet) —, majd az átalakulás (az alapító okirat kibocsátásának, illetve módosításának időpontja) napjával (végleges vagyonmérleg és végleges vagyonleltár).

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

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

a) az átalakuló pénztár vagyonmérlegének

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

b) az átalakulással létrejövő pénztár vagyonmérlegének

1. első oszlopa tartalmazza — a (6)—(7) bekezdésben foglaltak figyelembevételével — a jogelőd pénztár vagyonértékelés szerinti vagyonát [az *a)* pont szerinti vagyonmérleg harmadik oszlopa],
2. második oszlopa tartalmazza az esetleges különbözeteket,
3. harmadik oszlopa tartalmazza az első és a második oszlop összevont értékeként a jogutód pénztár vagyonát.

(5) A (4) bekezdés *a)* pontja szerinti vagyonmérleget 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 vagyonmérleg első oszlopa a jogelőd pénztárak vagyonértékelés szerinti vagyonát

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

b) összeolvadás esetében az egyesülő pénztárak szerinti megbontásban és együttesen

tartalmazza.

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

a) különválás esetében a különválással létrejövő pénztárak vagyonmérlegére,

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

(8) A (4) bekezdés *a)* pontjában szereplő könyv szerinti értéket az átalakuló pénztár e rendelet szerinti beszámolója mérlegére vonatkozó előírásoknak megfelelően kell meghatározni, ideértve az Mpt. 69. §-a (3) bekezdése, valamint e rendelet 29—31. §-a szerinti értékelést is.

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

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

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

(12) A vagyonmérleget (mind a vagyonmérleg-tervezetet, mind a végleges vagyonmérleget) és az azt alátámasztó vagyonleltárt (mind a vagyonleltár-tervezetet, mind a végleges vagyonleltárt) könyvvizsgálóval ellenőriztetni kell. Az átalakulás számviteli bizonylata a könyvvizsgáló által hitelesített vagyonmérleg.

Az átalakuló pénztár vagyonmérleg-tervezete

39. §

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

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

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

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

Átalakulással létrejövő pénztár vagyonmérleg-tervezete

40. §

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

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

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

(4) Az átalakulással létrejövő pénztár vagyonmérleg-tervezetének „különbözetek'' oszlopa szolgál a jogszabályban külön nem nevesített egyéb tételek rendezésére.

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

Végleges vagyonmérleg

41. §

(1) Az átalakulás (az alapító okirat kibocsátásának, illetve módosításának időpontja) napját követő 90 napon belül végleges vagyonleltárral alátámasztott végleges vagyonmérleget kell készíteni és a Felügyeletnek megküldeni mind az átalakuló, mind az átalakulással létrejövő pénztár(ak)ra vonatkozóan.

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

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

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

(5) Az az átalakuló pénztár, amely az átalakulás során nem szűnik meg (beolvadásnál az átvevő, kiválásnál a továbbműködő pénztár), a végleges vagyonmérlegét a folyamatos könyvelés adatai alapján készíti el, analitikus és főkönyvi nyilvántartásait nem zárja le, azokat folyamatosan köteles vezetni, az átvett-átadott eszközöket, kötele-

zettségeket (ideértve a céltartalékokat és az időbeli elhatárolásokat is), ezek különbözeteként a saját tőkét a folyamatos könyvelés keretében rendezi.

Sajátos könyvvezetési előírások

42. §

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

(2) Az Mpt. 63. és 65. §-ában foglaltak alapján történő céltartalékok közötti átcsoportosítást a céltartalékok között közvetlenül kell elszámolni.

(3) A fedezeti céltartalékon belül az egyéni számlákat és a szolgáltatási számlákat kötelezettség és kötelezettség teljesítése alszámlákra bontva kell vezetni. A szolgáltatási számla alszámláit járadéktípusonként megbontva kell megnyitni. Az egyéni számlához kapcsolódóan pénztártagonként analitikus nyilvántartást kell vezetni. Az analitikus nyilvántartásnak tartalmaznia kell az Mbr. 15/A. §-ában meghatározott bevételi és kiadási jogcímek szerinti megbontásban, időrendi sorrendben, egységes szerkezetben a tárgyidőszakban történt jóváírásokat, illetve terheléseket, valamint a jóváírások és terhelések különbözetének összegében az adott időszak (tárgynegyedév, tárgyév) végén a pénztártagnak a pénztárral szemben fennálló, elismert követelését. A pénztártagnak egyéni számlája tárgyév végi egyenlegéről küldött értesítésnek — tájékoztató adatként — tartalmaznia kell a pénztártag tárgyév végi elismert követelésének piaci értékét is.

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

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

(6) A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások (költségek, ráfordítások) összegét a költségnem átvezetési számlán keresztül kell a ráfordítások közé átvezetni, majd a ráfordításokat csökkenteni kell a szolgáltatási számla kötelezettség teljesítése alszámlájával szemben.

(7) A pénztártag kilépésekor vagy a tagsági viszony egyéb módon történő megszűnésekor a taggal szembeni kötelezettségeket kell növelni az egyéni számla, illetve a szolgáltatási számla kötelezettségek teljesítése alszámlájával szemben.

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

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

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

(11) A tagdíjkövetelések negyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett összegét meg nem fizetett tagdíjak tartalékaként kell megképezni a ráfordításokkal szemben.

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

(13) A pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor a pénztárnál kimutatott tagdíjhátralékának összegét az egyéb ráfordítások között hitelezési veszteségként kell elszámolni a tagdíjkövetelések csökkentésével egyidejűleg, valamint a meg nem fizetett tagdíjak tartalékát felhasználásként kell elszámolni az egyéb bevételekkel szemben. Behajthatatlannak kell tekinteni a pénztártaggal szembeni tagdíjkövetelést abban az esetben is, ha a tagdíj befizetésére kötelezett munkáltatóval (egyéni vállalkozóval) szemben a Tv. 3. §-a (4) bekezdésének 10. pontjában foglalt feltételek fennállnak.

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

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

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

(17) Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosításakor, azok befektetéséből származó nettó hozam likviditási és kockázati tartalékban kimutatott összegét az egyéni számlán belül a hozambevételekből képzett céltartalékra kell átvezetni.

Határidős ügyletek elszámolása

43. §

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

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

(3) Ha a határidős és opciós ügylethez kapcsolódóan a szerződésben rögzített határidő (az ügylet lezárása) előtt pénzmozgással járó (például az ügylet biztosítékaként elhelyezett letét stb., kivéve a kapott opciós díjat) kifizetésre került sor a felek között, akkor az így kifizetett összeget határidős ügylettel kapcsolatos követelésként, a befolyt pénzösszeget határidős ügylettel kapcsolatos kötelezettségként kell kimutatni. Az ilyen követeléseket és kötelezettségeket a mérlegben szerepeltetni kell, és a szerződés szerinti határidő bekövetkezésekor — az ügylet azonnali ügyletként történő, végső elszámolásakor, lezárásakor — jogcímétől függően kell eredményt, beszerzési árat érintő tételként, pénz visszafizetésként, illetve visszakapott pénzbevételként kivezetni a könyvviteli nyilvántartásból.

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

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

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

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

(8) A fedezeti célú határidős ügyleteket — amelyek valamely másik ügylet (ügyletek) sorozatából (fedezett ügyletek) adódó nyitott pozíció várható kamatveszteség, illetve árfolyamveszteség kockázatának fedezetére szolgálnak —, azok megkötésekor fedezeti megjelöléssel kell el-

látni és nyilvántartani. A fedezeti ügyletről vezetett nyilvántartásban a fedezeti ügylethez hozzá kell rendelni a fedezett ügylet (ügyletek) miatt fennálló nyitott pozíciót, és annak várható kamat-, illetve árfolyamveszteségét. Ha a fedezeti céllal kötött ügylet fedezeti jellege a lejárati idő alatt megszűnik, akkor annak eredményét a határidős ügyletekre vonatkozó általános szabályok szerint kell elszámolni, ideértve a (11)—(12) bekezdésben foglaltakat is.

(9) A fedezeti ügylet eredményét a fedezett ügylet (ügyletek) eredményének realizálásakor — elszámolásakor — kell elszámolni kamatbevételként vagy kamatráfordításként, ha a fedezett ügylet eredménye is kamatként realizálódik, illetve pénzügyi műveletek egyéb bevételeként vagy ráfordításaként, ha a fedezett ügylet eredménye árfolyamkülönbözeteként realizálódik.

(10) A fedezeti céllal tőzsdén kötött, a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek (ide nem értve az opciós ügyleteket) esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára (árfolyama) és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke (tárgyévi utolsó tőzsdei kereskedési napjára vonatkozóan az elszámolóház által megállapított elszámolóára, árfolyama) közötti különbözetet, legfeljebb a fedezett ügylet (ügyletek) mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos — ellenkező előjelű — eredményének összegében, el lehet számolni aktív időbeli elhatárolásként és bevételként, illetve passzív időbeli elhatárolásként és ráfordításként.

(11) Ha a nem fedezeti célú határidős tőzsdei ügylet jövőbeni eredménye a tőzsdei ár (árfolyam) alakulásának tendenciáját figyelembe véve nagy valószínűséggel veszteség lesz, akkor az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, illetve egyéb áru mérlegfordulónapi piaci értéke és kötési ára (árfolyama) közötti különbözet összegében az eladó által — az ár (árfolyam) emelkedés esetén —, illetve a vevő által — az ár (árfolyam) csökkenés esetén — az elszámolóház részére árkülönbözetként (változó letétként) befizetett és egyéb követelésként kimutatott összeget — mint a jövőbeni veszteség tárgyévre jutó részét — passzív időbeli elhatárolásként és pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként el kell számolni.

(12) Az üzleti évben vagy azt megelőzően kötött olyan tőzsdei határidős, illetve opciós ügyletek esetében, amelyek az üzleti évet követő évben a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra (járnak le), és amelyek eredménye ez időszakban realizálódik, a realizált eredmény üzleti évre jutó időarányos részét, az üzleti év mérleg fordulónapjával aktív időbeli elhatárolásként és pénzügyi műveletek egyéb beveteleként (ha az eredmény nyereség), illetve passzív időbeli elhatárolásként és pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként (ha az eredmény veszteség) kell elszámolni.

(13) A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt opciós ügylet mérleg fordulónapjáig várható időarányos eredményét nem lehet a tárgyévi eredményben figyelembe venni és időbeli elhatárolásként a mérlegben kimutatni.

(14) Ha a pénztár az opció vevője a fizetett opciós díjat — a (17) bekezdésben foglaltak kivételével — a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként köteles a kifizetéskor elszámolni, ha a pénztár az opció kiírója akkor a kapott opciós díjat pénzügyi műveletek egyéb bevételeként köteles elszámolni.

(15) A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt opciós ügyletek kifizetett opciós díját, ha annak összege jelentős, a mérleg fordulónapján a pénztár aktív időbeli elhatárolásként és a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai csökkenéseként, a kapott opciós díjat pedig passzív időbeli elhatárolásként és a pénzügyi műveletek egyéb bevétele csökkenéseként köteles elszámolni.

(16) Az opciós díjat, ha annak összege jelentős — a (17)—(18) bekezdésben foglaltak kivételével — annak az időszaknak az eredményében kell figyelembe venni, amelyben a határidős ügylet lezárásra kerül, azaz amikor az opciót érvényesíti a pénztár. Ellenkező esetben az opciós díjat, annak kifizetésekor kell eredményt érintő tételként elszámolni.

(17) Ha az opciós ügylet tárgyát az opció vevőjének minősülő pénztár befektetett eszközként szándékozik hasznosítani, akkor a fizetett opciós díjat a bekerülési érték részének kell tekinteni. Ha az opciós ügylet tárgyát a pénztár forgóeszközként szándékozik hasznosítani, akkor a fizetett opciós díjat — saját döntéstől függően — figyelembe veheti a bekerülési értékben, ellenkező esetben a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között elszámolja. A bekerülési értékben figyelembe veendő opciós díjat, annak kifizetésekor a pénztár egyéb követelésként számolja el, és az opció lehívásakor vezeti ki könyveiből az eszköz bekerülési értékének növelésével egyidejűleg.

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

Kiegészítő melléklet

44. §

(1) A kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az SzMSz-ben meghatározott feladatok teljesítésének értékelése.

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

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

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

(5) A kiegészítő melléklet számszaki része — a Tv. 92. §-ának (1) bekezdésében előírt számszerű adatokon kívül — a pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow-t és a pénztári céltartalékok alakulását tartalmazza.

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

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

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

(9) Amennyiben a pénztár a céltartalékok között átcsoportosít, akkor ennek okát részletesen be kell mutatni a kiegészítő mellékletben.

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

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

(12) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni az értékelési különbözetek, az értékhelyesbítések, az elszámolt értékvesztések nyitó értékét, tárgyévi növekedését, tárgyévi csökkenését, a visszaírt értékvesztés összegét, az értékvesztés záró értékét a következő részletezés szerint: vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, a működtetett, illetve továbbértékesítési céllal beszerzett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok, tartós befektetési célú ingatlanok, gépek, berendezések, felszerelések, járművek, részesedések, értékpapírok, devizabetétek. A külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékelési különbözetén belül a piaci árhatásból és a deviza árfolyamváltozásból adódó különbözeteket külön is be kell mutatni.

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

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

(15) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni a pénztári taglétszám alakulását az SzMSz szerinti feladatokkal összefüggésben.

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

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

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

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

45. §

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

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

46. §

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

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

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

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

(5) A likviditási és kockázati céltartalékok alakulásáról a kimutatást kockázati célonként (befektetési, demográfiai, igénybe vett értékelési különbözet, saját vagyonkezelési és járadékszolgáltatási, egyéb kockázat, azonosítatlan befizetések hozamának fedezetére) kell elkészíteni.

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

47. §

(1) A pénztár befektetési tevékenysége hatékonyságának értékelése céljából a kiegészítő melléklet szöveges részében a Felügyelet által adott szempontok szerint elkészített számítási anyaggal alátámasztva kell a pénztárnak bemutatnia:

a) a pénztár befektetett eszközei és a forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok, részesedések értékének változását a tárgyidőszakban, illetve a pénztár alakulásától a tárgyidőszak végéig könyv szerinti és piaci értéken, valamint az értékelési különbözetet;

b) a hozamráta alakulását, eltérését a hozamelvárástól;

c) az elért eredményeket, a működést jellemző mutatókat, illetve azokban bekövetkezett változásokat, elemezve azok okait;

d) a pénztár taglétszámának alakulását a változás jogcímenkénti részletezésben;

e) a pénztár által szükségesnek ítélt további mutatószámok alakulását.

(2) A negyedéves jelentés részét képező befektetési és likviditási jelentés felépítését, részletes tartalmát az *6. számú melléklet* tartalmazza.

Üzleti jelentés

48. §

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

(2) Az üzleti jelentésben ki kell térni:

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

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

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

Könyvvizsgálati kötelezettség

49. §

(1) Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával az Mpt. 46. §-a és a 71. §-a alapján a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles választani. A könyvvizsgáló választásánál a Tv. 155. §-ának (6)—(7) és (10) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni.

(2) A könyvvizsgáló feladata az éves pénztári beszámoló valódiságának, szabályszerűségének (a mérleg, az eredménykimutatás, a kiegészítő melléklet) felülvizsgálata, a számviteli törvény, az Mpt., a pénztár gazdálkodására és befektetési tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, a pénztár alapító okirata, valamint e rendelet előírásai betartásának ellenőrzése, és ennek alapján az éves pénztári

beszámolóról a könyvvizsgáló állásfoglalását tükröző vélemény kialakítása, a beszámoló záradékkal való ellátása (záradékolása).

(3) A könyvvizsgálónak a (2) bekezdésben, valamint az Mpt. 46. §-ában meghatározottakon kívül feladatát képezi a negyedév utolsó napjára vonatkozóan megállapított értékelési különbözet (piaci értéknek a könyv szerinti értéket meghaladó pozitív összege), továbbá különösen a tárgynegyedévben elszámolt értékvesztés (piaci érték kevesebb, mint a könyv szerinti érték), a tárgynegyedévben értékesített befektetett pénzügyi eszközöknek minősülő részesedések és értékpapírok, valamint a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok és részesedések eladási ára és könyv szerinti értéke különbözetében fennálló árfolyamveszteség, illetve árfolyamnyereség, továbbá a határidős ügyletek lejáratkori árfolyama és kötési árfolyama közötti árfolyamveszteség, illetve árfolyamnyereség pénzügyileg realizált összegének hitelesítése is.

(4) A pénztári eszközök piaci értékeként a letétkezelő által meghatározott piaci értéket kell figyelembe venni. Amennyiben a pénztár könyvvizsgálója az Mbr. 3. számú mellékletének I/8. pontjában foglaltak alapján a rendeletben előírt értékelési szabályoktól eltér, köteles az eszközök negyedév utolsó napjára vonatkozó piaci értékét — indokolással alátámasztva — meghatározni. Ebben az esetben a pénztár az értékelési különbözet és az értékvesztés összegének megállapításánál a könyvvizsgáló által meghatározott piaci értéket köteles figyelembe venni.

(5) A könyvvizsgálónak a negyedéves beszámoló felülvizsgálatakor a (3)—(4) bekezdésben foglaltakon túl feladatát képezi a fedezeti tartalék és az ahhoz tartozó egyéni számlák és szolgáltatási tartalékok egyezőségének ellenőrzése is.

(6) A könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatáról, valamint a negyedéves beszámoló (3) és (5) bekezdésben meghatározott szempontok szerinti felülvizsgálatáról — a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó — írásbeli könyvvizsgálói jelentést köteles készíteni és azt a pénztár igazgatótanácsa elnökének (ügyvezetőjének) átadni.

(7) A pénztár a (6) bekezdés szerinti könyvvizsgálói jelentést a Felügyeletnek is köteles megküldeni a negyedéves, illetve éves pénztári beszámolójával egyidejűleg.

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

Közzététel

50. §

(1) A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást a közgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával vagy a záradék megadásának elutasításával együtt a Magyar Közlöny Hivatalos Értesítőjében 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 ismételten közzé kell tenni. Az ismételten közzétett éves pénztári beszámolóban a jóváhagyásra jogosult közgyűlés (küldöttközgyűlés) által elfogadott, az ismételt közzétételt megelőzően közzétett üzleti év

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

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

kell feltüntetni.

(3) Az ismételt közzétételhez is szükséges a könyvvizsgálói záradék vagy a záradék megadásának elutasítása, a jóváhagyásra jogosult közgyűlés (küldöttközgyűlés) elé terjesztés, továbbá a jóváhagyást követő 30 napon belül 2 példányban a Felügyelet részére való megküldés. Az ismételt közzétételről a pénztár az ellenőrzés befejezését követő 90 napon belül köteles gondoskodni.

Számlakeret, számlarend

51. §

(1) A pénztár e rendelet *7. számú mellékletét* képező pénztárak számlakerete alapján számlarendet köteles készíteni.

(2) A pénztár számlarendjének az Tv. 161. §-ának (2) bekezdésében foglaltakon túlmenően tartalmaznia kell a pénztár által végzett tevékenységhez — nyugdíjszolgáltatás fedezetének gyűjtése, befektetése és a nyugdíjszolgáltatások kifizetése — kapcsolódó sajátos számlaösszefüggéseket, továbbá a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott tételek bemutatását is.

(3) A pénztár rendszeres és eseti beszámoló készítési kötelezettségének teljesítése érdekében a 7. számú mellékletben felsorolt főkönyvi számlák tagolásával, a könyvviteli számlákhoz kapcsolódó analitikus nyilvántartások, valamint a kiegészítő nyilvántartások vezetésével köteles gon-

doskodni a valóságnak megfelelő, áttekinthető adatszolgáltatásról.

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

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

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

Könyvviteli zárlat

52. §

(1) A pénztár rendszeres beszámolási kötelezettsége teljesítéséhez minden negyedév utolsó napjára vonatkozóan, a negyedéves jelentések elkészítése céljából köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és bevételszámláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani (negyedéves könyvviteli zárlat).

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

(3) A negyedéves és az éves könyvviteli zárlat keretében a beszámoló alátámasztására a pénztár köteles a tárgyidőszakban megnyitott és vezetett könyvviteli számlákból — év végén leltárral is alátámasztott — főkönyvi kivonatot készíteni. A főkönyvi kivonatnak tartalmaznia kell a könyvviteli számlák tárgynegyedévi nyitó egyenlegét, a tárgynegyedévi tartozik és követel forgalmát, valamint a számlák tárgynegyedév végi záró egyenlegét.

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

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

Záró és átmeneti rendelkezések

53. §

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

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

54. §

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

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló 173/1997. (X. 6.) Korm. rendelet, valamint azt módosító 209/1998. (XII. 23.) Korm. rendelet és 193/1999. (XII. 21.) Korm. rendelet hatályukat vesztik azzal, hogy rendelkezéseiket a 2000. évről készített éves pénztári beszámolóra még alkalmazni kell.

55. §

A pénztár a 2001. évi éves pénztári beszámolójának kiegészítő mellékletében köteles bemutatni a bázisul szolgáló 2000. évi éves pénztári beszámoló mérlege és eredménykimutatása adatainak e rendelet 1. számú melléklete szerinti mérlegbe és a 2. számú melléklet szerinti eredménykimutatásba való átrendezését.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

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

A mérleg előírt tagolása

Ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

A) Befektetett eszközök

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

II. Tárgyi eszközök
1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok
2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek
4. Beruházások, felújítások
5. Beruházásokra adott előlegek
6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete
7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése

III. Befektetett pénzügyi eszközök
1. Egyéb tartós részesedések
2. Tartósan adott kölcsön
3. Egyéb tartósan adott kölcsön
   a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsönök
   b) Hosszú lejáratú bankbetétek
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
   a) Kötvények
   b) Állampapírok
   c) Fix kamatozású értékpapírok
   d) Változó kamatozású értékpapírok
   e) Befektetési jegyek
   f) Jelzáloglevél
   g) Egyéb értékpapírok
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete

B) Forgóeszközök

I. Készletek
1. Anyagok
2. Áruk
3. Készletekre adott előlegek
4. Áruk értékelési különbözete

II. Követelések
1. Tagdíjkövetelések
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)
3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben
4. Egyéb követelések

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

III. Értékpapírok
1. Egyéb részesedések
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
a) Kötvények
b) Kincstárjegyek és más állampapírok
c) Fix kamatozású értékpapírok
d) Változó kamatozású értékpapírok
e) Befektetési jegyek
f) Jelzáloglevél
g) Egyéb értékpapírok
3. Értékpapírok értékelési különbözete

IV. Pénzeszközök
1. Pénztárak
2. Pénztári elszámolási betétszámla
3. Elkülönített betétszámla
4. Rövid lejáratú bankbetétek
5. Devizaszámla
6. Valutakészlet és a devizabetét értékelési különbözete

C) Aktív időbeli elhatárolások
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása
a) Befektetésekkel kapcsolatos aktív időbeli elhatárolás
b) Egyéb bevételekkel kapcsolatos aktív időbeli elhatárolás
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

D) Saját tőke
I. Induló tőke
1. Működés fedezetének induló tőkéje
2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje
3. Likviditási és kockázati célú induló tőke
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (—)
III. Tartaléktőke
IV. Működés mérleg szerinti eredménye
V. Értékelési különbözet tartaléka
1. Működési portfolió értékelési különbözete
2. Fedezeti tartalék portfoliójának értékelési különbözete
3. Likviditási és kockázati tartalék portfoliójának értékelési különbözete
VI. Értékelési tartalék

E) Céltartalékok
I. Működési céltartalék
II. Fedezeti céltartalék
1. Egyéni számlákon
a) Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
b) Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

2. Szolgáltatási tartalékon
   a) Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék
   b) Szolgáltatási tartalékon jóváírt hozambevételek

III. Likviditási és kockázati céltartalék
1. Befektetési kockázatokra
2. Demográfiai kockázatokra
3. Igénybe vett értékelési különbözetre
4. Saját tevékenységi kockázatokra
5. Egyéb kockázatokra
6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka

IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka
1. Működési célú tagdíjak tartaléka
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka

F) Kötelezettségek

I. Hosszú lejáratú kötelezettségek

II. Rövid lejáratú kötelezettségek
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
5. Azonosítatlan függő befizetések
   a) Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések
   b) Munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések
   c) Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések

G) Passzív időbeli elhatárolások
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása
3. Halasztott bevételek

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

Az eredménykimutatás előírt tagolása

Ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

A) Pénztár működési tevékenysége

1. Tagok által fizetett tagdíj
2. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás
3. Tagdíj-kiegészítések
   3.1. Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés
   3.2. Tag saját tagdíjának kiegészítése

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
4. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (—)						
5. Utólag befolyt tagdíjak						
6. Tagdíjbevételek összesen (1+ 2+ 3—4+ 5)						
7. Tagok egyéb befizetései						
8. Működési célra kapott rendszeres támogatás						
9. Működési célra juttatott eseti adomány						
10. Pénztári befizetések összesen (6+ 7+ 8+ 9)						
11. Egyéb bevételek						
11.1. Működési céltartalék felhasználás						
11.2. Hitelezési veszteségként elszámolt tagdíjkövetelésekre jutó meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása						
11.3. Tagdíjak késedelmes bevallása, befizetése miatt kapott, működést megillető bírság, késedelmi pótlék, önellenőrzési pótlék						
11.4. Különféle egyéb bevételek						
12. Működési célú bevételek összesen (10+ 11)						
13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások						
13.1. Anyagjellegű ráfordítások						
13.1.1. Anyagköltség						
13.1.2. Igénybe vett szolgáltatások						
13.1.2.1. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)						
13.1.2.2. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)						
13.1.2.3. Könyvvizsgálat díja (számla alapján)						
13.1.2.4. Aktuáriusi díj (számla alapján)						
13.1.2.5. Szaktanácsadás díja (számla alapján)						
13.1.2.6. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség						
13.1.3. Egyéb szolgáltatások költsége						
13.1.3.1. Pénzügyi szolgáltatás díja						
13.1.3.2. Tagdíj behajtásával és jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos költségek						
13.1.3.3. Különféle egyéb szolgáltatások						
13.1.4. Eladott áruk beszerzési értéke						
13.1.5. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke						
13.2. Személyi jellegű ráfordítások						
13.2.1. Bérköltség						
13.2.1.1. Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére						
13.2.1.2. Állományba nem tartozók munkadíja						
13.2.1.2.1. Aktuáriusi díj (megbízási díj)						
13.2.1.2.2. Szaktanácsadás díja (megbízási díj)						
13.2.1.2.3. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)						
13.2.1.2.4. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja						
13.2.1.2.5. Egyéb állományba nem tartozók munkadíja						
13.2.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések						
13.2.3. Bérjárulékok						

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

13.2.3.1. Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék
13.2.3.2. Egészségügyi hozzájárulás
13.2.3.3. Munkaadói járulék
13.3. Értékcsökkenési leírás
13.3.1. Terv szerinti értékcsökkenési leírás
13.3.2. Használatbavételkor egy összegben elszámolt értékcsökkenési leírás
13.4. Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások
13.4.1. Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások
13.4.2 Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások
13.4.3. Működési céltartalékképzés
13.4.4. Egyéb ráfordítások
13.4.4.1. Meg nem fizetett tagdíjak hitelezési vesztesége
13.4.4.2. Immateriális javak, tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése, követelések, készletek értékvesztése
13.4.4.3. Különféle egyéb ráfordítások

14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12—13) (±)

15. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
15.1. Kamatbevétel bankbetétek, kölcsönök után
15.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamatok
15.3. Diszkont értékpapírok időarányos kamata
15.4. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamat
15.5. Kamatfedezeti ügyletek nyeresége
15.6. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (—)
15.7. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (—)
15.8. Egyéb kamatok, kamatjellegű bevételek

16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
16.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége
16.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának árfolyamnyeresége
16.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának nyereségjellegű különbözete
16.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok árfolyamnyeresége
16.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözet

17. Befektetési jegyek realizált hozama

18. Kapott (járó) osztalékok és részesedések

19. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
19.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamnyeresége
19.2. Külföldi pénzértékre szóló követelésekhez és kötelezettségekhez kapcsolódó árfolyamnyereség
19.3. Egyéb pénzügyi műveletek bevétele

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+ ...+ 20)
22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
23. Tulajdoni részesdést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)
    23.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége
    23.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete
    23.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete
    23.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége
    23.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt veszteségjellegű különbözet
    23.6. Névérték felett vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti veszteségjellegű különbözet
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége
25. Pénzügyi befektetések értékvesztése (±)
    25.1. Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése (—)
    25.2. Befektetett pénzügyi eszközök visszaírt értékvesztése (+)
    25.3. Forgatási célú értékpapírok értékvesztése (—)
    25.4. Forgatási célú értékpapírok visszaírt értékvesztése (+)
26. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
    26.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége
    26.2. Külföldi pénzértékre szóló követelésekhez és kötelezettségekhez kapcsolódó árfolyamveszteség
    26.3. Egyéb pénzügyi műveletek ráfordítása
27. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
28. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
    28.1. Vagyonkezelői díjak
    28.2. Letétkezelői díjak
    28.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
29. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+ ...+ 28)
30. Befektetési tevékenység eredménye (21—29) (±)
31. Rendkívüli bevételek
32. Rendkívüli ráfordítások
33. Rendkívüli eredmény (31—32) (±)
34. Működés mérleg szerinti eredménye (14± 30± 33) (±)

B) Pénztári szolgáltatások fedezete
1. Tagok által fizetett tagdíj
2. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás
3. Tagdíj-kiegészítések
    3.1. Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés
    3.2. Tag saját tagdíjának kiegészítése

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

4. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (—)
5. Utólag befolyt tagdíjak
6. *Tagdíjbevételek összesen (1+ 2+ 3—4+ 5)*
7. Tagok egyéb befizetései
8. *Pénztári befizetések (6+ 7)*
9. Szolgáltatási célú egyéb bevételek
   9.1. Hitelezési veszteségként elszámolt tagdíjkövetelésekre jutó meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása
   9.2. Különféle egyéb fedezeti célú bevételek
10. *Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (8+ 9)*
11. *Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások*
   11.1. Meg nem fizetett tagdíjak hitelezési vesztesége
   11.2. Különféle egyéb szolgáltatási célú ráfordítások
12. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
   12.1. Kamatbevétel bankbetétek után
   12.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamatok
   12.3. Diszkont értékpapírok időarányos kamata
   12.4. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamat
   12.5. Kamatfedezeti ügyletek nyeresége
   12.6. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (—)
   12.7. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (—)
   12.8. Egyéb kamatok, kamatjellegű bevételek
13. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
   13.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége
   13.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának árfolyamnyeresége
   13.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának nyereségjellegű különbözete
   13.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok árfolyamnyeresége
   13.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözet
14. Befektetési jegyek realizált hozama
15. Kapott (járó) osztalékok, részesedések
16. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
   16.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamnyeresége
   16.2. Egyéb pénzügyi műveletek bevétele
17. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
18. *Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+ ...+ 17)*
   18.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek
   18.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
20. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)
    20.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége
    20.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete
    20.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete
    20.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége
    20.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt veszteségjellegű különbözet
    20.6. Névérték felett vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti veszteségjellegű különbözet
21. Befektetési jegyek realizált vesztesége
22. Pénzügyi befektetések értékvesztése (±)
    22.1. Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése (—)
    22.2. Befektetett pénzügyi eszközök visszaírt értékvesztése (+)
    22.3. Forgatási célú értékpapírok értékvesztése (—)
    22.4. Forgatási célú értékpapírok visszaírt értékvesztése (+)
23. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
    23.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége
    23.2. Egyéb pénzügyi műveletek ráfordítása
24. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
25. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
    25.1. Vagyonkezelői díjak
    25.2. Letétkezelői díjak
    25.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
26. *Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (19+ ...+ 25)*
    26.1. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
    26.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
27. *Befektetési tevékenység eredménye (18—26) (±)*
    27.1. Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam
    27.2. Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam
28. *Fedezeti céltartalék képzés (10—11± 27) (—)*

C) Likviditási és kockázati fedezet

1. Tagok által fizetett tagdíj
2. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás
3. Tagdíj-kiegészítések
    3.1. Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés
    3.2. Tag saját tagdíjának kiegészítése

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

4. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (—)
5. Utólag befolyt tagdíjak
6. *Tagdíjbevételek összesen (1+ 2+ 3—4+ 5)*
7. Tagok egyéb befizetései
8. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás
9. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány
10. *Pénztári befizetések összesen (6+ 7+ 8+ 9)*
11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek
    11.1. Hitelezési veszteségként elszámolt tagdíjkövetelésekre jutó meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása
    11.2. Különféle egyéb bevételek
12. *Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (10+ 11)*
13. *Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások*
    13.1. Meg nem fizetett tagdíjak hitelezési vesztesége
    13.2. Különféle egyéb likviditási célú ráfordítások
14. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
    14.1. Kamatbevétel bankbetétek után
    14.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamatok
    14.3. Diszkont értékpapírok időarányos kamata
    14.4. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamat
    14.5. Kamatfedezeti ügyletek nyeresége
    14.6. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (—)
    14.7. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (—)
    14.8. Egyéb kamatok, kamatjellegű bevételek
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)
    15.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége
    15.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának árfolyamnyeresége
    15.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának nyereségjellegű különbözete
    15.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok árfolyamnyeresége
    15.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözet
16. Befektetési jegyek realizált hozama
17. Kapott (járó) osztalékok, részesedések
18. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
    18.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamnyeresége
    18.2. Egyéb pénzügyi műveletek bevétele
19. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

20. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+ ...+ 19)
- 20.1. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek
- 20.2. Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek

21. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
22. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)
- 22.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége
- 22.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete
- 22.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete
- 22.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége
- 22.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt veszteségjellegű különbözet
- 22.6. Névérték felett vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti veszteségjellegű különbözet

23. Befektetési jegyek realizált vesztesége
24. Pénzügyi befektetések értékvesztése (±)
- 24.1. Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése (—)
- 24.2. Befektetett pénzügyi eszközök visszaírt értékvesztése (+)
- 24.3. Forgatási célú értékpapírok értékvesztése (—)
- 24.4. Forgatási célú értékpapírok visszaírt értékvesztése (+)

25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
- 25.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége
- 25.2. Egyéb pénzügyi műveletek ráfordítása

26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
- 27.1. Vagyonkezelői díjak
- 27.2. Letétkezelői díjak
- 27.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások

28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (21+ ...+ 27)
- 28.1. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások
- 28.2. Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások

29. Befektetési tevékenység eredménye (20—28) (±)

30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12—13± 29) (—)
- 30.1. Befektetési kockázatokra
- 30.2. Demográfiai kockázatokra
- 30.3. Igénybe vett értékelési különbözetre
- 30.4. Saját tevékenységi kockázatokra
- 30.5. Egyéb kockázatokra
- 30.6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára

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

Cash-flow kimutatás

1. *Működés mérleg szerinti eredménye (±)*
2. Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (±)
3. Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (±)
4. Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (±)
5. Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (±)
6. Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (±)
7. Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (±)
8. Készletekre adott előlegek állomány változása (±)
9. Követelésállomány változása (±)
10. Tartaléktőke állomány változása (±)
11. Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állomány változása (±)
12. Működési céltartalék állomány változása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (±)
13. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (±)
14. Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (±)
15. Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (±)
16. Szállítói kötelezettség állomány változása (±)
17. Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)
18. Hitel-, kölcsön-visszafizetés (—)
19. Azonosítatlan függő befizetések állomány változása (±)
20. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (±)
21. Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (—)
22. Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)
23. Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (±)
24. Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (±)

25. *Fedezeti céltartalékképzés* (+)
26. Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)
27. Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)
28. Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)
29. Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (—)
30. Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (—)
31. Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (—)
32. Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (—)
33. Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (—)
34. Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (±)

35. *Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)*
36. Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)
37. Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)
38. Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (—)
39. Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (—)
40. Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (±)

41. Pénzeszköz változás

41.1. Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)

41.2. Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása

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

Pénztári céltartalékok alakulása

..... év

Adatok ezer forintban

A) Fedezeti tartalék

I. Egyéni számlákon

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

II. Szolgáltatási tartalékon

01.		Nyitó állomány
02.	+	Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete
03.	+	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés
04.	+	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek
05.	+	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás
06.	+	Tartaléktőkéből átcsoportosítás
07.	—	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások
08.	—	Biztosítóintézettől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása
09.	—	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés
10.	—	Likviditási, kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból
11.	—	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása
12.	—	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások
13.	—	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
14.	±	Egyéb változás
15.		Szolgáltatási tartalék záró állománya

B) Likviditási és kockázati tartalékok

I. Befektetési kockázatra

01.		Nyitó állomány
02.	+	Tárgyévben befektetési kockázatra (hozamkiegyenlítés) képzett céltartalék

03. + Befektetési kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról
04. + Befektetési kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból
05. + Tartaléktőkéből átcsoportosítás
06. + Befektetési kockázati tartalék egyéb bevétele
07. — Befektetési kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba
08. — Befektetési kockázati tartalék átcsoportosítás egyéni számlákra
09. — Befektetési kockázati tartalék egyéb kiadásai
10. Befektetési kockázati tartalék záró állománya

II. Demográfiai kockázatokra
01. Nyitó állomány
02. + Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék
03. + Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról
04. + Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból
05. + Tartaléktőkéből átcsoportosítás
06. + Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei
07. — Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba
08. — Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra
09. Demográfiai kockázati tartalék záró állománya

III. ..... kockázatokra
01. Nyitó állomány
02. + Tárgyévben ..... kockázatra képzett céltartalék
03. + ... kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról
04. + ... kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból
05. + ... kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból
06. + ... kockázati tartalék egyéb bevételei
07. — .... kockázati tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára
08. — .... kockázati tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba
09. — .... kockázati tartalékból átcsoportosítás működési célra
10. — .... kockázati tartalék felhasználás egyéb célra
11. .... kockázati tartalék záró állománya

C) Céltartalékok állománya összesen

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány

Működési céltartalék

Fedezeti céltartalék
— egyéni számlákon
— szolgáltatási tartalékon

Likviditási és kockázati céltartalék
— befektetési kockázatokra
— demográfiai kockázatokra
— igénybe vett értékelési különbözetre
— saját tevékenységi kockázatra
— egyéb kockázatokra
— azonosítatlan befizetések befektetési hozamára

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
— működési célú
— fedezeti célú
— likviditási és kockázati célú

Összesen:

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

.....Magánnyugdíjpénztár

Pénzügyi teljesítmény alakulása

..... év ..... negyedév

Forintban

Megnevezés	Naptári év elejétől halmozott adat	Tárgynegyedévi adatok

A) BEVÉTELEK (BEFIZETÉSEK)

1. Bevételek (befizetések) összesen (1.1+ 1.2+ 1.3+ 1.4+ 1.5)
- *1.1. Azonosított, egyéni számlán jóváírt tagdíj bevételek összesen (1.1.1+1.1.2—1.1.3+1.1.4)*
  - 1.1.1. Kötelező tagdíj bevétel
  - 1.1.2. Tagdíj-kiegészítések
    - 1.1.2.1. Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés
    - 1.1.2.2. Tag saját tagdíjának kiegészítése
  - 1.1.3. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (—)
  - 1.1.4. Utólag befolyt tagdíjak (+)
- *1.2. Egyéni számlán jóváírt egyéb, nem tagdíj jellegű bevételek*
- *1.3. Azonosított, működési célra jóváírt bevételek összesen*
- *1.4. Azonosított, likviditási és kockázati tartalékra jóváírt bevételek összesen*
- *1.5. Azonosítatlan befizetések (függő tételek) a tárgyidőszakban*
  - 1.5.1. Azonosítatlan, munkáltatóhoz nem rendelhető, egyéni számlára fel nem osztható befizetések (±)
  - 1.5.2. Azonosítatlan, munkáltatóhoz rendelhető, de egyéni számlára fel nem osztható befizetések (±)
  - 1.5.3. Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések (±)

B) PÉNZTÁR HOZAMA

2. Befektetési tevékenység bevételei (2.1+ ...+ 2.6)
- 2.1. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
- 2.2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
- 2.3 Befektetési jegyek realizált hozama
- 2.4. Kapott (járó) osztalékok, részesedések
- 2.5. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
- 2.6. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek

3. Befektetési tevékenység ráfordításai (3.1+ 3.2+ 3.3+ 3.4—3.5+ ...+ 3.7)
- 3.1. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások
- 3.2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)
- 3.3. Befektetési jegyek realizált vesztesége
- 3.4. Pénzügyi befektetések értékvesztése (—)
- 3.5. Pénzügyi befektetések visszaírt értékvesztése (+)
- 3.6. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
- 3.7. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások

Megnevezés	Naptári év elejétől halmozott adat	Tárgynegyedévi adatok

3.8. Vagyonkezelői, letétkezelői díjak
3.9. Egyéb, befektetési tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások

4. Befektetési tevékenység eredménye (2—3)
4.1. Működési célú nettó hozam
4.2. Egyéni számlán jóváírt nettó hozam
4.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozam
4.4. Likviditási tartalékon jóváírt nettó hozam
4.4.1. Ebből: azonosítatlan befizetésekre jutó hozam

C) MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE

5. Működési célú bevételek összesen

6. Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen (6.1+ ...+ 6.12)
6.1. Anyagköltség
6.2. Pénztári alkalmazottak munkabére és közterhei
6.3. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja és közterhei
6.4. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki költségek
6.5. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díjak
6.6. Könyvvizsgálat díja
6.7. Aktuáriusi díj
6.8. Szaktanácsadás díja
6.9. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség
6.10. Felügyeleti díj
6.11. Garancia díj
6.12. Egyéb (külön soron nem nevesített) működési költségek, ráfordítások

7. Szokásos működési tevékenység eredménye (5—6) (±)

8. Működési célú befektetési tevékenység eredménye (+)

9. Rendkívüli bevételek

10. Rendkívüli ráfordítások

11. Rendkívüli eredmény (9—10) (±)

12. Működés mérleg szerinti eredménye (± 7+ 8± 11)

D) SZOLGÁLTATÁSI KIADÁSOK

13. Egyösszegű kifizetés

14. Járadékszolgáltatás (14.1+ 14.2+ 14.3+ 14.4)
14.1. Életjáradék
14.2. Elején határozott időtartamos életjáradék
14.3. Végén határozott időtartamos életjáradék
14.4. Kettő vagy több életre szóló életjáradék

Megnevezés	Naptári év elejétől halmozott adat	Tárgynegyedévi adatok

15. Szolgáltatási kiadások összesen (13+ 14)
15.1. Ebből: Biztosítóintézettől vásárolt járadék szolgáltatás
15.2. Pénztár által folyósított nyugdíjszolgáltatás

16. Pénztári szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások

E) STATISZTIKAI ADATOK

17. Pénztári alkalmazottak létszáma

18. Felügyelet díj alapja

19. Garancia díj alapja

20. Más pénztárba átlépett tagok részére átutalt összeg

21. Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagok részére átutalt összeg

22. Más pénztárból átlépett tagok által hozott tagi követelés

F) TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Megnevezés	Önkéntesen biztosított	Kötelezően biztosított	Összesen

23. Időszak elején

24. Időszak alatti változás
24.1. Új belépő
24.2. Átlépő más pénztárba
24.3. Elhalálozott
24.4. Rokkant nyugellátottá vált
24.5. Visszalépett [Mpt. 23. § (1) bek. *e)* pont]
24.6. Egyéb megszűnés

25. Időszak végén
Ebből: számlatulajdonos
szolgáltatást igénybe vevő

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

Befektetési és likviditási jelentés

A) A befektetés és likviditás alakulása a 200... év ... negyedévében

Állomány a negyedév zárónapján

Ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Működési tevékenység eredménye			Fedezeti tartalék						Likviditási tartalék			Összesen		
					Egyéni számlák tartaléka			Szolgáltatási számlák tartaléka								
		Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
011.	Házipénztár (forint és valuta)															
012.	Pénzforgalmi számla															
013.	Deviza betétszámla															
014.	Elkülönített betétszámla, befektetési számla															
01.	*Bankszámlák és készpénz összesen*															
021.	Hitelintézeti betétszámlán legfeljebb egy évre lekötött bankbetét															
022.	Forgóeszközként nyilvántartott magyar állampapír															
023.	Forgóeszközként nyilvántartott, értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal															
024.	Az I. portfolió osztályba tartozó, Magyarországon kibocsátott befektetési jegy															
02.	*I. portfolió osztály összesen*															
031.	Hitelintézeti betétszámlán több mint egy évre lekötött bankbetét															
032.	Befektetett eszközként nyilvántartott magyar állampapír															
033.	Befektetett eszközként nyilvántartott értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítésére a magyar állam készfizető kezességet vállal															
034.	Külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott és elismert értékpapírpiacra bevezetett állampapír															
035.	Nemzetközi pénzügyi szervezet által kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott és elismert értékpapírpiacra bevezetett kötvény															
036.	A II. portfolió osztályba tartozó, Magyarországon kibocsátott befektetési jegy															

Sorszám	Megnevezés	Működési tevékenység eredménye			Fedezeti tartalék						Likviditási tartalék			Összesen		
					Egyéni számlák tartaléka			Szolgáltatási számlák tartaléka								
		Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
037.	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény															
038.	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által kibocsátott kötvény															
039.	A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett „jegyzett A'' kategóriájú részvény															
0310.	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél															
03.	*II. portfolió osztály összesen*															
041.	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény															
042.	Magyarországi helyi önkormányzat által kibocsátott kötvény															
043.	Külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott, és elismert értékpapírpiacra bevezetett kötvény															
044.	Külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott kötvény															
045.	A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett „jegyzett B és C'' kategóriájú részvény															
046.	Elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon kibocsátott részvény															
047.	Elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott részvény															
048.	A III. portfolió osztályba tartozó, Magyarországon kibocsátott befektetési jegy															
049.	Külföldön bejegyzett befektetési alap által kibocsátott, magyarországi elismert értékpapírpiacra bevezetett befektetési jegy															
0410.	Opciós ügyletek															
0411.	Határidős ügyletek															
04.	*III. portfolió osztály összesen*															
05.	*Be nem sorolt befektetett eszközök*															
06.	*Összesen*															

B) Az állampapírok lejárat szerinti megoszlása

Állomány a negyedév zárónapján, piaci értéken

Ezer forintban

Megnevezés	Kibocsátástól számított futamidő alapján	Hátralévő futamidő alapján
1 év alatt		
ebből: diszkont kincstárjegy		
1 és 2 év között		
2 és 3 év között		
3 és 5 év között		
5 és 10 év között		
10 év felett		
Összesen		

C) Hozamráták

A 171/1997. (X. 6.) Korm. rendelet 13—14. § szerint számított hozamok alakulása a pénztár, illetve az egyes vagyonkezelők által kezelt vagyonrészekre és a teljes vagyonra

Sorszám	Megnevezés	Hozamráta a(z)				
		pénztár által kezelt vagyonrészre	1. vagyonkezelő által kezelt vagyonrészre	2. vagyonkezelő által kezelt vagyonrészre	3. vagyonkezelő által kezelt vagyonrészre	a teljes vagyonra
		a	b	c	d	e
01.	Működési célú eszközök					
02.	Fedezeti tartalékok					
023.	Ebből: egyéni számlák tartaléka					
024.	szolgáltatási számlák tartaléka					
03.	Likviditási tartalékok					
04.	*A pénztár összes befektetett eszközére*					

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

Számlakeret-tükör

1. Számlaosztály

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

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

12—15. TÁRGYI ESZKÖZÖK

12. MŰKÖDTETETT INGATLANOK ÉS KAPCSOLÓDÓ VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK
    121. Földterület
    122. Telek
    123. Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok
    124. Egyéb építmények
    125. Működtetett ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok
    127. Működtetett ingatlanok értékhelyesbítése
    128. Működtetett ingatlanok terven felüli értékcsökkenése
    129. Működtetett ingatlanok terv szerinti értékcsökkenése

13. TARTÓS BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK ÉS KAPCSOLÓDÓ VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK
    131. Földterület
    132. Telek
    133. Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok
    134. Egyéb építmények
    135. Tartós befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok
    137. Tartós befektetési célú ingatlanok értékelési különbözete
    138. Tartós befektetési célú ingatlanok terven felüli értékcsökkenése
    139. Tartós befektetési célú ingatlanok terv szerinti értékcsökkenése

14. GÉPEK, BERENDEZÉSEK ÉS FELSZERELÉSEK
    141. Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések
    142. Egyéb gépek, berendezések, felszerelések
    143. Személygépkocsik
    144. Egyéb járművek
    147. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek értékhelyesbítése
    148. Gépek, berendezések, felszerelések terven felüli értékcsökkenése
    149. Gépek, berendezések, felszerelések terv szerinti értékcsökkenése

15. BERUHÁZÁSOK, FELÚJÍTÁSOK
    151. Befejezetlen beruházások
    152. Felújítások
    158. Beruházások terven felüli értékcsökkenése

16—18. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

16. TULAJDONI RÉSZESEDÉST JELENTŐ BEFEKTETÉSEK
- 161. Részesedések, üzletrészek
  - 1611. Részesedések saját alapítású vállalkozásokban
  - 1612. Részesedések más vállalkozásokban
  - 1613. Üzletrészek, törzsbetétek saját alapítású gazdasági társaságban
  - 1614. Üzletrészek, törzsbetétek más gazdasági társaságokban
  - 1618. Részesedések, üzletrészek, törzsbetétek értékelési különbözete
  - 1619. Részesdések, üzletrészek, törzsbetétek értékvesztése, visszaírása
- 162. Értékpapírok
  - 1621. Részvények
  - 1622. Befektetési jegyek (határozatlan futamidejű)
  - 1623. Egyéb tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok
  - 1624. Külföldi pénzértékre szóló befektetések
  - 1626. Részvények, befektetési jegyek, egyéb értékpapírok értékelési különbözete
  - 1627. Külföldi pénzértékre szóló befektetések értékelési különbözete
  - 1628. Részvények, befektetési jegyek, egyéb értékpapírok értékvesztése, visszaírása
  - 1629. Külföldi pénzértékre szóló befektetések értékvesztése, visszaírása

17. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK
- 171. Kötvények
- 172. Állampapírok
- 173. Fix kamatozású értékpapírok
- 174. Változó kamatozású értékpapírok
- 175. Befektetési jegyek (határozott futamidejű)
- 176. Jelzáloglevél
- 177. Egyéb értékpapírok
- 178. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete
- 179. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése és annak visszaírása

18. TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖNÖK
- 181. Tartósan adott kölcsönök a pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervezetben
- 189. Tartósan adott kölcsönök értékvesztése és annak visszaírása

19. EGYÉB TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖNÖK
- 191. Dolgozóknak adott lakáscélú kölcsönök
- 192. Hosszú lejáratú bankbetétek forintban
- 193. Hosszú lejáratú bankbetétek devizában
- 197. Hosszú lejáratú bankbetétek értékelési különbözete
- 199. Hosszú lejáratú bankbetétek értékvesztése és annak visszaírása

2. Számlaosztály

KÉSZLETEK

21. ANYAGOK
- 211. Vásárolt anyagok
- 212. Egyéb anyagok
- 219. Anyagok értékvesztése és annak visszaírása

26—28. ÁRUK

26. TOVÁBBÉRTÉKESÍTÉSI CÉLÚ INGATLANOK
    261. Továbbértékesítési célú ingatlanok bekerülési értéken
    267. Továbbértékesítési célú ingatlanok értékelési különbözete
    269. Továbbértékesítési célú ingatlanok értékvesztése és annak visszaírása

3. Számlaosztály

KÖVETELÉSEK, PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

31. TAGDÍJKÖVETELÉSEK
    311. Pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelések
    312. Pénztártagok helyett mások által átvállalt tagdíjkövetelések
    313. Tagdíj kiegészítés követelések
        3131. Munkáltató kötelezettségvállalásán alapuló tagdíj kiegészítés követelések
        3132. Pénztártagok kötelezettségvállalásán alapuló tagdíj kiegészítés követelések

32. KÖVETELÉSEK ÁRUSZÁLLÍTÁSBÓL ÉS SZOLGÁLTATÁSBÓL
    321. Belföldi követelések
    322. Belföldi követelések értékvesztése és annak visszaírása
    323. Külföldi követelések
    324. Külföldi követelések értékvesztése és annak visszaírása

33. KÖVETELÉSEK EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN
    331. Pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervekkel szembeni követelések
    339. Pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervekkel szembeni követelések értékvesztése és annak visszaírása

34. ALAPÍTÁSSAL KAPCSOLATOS TÁMOGATÓI KÖVETELÉSEK

35. ADOTT ELŐLEGEK
    351. Immateriális javakra adott előlegek
    352. Beruházásokra adott előlegek
    353. Készletekre adott előlegek
    359. Adott előlegek értékvesztése és annak visszaírása

36. EGYÉB KÖVETELÉSEK
    361. Munkavállalókkal szembeni követelések
    362. Költségvetési kiutalási igények
    363. Költségvetési kiutalási igények teljesítése
    364. Rövid lejáratú kölcsönadott pénzeszközök
        3641. Rövid lejáratú kölcsönök
        3642. Tartósan adott kölcsönökből átsorolt követelések
    365. Más pénztárral szembeni követelések
    366. Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni követelések
    368. Különféle egyéb követelések
    369. Egyéb követelések értékvesztése és annak visszaírása

37. ÉRTÉKPAPÍROK
    371. Egyéb részesedések
        3711. Eladásra vásárolt részvények
        3712. Eladásra vásárolt üzletrészek
        3713. Eladásra vásárolt befektetési jegyek (határozatlan futamidejű)

3714. Eladásra vásárolt külföldön kibocsátott részvények
3718. Eladásra vásárolt részvények, üzletrészek, befektetési jegyek értékelési különbözete
3719. Eladásra vásárolt részvények, üzletrészek, befektetési jegyek értékvesztése és annak visszaírása
372. Forgatási célú hitelviszonyt megtesszesítő értékpapírok
3721. Kötvények
3722. Kincstárjegyek és más állampapírok
3723. Fix kamatozású értékpapírok
3724. Változó kamatozású értékpapírok
3725. Befektetési jegyek (határozott futamidejű)
3726. Jelzáloglevelek
3727. Egyéb értékpapírok
3728. Forgatási célú hitelviszonyt megtesszesítő értékpapírok értékelési különbözete
3729. Forgatási célú hitelviszonyt megtesszesítő értékpapírok értékvesztése és annak visszaírása

38. PÉNZESZKÖZÖK
381. Pénztár
382. Valutapénztár
383. Csekkek
384. Elszámolási betétszámla
385. Elkülönített betétszámlák
3851. Kamatozó betétszámlák
3852. Elkülönített pénzeszközök
3853. Lakásépítési betétszámla
386. Devizabetét számla
387. Valutakészlet és devizabetét értékelési különbözete

39. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK
391. Bevételek aktív időbeli elhatárolása
3911. Befektetésekkel kapcsolatos aktív időbeli elhatárolás
3912. Egyéb bevételekkel kapcsolatos aktív időbeli elhatárolás
392. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása

4. Számlaosztály

FORRÁSOK

41. SAJÁT TŐKE
411. Induló tőke
4111. Működés fedezetének induló tőkéje
4112. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje
4113. Likviditási és kockázati célú induló tőke
412. Tartaléktőke
413. Működés mérleg szerinti eredménye
414. Értékelési különbözet tartaléka
4141. Működési portfolió értékelési különbözete
4142. Fedezeti tartalék portfoliójának értékelési különbözete
4143. Likviditási és kockázati tartalék portfoliójának értékelési különbözete
415. Értékelési tartalék

42. CÉLTARTALÉKOK
421. Működési céltartalék
422. Fedezeti céltartalék
4221—4224. Egyéni számlákon
4221. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
4222. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék igénybevétele
4223. Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék
4224. Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék igénybevétele
4225—4228. Szolgáltatási tartalékon
4225. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék
4226. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék igénybevétele
4227. Szolgáltatási tartalékon jóváírt hozambevételek
4228. Szolgáltatási tartalékon jóváírt hozambevételek igénybevétele
423—428. Likviditási és kockázati céltartalék
423. Befektetési kockázatokra
4231. Befektetési kockázatokra képzett céltartalék
4232. Befektetési kockázatokra képzett céltartalék igénybevétele
424. Demográfiai kockázatokra
4241. Demográfiai kockázatokra képzett céltartalék
4242. Demográfiai kockázatokra képzett céltartalék igénybevétele
425. Igénybe vett értékelési különbözetre
4251. Igénybe vett értékelési különbözetre képzett céltartalék
4252. Igénybe vett értékelési különbözetre képzett céltartalék igénybevétele
426. Saját tevékenységi kockázatokra
4261. Saját tevékenységi kockázatokra képzett céltartalék
4262. Saját tevékenységi kockázatokra képzett céltartalék igénybevétele
427. Egyéb kockázatokra
4271. Egyéb kockázatokra képzett céltartalék
4272. Egyéb kockázatokra képzett céltartalék igénybevétele
428. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára
4281. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék
4282. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék igénybevétele
429. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
4291. Működési célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
4292. Fedezeti célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
4293. Likviditási és kockázati célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

43—47. KÖTELEZETTSÉGEK

43. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK
431. Pénztár tulajdonában lévő vállalkozások hosszú lejáratú tartozásainak átvállalása miatti kötelezettségek
432. Garancia Alappal szemben fennálló hosszú lejáratú tartozások
433. Igénybe vett szolgáltatásokból, áruszállításból eredő hosszú lejáratú kötelezettségek

44—47. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK
441. Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettségek
442. Más pénztárba átlépő pénztártagokkal, illetve azok kedvezményezettjével szemben fennálló kötelezettségek
443. Vevőktől kapott előlegek

444—446. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
444. Belföldi szállítók
445. Beruházási szállítók
446. Külföldi szállítók
451—452. Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök
451. Rövid lejáratú hitelek
452. Rövid lejáratú kölcsönök
461—478. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
461. Személyi jövedelemadó elszámolása
462. Költségvetési befizetési kötelezettségek
4621. Munkaadói járulék
4622. Munkavállalói járulék
4623. Egészségügyi hozzájárulás
4629. Külön fel nem sorolt befizetési kötelezettségek
463. Költségvetési befizetési kötelezettségek teljesítése
4631. Munkaadói járulék teljesítése
4632. Munkavállalói járulék teljesítése
4633. Egészségügyi hozzájárulás teljesítése
4639. Külön fel nem sorolt befizetési kötelezettségek teljesítése
465. Vám- és pénzügyőrség elszámolási számla
466. Előzetesen felszámított általános forgalmi adó
467. Fizetendő általános forgalmi adó
468. Általános forgalmi adó elszámolási számla
469. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek munkavállalókkal szemben
471. Jövedelemelszámolási számla
4711. Keresetelszámolási számla
4712. Társadalombiztosítási ellátás
4713. Egyéb kifizetések elszámolása
472. Fel nem vett járandóságok
473. Társadalombiztosítási kötelezettség
474. Pénztári alkalmazottak magánnyugdíjpénztári tagsága miatti fizetési kötelezettségek
475. Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni kötelezettségek
476. Felügyelettel szembeni kötelezettségek
477. Garancia Alappal szembeni fizetési kötelezettségek
478. Pénztár tulajdonában lévő vállalkozásokkal szembeni alapítói kötelezettségek
479. Különféle rövid lejáratú egyéb kötelezettségek
4791. Azonosítatlan függő befizetések
47911. Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések
47912. Azonosítatlan munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések
47913. Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések
4799. Rövid lejáratú különféle egyéb kötelezettségek

48. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK
481. Bevételek passzív időbeli elhatárolása
482. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása
483. Halasztott bevételek

49. ÉVI MÉRLEGSZÁMLÁK
491. Nyitómérleg számla
492. Mérlegrendezési számla
493. Zárómérleg számla
498. Mérleg szerinti eredmény elszámolása

5. Számlaosztály

KÖLTSÉGNEMEK

51. ANYAGKÖLTSÉG

52. IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI
- 521. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj
- 522. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj
- 523. Könyvvizsgálat díja
- 524. Aktuáriusi díj
- 525. Szaktanácsadás díja
- 526. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltségek
- 527. Bérleti díjak
- 528. Oktatás és továbbképzés költségei
- 529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei

53. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI
- 531. Pénzügyi szolgáltatás díja
- 532. Tagdíj behajtásával és jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos költségek
- 533. Biztosítási díj
- 539. Különféle egyéb szolgáltatások költségei

54. BÉRKÖLTSÉG
- 541. Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére
- 542. Állományba nem tartozók munkadíja
  - 5421. Aktuáriusi díj
  - 5422. Szaktanácsadás díja
  - 5423. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj
  - 5424. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja
  - 5429. Egyéb állományba nem tartozók munkadíja

55. SZEMÉLYI JELLEGŰ EGYÉB KIFIZETÉSEK
- 551. Pénztári alkalmazottaknak fizetett személyi jellegű kifizetések
- 559. Egyéb személyi jellegű kifizetések

56. BÉRJÁRULÉKOK
- 561. Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék
- 562. Egészségügyi hozzájárulás
- 563. Munkaadói járulék
- 569. Egyéb bérjárulék

57. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS
- 571. Terv szerinti értékcsökkenési leírás
- 572. Használatbavételkor egy összegben elszámolt értékcsökkenési leírás

59. KÖLTSÉGNEM ÁTVEZETÉSI SZÁMLA
- 591. Működési költségek átvezetési számla
- 592. Nyugdíjszolgáltatással kapcsolatos költségek átvezetési számla

59. KÖLTSÉGNEM ELLENSZÁMLA

6. Számlaosztály

KÖLTSÉGHELYEK, ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK

61. KARBANTARTÓ RÉSZLEGEK KÖLTSÉGEI

62. SZOLGÁLTATÁST VÉGZŐ RÉSZLEGEK KÖLTSÉGEI

63. SAJÁT VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI

64. SAJÁT JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI

65. ÉPÜLETEK FENNTARTÁSI KÖLTSÉGEI

66. KÖZPONTI IRÁNYÍTÁS ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI

68. ELKÜLÖNÍTETT EGYÉB ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK

69. KÖLTSÉGHELYEK KÖLTSÉGEINEK ÁTVEZETÉSE

8. Számlaosztály

RÁFORDÍTÁSOK

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

82. GARANCIA ALAPPAL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK
- 821. Garancia díj
- 822. Rendkívüli befizetések

83. FELÜGYELETTEL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK
- 831. Felügyeleti díj
- 832. Felügyeleti bírság

84. CÉLTARTALÉK KÉPZÉS
- 841. Működési céltartalék képzés
- 842. Fedezeti céltartalék képzés
- 843. Likviditási és kockázati céltartalék képzés
- 844. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés

85. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK
- 851. Működési tevékenység egyéb ráfordításai
  - 8511. Meg nem fizetett működési célú tagdíjak hitelezési vesztesége
  - 8512. Hiányzó, megsemmisült, állományból kivezetett immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke

8513. Hiányzó, megsemmisült, állományból kivezetett vásárolt készletek könyv szerinti értéke
8514. Működési célú immateriális javak elszámolt terven felüli értékcsökkenése
8515. Működési célú tárgyi eszközök elszámolt terven felüli értékcsökkenése
8516. Követelések elszámolt értékvesztése
8517. Készletek elszámolt értékvesztése
8519. Egyéb működési célú ráfordítások
852. Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő egyéb ráfordítások
8521. Meg nem fizetett fedezeti célú tagdíjak hitelezési vesztesége
8529. Egyéb szolgáltatási célú ráfordítások
853. Likviditási és kockázati fedezetet terhelő egyéb ráfordítások
8531. Meg nem fizetett likviditási és kockázati célú tagdíjak hitelezési vesztesége
8539. Egyéb likviditási és kockázati célú ráfordítások

86. KÜLÖNFÉLE EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK
861. Káreseményekkel kapcsolatos fizetések, fizetendő összegek
862. Bírságok, kötbérek, fekbérek, késedelmi kamatok, kártérítések
863. Működéssel kapcsolatos egyéb behajthatatlan követelés leírt összege
864. Értékesített immateriális javak, működtetett ingatlanok és működésre szolgáló egyéb tárgyi eszközök könyv szerinti értéke

87. BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍTÁSAI
871. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
872. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtesszesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete
8721. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamveszteségei
8722. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége
8723. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete
8724. Külföldi pénzértékre szóló befektetet pénzügyi eszközök és értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége
8725. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt veszteségjellegű különbözet
8726. Névérték felett vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír bekerülési értéke és névértéke közötti veszteségjellegű különbözet
873. Befektetési jegyek realizált vesztesége
874. Pénzügyi befektetések értékvesztése
8741. Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése
8742. Befektetett pénzügyi eszközök visszaírt értékvesztése
8743. Forgatási célú értékpapírok értékvesztése
8744. Forgatási célú értékpapírok visszaírt értékvesztése
875. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
8751. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége
8752. Külföldi pénzértékre szóló követelésekhez kapcsolódó árfolyamveszteség
8753. Külföldi pénzértékre szóló kötelezettségekhez kapcsolódó árfolyamveszteség
8754. Egyéb pénzügyi műveletek ráfordítása
876. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
877. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
8771. Vagyonkezelői díjak
8772. Letétkezelői díjak
8773. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások

88. RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK

89. RÁFORDÍTÁSOK ÁTVEZETÉSI SZÁMLA

9. Számlaosztály

BEVÉTELEK

91. TAGDÍJBEVÉTELEK
    911. Tagok által fizetett tagdíj
    912. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás
    913. Tagdíjkiegészítés
        9131. Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés
        9132. Tag saját tagdíjának kiegészítése

92. TAGOK EGYÉB BEFIZETÉSEI

93. RENDSZERES TÁMOGATÁSOK, ESETI ADOMÁNYOK
    931. Rendszeres támogatás
    932. Eseti adomány

94. UTÓLAG BEFOLYT TAGDÍJAK

95. CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁS
    951. Működési céltartalék felhasználás
    952. Meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása

96. EGYÉB BEVÉTELEK
    961. Működési célú egyéb bevételek
    962. Szolgáltatási célú egyéb bevételek
    963. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek

97. BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELEI
    971. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
        9711. Kamatbevétel bankbetétek után
        9712. Kamatbevétel kölcsönök után
        9713. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamatok
        9714. Diszkont értékpapírok időarányos kamata
        9715. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamat
        9716. Kamatfedezeti ügyletek nyeresége
        9717. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (csökkentő tétel)
        9718. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (csökkentő tétel)
        9719. Egyéb kamatok, kamatjellegű bevételek

972. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete
    9721. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége
    9722. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának árfolyamnyeresége
    9723. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának nyereségjellegű különbözete
    9724. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok árfolyamnyeresége
    9725. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözet
973. Befektetési jegyek realizált hozama
974. Kapott (járó) osztalékok, részesedések
975. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
    9751. Deviza- és valutakészletek árfolyamnyeresége
    9752. Külföldi pénzértékre szóló követelésekhez kapcsolódó árfolyamnyereség
    9753. Külföldi pénzértékre szóló kötelezettségekhez kapcsolódó árfolyamnyereség
    9754. Egyéb pénzügyi műveletek bevétele
976. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek

98. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK

99. BEVÉTELEK ÁTVEZETÉSI SZÁMLA

0. Számlaosztály

NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁK

001. HATÁRIDŐS TŐZSDEI ÜGYLETEK

002. OPCIÓS TŐZSDEI ÜGYLETEK

003. IDEGEN VAGYONTÁRGYAK

004. HASZNÁLATON KÍVÜLI TÁRGYI ESZKÖZÖK

005. VESZTESÉGKÉNT LEÍRT KÖVETELÉSEK

006. BIZTOSÍTÓNAK ÁTADOTT SZOLGÁLTATÁSI TARTALÉKOK

007. EGYÉB MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK

008. DEVIZÁBAN LÉVŐ TÉTELEK

009. EGYÉB TÉTELEK

099. ELLENSZÁMLA

A Kormány 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelete

az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési 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. §-ának (1) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján — figyelemmel az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak (a továbbiakban: pénztár) gazdálkodásának sajátosságaira — a Kormány a következőket rendeli el:

A rendelet hatálya

1. §

(1) A rendelet hatálya kiterjed az Öpt. 10. §-a (1) bekezdésének *a)* pontjában meghatározott pénztárakra.

(2) A pénztárak a Tv. előírásait e rendeletben meghatározott eltérésekkel kötelesek alkalmazni.

Értelmező rendelkezések

2. §

E rendelet alkalmazásában

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

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

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

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

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

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

g) értékelési különbözet: az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 267/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Öbr.) 1. számú mellékletében felsorolt eszközcsoportokba tartozó eszközök esetében az Öpt. 49/A. §-ának (1) bekezdése szerint az üzleti év mérlegfordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti pozitív különbözet. Az értékelési különbözet az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten, a források között a saját tőke részét képező értékelési különbözet tartalékaként jelenik meg.

Beszámolási kötelezettség

3. §

(1) A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetései hatékonyságának, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesülésének, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, egy-egy naptári időszak könyveinek zárását követően, e rendelet-

ben meghatározott könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót köteles készíteni.

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

4. §

(1) A pénztár beszámolási kötelezettsége:
a) rendszeres,
b) eseti.

(2) Rendszeres beszámoló
a) az éves pénztári beszámolóból, és
b) a negyedéves jelentésből
áll.

(3) A pénztár eseti (évközi) beszámolót köteles készíteni, ha a Felügyelet az Öpt. 65. §-ának (1) bekezdése alapján elrendelte.

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

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

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

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

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

Üzleti év

5. §

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

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

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

Könyvvezetési kötelezettség

6. §

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

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

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

7. §

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

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

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

(4) A számviteli politika keretében írásban rögzíteni kell — többek között — azokat a pénztárra jellemző szabályokat, előírásokat, módszereket, amelyekkel meghatározza, hogy mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, jelentősnek, nem lényegesnek, nem jelentősnek:
a) az éves pénztári beszámolóra vonatkozóan a megbízható és valós összkép kialakítását befolyásoló információk tekintetében,

b) a pénztár szolgáltatási szabályzatában rögzített szolgáltatások teljesítésénél,

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

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

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

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

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

(5) A pénztár számviteli politikája keretében köteles elkészíteni:

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

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

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

d) a tartalékok befektetéséből származó bevételek (hozamok) és a befektetésekkel kapcsolatosan felmerült költségek elszámolásánál, valamint a befektetési tevékenység eredményének különböző tartalékok közötti megosztásánál alkalmazott módszereket és eljárási szabályokat tartalmazó szabályzatot;

e) a pénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár gazdálkodásának, könyvvezetésének, vagyonkezelésének, szolgáltatásnyújtásának, befektetési tevékenységének az önkéntes nyugdíjpénztár tevékenységétől való elkülönítése módjára, a két pénztár közötti elszámolások rendjére — közös költségek megosztásánál alkalmazható vetítési alapra, közösen használt tárgyi eszközök értékcsökkenésének megosztási módjára — vonatkozó szabályzatot;

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

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

h) a választható portfoliós rendszer működése esetén a pénztártagok választása szerinti befektetési portfoliók hozamának és a befektetésekkel kapcsolatos költségeknek pénztártagonként elkülönített nyilvántartására vonatkozó szabályzatot.

(6) A pénztár a tevékenységi engedély napjától számított 90 napon belül köteles elkészíteni a (4)—(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.

A pénztári beszámolóra vonatkozó általános szabályok

8. §

(1) A pénztár az éves pénztári beszámolót — a magánnyugdíjpénztárat működtető pénztár az egyesített (összesített) éves beszámolót — az üzleti évről december 31-i fordulónappal köteles elkészíteni a Felügyelet által kiadott nyomtatványok felhasználásával. A könyvvizsgáló által felülvizsgált éves pénztári beszámolót, illetve az egyesített (összesített) éves beszámolót két példányban, legkésőbb az üzleti évet követő év május 31-éig kell a Felügyeletnek megküldeni. A nyomtatványok helyettesíthetők — elektronikus adatfeldolgozó és adathordozó rendszerek segítségével — azonos formában kinyomtathatóan készített, azonos tartalmú dokumentumokkal.

(2) A negyedéves jelentést az éves beszámolóra vonatkozó szabályok szerint kell elkészíteni — ideértve azt is, hogy a mérlegkészítés időpontja helyett a negyedéves jelentéskészítés időpontját kell figyelembe venni — és az (1) bekezdés szerinti adathordozókon — a 49. § (2)—(5) bekezdése szerinti könyvvizsgáló záradékkal együtt — a negyedévet követő második hónap 15-éig két példányban a Felügyeletnek kell megküldeni.

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

(4) A pénztár az éves pénztári beszámolót, a negyedéves jelentést, valamint az egyesített (összesített) éves beszá-

molót e rendeletben meghatározott tartalommal és formában, a Pénzügyminisztérium és a Felügyelet együttes kitöltési útmutatója segítségével készíti el.

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

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

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

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

9. §

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

(2) A negyedéves jelentés a pénzügyi teljesítmény alakulását tartalmazó kimutatásból, valamint a befektetési és likviditási jelentésből áll.

(3) A magánnyugdíjpénztárat is működtető önkéntes nyugdíjpénztár:

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

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

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

10. §

Az éves pénztári beszámolóban, valamint az egyesített (összesített) éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban, a negyedéves jelentés részét képező pénzügyi teljesítmény alakulását tartalmazó kimutatásban forintban kell megadni.

11. §

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

A mérleg tagolása, tételeinek tartalma

12. §

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

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

13. §

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

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

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

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

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

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

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

14. §

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

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

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

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

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

15. §

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

(2) Az ingatlanok között:

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

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

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

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

(5) Beruházásra adott előlegként kell kimutatni a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységét szolgáló tárgyi eszközök, valamint a tartós befektetési célú

ingatlanok beszerzésére, felújítására a beruházási szállítónak ilyen címen átutalt — a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó — összegeket.

(6) Tárgyi eszköz értékelési különbözeteként kell kimutatni a (2) bekezdés *b)* pontjában meghatározott tartós befektetési célú ingatlanok esetében a mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értéknek a — terven felüli értékcsökkenés visszaírása utáni — könyv szerinti értéket meghaladó összegét.

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

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

16. §

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

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

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

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

(5) Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözeteként kell kimutatni a (2) bekezdés szerinti részesedések, a (4) bekezdés szerinti értékpapírok mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értékének — az értékvesztés visszaírása utáni — könyv szerinti értéket meghaladó összegét.

(6) Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözeteként kell kimutatni a külföldi pénzértékre szóló részesedések, értékpapírok, valamint az éven túli devizabetétek mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan — a 30. § (1) bekezdés szerint — meghatározott piaci értéknek a könyv szerinti értéket meghaladó pozitív különbözetét.

17. §

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

(2) A készleteken belül:

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

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

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

d) áruk értékelési különbözeteként kell kimutatni a továbbértékesítés céljára beszerzett ingatlanok mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgáló által hitelesített piaci értékének — az értékvesztés visszaírása utáni — könyv szerinti értéket meghaladó összegét.

18. §

(1) Követelésként kell a mérlegben kimutatni az esedékességig nem teljesített tagdíjat, munkáltatói hozzájárulást, valamint a támogató írásos nyilatkozata alapján a pénztár részére felajánlott eseti vagy rendszeres támogatásra vonatkozó fizetési igényt, továbbá a más pénztárból átlépő tag által hozott, a tag követelésének megfelelő

összeget, amelyet az átadó pénztár már visszaigazolt, de pénzügyileg még nem rendezett.

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

(3) Tagdíjkövetelések között kell kimutatni a pénztártagnak a tagsági viszony kezdetétől a nyugdíjszolgáltatás megállapításáig terjedő időszak (felhalmozási idő) alatt a pénztárral szemben fennálló, a pénztár alapszabályában meghatározott mértékben teljesítendő, a pénztártag írásos nyilatkozatában vállalt tagdíjfizetési kötelezettségét, valamint a munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalása alapján a pénztártag alkalmazottjának részben vagy egészben átvállalt, és a pénztárral kötött szerződés szerint teljesítendő tagdíjfizetési kötelezettségét (munkáltatói hozzájárulást) mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezték. Amennyiben a pénztártag nem fix összegű, hanem jövedelemarányos tagdíjfizetési kötelezettséget vállalt, akkor követelésként a pénztártag által elismert összeg, de legalább a pénztár alapszabályában meghatározott egységes tagdíj vehető figyelembe.

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

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

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

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

19. §

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

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

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

(4) Értékpapírok értékelési különbözeteként a (2)—(3) bekezdés szerinti értékpapírok mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgálóval hitelesített piaci értékének (kamatozó értékpapírok esetében az utolsó kamatfizetéstől, a kibocsátástól az értékelés napjáig időarányosan járó kamattal csökkentett piaci értéknek) — az értékvesztés visszaírása utáni — könyv szerinti értéket meghaladó összegét, továbbá a külföldi pénzértékre szóló értékpapírok esetén a 30. § (1) bekezdés szerint meghatározott piaci értéknek a könyv szerinti értéket meghaladó pozitív különbözetét.

20. §

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

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

(3) A valutakészlet és a devizabetét értékelési különbözeteként a devizabetétnek a valutapénztárban lévő valutakészletnek és a devizaszámlán lévő devizának a választott hitelintézet által az értékelés napjára vonatkozóan meghirdetett devizavételi és devizaeladási árfolyamának átlagán, vagy a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamán átszámított forintértékének a könyv szerinti értéket meghaladó összegét.

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

21. §

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

(2) Befektetésekkel kapcsolatos aktív időbeli elhatárolások között kell a mérlegben kimutatni:

a) a (kamatbevételekkel szemben elszámolt) névérték alatt kibocsátott, a névérték alatt vásárolt diszkont — hitelviszonyt megtestesítő, befektetett vagy forgóeszközként kimutatott — értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke (vételára) közötti különbözet adott üzleti év mérlegfordulónapjáig, illetve a tárgynegyedév utolsó napjáig terjedő időszakra időarányosan járó összegét mindaddig, amíg ezen értékpapírokat a pénztár nem értékesíti, nem váltja be, a könyvekből nem vezeti ki;

b) a (kamatbevételekkel szemben elszámolt) befektetett pénzügyi eszközök, illetve forgóeszközök közé sorolt hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után az adott üzleti év mérlegfordulónapjáig, illetve a tárgynegyedév utolsó napjáig terjedő időszakra időarányosan járó kamat összegét;

c) a (kamatbevételekkel szemben elszámolt) tartósan adott kölcsönök, a forintban és devizában elhelyezett bankbetétek után az adott üzleti év mérlegfordulónapjáig, illetve a tárgynegyedév utolsó napjáig terjedő időszakra időarányosan járó kamat összegét;

d) az (osztalékbevételekkel szemben elszámolt) részesedések, üzletrészek, részvények után az illetékes szerv által már jóváhagyott osztalék (részesedés) járó összegét.

(3) A Tv. 32. §-ának (3) bekezdése szerinti, befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt vásárolt — hitelviszonyt megtestesítő — kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti nyereségjellegű különbözetet nem lehet aktív időbeli elhatárolásként elszámolni a bevételekkel szemben, mivel annak összegét az értékelési különbözet magában foglalja.

(4) Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolásaként kell kimutatni a mérleg fordulónapja után esedékes, a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó és szerződés szerint teljesített értékesítéshez, illetve szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó bevételek összegét.

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

22. §

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

23. §

(1) A pénztár saját tőkeként olyan tőkerészt mutathat ki, amelyet a pénztár alapításakor az alapítók vagy más támogatók bocsátottak a pénztár rendelkezésére, továbbá, amelyet a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének eredményéből tartaléktőkeként felhalmozott. A saját tőke részeként kell kimutatni a pénztár eszközeinek értékeléséből származó értékelési különbözettel azonos összegű értékelési különbözet tartalékát, továbbá az értékhelyesbítéssel azonos összegű értékelési tartalékot is.

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

(3) Az induló tőke a pénztár induláskori eszközeinek forrását képezi. A mérlegben az induló tőkeként a pénztár alapításakor visszafizetési kötelezettség nélkül felajánlott

pénzbeli támogatások összegét, valamint az induló vagyon nem pénzbeli részeként térítés nélkül kapott eszközöknek — az Öpt. 32. §-ának (2) bekezdésében foglaltak alapján — vagyonszakértővel felbecsültetett piaci értékét a támogató rendelkezése szerint — annak hiányában az alakuló közgyűlés határozatának megfelelően — működési, nyugdíjszolgáltatási és likviditási célú megbontásban kell kimutatni függetlenül attól, hogy azt a pénztár rendelkezésére bocsátották-e.

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

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

(6) Tartaléktőke növekedéseként kell kimutatni:

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

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

c) a likviditási céltartalékból a tartaléktőkébe átcsoportosított eszközök értékét;

d) az Öpt. 46. §-ának (3) bekezdésében foglaltak alapján a lejárt határidejű tagi kölcsöntartozások egyéni számláról átvezetett összegét;

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

(7) Tartaléktőke csökkenéseként kell kimutatni:

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

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

c) a tartaléktőkéből a likviditási céltartalékba átcsoportosított eszközök értékét.

(8) Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredményeként kell kimutatni az Öpt. 34. §-ának (3) és a 36. §-ának (3) bekezdésében foglaltak alapján a pénztár tárgyévi működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenysége bevételeként, valamint az Öpt. 36. §-a (4) bekezdésének *b)* és *d)* pontjában foglaltak alapján a pénztár tárgyévi működési, illetve kiegészítő vállalkozási tevékenysége költségeként és ráfordításaként elszámolt összegek különbözetének adóval csökkentett összegét.

(9) Értékelési különbözet tartalékaként kell kimutatni e rendelet 15. § (6) bekezdése, a 16. § (5)—(6) bekezdése, a 17. § (2) bekezdésének *d)* pontja, a 19. § (4) bekezdése, valamint a 20. § (3) bekezdése szerint a piaci értékelés alapján meghatározott értékelési különbözetek összegét. Az értékelési különbözet tartaléka és a befektetett eszközök, értékpapírok, áruk, valutakészletek, devizabetétek értékelési különbözete kizárólag egymással szemben és azonos összegben változhat. Az értékelési különbözet tartaléka terhére a saját tőke más elemeit nem lehet kiegészíteni, annak terhére kötelezettség közvetlenül nem teljesíthető. Az értékelési különbözet tartalékát a mérlegben működési, fedezeti, valamint likviditási tartalék portfoliója szerint elkülönítetten kell kimutatni.

(10) A pénztártag más pénztárba történő átlépésekor, vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor a pénztártagnak, illetve kedvezményezettjének kifizetendő összeg meghatározásánál, valamint a nyugdíjszolgáltatás megkezdésekor a szolgáltatás fedezetének megállapításánál figyelembe kell venni a fedezeti tartalék portfoliója értékelési különbözetének pénztártagra jutó részét, és ennek összegében kell az igénybe vett értékelési különbözetre a likviditási tartalékon belül képzett tartalékából a fedezeti tartalékon belüli egyéni, illetve szolgáltatási számlákat feltölteni.

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

24. §

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

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

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

(4) Fedezeti céltartalékként kell a mérlegben kimutatni a pénztártagok részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetének gyűjtésére és a szolgáltatások finanszírozására szolgáló — az Öpt. 34. §-ának (3) bekezdése, valamint a 36. §-ának (3) bekezdése alapján elszámolt bevételek és az Öpt. 36. §-a (4) bekezdésének *a)* és *d)* pontja alapján elszámolt költségek és ráfordítások különbözetének összegében megképzett — fedezeti céltartalékot.

(5) A fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből, valamint az egyéni számlák fedezetét képező eszközök befektetéséből származó hozambevételekből képzett céltartalékot, továbbá az egyéni számlákról a nyugdíjszolgáltatások finanszírozására a szolgáltatási tartalékba átvezetett összeget, és a szolgáltatási tartalék fedezetét képező eszközök befektetéséből származó hozambevételeket.

(6) Egyéni számlákon kell kimutatni a szolgáltatások fedezetére a felhalmozási (várakozási) időszakban összegyűjtött, a pénztártag adott időpontban fennálló követelését, amely nyugdíjbavonuláskor a részére járó nyugdíjszolgáltatás megállapításának alapjául szolgál, illetve a várakozási idő letelte után az Öpt. 47. §-ának (3) bekezdése alapján a pénztártagnak egy összegben kifizethető.

(7) Az egyéni számlákon elkülönítetten kell kimutatni:

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

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

(8) A más pénztárból átlépő tagok által áthozott fedezetet az egyéni számlákon a (7) bekezdés *a)—b)* pontja szerinti megbontásban kell kimutatni.

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

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

b) a szolgáltatási tartalékként kimutatott fedezeti tartalék befektetéséből származó nettó hozambevételeket.

(10) A likviditási céltartalékként kell a mérlegben kimutatni az időlegesen fel nem használt eszközök gyűjtésére, valamint a pénztár fizetőképességének biztosítására, az értékelési különbözet igénybevételére szolgáló — az Öpt. 34. §-ának (3) bekezdése, valamint a 36. §-ának (3) bekezdése alapján elszámolt bevételek és az Öpt. 36. §-a (4) bekezdésének *d)* pontja alapján elszámolt költségek és ráfordítások különbözetének összegében megképzett —, továbbá az azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának összegében, annak fedezetére képzett céltartalékokat.

(11) Igénybe vett értékelési különbözetre képzett céltartalékként kell kimutatni a mérlegben a pénztártag kilépése, más pénztárba történő átlépése vagy a pénztári tagság egyéb módon történő megszűnése esetén visszafizetendő, illetve kifizetendő összeg megállapításánál figyelembe vett értékelési különbözet fedezeti céltartalékba történő visszapótlása céljából képzett tartalékot.

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

(13) Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére képzett céltartalékként kell kimutatni a mérlegben az átmenetileg függő befizetésként nyilvántartott pénzeszközök befektetéséből származó hozambevételekből a befizetések azonosításakor az egyéni számlán jóváírt tagdíjcélú bevételek időarányos hozamának pótlása céljából képzett tartalékot.

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

— működési célú tagdíjak tartalékaként,
— fedezeti célú tagdíjak tartalékaként, és
— likviditási célú tagdíjak tartalékaként

kell megképezni.

25. §

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

26. §

(1) Rövid lejáratú kötelezettségnek minősül az egy évet meg nem haladó lejáratra kapott kölcsön, hitel, az áruszállításból és szolgáltatás teljesítéséből származó, a pénztár által elismert — általános forgalmi adót is tartalmazó — kötelezettség, a vevőtől kapott előleg, valamint a munkavállalókkal, az adóhatósággal, a társadalombiztosítással, a Felügyelettel szemben keletkezett rövid lejáratú kötelezettség, továbbá a le nem zárt határidős és opciós ügyletek biztosítékaként kapott pénzeszközökből eredő kötelezettségek. Ide tartozik a hosszú lejáratú kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy üzleti éven belül esedé-

kes, visszafizetendő törlesztés összege, továbbá a más pénztárba átlépő pénztártag részére fizetendő, a tag követelésének megfelelő összeg, amelyet a pénztár az átvevő pénztár részére már leigazolt, de pénzügyileg még nem rendezett, valamint a pénztár elszámolási betétszámláján jóváírt, de pénztári tartalékokra még fel nem osztott azonosítatlan (függő) befizetések összege.

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

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

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

(5) Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kell a mérlegben kimutatni a munkavállalókkal, a költségvetéssel, a Felügyelettel szembeni jogszabályon alapuló kötelezettségeket, továbbá a pénztár befektetési tevékenységével kapcsolatban a vagyonkezelő, letétkezelő vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek összegét, valamint a határidős és opciós ügyletek esetén a kapott letétek, árkülönbözetek összegét, amíg az ügylet le nem zárul.

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

27. §

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

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

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

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

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

d) a (hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok veszteségjellegű ráfordításaival szemben elszámolt) befektetett pénzügyi eszközök, illetve forgóeszközök közé sorolt, névérték felett vásárolt — hitelviszonyt megtestesítő — kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti — veszteségjellegű — különbözetből a beszerzéstől a tárgynegyedév végéig, illetve az üzleti év mérlegfordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeget. Az így elhatárolt összeget ezen értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor, továbbá a könyvekből — egyéb jogcímen — történő kivezetésük esetén, valamint akkor kell megszüntetni, ha a mérleg fordulónapjához, illetve a negyedév utolsó napjához kapcsolódó értékeléskor olyan összegű értékvesztést kell elszámolni, amelynek hatására ezen értékpapírok könyv szerinti értéke a névérték összege alá csökken.

(3) A passzív időbeli elhatárolások között halasztott bevételként kell kimutatni a rendkívüli bevételként elszámolt térítés nélkül (visszaadási kötelezettség nélkül) átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartás szerinti (legfeljebb forgalmi, piaci) értékét, továbbá az ajándékként, a hagyatékként kapott, a többletként fellelt eszközök piaci értékét. A térítés nélkül átvett eszközök esetében elkülönítetten kell nyilvántartani a működési célú, a tartós befektetési célú, valamint a továbbértékesítési célú eszközökkel kapcsolatos passzív időbeli elhatárolásokat.

Az eszközök értékcsökkenése

28. §

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

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

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

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

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

(5) Az 50 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke — a pénztár döntésétől függően — a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolható.

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

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

A mérlegtételek értékelése

29. §

(1) A pénztár a mérlegtételek értékelésekor a Tv. 57. §-ának (2)—(3) bekezdését, az 58. §-ának (2)—(9) bekezdését, a 60—61. §-át, a 62. §-ának (2) bekezdését, továbbá a 63—64. §-át a (2)—(7) bekezdésben, valamint e rendelet 30—31. §-ában foglalt sajátosságok figyelembevételével köteles alkalmazni.

(2) A befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott értékpapíroknak és részesedéseknek a mérleg fordulónapjára, valamint a negyedév utolsó napjára vonatkozó értékelési különbözete meghatározásánál piaci értéknek a tőzsdén, illetve elismert értékpapírpiacon kialakult, a mérlegfordulónapon, a negyedév utolsó napján érvényes árfolyamát, illetve átlagárát kell tekinteni.

(3) A vásárolt anyagokat és az árunak minősülő, továbbértékesítési céllal beszerzett ingatlanokat egyedileg, azok beszerzési árán, illetve súlyozott átlagárán kell értékelni. A legkorábbi és legutolsó beszerzési áron, illetve elszámolóár különbözettel korrigált elszámoló áron való értékelés módszerét a pénztár nem alkalmazhatja. A raktárra vett készletek esetében beszerzéskor az azonnal költségként történő elszámolás módszere nem alkalmazható.

(4) A tartós befektetési célú ingatlanok, a befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök között kimutatott tulajdoni részesedést jelentő befektetések, valamint az árunak minősülő, továbbértékesítési céllal beszerzett ingatlanok esetében az üzleti év mérlegfordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti pozitív különbözetet értékelési különbözetként kell kimutatni — az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten — a források között a saját tőke részét képező értékelési különbözet tartalékával szemben. Az eszközök könyvekből történő kivezetésekor, illetve a következő értékeléskor az értékelési különbözet csökkenésekor kell az értékelési különbözetet annak tartalékával szemben megszüntetni.

(5) Amennyiben a (4) bekezdés szerinti értékelés során az egyes eszközöknek a mérleg fordulónapjára, a negyedév utolsó napjára vonatkozó értékelésekor érvényes

a) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti pozitív különbözet kevesebb, mint az előző értékeléskor volt, a pozitív értékelési különbözet csökkenésével az értékelési különbözet tartalékát kell csökkenteni;

b) piaci értéke kevesebb, mint a könyv szerinti értéke, a piaci értéket meghaladó különbözetet értékvesztésként kell elszámolni a ráfordításokkal szemben, a korábbi pozitív értékelési különbözetet pedig az értékelési különbözet tartalékával szemben meg kell szüntetni;

c) piaci értéke több, mint — az előző értékelés(ek)kor ráfordításként elszámolt értékvesztéssel csökkentett — könyv szerinti értéke, akkor a pozitív különbözet összegéből a főkönyvi és az analitikus nyilvántartásokban elkülönítetten kimutatott, korábban elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenteni kell. Az értékvesztés visszaírásával az egyes eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az eredeti beszerzési értéket. Amennyiben a piaci érték meghaladja a visszaírás utáni könyv szerinti értéket, akkor a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti különbözetet az értékelési különbözet tartalékával szemben értékelési különbözetként kell elszámolni.

(6) A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnál — függetlenül attól, hogy az a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel — a mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozó értékelésekor a piaci értéke több mint — az előző értékelés(ek)kor ráfordításként elszámolt értékvesztéssel csökkentett — könyv szerinti értéke, akkor a pozitív különbözettel a korábban elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenteni kell. Az értékvesztés visszaírásával az értékpapír könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az eredeti beszerzési értéket, illetve, ha a beszerzési érték magasabb a névértéknél (névérték felett vásárolt értékpapírnál), az értékvesztés visszaírásával az értékpapír könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az adott értékpapír névértékét. Amennyiben

a piaci érték meghaladja a visszaírás utáni könyv szerinti értéket, akkor a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti különbözetet az értékelési különbözet tartalékával szemben értékelési különbözetként kell elszámolni.

(7) Az eszközök értékelési különbözetét az eszköz rendeltetésétől függően (működési, szolgáltatásnyújtási, likviditási fedezet céljára szolgáló eszköz) kell az eszközök analitikus nyilvántartásában, illetve a források között az értékelési különbözet tartalékán belül elkülöníteni, és szükség szerint módosítani.

30. §

(1) A valutapénztárban lévő valutakészlet, a devizaszámlán lévő deviza, továbbá a külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok negyedév végi és mérlegfordulónapi értékelésekor a devizában kifejezett piaci érték (2) bekezdés szerinti választott devizaárfolyamon átszámított forintértéke és az eszköz könyv szerinti forintértéke közötti különbözetet, ha az pozitív jellegű, akkor értékelési különbözetként, ha negatív jellegű, akkor értékvesztésként kell elszámolni.

(2) A valutapénztárban lévő valutakészletet, a devizaszámlán lévő devizát, továbbá a külföldi pénzértékre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget azok bekerülésekor, illetve a negyedév végi és mérlegfordulónapi piaci értéken történő értékeléskor a Tv. 60. §-ának (4) bekezdése szerinti választott devizaárfolyamon kell értékelni.

(3) Az analitikus nyilvántartás keretében biztosítani kell, hogy a külföldi pénzértékre szóló eszközök értékelési különbözetén belül a 29. § (2), (4)—(7) bekezdése szerinti árhatásból és a deviza (1) bekezdés szerinti árfolyamváltozásából adódó különbözet elkülönítetten megállapítható legyen.

(4) A külföldi pénzértékre szóló követelések és kötelezettségek mérlegfordulónapi értékelésekor keletkező devizaárfolyam különbözeteket a pénzügyi műveletek egyéb bevételeként, illetve ráfordításaként kell elszámolni.

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

(6) A külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok negyedév utolsó napjáig, illetve mérlegfordulónapjáig időarányosan járó — aktív időbeli elhatárolások között elszámolt — kamat forintértékét az értékelés napján érvényes (2) bekezdés szerinti árfolyamon kell megállapítani.

(7) A (6) bekezdés szerinti kamat összegében kimutatott aktív időbeli elhatárolást a következő negyedév végi értékeléskor meg kell szüntetni, és az utolsó kamatfizetéstől a tárgynegyedév végéig időarányosan járó kamat forintértékét az értékelés napján érvényes (2) bekezdés szerinti devizaárfolyamon kell megállapítani és aktív időbeli elhatárolásként elszámolni.

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

(9) A valutakészlet, a devizaszámlán lévő deviza, a külföldi pénzértékre szóló követelés, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír, illetve a külföldi pénzértékre szóló kötelezettség negyedév végi, illetve mérlegfordulónapi értékelésekor megállapított árfolyamkülönbözetek elszámolására a Tv. 84. §-a (7) bekezdésének *g)* pontja és a 85. §-a (3) bekezdésének *g)* pontja nem alkalmazható.

31. §

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

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

a) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti pozitív különbözet kevesebb, mint az előző értékeléskor volt, a pozitív értékhelyesbítés csökkenésével az értékelési tartalékot kell csökkenteni;

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

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

A mérlegtételek alátámasztása leltárral

32. §

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

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

Az eredménykimutatás tartalma, tagolása

33. §

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

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

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

A) Pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

C) Likviditási fedezet

(4) A pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének mérleg szerinti eredményeként kell kimutatni a pénztár működésével és kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözetének adófizetési kötelezettséggel csökkentett összegét.

(5) A pénztári szolgáltatások fedezetét kell a nyugdíjszolgáltatásokkal összefüggésben céltartalékként megképezni az üzleti évben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetének összegében.

(6) A likviditás (a pénztár fizetőképességének) biztosításával, valamint az igénybe vett értékelési különbözet, valamint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetével összefüggésben a tárgyévben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetéből kell céltartalékot képezni.

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

(8) Az eredménykimutatásban befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként, illetve ráfordításként kell kimutatni az Öbr.-ben meghatározott befektetési formákba eszközölt — a számviteli nyilvántartásban a befektetett, illetve forgóeszközök között kimutatott — befektetésekből adódó bevételeket, illetve ráfordításokat.

Az eredménykimutatás tételeinek tartalma

34. §

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

a) Tagok által fizetett tagdíj: az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *a)* pontjában meghatározott tagdíjnak a pénztár működési költségeinek fedezetére szolgáló — az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott — része.

b) Munkáltatói tagdíj hozzájárulás: az Öpt. 12. §-ának (1)—(2) bekezdése alapján a munkáltató által teljesített hozzájárulásnak az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *b)* pontjában foglaltak szerint a pénztár működési költségeinek fedezetére szolgáló — az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott — része.

c) Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés: a tárgyidőszakban esedékes — előírt —, de a tárgynegyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, működési célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

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

e) Tagok egyéb befizetései: az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *h)* pontja szerint a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetéséből a pénztár működési költségeinek fedezetére szolgáló — az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott — része.

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

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

h) Egyéb bevételek: a 24. § (2) bekezdése szerint képzett előző évi működési céltartalékok felhasználásának összege. Itt kell továbbá kimutatni a tárgyévi, illetve a tárgyévet megelőző üzleti évi káreseményekkel kapcsolatosan a biztosító által fizetett, illetve a mérlegkészítés időpontjáig elfogadott, visszaigazolt összeget, továbbá a mérlegkészítés időpontjáig megkapott bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok, kártérítések összegét és az előző üzleti év(ek)ben hitelezési veszteségként leírt követelésekre történt befizetések működést megillető összegét. Itt kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott működési célú tagdíjhátralékának összegében a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasz-

nálását. Egyéb bevételként kell kimutatni az immateriális javak, a működtetett ingatlanok és működésre szolgáló egyéb tárgyi eszközök közvetlen értékesítéséből származó bevételt. Itt kell továbbá kimutatni az Öpt. 47. §-ának (3) bekezdése szerint a pénztártag kilépésekor a pénztár alapszabályában meghatározott, pénztártagot terhelő kilépési költség megtérítését, továbbá az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *i)* pontja szerinti egyéb bevételeket.

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

a) Anyagjellegű ráfordítások között kell kimutatni a Tv. 78. §-ának (1)—(6) bekezdésében foglaltak szerint a pénztár működési tevékenységéhez vásárolt és felhasznált anyagok értékét, az igénybe vett (vásárolt) szolgáltatások — le nem vonható általános forgalmi adót is magában foglaló — értékét, az egyéb szolgáltatások értékét (ide nem értve a befektetéssel kapcsolatban igénybe vett szolgáltatásokat), az eladott áruk beszerzési értékét és az eladott (közvetített) szolgáltatások értékét. Itt kell kimutatni a jogosulatlanul felvett járadék bírósági, illetve egyéb úton történő behajtásával összefüggésben felmerült perköltségek, ügyvédi díjak, összegét.

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

c) Értékcsökkenési leírásként kell kimutatni az immateriális javaknak, a tárgyi eszközöknek a 28. § (2)—(5) bekezdése szerint elszámolt értékcsökkenés összegét.

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

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

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

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

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

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

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

a) Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek között elkülönítetten kell kimutatni az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló kormányrendelet szerint nyújtott tagi kölcsönök, valamint a működési célra szolgáló bankbetétek, a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamatokat, a diszkont értékpapírok vételára és névértéke közötti különbözetből a tárgyidőszakra időarányosan járó összeget, továbbá a kamatozó értékpapírok eladásakor (beváltásakor) érvényesített kamatok összegét. Kamatjellegű bevételként kell kimutatni a Tv. 84. §-a (5) bekezdésének *f)* pontja szerint a kamatfedezeti ügyletekkel kapcsolatos nyereséget. A kapott (járó) kamatokat és kamatjellegű bevételek csökkentő tételeként kell kimutatni a kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (beszerzéskor elszámolt) összegét.

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

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

d) Kapott (járó) osztalékok és részesedések között kell kimutatni a működési célú, befektetésnek, illetve forgóeszköznek minősülő tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részvények, üzletrészek) után kapott osztalék, illetve kamatozó részvények után kapott (járó) kamat összegét, amennyiben az a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált.

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

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

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

a) Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások között kell kimutatni a rövid lejáratú kötelezettségek között nyilvántartott hitelek és kölcsönök után fizetett, fizetendő (esedékes) kamat összegét.

b) Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözeteként (árfolyamveszteségként) kell kimutatni a működési célra szolgáló tulajdoni részesedést jelentő befektetések (részvények, üzletrészek) értékesítésekor az értékesített befektetés eladási ára és könyv szerinti értéke közötti — veszteségjellegű — különbözetet, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésekor, beváltásakor az eladási árban lévő kamattal, diszkont értékpapírnál az elszámolt időarányos kamattal csökkentett — eladási ára és könyv szerinti értéke közötti — veszteségjellegű különbözetet, továbbá a névérték felett vásárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos elhatárolt veszteségjellegű különbözeteket. Itt kell továbbá kimutatni az évente tőkét törlesztő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztéskor elszámolt veszteségjellegű különbözeteket, valamint a külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszköz, értékpapírok értékesítésekor realizált árfolyamveszteséget is.

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

d) Pénzügyi befektetések értékvesztéseként kell kimutatni a működési célú befektetett pénzügyi eszköznek minősülő értékpapírok, részesedések, valamint a forgóeszközök között kimutatott működési célú értékpapírok és részesedések könyv szerinti értékének és a negyedév utolsó napjához, illetve a mérleg fordulónapjához kapcsolódó értékelésekor a fordulónapra vonatkozóan meghatározott piaci értékének különbözetében elszámolt értékvesztés összegét. Az üzleti évben elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenteni kell az eszköz értékelésekor a piaci értéknek az eredeti beszerzési értéket meg nem haladó összege és a könyv szerinti érték közötti különbözet összegével. A külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszköznek, illetve forgóeszköznek minősülő működési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél és hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az elszámolt értékvesztés összegét, illetve az értékvesztés visszaírását devizában kell megállapítani, majd a nyilvántartási devizaárfolyamon kell azt forintra átszámítva a pénzügyi befektetések értékvesztését növelő vagy csökkentő tételként elszámolni.

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

f) Befektetési célú ingatlannal kapcsolatos ráfordításként kell kimutatni a működési célra szolgáló, tartós befektetési célú, bérbe adott ingatlanok fenntartásával, működtetésével összefüggésben felmerült költségek — nem a bérbevevő által viselt — összegét, valamint az elszámolt értékcsökkenési leírás összegét. Itt kell továbbá kimutatni a működésre

szolgáló, tartós befektetési célú ingatlanok és a továbbértékesítés céljára beszerzett ingatlanok eladáskori könyv szerinti értékét.

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

(7) *A működési célú befektetési tevékenység eredménye* a működési célú befektetések bevételeinek és ráfordításainak különbözete.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

35. §

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

a) Tagok által fizetett tagdíj: az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *a)* pontjában meghatározott tagdíjnak a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére szolgáló — a felhalmozási időszak alatt az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott mértékben a pénztártag egyéni számláján jóváírt — része.

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

c) Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés: a tárgyidőszakban esedékes — előírt —, de a tárgynegyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, nyugdíjszolgáltatási célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

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

e) Tagok egyéb befizetései: az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *h)* pontja szerint a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetéséből a pénztár által a pénztártag részére nyújtandó nyugdíjszolgáltatások fedezetére szolgáló — a felhalmozási időszak alatt a pénztártag egyéni számláján az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott mértékben jóváírt — része.

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

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

h) Szolgáltatási célú egyéb bevételek között kell kimutatni az előző üzleti év(ek)ben hitelezési veszteségként leírt

követelésekre történt befizetések fedezeti tartalékot megillető részét. Ezen a soron kell kimutatni a pénztártag más pénztárba történő átlépésekor vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor, a pénztárnál kimutatott nyugdíjszolgáltatási célú tagdíjhátralékának összegében a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználását.

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

(3) *Fedezeti célú befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként kell kimutatni* a nyugdíjszolgáltatási célú bevételekből eszközölt befektetések — 34. § (5) bekezdésének *a)—f)* pontja szerinti jogcímeken elszámolt — hozambevételeiből az egyéni számlákat és a szolgáltatási tartalékot megillető összeget.

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

(5) *Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye* (nettó hozam) a nyugdíjszolgáltatási célú befektetések bevételei és ráfordításai különbözete. Az egyéni számlákon jóváírható és a szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam összegét az eredménykimutatásban elkülönítetten kell kimutatni.

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

36. §

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

a) Tagok által fizetett tagdíj: az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *a)* pontjában meghatározott tagdíjnak a pénztár likviditási fedezetére szolgáló — az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott — része.

b) Munkáltatói tagdíj hozzájárulás: az Öpt. 12. §-ának (1)—(2) bekezdése alapján a munkáltató által teljesített hozzájárulásnak az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *b)* pontjában foglaltak szerint a pénztár likviditási fedezetére szolgáló — az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott — része.

c) Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés: a tárgyidőszakban esedékes — előírt —, de a tárgynegyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett, likviditási célú tagdíjak összegében ráfordításként elszámolt tartalékképzés.

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

e) Tagok egyéb befizetése: az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *h)* pontja szerint a tag által a tagdíjfizetési kötelezettségen felül teljesített befizetéséből a pénztár likviditási fedezetére szolgáló — az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározott — része.

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

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

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

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

(3) *Likviditási célú befektetési tevékenységgel kapcsolatos bevételként* kell kimutatni a likviditási célú bevételekből, valamint az azonosítatlan befizetésekből eszközölt befektetések — 34. § (5) bekezdésének *a)—f)* pontja szerinti jogcímeken elszámolt — hozambevételeket.

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

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

(6) *Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye* (nettó hozam) a likviditási célú befektetések bevételeinek és ráfordításainak a különbözete.

(7) *Likviditási céltartalékként* kell kimutatni az (1) bekezdésnek *a)—h)* pontja szerinti likviditási célú bevételek, valamint a (3) bekezdése szerinti likviditási célú befektetési tevékenység bevételei együttes összegének és a (2) bekezdés szerinti likviditási célú egyéb ráfordítások, valamint a (4) bekezdés szerinti likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai együttes összegének különbözetében — igénybe vett értékelési különbözetre, egyéb likviditási célokra, valamint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára — ráfordításként megképzett céltartalékot.

A pénzügyi teljesítmény alakulása kimutatás tagolása, tartalma

37. §

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

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

(3) A kimutatás a következő fő részekből áll:

a) bevételek (befizetések),

b) pénztár hozama,

c) működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye,

d) szolgáltatási kiadások,

e) statisztikai adatok,

f) taglétszám alakulása.

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

(5) A pénztár hozamaként kell kimutatni a pénztári vagyon, továbbá az azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek és ráfordítások különbözetének összegét. A befektetési tevékenység eredményéből az egyéni számlán, a szolgáltatási tartalékon, a likviditási tartalékon, valamint a működési célra jóváírt összeget elkülönítetten kell kimutatni.

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

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

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

A pénztárak egyesülése, szétválása

Vagyonmérleg, vagyonleltár

38. §

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

(2) Az (1) bekezdés szerinti vagyonmérleget és vagyonleltárt az átalakulás során két alkalommal kell elkészíteni: először az átalakulásról szóló döntés megalapozásához, illetve a tevékenységi engedélykérelem alátámasztására — a pénztár közgyűlése által meghatározott fordulónapra (vagyonmérleg-tervezet és vagyonleltár-tervezet) —, majd az átalakulás (a pénztár alapszabályának elfogadásáról, illetve módosításáról határozó közgyűlés időpontja) napjával (végleges vagyonmérleg és végleges vagyonleltár).

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

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

a) az átalakuló pénztár vagyonmérlegének

1. első oszlopa tartalmazza — a (8) bekezdésben foglaltak figyelembevételével — az eszközök és források könyv szerinti értékét,
2. második oszlopa tartalmazza a (9)—(10) bekezdés szerinti átértékelési különbözetet,

3. harmadik oszlopa tartalmazza az első és a második oszlop összevont értékeként a vagyonértékelés szerinti értéket;

b) az átalakulással létrejövő pénztár vagyonmérlegének
1. első oszlopa tartalmazza — a (6)—(7) bekezdésben foglaltak figyelembevételével — a jogelőd pénztár vagyonértékelés szerinti vagyonát [az *a)* pont szerinti vagyonmérleg harmadik oszlopa],
2. második oszlopa tartalmazza az esetleges különbözeteket,
3. harmadik oszlopa tartalmazza az első és a második oszlop összevont értékeként a jogutód pénztár vagyonát.

(5) A (4) bekezdés *a)* pontja szerinti vagyonmérleget 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 vagyonmérleg első oszlopa a jogelőd pénztárak vagyonértékelés szerinti vagyonát

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

b) összeolvadás esetében az egyesülő pénztárak szerinti megbontásban és együttesen

tartalmazza.

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

a) különválás esetében a különválással létrejövő pénztárak vagyonmérlegére,

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

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

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

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

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

(12) A vagyonmérleget (mind a vagyonmérleg-tervezetet, mind a végleges vagyonmérleget) és az azt alátámasztó vagyonleltárt (mind a vagyonleltár-tervezetet, mind a végleges vagyonleltárt) könyvvizsgálóval ellenőriztetni kell. Az átalakulás számviteli bizonylata a könyvvizsgáló által hitelesített vagyonmérleg.

Az átalakuló pénztár vagyonmérleg-tervezete

39. §

(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) — vagyonmérleg-tervezetet kell készíteni. A vagyonmérleg-tervezetet (azonos fordulónappal) vagyonleltár-tervezettel kell alátámasztani.

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

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

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

Átalakulással létrejövő pénztár vagyonmérleg-tervezete

40. §

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

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

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

(4) Az átalakulással létrejövő pénztár vagyonmérleg-tervezetének „különbözetek'' oszlopa szolgál a jogszabályban külön nem nevesített egyéb tételek rendezésére.

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

Végleges vagyonmérleg

41. §

(1) Az átalakulás (a pénztár alapszabályának elfogadásáról, illetve módosításáról határozó közgyűlés időpontja) napját követő 90 napon belül végleges vagyonleltárral alátámasztott végleges vagyonmérleget kell készíteni és a Felügyeletnek megküldeni mind az átalakuló, mind az átalakulással létrejövő pénztár(ak)ra vonatkozóan.

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

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

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

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

Sajátos könyvvezetési előírások

42. §

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

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

(3) A fedezeti tartalékon belül az egyéni számlákat és a szolgáltatási számlákat kötelezettség és kötelezettség teljesítése alszámlákra bontva kell vezetni. A szolgáltatási számla alszámláit nyugdíjszolgáltatási típusonként megbontva kell megnyitni. Az egyéni számlához kapcsolódóan pénztártagonként analitikus nyilvántartást kell vezetni. Az analitikus nyilvántartásnak tartalmaznia kell az Öbr. 30/A. §-ában meghatározott bevételi és kiadási jogcímek szerinti megbontásban, időrendi sorrendben, egységes szerkezetben a tárgyidőszakban történt jóváírásokat, illetve terheléseket, valamint a jóváírások és terhelések különbözetének összegében az adott időszak (tárgynegyedév, tárgyév) végén a pénztártagnak a pénztárral szemben fennálló, elismert követelését. A pénztártagnak az egyéni számlája tárgyév végi egyenlegéről küldött értesítésnek tájékoztató adatként tartalmaznia kell a pénztártag tárgyév végi elismert követelésének piaci értékét is.

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

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

(6) A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások (költségek, ráfordítások) összegét a költségnem átvezetési számlán keresztül kell a ráfordítások közé átvezetni, majd a ráfordításokat csökkenteni kell a szolgáltatási számla kötelezettség teljesítése alszámlájával szemben.

(7) A pénztártag kilépésekor vagy a tagsági viszony egyéb módon történő megszűnésekor a taggal szembeni kötelezettségeket kell növelni az egyéni számla, illetve a szolgáltatási számla kötelezettségek teljesítése alszámlájával szemben.

(8) A pénztár jogutód nélküli megszűnésekor a pénztártag más pénztárhoz történő átlépése esetén a pénztártagot megillető, a fedezeti tartalékban lévő egyéni, illetve szol-

gáltatási számlák, valamint a likviditási tartalékok eszközfedezetét képező értékpapírok, egyéb vagyontárgyak és pénzeszközök értékét csökkenteni kell a megfelelő tartalékkal szemben.

(9) Az Öpt. 34. §-a (3) bekezdésének *g)* pontja alapján a más pénztártól átlépő pénztártagok egyéni számlájának, illetve járadékfedezetének (szolgáltatási számlájának) átvételekor, azok fedezetéül kapott befektetések és pénzeszközök összegével növelni kell a megfelelő eszköz számlák értékét a fedezeti tartalékban lévő egyéni, illetve szolgáltatási számlákkal szemben.

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

(11) A tagdíjkövetelések negyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett összegét meg nem fizetett tagdíjak tartalékaként kell megképezni a ráfordításokkal szemben.

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

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

(14) Az Öpt. 47. §-ának (3) bekezdése szerint a pénztártag kilépésekor a pénztár alapszabályában megállapított, a pénztártagot terhelő költség megtérítését a működési tevékenység egyéb bevételeként kell elszámolni.

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

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

(17) Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosításakor, azok befektetéséből származó nettó hozam likviditási tartalékban kimutatott összegét az egyéni számlán belül a hozambevételekből képzett céltartalékra kell átvezetni.

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

(19) Amennyiben a pénztártag — a szüneteltetés eseteinek kivételével — a várakozási idő letelte előtt a tagdíjat a pénztár alapszabályában megjelölt időtartamon túl nem fizeti (a tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontja), a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát csökkenteni kell a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével. A működést megillető összeggel a tartaléktőkét, a likviditási tartalékot megillető összeggel a likviditási céltartalékot kell növelni az egyéni számlán jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék felhasználása alszámlájával szemben.

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

Határidős ügyletek elszámolása

43. §

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

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

(3) Ha a határidős és opciós ügylethez kapcsolódóan a szerződésben rögzített határidő (az ügylet lezárása) előtt pénzmozgással járó (például az ügylet biztosítékaként elhelyezett letét stb., kivéve az opciós díjat) kifizetésre került sor a felek között, akkor az így kifizetett összeget határidős ügylettel kapcsolatos követelésként, a befolyt pénzösszeget határidős ügylettel kapcsolatos kötelezettségként kell kimutatni. Az ilyen követeléseket és kötelezettségeket a mérlegben szerepeltetni kell, és a szerződés szerinti határidő bekövetkezésekor — az ügylet azonnali ügyletként történő, végső elszámolásakor, lezárásakor — jogcímétől függően kell eredményt, beszerzési árat érintő tételként, pénz visszafizetésként, illetve visszakapott pénzbevételként kivezetni a könyvviteli nyilvántartásból.

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

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

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

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

(8) A fedezeti célú határidős ügyleteket — amelyek valamely másik ügylet (ügyletek) sorozatából (fedezett ügyletek) adódó nyitott pozíció várható kamatveszteség, illetve árfolyamveszteség kockázatának fedezetére szolgálnak —, azok megkötésekor fedezeti megjelöléssel kell ellátni és nyilvántartani. A fedezeti ügyletről vezetett nyilvántartásban a fedezeti ügylethez hozzá kell rendelni a fedezeti ügylet (ügyletek) miatt fennálló nyitott pozíciót, és annak várható kamat-, illetve árfolyamveszteségét. Ha a fedezeti céllal kötött ügylet fedezeti jellege a lejárati idő alatt megszűnik, akkor annak eredményét a határidős ügyletekre vonatkozó általános szabályok szerint kell elszámolni, ideértve a (11)—(12) bekezdésben foglaltakat is.

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

(10) A fedezeti céllal tőzsdén kötött, a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek (ide nem értve az opciós ügyleteket) esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára (árfolyama) és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke (tárgyévi utolsó tőzsdei kereskedési napjára vonatkozóan az elszámolóház által megállapított elszámolóára, árfolyama) közötti különbözetet legfeljebb a fedezett ügylet (ügyletek) mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos — ellenkező előjelű — eredményének összegében el lehet számolni aktív időbeli elhatárolásként és bevételként, illetve passzív időbeli elhatárolásként és ráfordításként.

(11) Ha a nem fedezeti célú határidős tőzsdei ügylet jövőbeni eredménye a tőzsdei ár (árfolyam) alakulásának tendenciáját figyelembe véve nagy valószínűséggel veszteség lesz, akkor az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, illetve egyéb áru mérleg fordulónapi piaci értéke és kötési ára (árfolyama) közötti különbözet összegében az eladó által — az ár (árfolyam) emelkedés esetén —, illetve a vevő által — az ár (árfolyam) csökkenés esetén — az elszámolóház részére árkülönbözetként (változó letétként) befizetett és egyéb követelésként kimutatott összeget — mint a jövőbeni veszteség tárgyévre jutó részét — passzív időbeli elhatárolásként és pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként el kell számolni.

(12) Az üzleti évben vagy azt megelőzően kötött olyan tőzsdei határidős, illetve opciós ügyletek esetében, amelyek az üzleti évet követő évben a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra (járnak le), és amelyek eredménye ez időszakban realizálódik, a realizált eredmény üzleti évre jutó időarányos részét, az üzleti év mérleg fordulónapjával aktív időbeli elhatárolásként és pénzügyi műveletek egyéb beveteleként (ha az eredmény nyereség), illetve passzív időbeli elhatárolásként és pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként (ha az eredmény veszteség) kell elszámolni.

(13) A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt opciós ügylet mérleg fordulónapjáig várható időarányos eredményét nem lehet a tárgyévi eredményben figyelembe venni és időbeli elhatárolásként a mérlegben kimutatni.

(14) Ha a pénztár az opció vevője a fizetett opciós díjat — a (17) bekezdésben foglaltak kivételével — a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként köteles a kifizetéskor elszámolni, ha a pénztár az opció kiírója akkor a kapott opciós díjat pénzügyi műveletek egyéb bevételeként köteles elszámolni.

(15) A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt opciós ügyletek kifizetett opciós díját, ha annak összege jelentős, a mérleg fordulónapján a pénztár aktív időbeli elhatárolásként és a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai csökkenéseként, az opció kiírója passzív időbeli elhatárolásként és a pénzügyi műveletek egyéb bevétele csökkenéseként köteles elszámolni.

(16) Az opciós díjat, ha annak összege jelentős — a (17)—(18) bekezdésben foglaltak kivételével — annak az időszaknak az eredményében kell figyelembe venni, amelyben a határidős ügylet lezárásra kerül, azaz amikor az opciót érvényesíti a pénztár. Ellenkező esetben az opciós díjat, annak kifizetésekor kell eredményt érintő tételként elszámolni.

(17) Ha az opciós ügylet tárgyát az opció vevőjének minősülő pénztár befektetett eszközként szándékozik hasznosítani, akkor a fizetett opciós díjat a bekerülési érték részének kell tekinteni. Ha az opciós ügylet tárgyát a pénztár forgóeszközként szándékozik hasznosítani, akkor a fizetett opciós díjat — saját döntéstől függően — figyelembe veheti a beszerzési árban, ellenkező esetben a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között elszámolja. A bekerülési értékben figyelembe veendő opciós díjat, annak kifizetésekor az opció vevője egyéb követelésként számolja el, és az opció lehívásakor vezeti ki könyveiből az eszköz bekerülési értékének növelésével egyidejűleg.

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

Kiegészítő melléklet

44. §

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

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

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

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

(5) A kiegészítő melléklet számszaki része — a Tv. 92. §-ának (1) bekezdésében előírt számszerű adatokon kívül — a pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow-t és a pénztári céltartalékok alakulását tartalmazza.

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

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

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

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

(10) A kiegészítő mellékletbe be kell mutatni az azonosítatlan (függő) befizetések állományának nyitó értékét,

tárgyévi növekedését, tárgyévi csökkenését, záró értékét. Az azonosítatlan befizetések állományának csökkenését — azok azonosítása utáni egyéni számlán történő jóváírását vagy visszautalását — 30 napos időtartamonkénti megbontásban is be kell mutatni. Be kell mutatni továbbá, hogy a záró állományból mennyi a negyedéven túl azonosítatlan összeg.

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

(12) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni az értékelési különbözetek, az értékhelyesbítések, az elszámolt értékvesztések nyitó értékét, tárgyévi növekedését, tárgyévi csökkenését, a visszaírt értékvesztés összegét, az értékvesztés záró értékét a következő részletezés szerint: vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, a működtetett, illetve továbbértékesítési céllal beszerzett ingatlanok és a kapcsolódó vagyonértékű jogok, tartós befektetési célú ingatlanok, gépek, berendezések, felszerelések, járművek, részesedések, értékpapírok, devizabetétek. A külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékelési különbözetén belül a piaci árhatásból és a deviza árfolyamváltozásból adódó különbözeteket külön is be kell mutatni.

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

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

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

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

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

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

(19) A kiegészítő mellékletben be kell mutatni az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló kormányrendelet 31. §-a (1) bekezdésében meghatározott — a rendelet *6—9. számú mellékleteiben* szereplő — táblázatokat, valamint a 32. §-a szerinti biztosításmatematikai mérleget.

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

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

45. §

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

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

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

46. §

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

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

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

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

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

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

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

47. §

(1) A pénztár befektetési tevékenysége hatékonyságának értékelése céljából a kiegészítő melléklet szöveges részében a Felügyelet által adott szempontok szerint elkészített számítási anyaggal alátámasztva kell a pénztárnak bemutatni:

a) a pénztár befektetett eszközei és a forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok, részesedések értékének változását a tárgyidőszakban, illetve a pénztár alakulásától a tárgyidőszak végéig könyv szerinti és piaci értéken, valamint az értékelési különbözetet;

b) a hozamráta alakulását;

c) az elért eredményeket, a működést jellemző mutatókat, illetve azokban bekövetkezett változásokat, elemezve azok okait;

d) a pénztár taglétszámának alakulását a változás jogcímenkénti részletezésben;

e) a pénztár által szükségesnek ítélt további mutatószámok alakulását.

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

(3) A negyedéves jelentés részét képező befektetési és likviditási jelentés felépítését, részletes tartalmát a 8. számú melléklet tartalmazza.

(4) A magánnyugdíjpénztárat is működtető önkéntes nyugdíjpénztár a befektetési és likviditási jelentést az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység vonatkozásában e rendelet 8. számú melléklete szerint, a magánnyugdíjpénztári tevékenység vonatkozásában az R. 6. számú melléklete szerint köteles elkészíteni.

Üzleti jelentés

48. §

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

(2) Az üzleti jelentésben ki kell térni:

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

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

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

Könyvvizsgálati kötelezettség

49. §

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

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

(3) A könyvvizsgálónak a (2) bekezdésben meghatározottakon kívül feladatát képezi a negyedév utolsó napján megállapított értékelési különbözet (piaci értéknek a könyv szerinti értéket meghaladó pozitív összege), továbbá különösen a tárgynegyedévben elszámolt értékvesztés (piaci érték kevesebb mint a könyv szerinti érték), a tárgynegyedévben értékesített befektetett pénzügyi eszközöknek minősülő részesedések és értékpapírok, valamint a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok és részesedések eladási ára és könyv szerinti értéke különbözetében fennálló árfolyamveszteség, illetve árfolyamnyereség,

továbbá a határidős ügyletek lejáratkori árfolyama és kötési árfolyama közötti árfolyamveszteség, illetve árfolyamnyereség pénzügyileg realizált összegének hitelesítése is.

(4) A pénztári eszközök piaci értékeként a letétkezelő által meghatározott piaci értéket kell figyelembe venni. Amennyiben a pénztár könyvvizsgálója az Öbr. 3. számú mellékletének 8. pontjában foglaltak alapján a rendeletben előírt értékelési szabályoktól eltér, köteles az eszközök negyedév utolsó napjára vonatkozó piaci értékét — indokolással alátámasztva — meghatározni. Ebben az esetben a pénztár az értékelési különbözet és az értékvesztés összegének megállapításánál a könyvvizsgáló által meghatározott piaci értéket köteles figyelembe venni.

(5) A könyvvizsgálónak a negyedéves beszámoló felülvizsgálatakor a (3)—(4) bekezdésben foglaltakon túl feladatát képezi a fedezeti tartalék és az ahhoz tartozó egyéni számlák és szolgáltatási tartalékok egyezőségének ellenőrzése is.

(6) A könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló, az egyesített (összesített) éves pénztári beszámoló felülvizsgálatáról, valamint a negyedéves beszámoló (3) és (5) bekezdésben meghatározott szempontok szerinti felülvizsgálatáról — a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó — írásbeli könyvvizsgálói jelentést köteles készíteni és azt a pénztár igazgatótanácsa elnökének (ügyvezetőjének) átadni.

(7) A pénztár a (6) bekezdés szerinti könyvvizsgálói jelentést a Felügyeletnek is köteles megküldeni a negyedéves, illetve éves pénztári beszámolójával egyidejűleg.

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

Közzététel

50. §

(1) A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást a közgyűlés jóváhagyását követő 30 napon belül, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával, vagy a záradék megadásának elutasításával együtt a Magyar Közlöny Hivatalos Értesítőjében köteles közzétenni.

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

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

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

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

kell feltüntetni.

(4) Az ismételt közzétételhez is szükséges a könyvvizsgálói záradék, vagy a záradék megadásának elutasításával, a jóváhagyásra jogosult közgyűlés (küldöttközgyűlés) elé terjesztés, továbbá a jóváhagyást követő 30 napon belül 2 példányban a Felügyelet részére való megküldés. Az ismételt közzétételről a pénztár az ellenőrzés befejezését követő 90 napon belül köteles gondoskodni.

Számlakeret, számlarend

51. §

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

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

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

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

(5) A magánnyugdíjpénztárat is működtető önkéntes nyugdíjpénztár a főkönyvi számlák önkéntes és magán-

nyugdíjpénztári megbontásával köteles biztosítani a két pénztári ágazat elkülönített elszámolását.

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

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

Könyvviteli zárlat

52. §

(1) A pénztár rendszeres beszámolási kötelezettsége teljesítéséhez minden negyedév utolsó napjára vonatkozóan, a negyedéves jelentések elkészítése céljából köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és bevételszámláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani (negyedéves könyvviteli zárlat).

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

(3) A negyedéves és az éves könyvviteli zárlat keretében a beszámoló alátámasztására a pénztár köteles a tárgyidőszakban megnyitott és vezetett könyvviteli számlákból — év végén leltárral is alátámasztott — főkönyvi kivonatot készíteni. A főkönyvi kivonatnak tartalmaznia kell a könyvviteli számlák tárgynegyedévi nyitó egyenlegét, a tárgynegyedévi tartozik és követel forgalmát, valamint a számlák tárgynegyedév végi záró egyenlegét.

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

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

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

Záró és átmeneti rendelkezések

53. §

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

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

54. §

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

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg

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

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

c) az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 267/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról rendelkező 212/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 14. §-ának (2) bekezdése a „július 1-jén'' után kiegészül a „, , 1. §-a, 4. §-a — kivéve a 13. §-t, a 14. § (1) bekezdésének *b)—g)* és *i)* pontját, (2) bekezdését — 2002. január 1-jén'' szövegrésszel.

55. §

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

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

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

A mérleg előírt tagolása

Ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)						
A) Befektetett eszközök						
I. Immateriális javak						
1. Vagyoni értékű jogok						
2. Szellemi termékek						
3. Immateriális javakra adott előlegek						
4. Immateriális javak értékhelyesbítése						
II. Tárgyi eszközök						
1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok						
2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok						
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek						
4. Beruházások, felújítások						
5. Beruházásokra adott előlegek						
6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete						
7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése						
III. Befektetett pénzügyi eszközök						
1. Egyéb tartós részesedések						
2. Egyéb tartósan adott kölcsön						
a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsönök						
b) Hosszú lejáratú bankbetétek						
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
a) Kötvények						
b) Állampapírok						
c) Fix kamatozású értékpapírok						
d) Változó kamatozású értékpapírok						
e) Befektetési jegyek						
f) Jelzáloglevél						
g) Egyéb értékpapírok						
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete						
B) Forgóeszközök						
I. Készletek						
1. Anyagok						
2. Áruk						
3. Készletekre adott előlegek						
4. Áruk értékelési különbözete						
II. Követelések						
1. Tagdíjkövetelések						
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)						
3. Tagi kölcsön						
4. Egyéb követelések						

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

III. Értékpapírok
1. Egyéb részesedések
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
a) Kötvények
b) Kincstárjegyek és más állampapírok
c) Fix kamatozású értékpapírok
d) Változó kamatozású értékpapírok
e) Befektetési jegyek
f) Jelzáloglevél
g) Egyéb értékpapírok
3. Értékpapírok értékelési különbözete

IV. Pénzeszközök
1. Pénztárak
2. Pénztári elszámolási betétszámla
3. Elkülönített betétszámla
4. Rövid lejáratú bankbetétek
5. Devizaszámla
6. Valutakészlet és devizabetét értékelési különbözete

C) Aktív időbeli elhatárolások
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása
a) Befektetésekkel kapcsolatos aktív időbeli elhatárolás
b) Egyéb bevételekkel kapcsolatos aktív időbeli elhatárolás
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

D) Saját tőke
I. Induló tőke
1. Működés fedezetének induló tőkéje
2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje
3. Likviditási célú induló tőke
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (—)
III. Tartaléktőke
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye
V. Értékelési különbözet tartaléka
1. Működési portfólió értékelési különbözete
2. Fedezeti tartalék portfoliójának értékelési különbözete
3. Likviditási tartalék portfoliójának értékelési különbözete
VI. Értékelési tartalék

E) Céltartalékok
I. Működési céltartalék
II. Fedezeti céltartalék
1. Egyéni számlákon
a) Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
b) Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

2. Szolgáltatási tartalékon
   a) Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék
   b) Szolgáltatási tartalékon jóváírt hozambevételek

III. Likviditási céltartalék
1. Igénybe vett értékelési különbözetre
2. Egyéb likviditási célokra
3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka

IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka
1. Működési célú tagdíjak tartaléka
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka

F) Kötelezettségek

I. Hosszú lejáratú kötelezettségek

II. Rövid lejáratú kötelezettségek
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
5. Azonosítatlan függő befizetések
   a) Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések
   b) Munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések
   c) Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések

G) Passzív időbeli elhatárolások
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása
3. Halasztott bevételek

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

Az egyesített (összesített) mérleg előírt tagolása

Ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

A) Befektetett eszközök

I. Immateriális javak
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
   ebből: Immateriális javak értékhelyesbítése
      a) önkéntes nyugdíjpénztár
      b) magánnyugdíjpénztár

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

II. Tárgyi eszközök
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
ebből:
1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyonértékű jogok
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

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

B) Forgóeszközök

I. Készletek
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
ebből:
Áruk értékelési különbözete
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

II. Követelések
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
ebből:
1. Tagdíjkövetelések
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
2. Tagi kölcsön

III. Értékpapírok
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

1. Egyéb részesedések
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
3. Értékpapírok értékelési különbözete
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár

IV. Pénzeszközök
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
ebből:

1. Betétszámlák (forintban)
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
2. Devizaszámla
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
3. Valutakészlet és devizabetét értékelési különbözete
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár

C) Aktív időbeli elhatárolások

1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

D) Saját tőke

I. Induló tőke
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

II. Be nem fizetett alapítói támogatások (—)
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

III. Tartaléktőke
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye

V. Működés mérleg szerinti eredménye

VI. Értékelési különbözet tartaléka
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

VII. Értékelési tartalék
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

E) Céltartalékok
I. Működési céltartalék
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
II. Fedezeti céltartalék
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
1. Egyéni számlákon
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
2. Szolgáltatási tartalékon
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
III. Likviditási céltartalék
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
1. Befektetési kockázatokra
2. Demográfiai kockázatokra
3. Igénybe vett értékelési különbözetre
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
4. Saját tevékenységi kockázatokra
5. Egyéb kockázatokra
6. Egyéb likviditási célokra
7. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

F) Kötelezettségek
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
II. Rövid lejáratú kötelezettségek
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
ebből:
Azonosítatlan függő befizetések
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

G) Passzív időbeli elhatárolások
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

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

Az eredménykimutatás előírt tagolása

Ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
A) Pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége						
1. Tagok által fizetett tagdíj						
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás						
3. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (—)						
4. Utólag befolyt tagdíjak						
5. Tagdíjbevételek összesen (1+2—3+4)						
6. Tagok egyéb befizetései						
7. Működési célra kapott rendszeres támogatás						
8. Működési célra juttatott eseti adomány						
9. Egyéb bevételek						
9.1. Működési céltartalék felhasználás						
9.2. Hitelezési veszteségként elszámolt tagdíjkövetelésekre jutó meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása						
9.3. Különféle egyéb bevételek						
10. Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)						
11. Működéssel kapcsolatos ráfordítások						
11.1. Anyagjellegű ráfordítások						
11.1.1. Anyagköltség						
11.1.2. Igénybe vett szolgáltatások						
11.1.2.1. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)						
11.1.2.2. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)						
11.1.2.3. Könyvvizsgálat díja (számla alapján)						
11.1.2.4. Aktuáriusi díj (számla alapján)						
11.1.2.5. Szaktanácsadás díja (számla alapján)						
11.1.2.6. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség						
11.1.3. Egyéb szolgáltatások költsége						
11.1.3.1. Pénzügyi szolgáltatási díja						
11.1.3.2. Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos költségek						
11.1.3.3. Különféle egyéb szolgáltatások						
11.1.4. Eladott áruk beszerzési értéke						
11.1.5. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke						
11.2. Személyi jellegű ráfordítások						
11.2.1. Bérköltség						
11.2.1.1. Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére						

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
11.2.1.2. Állományba nem tartozók munkadíja						
11.2.1.2.1. Aktuáriusi díj (megbízási díj)						
11.2.1.2.2. Szaktanácsadás díja (megbízási díj)						
11.2.1.2.3. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)						
11.2.1.2.4. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja						
11.2.1.2.5. Egyéb állományba nem tartozók munkadíja						
11.2.2. Személyi jellegű egyéb kifizetések						
11.2.3. Bérjárulékok						
11.2.3.1. Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék						
11.2.3.2. Egészségügyi hozzájárulás						
11.2.3.3. Munkaadói járulék						
11.3. Értékcsökkenési leírás						
11.3.1. Terv szerinti értékcsökkenési leírás						
11.3.2. Használatbavételkor egy összegben elszámolt értékcsökkenési leírás						
11.4. Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások						
11.4.1. Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások						
11.4.2. Működési céltartalék képzés						
11.4.3. Egyéb ráfordítások						
11.4.3.1. Meg nem fizetett tagdíjak hitelezési vesztesége						
11.4.3.2. Immateriális javak, tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése, követelések, készletek értékvesztése						
11.4.3.3. Különféle egyéb ráfordítások						
12. Szokásos működési tevékenység eredménye (10—11) (±)						
13. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek						
13.1. Kamatbevétel bankbetétek, kölcsönök után						
13.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamatok						
13.3. Diszkont értékpapírok időarányos kamata						
13.4. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamat						
13.5. Kamatfedezeti ügyletek nyeresége						
13.6. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (—)						
13.7. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (—)						
13.8. Egyéb kamatok, kamatjellegű bevételek						
14. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)						
14.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége						

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
14.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának árfolyamnyeresége						
14.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának nyereségjellegű különbözete						
14.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok árfolyamnyeresége						
14.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözet						
15. Befektetési jegyek realizált hozama						
16. Kapott (járó) osztalékok és részesedések						
17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei						
17.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamnyeresége						
17.2. Külföldi pénzértékre szóló követelésekhez és kötelezettségekhez kapcsolódó árfolyamnyereség						
17.3. Egyéb pénzügyi műveletek bevétele						
18. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek						
19. Befektetési tevékenység bevételei összesen (13+ ...+ 18)						
20. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások						
21. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)						
21.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége						
21.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete						
21.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete						
21.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége						
21.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt veszteségjellegű különbözet						
21.6. Névérték felett vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti veszteségjellegű különbözet						
22. Befektetési jegyek realizált vesztesége						
23. Pénzügyi befektetések értékvesztése (±)						
23.1. Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése (—)						
23.2. Befektetett pénzügyi eszközök visszaírt értékvesztése (+)						
23.3. Forgatási célú értékpapírok értékvesztése (—)						
23.4. Forgatási célú értékpapírok visszaírt értékvesztése (+)						
24. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása						
24.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége						
24.2. Külföldi pénzértékre szóló követelésekhez és kötelezettségekhez kapcsolódó árfolyamveszteség						
24.3. Egyéb pénzügyi műveletek ráfordítása						
25. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások						

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

26. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
    26.1. Vagyonkezelői díjak
    26.2. Letétkezelői díjak
    26.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
27. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+ ...+ 26)
28. Befektetési tevékenység eredménye (19—27) (±)
29. Rendkívüli bevételek
30. Rendkívüli ráfordítások
31. Rendkívüli eredmény (29—30) (±)
32. Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei
33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai
34. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (32—33) (±)
35. Adófizetési kötelezettség (—)
36. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12± 28± 31± 34—35) (±)

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

1. Tagok által fizetett tagdíj
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás
3. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (—)
4. Utólag befolyt tagdíjak
5. Tagdíjbevételek összesen (1+ 2—3+ 4)
6. Tagok egyéb befizetései
7. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás
8. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány
9. Szolgáltatási célú egyéb bevételek
    9.1. Hitelezési veszteségként elszámolt tagdíjkövetelésekre jutó meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása
    9.2. Különféle egyéb fedezeti célú bevételek
10. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)
11. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások
    11.1. Meg nem fizetett tagdíjak hitelezési vesztesége
    11.2. Különféle egyéb szolgáltatási célú ráfordítások
12. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
    12.1. Kamatbevétel bankbetétek, kölcsönök után
    12.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamatok
    12.3. Diszkont értékpapírok időarányos kamata
    12.4. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamat
    12.5. Kamatfedezeti ügyletek nyeresége

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
12.6. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (—)						
12.7. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (—)						
12.8. Egyéb kamatok, kamatjellegű bevételek						
13. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)						
13.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége						
13.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának árfolyamnyeresége						
13.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának nyereségjellegű különbözete						
13.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok árfolyamnyeresége						
13.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözet						
14. Befektetési jegyek realizált hozama						
15. Kapott (járó) osztalékok, részesedések						
16. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei						
16.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamnyeresége						
16.2. Egyéb pénzügyi műveletek bevétele						
17. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek						
18. Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+ ...+ 17)						
19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások						
20. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)						
20.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége						
20.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete						
20.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete						
20.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége						
20.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt veszteségjellegű különbözet						
20.6. Névérték felett vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti veszteségjellegű különbözet						
21. Befektetési jegyek realizált vesztesége						
22. Pénzügyi befektetések értékvesztése (±)						
22.1. Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése (—)						
22.2. Befektetett pénzügyi eszközök visszaírt értékvesztése (+)						
22.3. Forgatási célú értékpapírok értékvesztése (—)						
22.4. Forgatási célú értékpapírok visszaírt értékvesztése (+)						

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

23. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
    23.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége
    23.2. Egyéb pénzügyi műveletek ráfordítása
24. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
25. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
    25.1. Vagyonkezelői díjak
    25.2. Letétkezelői díjak
    25.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
26. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (19+ ...+ 25)
    26.1. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
    26.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
27. Befektetési tevékenység eredménye (18—26) (±)
    27.1. Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam
    27.2. Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam
28. Fedezeti céltartalék képzés (10—11± 27) (—)

C) Likviditási fedezet

1. Tagok által fizetett tagdíj
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás
3. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (—)
4. Utólag befolyt tagdíjak
5. Tagdíjbevételek összesen (1+ 2—3+ 4)
6. Tagok egyéb befizetései
7. Likviditási célra kapott rendszeres támogatás
8. Likviditási célra juttatott eseti adomány
9. Likviditási célú egyéb bevételek
    9.1. Hitelezési veszteségként elszámolt tagdíjkövetelésekre jutó meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása
    9.2. Különféle egyéb bevételek
10. Likviditási célú bevételek összesen (5+ ...+ 9)
11. Likviditási célú egyéb ráfordítások
    11.1. Meg nem fizetett tagdíjak hitelezési vesztesége
    11.2. Különféle egyéb likviditási célú ráfordítások
12. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
    12.1. Kamatbevétel bankbetétek, kölcsönök után
    12.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamatok
    12.3. Diszkont értékpapírok időarányos kamata
    12.4. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamat
    12.5. Kamatfedezeti ügyletek nyeresége
    12.6. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (—)

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

12.7. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (—)

12.8. Egyéb kamatok, kamatjellegű bevételek

13. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)

13.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége

13.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának árfolyamnyeresége

13.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának nyereségjellegű különbözete

13.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok árfolyamnyeresége

13.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözet

14. Befektetési jegyek realizált hozama

15. Kapott (járó) osztalékok, részesedések

16. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei

16.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamnyeresége

16.2. Egyéb pénzügyi műveletek bevétele

17. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek

18. Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+ ...+ 17)

19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások

20. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)

20.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége

20.2. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete

20.3. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete

20.4. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége

20.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt veszteségjellegű különbözet

20.6. Névérték felett vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti veszteségjellegű különbözet

21. Befektetési jegyek realizált vesztesége

22. Pénzügyi befektetések értékvesztése (±)

22.1. Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése (—)

22.2. Befektetett pénzügyi eszközök visszaírt értékvesztése (+)

22.3. Forgatási célú értékpapírok értékvesztése (—)

22.4. Forgatási célú értékpapírok visszaírt értékvesztése (+)

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

23. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
    23.1. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége
    23.2. Egyéb pénzügyi műveletek ráfordítása
24. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
25. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
    25.1. Vagyonkezelői díjak
    25.2. Letétkezelői díjak
    25.3. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások
26. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (19+ ...+ 25)
    26.1. Likviditási célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások
    26.2. Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások
27. Befektetési tevékenység eredménye (18—26) (±)
28. Likviditási céltartalék képzés (10—11± 27) (—)
    28.1. Igénybe vett értékelési különbözetre
    28.2. Egyéb likviditási célokra
    28.3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára

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

Az egyesített (összesített) eredménykimutatás előírt tagolása

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

A) Pénztár működési tevékenysége

1. Tagok által fizetett tagdíj
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás
3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás
4. Tagdíj-kiegészítések
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (—)
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
6. Utólag befolyt tagdíjak
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
7. Tagdíjbevételek összesen (1+ 2+ 3+ 4—5+ 6)
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
8. Tagok egyéb befizetései
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

9. Működési célra kapott rendszeres támogatás
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
10. Működési célra juttatott eseti adomány
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
11. Egyéb bevételek
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
12. *Működési célú bevételek összesen (7+ 8+ 9+ 10+ 11)*
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
13. *Működéssel kapcsolatos ráfordítások*
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
14. *Szokásos működési tevékenység eredménye (12—13) (±)*
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
15. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
17. Befektetési jegyek realizált hozama
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
18. Kapott (járó) osztalékok, részesedések
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
19. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
21. *Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+ ...+ 20)*
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (—)
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

24. Befektetési jegyek realizált vesztesége
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
25. Pénzügyi befektetések értékvesztése (±)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
26. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
27. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
28. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
29. *Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+ ...+ 28)*
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
30. *Befektetési tevékenység eredménye (21—29) (±)*
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
31. *Rendkívüli eredmény (±)*
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
32. *Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (±)*
33. Adófizetési kötelezettség (—)
34. *Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár) (14± 30± 31± 32—33) (±)*
35. *Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár) (14± 30± 31) (±)*

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

1. Tagok által fizetett tagdíj
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás
3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás
4. Tagdíj-kiegészítések
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (—)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
6. Utólag befolyt tagdíjak
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
7. *Tagdíjbevételek összesen (1+ 2+ 3+ 4—5+ 6)*
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

8. Tagok egyéb befizetései
   a) önkéntes nyugdíjpénztár
   b) magánnyugdíjpénztár
9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)
10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)
11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
12. *Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)*
    a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+ 8+ 9+ 10+ 11)
    b) magánnyugdíjpénztár (7+ 8+ 11)
13. *Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások*
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
14. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
16. Befektetési jegyek realizált hozama
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
17. Kapott (járó) osztalékok, részesedések
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
18. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
19. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
20. *Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+ ...+ 19)*
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
    20.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek
        a) önkéntes nyugdíjpénztár
        b) magánnyugdíjpénztár
    20.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek
        a) önkéntes nyugdíjpénztár
        b) magánnyugdíjpénztár

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

21. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
22. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (—)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
23. Befektetési jegyek realizált vesztesége
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
24. Pénzügyi befektetések értékvesztése (±)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (21+ ...+ 27)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
    28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások
        a) önkéntes nyugdíjpénztár
        b) magánnyugdíjpénztár
    28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások
        a) önkéntes nyugdíjpénztár
        b) magánnyugdíjpénztár
29. Befektetési tevékenység eredménye (20—28) (±)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
    29.1. Egyéni számlákon jóváírt nettó hozam
        a) önkéntes nyugdíjpénztár
        b) magánnyugdíjpénztár
    29.2. Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam
        a) önkéntes nyugdíjpénztár
        b) magánnyugdíjpénztár
30. Fedezeti céltartalék képzés (12—13± 29) (—)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

C) Likviditási és kockázati fedezet

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

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

18. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
19. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
20. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+ ...+ 19)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
    20.1. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek
        a) önkéntes nyugdíjpénztár
        b) magánnyugdíjpénztár
    20.2. Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek
        a) önkéntes nyugdíjpénztár
        b) magánnyugdíjpénztár
21. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
22. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (—)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
23. Befektetési jegyek realizált vesztesége
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
24. Pénzügyi befektetések értékvesztése (±)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (21+ ...+ 27)
    a) önkéntes nyugdíjpénztár
    b) magánnyugdíjpénztár
    28.1. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások
        a) önkéntes nyugdíjpénztár
        b) magánnyugdíjpénztár

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Meg-állapított eltérések (+, —)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai

28.2. Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

29. Befektetési tevékenység eredménye (20—28) (±)
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12—13± 29) (—)
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

30.1. Befektetési kockázatokra
30.2. Demográfiai kockázatokra
30.3. Igénybe vett értékelési különbözetre
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
30.4. Saját tevékenységi kockázatokra
30.5. Egyéb likviditási és kockázati célokra
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár
30.6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára
a) önkéntes nyugdíjpénztár
b) magánnyugdíjpénztár

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

Cash-flow kimutatás

1. *Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (±)*
2. Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (±)
3. Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (±)
4. Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (±)
5. Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (±)
6. Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (±)
7. Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (±)
8. Készletekre adott előlegek állomány változása (±)
9. Tartaléktőke állomány változása (±)
10. Követelésállomány változása (±)
11. Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állomány változása (±)
12. Működési céltartalék állomány változása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (±)
13. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (±)
14. Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (±)
15. Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (±)
16. Szállítói kötelezettség állomány változása (±)
17. Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (±)
18. Hitel-, kölcsön-visszafizetés (—)

19. Azonosítatlan függő befizetések állomány változása (±)
20. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (±)
21. Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (—)
22. Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)
23. Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (±)
24. Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (±)
25. Fedezeti céltartalékképzés (+)
26. Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)
27. Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)
28. Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)
29. Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (—)
30. Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (—)
31. Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (—)
32. Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (—)
33. Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (±)
34. Likviditási céltartalékképzés (+)
35. Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)
36. Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)
37. Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (—)
38. Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (—)
39. Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (±)
40. Pénzeszköz változás
    40.1. Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)
    40.2. Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása

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

Pénztári céltartalékok alakulása
..... év

Adatok E Ft-ban

A) Fedezeti tartalék

I. Egyéni számlákon

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

II. Szolgáltatási tartalékon

01.		Nyitó állomány
02.	+	Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete
03.	+	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés
04.	+	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek
05.	+	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek
06.	+	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás
07.	+	Tartaléktőkéből átcsoportosítás
08.	—	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások
09.	—	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés
10.	—	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása
11.	—	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások
12.	—	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások
13.	—	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások
14.	±	Egyéb változás
15.		Szolgáltatási tartalék záró állománya

B) Likviditási tartalékok

..... céltartalék

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

C) Céltartalékok állománya összesen

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány

Működési céltartalék

Fedezeti céltartalék

— egyéni számlákon
— szolgáltatási számlákon

Likviditási céltartalék

— igénybe vett értékelési különbözetre
— egyéb likviditási célokra
— azonosítatlan befizetések befektetési hozamára

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

— működési célú
— fedezeti célú
— likviditási célú

Összesen:

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

.....Önkéntes Nyugdíjpénztár

Pénzügyi teljesítmény alakulása

Forintban

Megnevezés	Naptári év elejétől halmozott adat	Tárgynegyedévi adatok

A) BEVÉTELEK (BEFIZETÉSEK)

1. Bevételek (befizetések) összesen (1.1+ 1.2+ 1.3+ 1.4+ 1.5)

1.1. Azonosított, egyéni számlán jóváírt tagdíj bevételek összesen (1.1.1+1.1.2— 1.1.3+1.1.4)

1.1.1. Tagok által fizetett tagdíj

1.1.2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás

1.1.3. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (—)

1.1.4. Utólag befolyt tagdíjak (+)

1.2. Egyéni számlán jóváírt egyéb, nem tagdíj jellegű bevételek

1.3. Azonosított, működési célra jóváírt bevételek összesen

1.4. Azonosított, likviditási tartalékra jóváírt bevételek összesen

1.5. Azonosítatlan befizetések (függő tételek) a tárgyidőszakban

1.5.1. Azonosítatlan, munkáltatóhoz nem rendelhető, egyéni számlára fel nem osztható befizetések (±)

1.5.2. Azonosítatlan, munkáltatóhoz rendelhető, de egyéni számlára fel nem osztható befizetések (±)

1.5.3. Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések (±)

B) PÉNZTÁR HOZAMA

2. Befektetési tevékenység bevételei (2.1+ ...+ 2.6)

2.1. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek

2.2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)

2.3. Befektetési jegyek realizált hozama

2.4. Kapott (járó) osztalékok, részesedések

2.5. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei

2.6. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek

3. Befektetési tevékenység ráfordításai (3.1+3.2+3.3+3.4— 3.5+...+3.9)

3.1. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

3.2. Tulajdoni részesdést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)

3.3. Befektetési jegyek realizált vesztesége

Megnevezés	Naptári év elejétől halmozott adat	Tárgynegyedévi adatok
3.4. Pénzügyi befektetések értékvesztése (—)		
3.5. Pénzügyi befektetések visszaírt értékvesztése (+)		
3.6. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása		
3.7. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások		
3.8. Vagyonkezelői és letétkezelői díjak		
3.9. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások		
4. Befektetési tevékenység eredménye (2—3)		
4.1. Működési célú nettó hozam		
4.2. Egyéni számlán jóváírt nettó hozam		
4.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozam		
4.4. Likviditási tartalékon jóváírt nettó hozam		
4.4.1. Ebből: Azonosítatlan befizetésekre jutó hozam		
C) MŰKÖDÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE		
5. Működési célú bevételek összesen		
6. Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen (6.1+ ...+ 6.11)		
6.1. Anyagköltség		
6.2. Pénztári alkalmazottak munkabére és közterhei		
6.3. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja és közterhei		
6.4. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki költségek		
6.5. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díjak		
6.6. Könyvvizsgálat díja		
6.7. Aktuáriusi díj		
6.8. Szaktanácsadás díja		
6.9. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség		
6.10. Felügyeleti díj		
6.11. Egyéb (külön soron nem nevesített) működési költségek, ráfordítások		
7. Szokásos működési tevékenység eredménye (5—6)		
8. Működési célú befektetési tevékenység eredménye		
9. Rendkívüli bevételek		
10. Rendkívüli ráfordítások		
11. Rendkívüli eredmény (9—10)		
12. Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei		
13. Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai		

Megnevezés	Naptári év elejétől halmozott adat	Tárgynegyedévi adatok

14. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (12—13)

15. Adófizetési kötelezettség

16. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (± 7± 8± 11± 14—15)

D) SZOLGÁLTATÁSI KIADÁSOK

17. Egyösszegű kifizetés

18. Járadékszolgáltatás

19. Szolgáltatási kiadások összesen (17+ 18)

20. Pénztári szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások

E) STATISZTIKAI ADATOK

21. Pénztári alkalmazottak létszáma

22. Felügyelet díj alapja

23. Más pénztárba átlépett tagok részére átutalt összeg

24. Más pénztárból átlépett tagok által hozott tagi követelés

F) TAGLÉTSZÁM ALAKULÁSA

Megnevezés	Fő

25. Időszak elején

26. Időszak alatti változás
    26.1. Új belépő
    26.2. Átlépő más pénztárból
    26.3. Szolgáltatásban részesült
    26.4. Átlépő más pénztárba
    26.5. Elhalálozott
    26.6. Egyéb megszűnés

27. Időszak végén
    Ebből: szüneteltető
    járadékot igénybe vevő

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

Befektetési és likviditási jelentés

A) A befektetés és likviditás alakulása a 200... év ... negyedévében

Állomány a negyedév zárónapján

Ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Működési tartalék			Fedezeti tartalék						Likviditási tartalék			Összesen		
					Egyéni számlák tartaléka			Szolgáltatási számlák tartaléka								
		Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
011.	Házipénztár (forint és valuta)															
012.	Pénzforgalmi számla															
013.	Elkülönített számla, befektetési számla															
01.	Bankszámlák és készpénz összesen															
021.	Hitelintézeti betétszámlán legfeljebb egy évre lekötött bankbetét															
022.	Forgóeszközként nyilvántartott magyar állampapír															
023.	Forgóeszközként nyilvántartott értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal															
024.	Az I. portfolió osztályba tartozó, Magyarországon kibocsátott befektetési jegy															
02.	I. portfolió osztály összesen															
031.	Hitelintézeti betétszámlán több mint egy évre lekötött bankbetét															
032.	Befektetett eszközként nyilvántartott magyar állampapír															
033.	Befektetett eszközként nyilvántartott értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal															
034.	Külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott és elismert értékpapírpiacra bevezetett állampapír															
035.	Nemzetközi pénzügyi szervezet által kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott és elismert értékpapírpiacra bevezetett kötvény															
036.	A II. portfolió osztályba tartozó, Magyarországon kibocsátott befektetési jegy															

Sorszám	Megnevezés	Működési tartalék			Fedezeti tartalék						Likviditási tartalék			Összesen		
					Egyéni számlák tartaléka			Szolgáltatási számlák tartaléka								
		Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
037.	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény															
038.	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény															
039.	A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett „jegyzett A'' kategóriájú részvény															
0310.	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél															
03.	II. portfolió osztály összesen															
041.	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény															
042.	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény															
043.	Külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott, és elismert értékpapírpiacra bevezetett kötvény															
044.	Külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott kötvény															
045.	A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett „jegyzett B és C'' kategóriájú részvény															
046.	Elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon kibocsátott részvény															
047.	Elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott részvény															
048.	A III. portfolió osztályba tartozó, Magyarországon kibocsátott befektetési jegy															
049.	Külföldön bejegyzett befektetési alap által kibocsátott, magyarországi elismert értékpapírpiacra bevezetett befektetési jegy															
0410.	Ingatlan															
0411.	Tőzsdei határidős ügyletek															
0412.	Tőzsdei opciós ügyletek															
0413.	Tagi kölcsön															
04.	III. portfolió osztály összesen															
05.	Be nem sorolt befektetett eszközök															
06.	Összesen															

B) Az állampapírok lejárat szerinti megoszlása

Állomány a negyedév zárónapján, piaci értéken

Ezer forintban

Megnevezés	Kibocsátástól számított futamidő alapján	Hátralévő futamidő alapján
1 év alatt		
ebből: diszkont kincstárjegy		
1 és 2 év között		
2 és 3 év között		
3 és 5 év között		
5 és 10 év között		
10 év felett		
Összesen		

C) Hozamráták

A 267/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 24—25. § szerint számított hozamok alakulása a pénztár, illetve az egyes vagyonkezelők által kezelt vagyonrészekre és a teljes vagyonra

Sorszám	Megnevezés	Hozamráta a(z)				
		pénztár által kezelt vagyon-részre	1. vagyonkeze-lő által kezelt vagyonrészre	2. vagyonkeze-lő által kezelt vagyonrészre	3. vagyonkeze-lő által kezelt vagyonrészre	a teljes vagyonra
		a	b	c	d	e
01.	Fedezeti tartalékok					
02.	*A pénztár összes befektetett eszközére*					

D) A választható portfoliók megléte esetén elkészítendő kimutatások

D/1. A befektetés és likviditás alakulása a 200... év ... negyedévében a választható portfoliók szerinti bontásban

Állomány a negyedév zárónapján

Ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti tartalék											
		Egyéni számlák tartaléka											
		1. választható portfolió			2. választható portfolió			3. választható portfolió			4. választható portfolió		
		Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
021.	Hitelintézeti betétszámlán legfeljebb egy évre lekötött bankbetét												
022.	Forgóeszközként nyilvántartott magyar állampapír												
023.	Forgóeszközként nyilvántartott értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal												
024.	Az I. portfolió osztályba tartozó, Magyarországon kibocsátott befektetési jegy												
02.	I. portfolió osztály összesen												
031.	Hitelintézeti betétszámlán egy évnél hosszabb időre lekötött bankbetét												
032.	Befektetett eszközként nyilvántartott magyar állampapír												
033.	Befektetett eszközként nyilvántartott értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal												
034.	Külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott és elismert értékpapírpiacra bevezetett állampapír												
035.	Nemzetközi pénzügyi szervezet által kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott és elismert értékpapírpiacra bevezetett kötvény												
036.	A II. portfolió osztályba tartozó, Magyarországon kibocsátott befektetési jegy												
037.	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény												

Sorszám	Megnevezés	Fedezeti tartalék											
		Egyéni számlák tartaléka											
		1. választható portfolió			2. választható portfolió			3. választható portfolió			4. választható portfolió		
		Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
038.	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény												
039.	A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett „jegyzett A’’ kategóriájú részvény												
0310.	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél												
03.	II. portfolió osztály összesen												
041.	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény												
042.	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény												
043.	Külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott, és elismert értékpapírpiacra bevezetett kötvény												
044.	Külföldön kibocsátott, Magyarországon forgalomba hozott kötvény												
045.	A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett „jegyzett B és C’’ kategóriájú részvény												
046.	Elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon kibocsátott részvény												
047.	Elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott részvény												
048.	A III. portfolió osztályba tartozó, Magyarországon kibocsátott befektetési jegy												
049.	Külföldön bejegyzett befektetési alap által kibocsátott, magyarországi elismert értékpapírpiacra bevezetett befektetési jegy												
0410.	Ingatlan												
0411.	Tőzsdei határidős ügyletek												
0412.	Tőzsdei opciós ügyletek												
0413.	Tagi kölcsön												
04.	III. portfolió osztály összesen												
05.	Be nem sorolt befektetett eszközök												
06.	Összesen												

D/2. Hozamráták a választható portfoliók és vagyonkezelők szerinti bontásban

Sorszám	Megnevezés	Hozamráta a(z)			
		pénztár által kezelt vagyonrészre	1. vagyonkezelő által kezelt vagyonrészre	2. vagyonkezelő által kezelt vagyonrészre	3. vagyonkezelő által kezelt vagyonrészre
		a	b	c	d
01	1. választható portfolió				
02	2. választható portfolió				
03	3. választható portfolió				
04	4. választható portfolió				

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

Számlakeret-tükör

1. Számlaosztály

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

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

12—15. TÁRGYI ESZKÖZÖK

12. MŰKÖDTETETT INGATLANOK ÉS KAPCSOLÓDÓ VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK
    121. Földterület
    122. Telek
    123. Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok
    124. Egyéb építmények
    125. Működtetett ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok
    127. Működtetett ingatlanok értékhelyesbítése
    128. Működtetett ingatlanok terven felüli értékcsökkenése
    129. Működtetett ingatlanok terv szerinti értékcsökkenése

13. TARTÓS BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK ÉS KAPCSOLÓDÓ VAGYONI ÉRTÉKŰ JOGOK
    131. Földterület
    132. Telek
    133. Épületek, épületrészek, tulajdoni hányadok
    134. Egyéb építmények

135. Tartós befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok
137. Tartós befektetési célú ingatlanok értékelési különbözete
138. Tartós befektetési célú ingatlanok terven felüli értékcsökkenése
139. Tartós befektetési célú ingatlanok terv szerinti értékcsökkenése

14. GÉPEK, BERENDEZÉSEK ÉS FELSZERELÉSEK
141. Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések
142. Egyéb gépek, berendezések, felszerelések
143. Személygépkocsik
144. Egyéb járművek
147. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek értékhelyesbítése
148. Gépek, berendezések, felszerelések terven felüli értékcsökkenése
149. Gépek, berendezések, felszerelések terv szerinti értékcsökkenése

15. BERUHÁZÁSOK, FELÚJÍTÁSOK
151. Befejezetlen beruházások
152. Felújítások
158. Beruházások terven felüli értékcsökkenése

16—18. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

16. TULAJDONI RÉSZESEDÉST JELENTŐ BEFEKTETÉSEK
161. Részesedések, üzletrészek
1611. Részesedések saját alapítású vállalkozásokban
1612. Részesedések más vállalkozásokban
1613. Üzletrészek, törzsbetétek saját alapítású gazdasági társaságban
1614. Üzletrészek, törzsbetétek más gazdasági társaságokban
1618. Részesedések, üzletrészek, törzsbetétek értékelési különbözete
1619. Részesdések, üzletrészek, törzsbetétek értékvesztése, visszaírása
162. Értékpapírok
1621. Részvények
1622. Befektetési jegyek (határozatlan futamidejű)
1623. Egyéb tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok
1624. Külföldi pénzértékre szóló befektetések
1626. Részvények, befektetési jegyek, egyéb értékpapírok értékelési különbözete
1627. Külföldi pénzértékre szóló befektetések értékelési különbözete
1628. Részvények, befektetési jegyek, egyéb értékpapírok értékvesztése, visszaírása
1629. Külföldi pénzértékre szóló befektetések értékvesztése, visszaírása

17. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK
171. Kötvények
172. Állampapírok
173. Fix kamatozású értékpapírok
174. Változó kamatozású értékpapírok
175. Befektetési jegyek (határozott futamidejű)
176. Jelzáloglevél
177. Egyéb értékpapírok
178. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete
179. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése és annak visszaírása

18. TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖNÖK
181. Tartósan adott kölcsönök a pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervezetben
189. Tartósan adott kölcsönök értékvesztése és annak visszaírása

19. EGYÉB TARTÓSAN ADOTT KÖLCSÖNÖK
    191. Dolgozóknak adott lakáscélú kölcsönök
    192. Hosszú lejáratú bankbetétek forintban
    193. Hosszú lejáratú bankbetétek devizában
    197. Hosszú lejáratú bankbetétek értékelési különbözete
    199. Hosszú lejáratú bankbetétek értékvesztése és annak visszaírása

2. Számlaosztály

KÉSZLETEK

21. ANYAGOK
    211. Vásárolt anyagok
    212. Egyéb anyagok
    219. Anyagok értékvesztése és annak visszaírása

26—28. ÁRUK

26. TOVÁBBÉRTÉKESÍTÉSI CÉLÚ INGATLANOK
    261. Továbbértékesítési célú ingatlanok bekerülési értéken
    267. Továbbértékesítési célú ingatlanok értékelési különbözete
    269. Továbbértékesítési célú ingatlanok értékvesztése és annak visszaírása

3. Számlaosztály

KÖVETELÉSEK, PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

31. TAGDÍJKÖVETELÉSEK
    311. Pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelések
    312. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás követelések

32. KÖVETELÉSEK ÁRUSZÁLLÍTÁSBÓL ÉS SZOLGÁLTATÁSBÓL
    321. Belföldi követelések
    322. Belföldi követelések értékvesztése és annak visszaírása
    323. Külföldi követelések
    324. Külföldi követelések értékvesztése és annak visszaírása

33. KÖVETELÉSEK EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN
    331. Pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervekkel szembeni követelések
    339. Pénztár tulajdonában lévő gazdálkodó szervekkel szembeni követelések értékvesztése és annak visszaírása

34. ALAPÍTÁSSAL KAPCSOLATOS TÁMOGATÓI KÖVETELÉSEK

35. ADOTT ELŐLEGEK
    351. Immateriális javakra adott előlegek
    352. Beruházásokra adott előlegek
    353. Készletekre adott előlegek
    359. Adott előlegek értékvesztése és annak visszaírása

36. EGYÉB KÖVETELÉSEK
- 361. Munkavállalókkal szembeni követelések
- 362. Költségvetési kiutalási igények
- 363. Költségvetési kiutalási igények teljesítése
- 364. Rövid lejáratú kölcsönadott pénzeszközök
  - 3641. Rövid lejáratú tagi kölcsönök
  - 3642. Tartósan adott kölcsönökből átsorolt követelések
- 365. Más pénztárral szembeni követelések
- 366. Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni követelések
- 368. Különféle egyéb követelések
- 369. Egyéb követelések értékvesztése és annak visszaírása

37. ÉRTÉKPAPÍROK
- 371. Egyéb részesedések
  - 3711. Eladásra vásárolt részvények
  - 3712. Eladásra vásárolt üzletrészek
  - 3713. Eladásra vásárolt befektetési jegyek (határozatlan futamidejű)
  - 3714. Eladásra vásárolt külföldön kibocsátott részvények
  - 3718. Eladásra vásárolt részvények, üzletrészek, befektetési jegyek értékelési különbözete
  - 3719. Eladásra vásárolt részvények, üzletrészek, befektetési jegyek értékvesztése és annak visszaírása
- 372. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
  - 3721. Kötvények
  - 3722. Kincstárjegyek és más állampapírok
  - 3723. Fix kamatozású értékpapírok
  - 3724. Változó kamatozású értékpapírok
  - 3725. Befektetési jegyek (határozott futamidejű)
  - 3726. Jelzáloglevelek
  - 3727. Egyéb értékpapírok
  - 3728. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete
  - 3729. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése és annak visszaírása

38. PÉNZESZKÖZÖK
- 381. Pénztár
- 382. Valutapénztár
- 383. Csekkek
- 384. Elszámolási betétszámla
- 385. Elkülönített betétszámlák
  - 3851. Kamatozó betétszámlák
  - 3852. Elkülönített pénzeszközök
  - 3853. Lakásépítési betétszámla
- 386. Devizabetét számla
- 387. Valutakészlet és devizabetét értékelési különbözete

39. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK
- 391. Bevételek aktív időbeli elhatárolása
  - 3911. Befektetésekkel kapcsolatos aktív időbeli elhatárolás
  - 3912. Egyéb bevételekkel kapcsolatos aktív időbeli elhatárolás
- 392. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása

4. Számlaosztály

FORRÁSOK

41. SAJÁT TŐKE
- 411. Induló tőke
  - 4111. Működés fedezetének induló tőkéje
  - 4112. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje
  - 4113. Likviditási célú induló tőke
- 412. Tartaléktőke
- 413. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye
- 414. Értékelési különbözet tartaléka
  - 4141. Működési portfolió értékelési különbözete
  - 4142. Fedezeti tartalék portfoliójának értékelési különbözete
  - 4143. Likviditási tartalék portfoliójának értékelési különbözete
- 415. Értékelési tartalék

42. CÉLTARTALÉKOK
- 421. Működési céltartalék
- 422. Fedezeti céltartalék
  - 4221—4224. Egyéni számlákon
  - 4221. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék
  - 4222. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék igénybevétele
  - 4223. Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék
  - 4224. Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék igénybevétele
  - 4225—4228. Szolgáltatási tartalékon
  - 4225. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék
  - 4226. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék igénybevétele
  - 4227. Szolgáltatási tartalékon jóváírt hozambevételek
  - 4228. Szolgáltatási tartalékon jóváírt hozambevételek igénybevétele
- 423—428. Likviditási céltartalék
- 425. Igénybe vett értékelési különbözetre
  - 4251. Igénybe vett értékelési különbözetre képzett céltartalék
  - 4252. Igénybe vett értékelési különbözetre képzett céltartalék igénybevétele
- 427. Egyéb likviditási célokra
  - 4271. Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék
  - 4272. Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék igénybevétele
- 428. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára
  - 4281. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék
  - 4282. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék igénybevétele
- 429. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
  - 4291. Működési célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
  - 4292. Fedezeti célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka
  - 4293. Likviditási célú meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

43—47. KÖTELEZETTSÉGEK

43. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK
- 433. Igénybe vett szolgáltatásokból, áruszállításból eredő hosszú lejáratú kötelezettségek

44—47. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK
- 441. Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettségek
- 442. Más pénztárba átlépő pénztártagokkal, illetve azok kedvezményezettjével szemben fennálló kötelezettségek

443. Vevőktől kapott előlegek
444—446. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)
444. Belföldi szállítók
445. Beruházási szállítók
446. Külföldi szállítók
451—452. Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök
451. Rövid lejáratú hitelek
452. Rövid lejáratú kölcsönök
461—478. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
461. Személyi jövedelemadó elszámolása
462. Költségvetési befizetési kötelezettségek
4621. Munkaadói járulék
4622. Munkavállalói járulék
4623. Egészségügyi hozzájárulás
4629. Külön fel nem sorolt befizetési kötelezettségek
463. Költségvetési befizetési kötelezettségek teljesítése
4631. Munkaadói járulék teljesítése
4632. Munkavállalói járulék teljesítése
4633. Egészségügyi hozzájárulás teljesítése
4639. Külön fel nem sorolt befizetési kötelezettségek teljesítése
465. Vám- és pénzügyőrség elszámolási számla
466. Előzetesen felszámított általános forgalmi adó
467. Fizetendő általános forgalmi adó
468. Általános forgalmi adó elszámolási számla
469. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek munkavállalókkal szemben
471. Jövedelemelszámolási számla
4711. Keresetelszámolási számla
4712. Társadalombiztosítási ellátás
4713. Egyéb kifizetések elszámolása
472. Fel nem vett járandóságok
473. Társadalombiztosítási kötelezettség
474. Pénztári alkalmazottak magánnyugdíjpénztári tagsága miatti fizetési kötelezettségek
475. Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni kötelezettségek
476. Felügyelettel szembeni kötelezettségek
479. Különféle rövid lejáratú egyéb kötelezettségek
4791. Azonosítatlan függő befizetések
47911. Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések
47912. Azonosítatlan munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések
47913. Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések
4799. Rövid lejáratú különféle egyéb kötelezettségek

48. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK
481. Bevételek passzív időbeli elhatárolása
482. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása
483. Halasztott bevételek

49. ÉVI MÉRLEGSZÁMLÁK
491. Nyitómérleg számla
492. Mérlegrendezési számla
493. Zárómérleg számla
498. Mérleg szerinti eredmény elszámolása

5. Számlaosztály

KÖLTSÉGNEMEK

51. ANYAGKÖLTSÉG

52. IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI
- 521. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj
- 522. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj
- 523. Könyvvizsgálat díja
- 524. Aktuáriusi díj
- 525. Szaktanácsadás díja
- 526. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltségek
- 527. Bérleti díjak
- 528. Oktatás és továbbképzés költségei
- 529. Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei

53. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI
- 531. Pénzügyi szolgáltatás díja
- 532. Tagdíj behajtásával és jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos költségek
- 533. Biztosítási díj
- 539. Különféle egyéb szolgáltatások költségei

54. BÉRKÖLTSÉG
- 541. Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére
- 542. Állományba nem tartozók munkadíja
  - 5421. Aktuáriusi díj
  - 5422. Szaktanácsadás díja
  - 5423. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj
  - 5424. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja
  - 5429. Egyéb állományba nem tartozók munkadíja

55. SZEMÉLYI JELLEGŰ EGYÉB KIFIZETÉSEK
- 551. Pénztári alkalmazottaknak fizetett személyi jellegű kifizetések
- 559. Egyéb személyi jellegű kifizetések

56. BÉRJÁRULÉKOK
- 561. Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék
- 562. Egészségügyi hozzájárulás
- 563. Munkaadói járulék
- 569. Egyéb bérjárulék

57. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS
- 571. Terv szerinti értékcsökkenési leírás
- 572. Használatbavételkor egy összegben elszámolt értékcsökkenési leírás

59. KÖLTSÉGNEM ÁTVEZETÉSI SZÁMLA
- 591. Működési költségek átvezetési számla
- 592. Nyugdíjszolgáltatással kapcsolatos költségek átvezetési számla
- 593. Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos költségek átvezetési számla

59. KÖLTSÉGNEM ELLENSZÁMLA

6. Számlaosztály

KÖLTSÉGHELYEK, ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK

61. KARBANTARTÓ RÉSZLEGEK KÖLTSÉGEI

62. SZOLGÁLTATÁST VÉGZŐ RÉSZLEGEK KÖLTSÉGEI

63. SAJÁT VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI

64. SAJÁT JÁRADÉKSZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI

65. ÉPÜLETEK FENNTARTÁSI KÖLTSÉGEI

66. KÖZPONTI IRÁNYÍTÁS ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI

67. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEI

68. ELKÜLÖNÍTETT EGYÉB ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK

69. KÖLTSÉGHELYEK KÖLTSÉGEINEK ÁTVEZETÉSE

8. Számlaosztály

RÁFORDÍTÁSOK

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

82. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK
- 821. Anyagjellegű ráfordítások
  - 8211. Anyagköltség
  - 8212. Igénybe vett szolgáltatások értéke
  - 8213. Egyéb szolgáltatások értéke
  - 8214. Eladott áruk beszerzési értéke
  - 8215. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke
- 822. Személyi jellegű ráfordítások
- 823. Értékcsökkenési leírás

83. FELÜGYELETTEL KAPCSOLATOS RÁFORDÍTÁSOK
- 831. Felügyeleti díj
- 832. Felügyeleti bírság

84. CÉLTARTALÉK KÉPZÉS
- 841. Működési céltartalék képzés
- 842. Fedezeti céltartalék képzés
- 843. Likviditási céltartalék képzés
- 844. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés

85. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK
- 851. Működési tevékenység egyéb ráfordításai
  - 8511. Meg nem fizetett működési célú tagdíjak hitelezési vesztesége
  - 8512. Hiányzó, megsemmisült, állományból kivezetett immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke
  - 8513. Hiányzó, megsemmisült, állományból kivezetett vásárolt készletek könyv szerinti értéke
  - 8514. Működési célú immateriális javak elszámolt terven felüli értékcsökkenése
  - 8515. Működési célú tárgyi eszközök elszámolt terven felüli értékcsökkenése
  - 8516. Követelések elszámolt értékvesztése
  - 8517. Készletek elszámolt értékvesztése
  - 8519. Egyéb működési célú ráfordítások
- 852. Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő egyéb ráfordítások
  - 8521. Meg nem fizetett fedezeti célú tagdíjak hitelezési vesztesége
  - 8529. Egyéb szolgáltatási célú ráfordítások
- 853. Likviditási fedezetet terhelő egyéb ráfordítások
  - 8531. Meg nem fizetett likviditási és kockázati célú tagdíjak hitelezési vesztesége
  - 8539. Egyéb likviditási és kockázati célú ráfordítások
- 854. Kiegészítő vállalkozási tevékenység egyéb ráfordításai

86. KÜLÖNFÉLE EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK
- 861. Káreseményekkel kapcsolatos fizetések, fizetendő összegek
- 862. Bírságok, kötbérek, fekbérek, késedelmi kamatok, kártérítések
- 863. Működéssel kapcsolatos egyéb behajthatatlan követelés leírt összege
- 864. Értékesített immateriális javak, működtetett ingatlanok és működésre szolgáló egyéb tárgyi eszközök könyv szerinti értéke
- 865. Kiegészítő vállalkozási tevékenység különféle egyéb ráfordításai

87. BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍTÁSAI
- 871. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
- 872. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete
  - 8721. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége
  - 8722. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége
  - 8723. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának veszteségjellegű különbözete
  - 8724. Külföldi pénzértékre szóló befektetet pénzügyi eszközök és értékpapírok értékesítésének árfolyamvesztesége
  - 8725. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt veszteségjellegű különbözet
  - 8726. Névérték felett vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír bekerülési értéke és névértéke közötti veszteségjellegű különbözet
- 873. Befektetési jegyek realizált vesztesége
- 874. Pénzügyi befektetések értékvesztése
  - 8741. Befektetett pénzügyi eszközök értékvesztése
  - 8742. Befektetett pénzügyi eszközök visszaírt értékvesztése
  - 8743. Forgatási célú értékpapírok értékvesztése
  - 8744. Forgatási célú értékpapírok visszaírt értékvesztése

875. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása
8751. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége
8752. Külföldi pénzértékre szóló követelésekhez kapcsolódó árfolyamveszteség
8753. Külföldi pénzértékre szóló kötelezettségekhez kapcsolódó árfolyamveszteség
8754. Egyéb pénzügyi műveletek ráfordítása
876. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások
877. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások
8771. Vagyonkezelői díjak
8772. Letétkezelői díjak
8773. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások

88. RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK

89. RÁFORDÍTÁSOK ÁTVEZETÉSI SZÁMLA

9. Számlaosztály

BEVÉTELEK

91. TAGDÍJBEVÉTELEK
911. Tagok által fizetett tagdíj
912. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás

92. TAGOK EGYÉB BEFIZETÉSEI

93. RENDSZERES TÁMOGATÁSOK, ESETI ADOMÁNYOK
931. Rendszeres támogatás
932. Eseti adomány

94. UTÓLAG BEFOLYT TAGDÍJAK

95. KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELEI

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

97. BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELEI
971. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek
9711. Kamatbevétel bankbetétek után
9712. Kamatbevétel kölcsönök után
9713. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamatok
9714. Diszkont értékpapírok időarányos kamata
9715. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok után kapott (esedékes, járó) kamat
9716. Kamatfedezeti ügyletek nyeresége
9717. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (csökkentő tétel)

718. Külföldi pénzértékre szóló kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (csökkentő tétel)
    9719. Egyéb kamatok, kamatjellegű bevételek
972. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete
    9721. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége
    9722. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok értékesítésének, beváltásának árfolyamnyeresége
    9723. Diszkont értékpapírok értékesítésének, beváltásának nyereségjellegű különbözete
    9724. Külföldi pénzértékre szóló befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok árfolyamnyeresége
    9725. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír évente történő törlesztésekor elszámolt nyereségjellegű különbözet
973. Befektetési jegyek realizált hozama
974. Kapott (járó) osztalékok, részesedések
975. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei
    9751. Deviza- és valutakészletek árfolyamnyeresége
    9752. Külföldi pénzértékre szóló követelésekhez kapcsolódó árfolyamnyereség
    9753. Külföldi pénzértékre szóló kötelezettségekhez kapcsolódó árfolyamnyereség
    9754. Egyéb pénzügyi műveletek bevétele
976. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek

98. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK

99. BEVÉTELEK ÁTVEZETÉSI SZÁMLA

0. Számlaosztály

NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLÁK

001. HATÁRIDŐS TŐZSDEI ÜGYLETEK

002. OPCIÓS TŐZSDEI ÜGYLETEK

003. IDEGEN VAGYONTÁRGYAK

004. HASZNÁLATON KÍVÜLI TÁRGYI ESZKÖZÖK

005. VESZTESÉGKÉNT LEÍRT KÖVETELÉSEK

007. EGYÉB MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK

008. DEVIZÁBAN LÉVŐ TÉTELEK

009. EGYÉB TÉTELEK

099. ELLENSZÁMLA

A Kormány 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelete

a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Tv.) 178. §-a (1) bekezdésének *c)* pontjában kapott felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

A rendelet célja és hatálya

1. §

A rendelet meghatározza azokat a sajátos szabályokat, amelyek — egyéb jogszabályi előírásból következően — eltérnek a vállalkozókra előírt szabályoktól, de nem ellentétesek a Tv. alapelveivel.

2. §

(1) A rendelet hatálya kiterjed a Tv. 3. §-a (1) bekezdésének 4. pontjában felsorolt egyéb szervezetek közül:

a) a lakás, a nyugdíjasház, az üdülő, a személygépkocsitároló, a műhely vagy üzlethelyiség építő- és fenntartó szövetkezetre (a továbbiakban: lakásszövetkezet),

b) a társasházra,

c) a társadalmi szervezetre (ideértve az országos kisebbségi önkormányzatokat),

d) a köztestületre,

e) az alapítványra, ideértve a közalapítványt is,

f) az ügyvédi irodára, a szabadalmi ügyvivő irodára,

g) a közhasznú társaságra,

h) a Műsorszolgáltatási Alapra,

i) a Munkavállalói Résztulajdonosi Program keretében létrejött szervezetre,

j) a víziközmű társulatra,

k) a külön jogszabályban meghatározott, jogi személynek minősülő egyéb szervezetre.

(2) A Tv. szerinti egyéb szervezetek közül az egyházi jogi személy, valamint a befektetési alap, az egyéb alapok, a tőzsde, az elszámolóház, a magánnyugdíj-pénztár, az önkéntes nyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztár, a közraktár, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap, továbbá a biztosító egyesület beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól külön kormányrendeletek rendelkeznek.

3. §

(1) A rendelet 2. §-ának (1) bekezdése szerinti egyéb szervezetek közül az ügyvédi irodának, a szabadalmi ügyvivő irodának, a Műsorszolgáltatási Alapnak, valamint a víziközmű társulatnak a beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettség megállapításánál a Tv. előírásait kell alkalmaznia, azzal, hogy az ügyvédi iroda, a szabadalmi ügyvivő iroda, 2003. december 31-ét követően is alkalmazhatja az egyszeres könyvvitelt és készíthet egyszerűsített beszámolót.

(2) A rendelet 2. §-ának (1) bekezdése szerinti egyéb szervezetek közül a közhasznú besorolással nem rendelkező közhasznú társaságnak, illetve a közhasznú, kiemelkedően közhasznú besorolású közhasznú társaságnak a beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettség megállapításánál a Tv. vonatkozó előírásait kell alkalmazni, azzal, hogy a közhasznú besorolással nem rendelkező közhasznú társaságnak a Tv. szerinti eredménykimutatás elkészítése során biztosítania kell a 6. § (10) bekezdés szerinti részletezést, illetve a közhasznú, kiemelkedően közhasznú besorolású közhasznú társaságnak a Tv.-ben előírt beszámoló elkészítésével egyidejűleg az e rendelet *6. számú melléklete* szerinti közhasznú eredménykimutatást is kötelező elkészítenie. Amennyiben a közhasznú társaság a közhasznú, kiemelkedően közhasznú besorolást év közben kapta meg, a közhasznú eredménykimutatást már az üzleti évben is el kell készítenie.

(3) A rendelet 2. §-a (1) bekezdésének *c)* pontjában nevesített társadalmi szervezetek közé tartozó párt beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének a pártok működéséről és gazdálkodásáról szóló, többször módosított 1989. évi XXXIII. törvény előírásai szerint köteles eleget tenni.

(4) Az egyéb szervezetek által alapított, fenntartott egészségügyi, szociális és oktatási tevékenységet ellátó jogi személyiséggel rendelkező szervezetnél a Tv. 6. §-a (3) bekezdésének előírásait kell alkalmazni.

(5) A rendelet 2. §-a (1) bekezdésének *k)* pontja szerinti külön jogszabályban meghatározott, jogi személynek minősülő egyéb szervezet beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségét az (1)—(4) bekezdésben, illetve e rendelet 4. §-ában foglaltak figyelembevételével a rá vonatkozó jogszabályi előírások alapján kell megállapítani.

4. §

A rendelet 2. §-ának (1) bekezdése szerinti egyéb szervezetek közül a lakásszövetkezet, a társasház, a Munkavállalói Résztulajdonosi Program keretében létrejött szervezet (a továbbiakban: MRP szervezet), az országos kisebbségi önkormányzat, a közhasznú besorolással nem rendelkező társadalmi szervezet, köztestület, alapítvány, közalapítvány (a továbbiakban: egyéb szervezet), illetve a

közhasznú, kiemelkedően közhasznú besorolású társadalmi szervezet, köztestület, alapítvány, közalapítvány (a továbbiakban: közhasznú egyéb szervezet) a Tv. előírásait e rendeletben foglaltak figyelembevételével köteles alkalmazni.

5. §

Az egyéb szervezet, valamint a közhasznú egyéb szervezet, az alapszabályában (alapító okiratában) foglaltaknak megfelelően, a külön jogszabályokban meghatározott alaptevékenységet (tevékenység célja szerinti, belső szolgáltatás, közhasznú, alapítványi célú stb.), valamint ha jogszabály lehetővé teszi vállalkozási tevékenységet is folytathat.

Beszámolási kötelezettség

6. §

(1) Az egyéb szervezet, valamint a közhasznú egyéb szervezet működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év könyveinek lezárását követően az üzleti év utolsó napjával, illetve a megszűnés napjával mint mérlegfordulónappal a Tv.-ben és e rendeletben meghatározottak szerint köteles beszámolót készíteni.

(2) Az egyéb szervezetnél, valamint a közhasznú egyéb szervezetnél az üzleti év azonos a naptári évvel, kivéve az év közben alakuló, illetve megszűnő egyéb szervezetnél. A mérleg fordulónapja — a megszűnést kivéve — december 31.

(3) A beszámoló formáját az egyéb szervezet, a közhasznú egyéb szervezet által folytatott tevékenység, az éves összes bevétel (az alaptevékenység és a vállalkozási tevékenység összes bevételének) nagysága, valamint a könyvvezetés módja határozza meg.

(4) A beszámoló lehet:

a) egyszeres könyvvitel esetén:

aa) egyszerűsített beszámoló,

ab) közhasznú egyszerűsített beszámoló;

b) kettős könyvvitel esetén:

ba) egyszerűsített éves beszámoló,

bb) közhasznú egyszerűsített éves beszámoló;

c) az egyéb szervezet, valamint a közhasznú egyéb szervezet választása alapján a Tv. szerinti éves beszámoló, Tv. szerinti egyszerűsített éves beszámoló.

(5) Az egyéb szervezet egyszerűsített beszámolója az e rendelet *1. számú melléklete* szerinti egyszerűsített mérlegből és az e rendelet *2. számú melléklete* szerinti eredménylevezetésből áll.

(6) A közhasznú egyéb szervezet közhasznú egyszerűsített beszámolója az e rendelet 1. számú melléklete szerinti egyszerűsített mérlegből, továbbá az e rendelet *3. számú melléklete* szerinti közhasznú eredménylevezetésből, valamint tájékoztató adatokból áll.

(7) Az egyéb szervezet egyszerűsített éves beszámolója az e rendelet *4. számú melléklete* szerinti mérlegből és az e rendelet *5. számú melléklete* szerinti eredménykimutatásból áll.

(8) A közhasznú egyéb szervezet közhasznú egyszerűsített éves beszámolója az e rendelet 4. számú melléklete szerinti mérlegből, továbbá az e rendelet 6. számú melléklete szerinti eredménykimutatásból, valamint tájékoztató adatokból áll.

(9) Annak a közhasznú egyéb szervezetnek, amely a Tv. szerinti éves, illetve a Tv. szerinti egyszerűsített éves beszámoló készítését választotta, a Tv.-ben előírt beszámoló készítésével egyidejűleg az e rendelet 6. számú melléklete szerinti közhasznú eredménykimutatást is kötelező elkészítenie.

(10) Annak az egyéb szervezetnek, amely a Tv. szerinti éves, illetve a Tv. szerinti egyszerűsített éves beszámoló készítését választotta és vállalkozási tevékenységet is folytat, a Tv.-ben előírt beszámoló készítése során biztosítania kell az alap- és a vállalkozási tevékenységéből származó bevételeinek, költségeinek, ráfordításainak (kiadásainak), valamint a vállalkozási tevékenység adózás előtti eredményének elkülönítetten történő bemutatását is.

(11) A Tv. 8. §-a (2) bekezdésének *a)—b)* pontja szerinti éves beszámolót, egyszerűsített éves beszámolót választó egyéb szervezetnek, közhasznú egyéb szervezetnek nem kötelező üzleti jelentést készítenie. A kiegészítő mellékletet azonban — a cash-flow kimutatás kivételével — el kell készítenie, kiegészítve azt az egyéb vonatkozó jogszabályban előírt kötelezettségekkel.

(12) Az egyéb szervezet, illetve a közhasznú egyéb szervezet a mérleg, továbbá az eredménylevezetés, közhasznú eredménylevezetés, az eredménykimutatás, közhasznú eredménykimutatás tételeit más jogszabályok előírása, valamint belső igényei szerint továbbtagolhatja.

7. §

(1) Egyszerűsített beszámolót készíthet értékhatártól függetlenül az az egyszeres könyvvitelt vezető egyéb szervezet, amely csak alaptevékenységet folytat, illetve amelynek az alaptevékenységből, valamint a vállalkozási tevékenységből származó (ár)bevételének együttes összege — két egymást követő évben, évenként — az 50 millió forintot nem haladja meg.

(2) Közhasznú egyszerűsített beszámolót készíthet értékhatártól függetlenül az az egyszeres könyvvitelt vezető közhasznú egyéb szervezet, amely csak közhasznú tevékenységet folytat, illetve amelynek a közhasznú tevékenységből, valamint a vállalkozási tevékenységből származó (ár)bevételének együttes összege — két egymást követő évben, évenként — az 50 millió forintot nem haladja meg.

(3) Egyszerűsített éves beszámolót köteles készíteni az a kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet, amelynek két egymást követő évben az alaptevékenységből, valamint a vállalkozási tevékenységből származó éves (ár)bevételének együttes összege évenként meghaladja az 50 millió forintot.

(4) Közhasznú egyszerűsített éves beszámolót köteles készíteni az a kettős könyvvitelt vezető közhasznú egyéb szervezet, amelynek két egymást követő évben a közhasznú tevékenységből, valamint a vállalkozási tevékenységből származó éves (ár)bevételének együttes összege évenként meghaladja az 50 millió forintot.

Könyvvezetési kötelezettség

8. §

(1) Az egyéb szervezet, a közhasznú egyéb szervezet könyvvezetése — a beszámolási kötelezettség függvényében — az egyszeres vagy a kettős könyvvitel rendszerében, magyar nyelven, forintban történhet.

(2) Egyszeres könyvvitelt köteles vezetni az egyszerűsített beszámolót készítő egyéb szervezet, illetve a közhasznú egyszerűsített beszámolót készítő közhasznú egyéb szervezet.

(3) Az egyszeres könyvvitelt vezető egyéb szervezet, illetve közhasznú egyéb szervezet áttérhet a kettős könyvvitelre — saját elhatározása alapján — bármelyik üzleti év január 1-jével. Köteles áttérni a kettős könyvvitel vezetésére — és egyszerűsített éves beszámolót, közhasznú egyszerűsített éves beszámolót készíteni — azt az évet követő második üzleti év január 1-jével, amikor az egyszerűsített beszámoló, közhasznú egyszerűsített beszámoló készítésére a 7. § (1)—(2) bekezdéseiben rögzített feltételnek két egymást követő üzleti évben már nem felel meg [(ár)bevétele mindkét üzleti évben meghaladta az 50 millió forintot].

(4) Kettős könyvvitelt köteles vezetni az egyszerűsített éves beszámolót készítő egyéb szervezet, illetve a közhasznú egyszerűsített éves beszámolót készítő közhasznú egyéb szervezet, továbbá a közalapítvány.

(5) A kettős könyvvitelt vezető a 7. § (3)—(4) bekezdése szerinti egyéb szervezet, illetve közhasznú egyéb szervezet az egyszeres könyvvitel vezetésére azt az évet követő második üzleti év január 1-jével térhet át, amikor az éves összes (ár)bevétele — két egymást követő évben, évenként — nem haladta meg az 50 millió forintot.

(6) Az a kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet, közhasznú egyéb szervezet, aki (amely) saját elhatározása alapján választotta a kettős könyvvitelt, az egyszeres könyvvitel vezetésére a kettős könyvvitelre történő áttérés üzleti évét követő második év január 1-jével térhet át, ha az alaptevékenységből, valamint a vonatkozó külön jogszabály szerinti vállalkozási tevékenységből származó éves összes (ár)bevétele — két egymást követő évben, évenként — nem haladta meg az 50 millió forintot.

(7) Amennyiben az egyéb szervezet, illetve közhasznú egyéb szervezet év közben jön létre (veszik bírósági nyilvántartásba), úgy a könyvvezetési kötelezettség megállapításánál a 7. §-ban foglaltak figyelembevételével az éves szintre tervezett (ár)bevétel értékeket kell figyelembe venni.

(8) Amennyiben a közhasznú egyéb szervezet a közhasznú besorolást év közben kapta meg, már az üzleti évben közhasznú egyszerűsített, illetve közhasznú egyszerűsített éves beszámolót kell készítenie, illetve választhatja a Tv. szerinti éves beszámolót, egyszerűsített éves beszámolót, e rendelet 6. §-a (9) bekezdésének figyelembevételével.

(9) A könyvvezetés során az egyéb szervezetnek, közhasznú egyéb szervezetnek elkülönítetten kell kimutatni a rá vonatkozó sajátos gazdálkodási jogszabályban meghatározott alaptevékenységgel, valamint a vonatkozó külön jogszabály szerint meghatározott vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos (ár)bevételeket, ráfordításokat (költségeket), kiadásokat.

(10) Az egyéb szervezet, közhasznú egyéb szervezet úgy köteles könyvvezetését kialakítani, hogy a vonatkozó külön jogszabály szerint meghatározott vállalkozási tevékenység (ár)bevétele és ráfordításai (költségei), kiadásai az alaptevékenység bevételeitől és ráfordításaitól (költségeitől), kiadásaitól, gazdasági eseményeitől elkülönüljenek, és ezáltal megbízhatóan kimutatható legyen a vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye.

(11) A részletező nyilvántartásait a közhasznú egyéb szervezetnek úgy kell kialakítania, hogy abból a közhasznú eredménylevezetéshez/eredmény-kimutatáshoz szükséges tájékoztató adatok megállapíthatók legyenek.

Könyvviteli rendszerek változása

9. §

(1) Az egyszeres könyvvitelről a kettős könyvvitelre történő áttéréskor az egyéb szervezet, a közhasznú egyéb szervezet a Tv. 163. §-ában foglaltakat köteles alkalmazni.

(2) A kettős könyvvitelről az egyszeres könyvvitelre — a közalapítvány kivételével, amely csak kettős könyvvitelt vezethet — az egyéb szervezet, a közhasznú egyéb szervezet a Tv. 143. §-ának (3)—(6) bekezdésében foglaltak értelemszerű alkalmazásával térhet át.

A mérleg tételeire vonatkozó sajátos rendelkezések

10. §

Az e rendelet szerinti mérleg készítésénél a Tv. vonatkozó előírásait a 11—14. §-okban foglalt sajátosságok figyelembevételével kell alkalmazni.

11. §

(1) A lakásszövetkezetnél tagok és nem tag tulajdonosok terhére — az arra jogosult által megállapított (közgyűlési, küldöttgyűlési, igazgatósági határozat alapján közölt) — fizetési kötelezettség nem teljesítéséből származó összegeket követelésként kell kimutatni. A követeléseket meg kell bontani hátralékosokra és egyéb követelésekre.

(2) A lakásszövetkezetnél a pénzeszközök között elkülönítetten kell kimutatni a felújítási célú pénzeszközöket.

(3) Az egyszeres könyvvitelt vezető lakásszövetkezet saját tőkéje jegyzett tőkéből, tőkeváltozásból, lekötött tartalékból, valamint tárgyévi eredményből (alaptevékenység, illetve vállalkozási tevékenység bontásban), a kettős könyvvitelt vezető lakásszövetkezet saját tőkéje jegyzett tőkéből, tőkeváltozásból, lekötött tartalékból, értékelési tartalékból, valamint tárgyévi eredményből (alaptevékenység, illetve vállalkozási tevékenység bontásban) tevődik össze.

12. §

(1) A társasháznak a követelések között kell szerepeltetni a tulajdonosok közös költségeinek hátralékát (megbontva a jelzáloggal terhelt és a jelzáloggal nem terhelt részre), valamint a közös tulajdon hasznosításából származó hátralékokat.

(2) A társasháznak a felújítási célra elkülönített pénzeszközöket elkülönítve is be kell mutatni.

(3) A társasház mérlegében saját tőkeként az eredmény és tárgyévi eredmény szerepel. (Eredményként a tárgyévet megelőző évek eredményét kell összevontan szerepeltetni.)

13. §

Az egyszeres könyvvitelt vezető társadalmi szervezet, köztestület, alapítvány saját tőkéje induló tőkéből, tőkeváltozásból, lekötött tartalékból, tárgyévi eredményből [alaptevékenység (közhasznú tevékenység), illetve vállalkozási tevékenység bontásban], a kettős könyvvitelt vezető társadalmi szervezet, köztestület, alapítvány, közalapítvány saját tőkéje induló tőkéből, tőkeváltozásból, lekötött tartalékból, értékelési tartalékból, valamint tárgyévi eredményből [alaptevékenység (közhasznú tevékenység), illetve vállalkozási tevékenység bontásban] tevődik össze.

14. §

(1) Az MRP szervezetnek a befektetett pénzügyi eszközök, illetve az értékpapírok analitikáját úgy kell kialakítania, hogy a mérlegben a megszerzett részvények, üzletrészek és az egyéb értékpapírok elkülönítetten bemutathatók legyenek.

(2) Az MRP szervezetnél saját tőkeként eredmény és tárgyévi eredmény alaptevékenységből, lekötött tartalék, valamint kettős könyvvitel vezetése esetén értékelési tartalék szerepel a mérlegben. (Eredményként a tárgyévet megelőző évek eredményét kell összevontan szerepeltetni.)

Az eredménylevezetésre, az eredménykimutatásra vonatkozó sajátos rendelkezések

15. §

(1) Az e rendelet szerinti eredménylevezetés/eredménykimutatás készítésénél a Tv. vonatkozó előírásait a (2)—(7) bekezdésben és a 16—17. §-okban foglalt sajátosságok figyelembevételével kell alkalmazni.

(2) Az eredménylevezetés, az eredménykimutatás, illetve a közhasznú eredménylevezetés, a közhasznú eredménykimutatás az egyéb szervezet, a közhasznú egyéb szervezet tárgyévi eredményének levezetését tartalmazza, az eredmény keletkezésére ható főbb tényezőket, az eredmény összetevőit, az eredmény kialakulását mutatja be.

(3) Az eredménylevezetés, az eredménykimutatás, illetve a közhasznú eredménylevezetés, a közhasznú eredménykimutatás tételei tartalmának meghatározásánál a bevételeket és ráfordításokat (költségeket), kiadásokat a Tv. előírásain túlmenően az egyéb szervezetre, a közhasznú egyéb szervezetre vonatkozó más jogszabályokban foglalt előírások figyelembevételével kell meghatározni.

(4) Az alaptevékenységhez, illetve a vállalkozási tevékenységhez közvetlenül nem kapcsolódó ráfordításokat (költségeket), kiadásokat az egyéb szervezet, a közhasznú egyéb szervezet a bevételek arányában köteles megosztani az alaptevékenység, illetve a vállalkozási tevékenység között.

(5) Az eredménylevezetésben, az eredménykimutatásban, illetve a közhasznú eredménylevezetésben, a közhasznú eredménykimutatásban egymástól elkülönítve kell kimutatni az alaptevékenységgel, valamint a vállalkozási tevékenységgel összefüggő tételeket.

(6) Az eredménylevezetésben, az eredménykimutatásban, illetve a közhasznú eredménylevezetésben, a közhasznú eredménykimutatásban az előző évi és a tárgyévi adato-

kat, valamint a jelentős összegű hibák elkülönített bemutatását az alaptevékenység, vállalkozási tevékenység, összesen bontásban tovább kell részletezni.

(7) Az egyszerűsített beszámolót, közhasznú egyszerűsített beszámolót készítő egyéb szervezetnek, közhasznú egyéb szervezetnek az eredménylevezetésben, a közhasznú eredménylevezetésben a bevételeit, valamint a ráfordításait (költségeit), kiadásait meg kell bontani aszerint is, hogy azokat a tényleges pénzügyi teljesítés alapján vagy pénzmozgás nélküli ügylet kapcsán számolták el.

16. §

(1) Az eredménylevezetésben a vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye az üzleti év adóköteles pénzügyi eredménye és a nem pénzben realizált eredmény (a pénzbevételt nem jelentő adóköteles bevételek, a ráfordítást jelentő eszközváltozások, a ráfordítást jelentő elszámolások különbözete) összevont értéke, csökkentve az adófizetési kötelezettséggel — és a lakásszövetkezeteknél a jóváhagyott osztalékkal.

(2) A közhasznú eredménylevezetésben a vállalkozási tevékenység tárgyévi adózott eredménye a vállalkozási tevékenység tárgyévi adóalapot jelentő pénzügyi eredményének és nem pénzben realizált eredményének összevont értéke, csökkentve az adófizetési kötelezettséggel.

(3) Az eredménykimutatásban a vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye az üzleti évben elszámolt értékesítés nettó árbevételének, az eszközök között állományba vett saját teljesítmények értékének, az egyéb bevételeknek, a pénzügyi műveletek bevételeinek, a rendkívüli bevételeknek, valamint az üzleti évben elszámolt anyagjellegű ráfordítások, személyi jellegű ráfordítások, értékcsökkenési leírás és egyéb ráfordítások, a pénzügyi műveletek ráfordításai és a rendkívüli ráfordítások együttes összegének különbözete, csökkentve az adófizetési kötelezettséggel — és lakásszövetkezeteknél a jóváhagyott osztalékkal.

(4) A közhasznú eredménykimutatásban a tárgyévi vállalkozási eredmény a vállalkozási tevékenység bevételének és ráfordításainak különbsége, csökkentve az adófizetési kötelezettséggel.

(5) Az egyéb szervezet, a közhasznú egyéb szervezet a kapott alapítói, központi költségvetési, helyi önkormányzati és egyéb támogatásokat — ha jogszabály másként nem rendelkezik — bevételként számolja el. Nem bevételként, hanem kötelezettségként kell kimutatni azt az alaptevékenység céljára kapott támogatást, amelyet az alapítótól, pályázati vagy egyéb más úton kap és azt továbbutalja, illetve átadja olyan szervezet részére, amely a cél szerinti feladatot közvetlenül megvalósítja, és az így támogatott szervezet az egyéb szervezettől, közhasznú egyéb szervezettől kapott eszközöket (pénzeszközöket, illetve egyéb eszközöket) bevételként mutatja ki.

17. §

(1) A lakásszövetkezetnek a bevételeit az általános előíráson túlmenően a fenntartási, illetve a felújítási célú bontásban is be kell mutatnia.

(2) A társasháznak a bevételeit legalább közös költség bevétele, bérleti díjból származó bevétel, támogatás és egyéb bevétel csoportosításban, illetve a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben foglaltaknak megfelelően kell szerepeltetnie.

(3) Az egyszeres könyvvitelt vezető társadalmi szervezetnek a pénzügyileg rendezett bevételeit legalább a kapott támogatások (alapítói, központi költségvetési, helyi önkormányzati, egyéb), a tagdíj, valamint az egyéb bevételek, illetve a pénzbevételt nem jelentő bevételek csoportosításban kell bemutatnia.

(4) A kettős könyvvitelt vezető társadalmi szervezetnek a bevételeit legalább az értékesítés nettó árbevétele, az aktivált saját teljesítmények értéke, egyéb bevétel pénzügyi műveletek bevétele és rendkívüli bevételek és tagdíj bontásban kell bemutatnia. Az egyéb és rendkívüli bevételeken belül a kapott támogatásokat alapítótól, központi költségvetéstől, helyi önkormányzatoktól és egyéb címen is ki kell mutatni.

(5) Az egyszeres és kettős könyvvitelt vezető alapítványoknak a (3)—(4) bekezdésben foglaltakat — a tagdíjak kivételével — kell alkalmazniuk.

(6) A közhasznú egyéb szervezetnek analitikus (részletező) nyilvántartásait úgy kell kialakítania, hogy abból a közhasznú eredménylevezetésben/eredménykimutatásban előírt adatok is megállapíthatók legyenek.

(7) Az MRP szervezetnek a bevételeit legalább a saját erő címen a részvevők által befizetett összegek, a résztvevőket foglalkoztató társaság által átutalt összeg, a résztvevők egyéb befizetései, más természetes és jogi személy befizetései, kapott osztalék, részesedés, vagyonrészek értékesítéséből származó bevételek és az egyéb bevételek csoportosításban kell bemutatni. Külön kell szerepeltetni a működési költségeket, a fizetett kamatokat, az értékesített vagyonrészek beszerzési (nyilvántartási értékét), a résztvevők tulajdonába adott vagyonrészek beszerzési (nyilvántartási) értékét is.

Könyvviteli szolgáltatás

18. §

(1) A vállalkozási tevékenységet is folytató egyéb szervezetnél, közhasznú egyéb szervezetnél, továbbá a közalapítványnál a Tv. 150. § (2) bekezdése szerinti könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányítását, vezetését, a beszámoló elkészítését okleveles könyvvizsgálói képesítéssel, illetve mérlegképes könyvelői képesítéssel rendelkező természetes személy köteles végezni alkalmazottként, tagként vagy egyéni vállalkozóként, vagy olyan szám-

viteli szolgáltatást nyújtó társaság, amelynek a feladat végzésével megbízott tagja, alkalmazottja rendelkezik az előbbi képesítéssel.

(2) Mentesül az (1) bekezdésben előírt kötelezettség alól a csak alaptevékenységet folytató egyéb szervezet, közhasznú egyéb szervezet, továbbá az a vállalkozási tevékenységet is folytató egyéb szervezet, közhasznú egyéb szervezet, amelynél a vállalkozási tevékenységből származó éves (éves szintre átszámított) (ár)bevétel a tárgyévet megelőző két üzleti év átlagában — ennek hiányában az üzleti évben — az 5 millió forintot nem haladja meg.

Könyvvizsgálati kötelezettség

19. §

(1) Kötelező a könyvvizsgálat annál az egyéb szervezetnél, közhasznú szervezetnél, amelynél a vállalkozási tevékenységből elért éves (éves szintre átszámított) (ár)bevétel az üzleti évet megelőző két üzleti év átlagában meghaladja az 50 millió forintot.

(2) Ha kötelező a könyvvizsgálat az (1) bekezdésben foglaltak vagy más jogszabály előírása alapján, illetve, ha azt saját elhatározásból választja az egyéb szervezet, a közhasznú egyéb szervezet, akkor az üzleti évről készített 6. § (4) bekezdése szerinti beszámolók felülvizsgálatára az abban foglaltak valódiságának és jogszerűségének ellenőrzésére a Tv. 155. §-ának (7) bekezdésének megfelelően bejegyzett könyvvizsgálót, könyvvizsgálói társaságot kell — az előző üzleti évi beszámoló elfogadásakor, jogelőd nélkül alapított egyéb szervezetnél, közhasznú egyéb szervezetnél az üzleti év fordulónapja előtt — választani.

(3) Jogelőd nélkül alapított, vállalkozási tevékenységet is folytató egyéb szervezet, közhasznú egyéb szervezet — az (1) bekezdés szerinti kötelezettség megállapításánál — a Tv. 155. §-ának (4) bekezdésében foglaltakat is köteles figyelembe venni.

Nyilvánosságra hozatal, letétbe helyezés, közzététel

20. §

(1) A cégbíróságon bejegyzett egyéb szervezet köteles a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott — kötelező könyvvizsgálat esetén a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó — beszámolóját az adott üzleti év mérlegfordulónapját követő 150 napon belül a cégbíróságnál letétbe helyezni, ugyanolyan formában és tartalommal, mint amelynek alapján a könyvvizsgáló a beszámolót felülvizsgálta.

(2) Az (1) bekezdésben foglalt egyéb szervezet a Tv. 154. §-a szerinti közzétételi kötelezettségének azzal tesz eleget, ha a letétbe helyezéssel egyidejűleg a beszámoló egy eredeti vagy hiteles másolati példányát az Igazságügyi Minisztérium Cégnyilvántartási és Céginformációs Szolgálatának megküldi.

(3) A lakásszövetkezeteknek a (2) bekezdésben foglaltakat nem kell alkalmazniuk.

(4) Az a cégbíróságon be nem jegyzett egyéb szervezet, közhasznú egyéb szervezet, amely más jogszabály alapján fontosabb adatait köteles nyilvánosságra hozni, illetve beszámolóját saját elhatározásából nyilvánosságra hozza, a közzétételnek — ha jogszabály másként nem rendelkezik — a Magyar Közlöny Hivatalos Értesítőjében való megjelentetésével, a székhelyén történő betekinthetőséggel vagy egyéb más, a számviteli politikájában rögzített módon tehet eleget. A közzététel határideje ez esetben is az adott üzleti év mérlegfordulónapját követő 150. nap.

(5) Az az egyéb szervezet, közhasznú egyéb szervezet, amely sem jogszabályból adódóan kötelezően, sem saját döntés alapján a beszámolóját könyvvizsgálóval nem vizsgáltatta felül, de valamely jogszabály alapján köteles gazdálkodása fontosabb adatait közzétenni, a beszámoló minden mellékletén köteles feltüntetni a következő szöveget: „A közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva.”

(6) Az (1)—(5) bekezdés alá nem tartozó egyéb szervezetnek, közhasznú egyéb szervezetnek, amelynek sem nyilvánosságra hozatali, sem közzétételi, sem beszámoló letétbe helyezési kötelezettsége nincs, a beszámolóját legkésőbb az adott üzleti év mérlegfordulónapját követő 150 napon belül el kell készítenie, és a jóváhagyásra jogosult testülettel el kell fogadtatnia.

Hatályba léptető és átmeneti rendelkezések

21. §

(1) Ez a rendelet 2001. január 1-jével lép hatályba, azzal, hogy rendelkezéseit először — a (2) bekezdésben foglaltak kivételével — a 2001. évi beszámoló készítése során kell alkalmazni.

(2) A 18. § rendelkezései 2003. január 1-jével lépnek hatályba.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek éves beszámoló készítésének és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 219/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet azzal, hogy előírásait a 2000. évi beszámoló elkészítése során még alkalmazni kell, valamint a társadalmi szervezetek gazdálkodó tevékenységéről szóló 114/1992. (VII. 23.) Korm. rendelet 7. §-ának (1) bekezdése, továbbá az alapítványok gazdálkodási rendjéről szóló 115/1992. (VII. 23.) Korm. rendelet 4. §-a, 7. §-ának (3) bekezdése, illetve 8. §-a.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. számú melléklet a 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az egyszerűsített beszámoló, illetve a közhasznú egyszerűsített beszámoló mérlegének előírt tagolása az egyszeres könyvvitelt vezető egyéb szervezetnél, illetve közhasznú egyéb szervezetnél

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

A. Befektetett eszközök
  I. Immateriális javak
  II. Tárgyi eszközök
  III. Befektetett pénzügyi eszközök

B. Forgóeszközök
  I. Készletek
  II. Követelések
  III. Értékpapírok
  IV. Pénzeszközök

Eszközök összesen

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

C. Saját tőke
  I. Induló tőke/Jegyzett tőke
  II. Tőkeváltozás/Eredmény
  III. Lekötött tartalék
  IV. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)
  V. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből

D. Tartalék

E. Céltartalékok

F. Kötelezettségek
  I. Hosszú lejáratú kötelezettségek
  II. Rövid lejáratú kötelezettségek

Források összesen

2. számú melléklet a 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az egyszerűsített beszámoló eredménylevezetésének előírt tagolása az egyszeres könyvvitelt vezető egyéb szervezetnél

Alaptevékenység Vállalkozási tevékenység Összesen

A. Végleges pénzbevételek, elszámolt bevételek (I+ II)
  I. Pénzügyileg rendezett bevételek
    ebből:
    — támogatások
      = alapítói
      = központi költségvetési
      = helyi önkormányzati
      = egyéb
    — tagdíj
    — egyéb bevételek
  II. Pénzbevételt nem jelentő bevételek

B. Végleges pénzkiadások, elszámolt ráfordítások (III+ IV+ V+ VI)
   III. Ráfordításként érvényesíthető kiadások
   IV. Ráfordítást jelentő eszközváltozások
   V. Ráfordítást jelentő elszámolások
   VI. Ráfordításként nem érvényesíthető kiadások
C. Tárgyévi pénzügyi eredmény (I—III—VI)
D. Nem pénzben realizált eredmény [II—(IV+ V)]
E. Adózás előtti eredmény (I+ II)—(III+ IV+ V)
F. Fizetendő társasági adó
G. Jóváhagyott osztalék
H. Tárgyévi eredmény (E—F—G)

3. számú melléklet a 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

A közhasznú egyszerűsített beszámoló közhasznú eredménylevezetésének előírt tagolása az egyszeres könyvvitelt vezető közhasznú egyéb szervezetnél

A. Összes közhasznú tevékenység bevétele (I+II)
   I. Pénzügyileg rendezett bevételek (1+ 2+ 3+ 4+ 5)
      1. Közhasznú célú működésre kapott támogatás
         a) alapítótól
         b) központi költségvetésből
         c) helyi önkormányzattól
         d) egyéb
      2. Pályázati úton elnyert támogatás
      3. Közhasznú tevékenységből származó bevétel
      4. Tagdíjból származó bevétel
      5. Egyéb bevétel
   II. Pénzbevételt nem jelentő bevételek
B. Vállalkozási tevékenység bevétele (1+ 2)
   1. Pénzügyileg rendezett bevételek
   2. Pénzbevételt nem jelentő bevételek
C. Tényleges pénzbevételek (A/I+ B/1)
D. Pénzbevételt nem jelentő bevételek (A/II+ B/2)
E. Közhasznú tevékenység ráfordításai (1+ 2+ 3+ 4)
   1. Ráfordításként érvényesíthető kiadások
   2. Ráfordítást jelentő eszközváltozások
   3. Ráfordítást jelentő elszámolások
   4. Ráfordításként nem érvényesíthető kiadások
F. Vállalkozási tevékenység ráfordításai (1+ 2+ 3+ 4)
   1. Ráfordításként érvényesíthető kiadások
   2. Ráfordítást jelentő eszközváltozások
   3. Ráfordítást jelentő elszámolások
   4. Ráfordításként nem érvényesíthető kiadások
G. Közhasznú tevékenység eredménye (1+ 2)
   1. Tárgyévi pénzügyi eredménye (A/I—E/1—E/4)
   2. Nem pénzben realizált eredménye (A/II—E/2—E/3)
H. Vállalkozási tevékenység
   1. Tárgyévi adóalapot jelentő pénzügyi eredménye (B/1—F/1)
   2. Egyéb tárgyévi pénzügyi eredménye (—F/4)
   3. Nem pénzben realizált — adóalapot jelentő — tárgyévi eredmény (B/2—F/2—F/3)
   4. Adózás előtti eredmény (± 1± 3)
I. Összes pénzügyi eredmény (± G/1± H/1—H/2)
J. Adófizetési kötelezettség
K. Vállalkozási tevékenység tárgyévi adózott eredménye (H/4—J)

Tájékoztató adatok

A. Pénzügyileg rendezett személyi jellegű ráfordítások
1. Bérköltség
ebből: — megbízási díjak
— tiszteletdíjak
2. Személyi jellegű egyéb kifizetések
3. Bérjárulékok
B. Pénzügyileg rendezett anyagjellegű ráfordítások
C. Értékcsökkenési leírás
D. Pénzügyileg rendezett egyéb ráfordítások
E. A szervezet által nyújtott támogatások (pénzügyileg rendezett)
ebből: az e rendelet 16. § (5) bekezdése szerint kötelezettségként elszámolt és továbbutalt, illetve átadott támogatás

4. számú melléklet a 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az egyszerűsített éves beszámoló, illetve a közhasznú egyszerűsített éves beszámoló mérlegének előírt tagolása a kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezetnél, illetve közhasznú egyéb szervezetnél

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)

A. Befektetett eszközök
I. Immateriális javak
II. Tárgyi eszközök
III. Befektetett pénzügyi eszközök

B. Forgóeszközök
I. Készletek
II. Követelések
III. Értékpapírok
IV. Pénzeszközök

C. Aktív időbeli elhatárolások

Eszközök összesen

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)

D. Saját tőke
I. Induló tőke/Jegyzett tőke
II. Tőkeváltozás/Eredmény
III. Lekötött tartalék
IV. Értékelési tartalék
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből

E. Céltartalékok

F. Kötelezettségek
I. Hátrasorolt kötelezettségek
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek
III. Rövid lejáratú kötelezettségek

G. Passzív időbeli elhatárolások

Források összesen

5. számú melléklet a 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatásának előírt tagolása a kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezetnél

Alaptevékenység Vállalkozási tevékenység Összesen

1. Értékesítés nettó árbevétele
2. Aktivált saját teljesítmények értéke
3. Egyéb bevételek
   ebből:
   — támogatások
     = alapítói
     = központi költségvetési
     = helyi önkormányzati
     = egyéb
4. Pénzügyi műveletek bevételei
5. Rendkívüli bevételek
   ebből:
   — támogatások
     = alapítói
     = központi költségvetési
     = helyi önkormányzati
     = egyéb
6. Tagdíjak

A. Összes bevétel (1± 2+ 3+ 4+ 5+ 6)

7. Anyagjellegű ráfordítások
8. Személyi jellegű ráfordítások
9. Értékcsökkenési leírás
10. Egyéb ráfordítások
11. Pénzügyi műveletek ráfordításai
12. Rendkívüli ráfordítások

B. Összes ráfordítás (7+ 8+ 9+ 10+ 11+ 12)

C. Adózás előtti eredmény (A—B)

I. Adófizetési kötelezettség

D. Jóváhagyott osztalék

E. Tárgyévi eredmény (C—I—D)

6. számú melléklet a 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelethez

A közhasznú egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatásának előírt tagolása a kettős könyvvitelt vezető közhasznú egyéb szervezetnél

A. Összes közhasznú tevékenység bevétele
   1. Közhasznú célú működésre kapott támogatás
      a) alapítótól
      b) központi költségvetésből

c) helyi önkormányzattól
d) egyéb
2. Pályázati úton elnyert támogatás
3. Közhasznú tevékenységből származó bevétel
4. Tagdíjból származó bevétel
5. Egyéb bevétel

B. Vállalkozási tevékenység bevétele

C. Összes bevétel (A+ B)

D. Közhasznú tevékenység ráfordításai
Anyagjellegű ráfordítások
Személyi jellegű ráfordítások
Értékcsökkenési leírás
Egyéb ráfordítások
Pénzügyi műveletek ráfordításai
Rendkívüli ráfordítások

E. Vállalkozási tevékenység ráfordításai
Anyagjellegű ráfordítások
Személyi jellegű ráfordítások
Értékcsökkenési leírás
Egyéb ráfordítások
Pénzügyi műveletek ráfordításai
Rendkívüli ráfordítások

F. Összes ráfordítás (D+ E)

G. Adózás előtti vállalkozási eredmény (B—E)*

H. Adófizetési kötelezettség

I. Tárgyévi vállalkozási eredmény (G—H)

J. Tárgyévi közhasznú eredmény (A—D)

Tájékoztató adatok

A. Személyi jellegű ráfordítások
1. Bérköltség
ebből: — megbízási díjak
— tiszteletdíjak
2. Személyi jellegű egyéb kifizetések
3. Bérjárulékok

B. A szervezet által nyújtott támogatások
ebből: az e rendelet 16. § (5) bekezdése szerint kötelezettségként elszámolt és továbbutalt, illetve átadott támogatás

* Közhasznú, kiemelkedően közhasznú besorolással rendelkező közhasznú társaság esetén (C—F).

A Kormány 225/2000. (XII. 19.) Korm. rendelete

a felszámolás és a végelszámolás számviteli feladatairól

A csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi IL. törvényt módosító 1997. évi XXVII. törvény 35. §-ában kapott felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

A rendelet hatálya

1. §

A rendelet hatálya a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló, többször módosított 1991. évi IL. törvény (a továbbiakban: Cstv.) 3. §-a (1) bekezdésének *a)* pontjában meghatározott gazdálkodó szervezetre

a) a felszámolás Cstv. 27. §-ának (1) bekezdése szerinti kezdő időpontjától a felszámolás Cstv. 52. §-ának (1) bekezdése szerinti befejezésének időpontjáig (a két időpont közötti időszak a felszámolás időszaka);

b) a végelszámolás Cstv. 66. §-ának (1) bekezdése szerinti kezdő időpontjától (a jogutód nélküli megszűnésről rendelkező határozatban megállapított időponttól) a végelszámolás Cstv. 75. §-ának (1) bekezdése szerinti befejezésének időpontjáig (a két időpont közötti időszak a végelszámolás időszaka)

terjed ki.

2. §

(1) A felszámolás, a végelszámolás időszaka alatt a gazdálkodó szervezetre a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: számviteli törvény) előírásait a hatályos Cstv.-ben és e rendeletben előírtak figyelembevételével kell alkalmazni. A számviteli törvénynek a Cstv.-vel és e rendelettel nem érintett előírásai a felszámolás, a végelszámolás időszaka alatt is érvényesek.

(2) A felszámolás időszaka alatt a gazdálkodó szervezet által vezetett számviteli nyilvántartásoknak alkalmasaknak kell lenni a közbenső mérleg [Cstv. 50. §-ának (1) bekezdése], a felszámolási zárómérleg, a vagyonfelosztási javaslat, a bevételek és költségek alakulását tartalmazó kimutatás [Cstv. 52. §-ának (1), (3)—(4) bekezdése], a felszámolás időszaka alatt készülő adóbevallások, a záró adóbevallás, a saját tőke különbözete meghatározásának [a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. tv.) 16. §-ának (6) bekezdése], továbbá a zárójelentés bizonylati alátámasztására.

(3) A végelszámolás időszaka alatt a gazdálkodó szervezet által vezetett nyilvántartásoknak alkalmasaknak kell lenni a végelszámolási zárómérleg, a vagyonfelosztási javaslat [Cstv. 75. §-ának (1) bekezdése], a végelszámolás időszaka alatt készülő adóbevallások [Tao. tv. 5. §-ának (4) bekezdése], a záró adóbevallás, valamint a zárójelentés bizonylati alátámasztására.

Számviteli feladatok a felszámolás megindításakor

3. §

(1) A tevékenységet lezáró beszámoló mérlege tételeinek alátámasztására szolgáló zároleltár a gazdálkodó szervezetnek a Cstv. 31. §-a (1) bekezdésének *a)* pontjában meghatározott időpontban — a mérleg fordulónapján — meglévő befektetett eszközeit és forgóeszközeit (a továbbiakban: vagyoni eszközök), valamint azok forrásait tartalmazza mennyiségben és a számviteli törvényben előírtak szerint meghatározott értéken. A zároleltár és a tevékenységet lezáró beszámoló mérlege értékhelyesbítést és értékelési tartalékot, valamint időbeli elhatárolást — a halasztott bevételnek a számviteli törvény 45. §-a alapján elhatárolt és még meg nem szüntetett elhatárolás összege kivételével — nem tartalmazhat. A zároleltár összeállításánál a számviteli törvény 69. §-ának rendelkezéseit kell alkalmazni.

(2) A tevékenységet lezáró beszámoló részét képező mérlegben és eredménykimutatásban, egyszerűsített mérlegben és eredménylevezetésben a számviteli törvény 3. §-a (3) bekezdésének 3. pontjában meghatározott jelentős összegű, az előző évvel (évekkel) kapcsolatos módosításokat külön oszlopban kell bemutatni. A tevékenységet lezáró beszámolónak akkor része a kiegészítő melléklet, ha az a számviteli törvény értelmében is része a beszámolónak.

(3) A tevékenységet lezáró beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést nem kell készíteni.

(4) A gazdálkodó szervezet — kötelező könyvvizsgálat esetén a könyvvizsgálói záradékot, a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó, a tevékenységet lezáró beszámolóra vonatkozó, a számviteli törvény 153—154. §-aiban meghatározott — letétbe helyezési és közzétételi kötelezettségének a tevékenységet lezáró beszámoló mérlegének (1) bekezdés szerinti fordulónapját követő 45 napon belül köteles eleget tenni.

(5) A zárómérleg a gazdálkodó szervezetnek az (1) bekezdés szerinti mérlegfordulónapon meglévő vagyoni eszközeinek és ezen eszközök forrásainak értékét a tevékenységet lezáró beszámoló mérlegében kimutatott mérleg szerinti eredménynek az eredménytartalékba történő átvezetése után mutatja.

(6) A zárómérleg elkészítésével egy időben az alkalmazott könyvviteli számlákat, nyilvántartásokat — a számviteli törvény 164. §-a (1) bekezdésének megfelelően — a tevékenységet lezáró beszámoló mérlegfordulónapjával le kell zárni.

Számviteli feladatok a felszámolás időszaka alatt

4. §

(1) A gazdálkodó szervezet a felszámolás időszaka alatt is köteles megfelelni a számviteli törvény 12. §-ának (1)—(2) bekezdésében meghatározott könyvvezetési kötelezettségnek, a (2)—(9) bekezdésben foglaltak figyelembevételével.

(2) A gazdálkodó szervezet a felszámolás időszaka alatt a felszámolás kezdő időpontja előtti időszaknak megfelelően köteles az egyszeres, illetve a kettős könyvvitel rendszerében vezetni könyvviteli nyilvántartásait, a (3) bekezdésben foglalt eltéréssel.

(3) A felszámoló dönthet úgy, hogy a gazdálkodó szervezet a felszámolás kezdő időpontjával, a felszámolási nyitó mérleg alapján a számviteli törvény 163. §-ában foglaltak szerint az egyszeres könyvvitelről áttér a kettős könyvvitelre azzal, hogy a kettős könyvvitelről az egyszeres könyvvitelre még a 13. § (1) bekezdésében leírt esetben sem lehet visszatérni.

(4) A felszámoló jogosult a számviteli törvény 161. §-a alapján készített számlarendet írásban módosítani.

(5) Amennyiben a gazdálkodó szervezet a felszámolás kezdő időpontjában és azt követően nem folytat vállalkozási tevékenységet, a felszámoló dönthet arról, hogy az eredményt érintő tételeket a gazdálkodó szervezet az eredményszámlák helyett a saját tőkén belül kijelölt Felszámolás eredményelszámolása számlán számolja el.

(6) Amennyiben a gazdálkodó szervezet a felszámolás kezdő időpontjában és azt követően — a gazdasági tevékenység észszerű befejezése érdekében — vállalkozási tevékenységet folytat, illetve várható a felszámolási eljárás egyezséggel történő befejezése, akkor a számviteli törvény 160. §-ának (1)—(4) bekezdésében foglaltakat alkalmazni kell.

(7) A felszámolás időszaka a felszámolási zárómérleg készítése szempontjából egy üzleti évnek minősül, függetlenül annak időtartamától.

(8) A vagyoni eszközök és a források változását jelentő gazdasági eseményeket az 5. § (1) bekezdése szerinti nyitó felszámolási mérleg alapján megnyitott könyvekben, a valóságnak megfelelően, folyamatosan, áttekinthetően kell — a bizonylati elv és bizonylati fegyelem követelményeinek megfelelően — bizonylatolni, elszámolni és nyilvántartani.

(9) Az egyezségi tárgyalásra készítendő fizetőképesség helyreállítására alkalmas programot és egyezségi javaslatot a felszámolás időszaka alatt vezetett könyvviteli nyilvántartások adataival kell megalapozni.

5. §

(1) A felszámoló a Cstv. 46. §-a (2) bekezdésének megfelelően a 3. § (5) bekezdése szerinti zárómérleg alapján nyitó felszámolási mérleget készít, amelyben az eszköz oldalon a felszámolásba be nem vonható vagyoni eszközök értékét (ideértve a felszámolás alatt álló gazdálkodó szervezet tulajdonát nem képező, de a könyveiben értékkel kimutatott eszközök értékét is) és a forrás oldalon azok ezzel egyező összegű forrását — mint kötelezettséget — elkülönítetten kell (amennyiben a felszámolásba be nem vonható vagyoni eszközök forrása a zárómérlegben nem kötelezettségként szerepel, akkor a saját tőke csökkentésével kell azt kötelezettségként) kimutatni.

(2) A nyitó felszámolási mérleg elkészítése után a könyvviteli nyilvántartásokban rendezni kell a kötelezettségek és a követelések állományát:

a) a nyitó felszámolási mérlegben nem szereplő, a felszámolónak bejelentett, a felszámoló által elfogadott és nyilvántartásba vett kötelezettségeket (hitelezői követeléseket) felszámolási eredményt csökkentő tételként kell állományba venni,

b) a nyilvántartásbavételi díjat — a Cstv. 46. §-a (7) bekezdésének megfelelően — hitelezőkkel szembeni kötelezettségként és felszámolási eredményt csökkentő tételként kell állományba venni,

c) a nyitó felszámolási mérlegben lévő, a felszámoló által elfogadott, de a Cstv. 46. §-ának (8) bekezdésében foglalt esetben nyilvántartásba nem vett kötelezettséget, továbbá az egy éven belül be nem jelentett, és így jogvesztetté vált kötelezettséget [Cstv. 37. §-ának (3) bekezdése] felszámolási eredményt növelő tételként ki kell vezetni,

d) a tartásdíj, az életjáradék, a kártérítési járadék, a bányászati keresetkiegészítés, a mezőgazdasági szövetkezet tagja részére járó pénzbeli juttatás [Cstv. 57. §-a (1) bekezdésének *c)* pontja], valamint a környezetvédelmi kárelhárítás költségei, a környezetvédelmi bírság [Cstv. 31. §-a (1) bekezdésének *c)* pontja] nyitó felszámolási mérlegben nem szereplő összegét felszámolási eredményt csökkentő tételként állományba kell venni,

e) a nyitó felszámolási mérlegben lévő — a könyvviteli nyilvántartás szerinti — kötelezettség, valamint a bejelentett és elfogadott kötelezettség (hitelezői követelés) közötti különbözetet felszámolási eredményt érintő tételként állományba kell venni, illetve törölni kell az állományból,

f) a nyitó felszámolási mérlegben nem szereplő, elismert, jogszerű, várhatóan behajtható követeléseket felszámolási eredményt növelő tételként kell állományba venni, továbbá a benne szereplő, de behajthatatlannak minősülő követeléseket felszámolási eredményt csökkentő tételként ki kell vezetni,

g) a nyitó felszámolási mérlegben lévő immateriális javakat, tárgyi eszközöket, követeléseket, befektetéseket, értékpapírokat, készleteket minősíteni kell, és azok könyv szerinti értékét terven felüli értékcsökkenés, értékvesztés elszámolásával, illetve az elszámolt terven felüli értékcsökkenés, értékvesztés visszaírásával, indokolt esetben felértékeléssel a várhatóan megtérülő összegre kell a felszámolási eredménnyel szemben módosítani,

h) a nyitó felszámolási mérlegben lévő követelések egyeztetése során megállapított és elfogadott eltéréseket felszámolási eredményt érintő tételként kell elszámolni.

(3) A felszámolás kezdő időpontját követően a könyvviteli nyilvántartásokban felszámolási eredményt érintő tételként rendezni kell:

a) a meglévő, a nyitó felszámolási mérlegben értékkel nem szerepeltethető, de a hitelezőkkel szembeni kötelezettségek teljesítésére felhasználható vagyoni eszközöket, azok piaci értékén (köztük a használatban lévő 50 ezer forint alatti tárgyi eszközöket, vagyoni értékű jogokat, szellemi termékeket, a nullára leírt eszközöket) felszámolási eredményt növelő tételként állományba kell venni,

b) a nyitó felszámolási mérlegben lévő céltartalék állományát felszámolási eredményt növelő tételként ki kell vezetni,

c) a vagyoni eszközök terven felüli értékcsökkenéséből, értékvesztéséből (selejtezéséből, leértékeléséből) származó különbözetet a felszámolási eredmény terhére el kell számolni.

(4) A Cstv. 36. §-a alapján beszámított összeggel a hitelező tartozását és követelését csökkenteni kell.

(5) Egyezség esetén — az egyezségi megállapodás alapján — a felszámolási eredmény javára el kell számolni az elengedett kötelezettségeket, ideértve a fejlesztési célra kapott visszatérítendő támogatásoknak a támogató által elengedett összegét is.

(6) A felszámoló a Cstv. 48. §-a (1) bekezdésének megfelelően

a) a behajtott követeléseket a pénzeszközök növekedéseként és a követelés csökkenéseként számolja el,

b) a kft.-be, az rt.-be, a szövetkezetbe befektetett, nem pénzbeli hozzájárulásként átadott vagyoni eszközök létesítő okiratban meghatározott értékét befektetésként veszi állományba felszámolási eredményt növelő tételként, a könyv szerinti értékét felszámolási eredményt csökkentő tételként kivezeti,

c) az értékesített vagyoni eszközök (befektetett eszközök, forgóeszközök) kivezetett könyv szerinti értékét felszámolási eredményt csökkentő tételként, az értékesítés bevételét felszámolási eredményt növelő tételként számolja el.

(7) A (2)—(3), az (5)—(6) bekezdés szerint a felszámolási eredményt növelő-csökkentő tételek könyvviteli elszámolásánál a 4. § (5)—(6) bekezdésében foglaltak szerint kell eljárni.

6. §

(1) A felszámoló a Cstv. 48. §-ának (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a felszámolás időszaka alatt köteles gondoskodni a gazdálkodó szervezet vagyoni eszközeinek megóvásáról, megőrzéséről, a felszámolás kezdő időpontjáig folytatott tevékenység befejezéséről. Ezen tevékenység gazdasági eseményeit a számviteli törvényben foglaltaknak megfelelően kell elszámolni, a 4. § (5)—(6) bekezdésében rögzítettek szerint. A gazdasági eseményekkel kapcsolatos ilyen költségek, ráfordítások, illetve bevételek lehetnek — többek között —;

a) a termelt termékek értékesítésének bevételei, illetve költségei, ráfordításai;

b) a végzett szolgáltatások számlázott ellenértéke, illetve költségei, ráfordításai;

c) a más vagyoni eszközök értékesítésének bevétele, illetve nyilvántartás szerinti értéke, valamint az értékesítés költségei (pályázat, hirdetés, vagyonértékelés stb.);

d) a tevékenység befejezése során felmerült költségek, ráfordítások, köztük

da) a bérköltség, a személyi jellegű egyéb kifizetések, beleértve a végkielégítést,

db) a bérjárulékok,

dc) a költségvetéssel, az elkülönített állami pénzalapokkal, a helyi önkormányzatokkal elszámolt adók, illetékek, hozzájárulások,

dd) az egyéb ráfordítások;

e) a felszámolási eljárással kapcsolatos bírósági, illetve peres eljárások során felmerült költségek;

f) esedékességkor a tartásdíj, az életjáradék, a bányászati keresetkiegészítés, a mezőgazdasági szövetkezeti tag részére adott pénzbeli juttatás;

g) az iratanyagok rendezésével, elhelyezésével, megőrzésével kapcsolatos költségek;

h) a felszámoló részére megállapított díj;

i) a környezetvédelmi kárelhárítás költségei;

j) a számviteli nyilvántartások vezetésével, az adóbevallások elkészítésével kapcsolatos költségek;

k) egyéb, a felszámolási eljárás során felmerülő, igazolt költségek (őrzés-védelem, posta, telefon, fénymásolás stb.).

(2) Kötelezettségként kell állományba venni az állami garancia miatti állami követelést — Cstv. 62. §-ának (2) bekezdése —, valamint a Bérgarancia Alapból kapott támogatást, amelyet a visszafizetéskor meg kell szüntetni.

Közbenső felszámolási mérleg

7. §

(1) Közbenső felszámolási mérleget lehet készíteni, ha megfelelő mennyiségű pénzeszköz folyt be és áll rendelkezésre a hitelezői követelések kielégítésére, részbeni teljesítésére. A felszámolás kezdetétől évente kötelező közbenső felszámolási mérleget készíteni, kivéve a Cstv. 63/A. §-a szerinti egyszerűsített felszámolás esetét. A közbenső felszámolási mérleg célja, hogy megbízható, hiteles helyzetfelmérés alapján történjen a hitelezők és a bíróság tájékoztatása a pénzügyi helyzetről.

(2) A rendelkezésre álló pénzeszközből a várható költségekre — benne a környezeti károk elhárításának költségeire — és a vitás hitelezői igények fedezetére — a Cstv. 50. §-ának (3) bekezdése szerint — a pénzeszközökön belül tartalékot kell elkülöníteni, amelyről külön nyilvántartást kell vezetni.

(3) A közbenső felszámolási mérleg a felszámoló által meghatározott mérlegfordulónapra vonatkozóan tartalmazza — a Cstv. 50. §-a (1) bekezdésének megfelelően — a vagyoni eszközök, a kötelezettségek és a saját tőke állományát könyv szerinti értéken, a bevételek (árbevétel és egyéb bevételek) és költségek (ráfordítások) alakulásáról készített kimutatást és a szöveges jelentést.

(4) A közbenső felszámolási mérleg tartalmában és felépítésében egyező a Cstv. 52. §-ának (3) bekezdésében meghatározott felszámolási zárómérleggel.

(5) A közbenső felszámolási mérlegben — a (4) bekezdésben részletezetteken túlmenően — elkülönítetten kell kimutatni a pénzeszközök között a tartalék összegét, továbbá — külön oszlopban — közölni kell a nyitó felszámolási mérleg adatait.

(6) A közbenső felszámolási mérleg fordulónapjáig elszámolt bevételekről és költségekről (ráfordításokról) a Cstv. 52. §-ának (4) bekezdésében meghatározott bontásban kell tájékoztatást adni.

(7) A közbenső felszámolási mérleghez kapcsolódó szöveges jelentésben be kell mutatni a nyitó felszámolási mérleg adatait módosító — az 5. § (2)—(3) bekezdése szerinti — korrekciókat, és részletes tájékoztatást kell nyújtani a nyitó felszámolási mérleg és a közbenső felszámolási mérleg adatai közötti eltérések, változások minősítéséről, indokairól.

(8) A hitelezők követelésének pénzügyi teljesítése a bíróság által jóváhagyott részleges vagyonfelosztási javaslat alapján történik.

Felszámolási zárómérleg

8. §

(1) A Cstv. 52. §-ának (3) bekezdése szerint készítendő felszámolási zárómérleg a gazdálkodó szervezet vagyoni eszközeit (a vagyontárgyakat piaci értéken) és az eszközök forrásait könyv szerinti értéken, mérlegszerű felépítésben, egyező végösszeggel a felszámolás befejezésének időpontjában, a felszámoló által meghatározott mérlegfordulónappal tartalmazza.

(2) A felszámolási zárómérleg elkészítését megelőzően a meglévő vagyoni eszközök — közte a visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek, vagyonjegyek — könyv szerinti értéke és a zárómérleg fordulónapjára vonatkozó piaci értéke közötti különbözetet felszámolási eredményt érintő tételként el kell számolni. Amennyiben nem közvetlenül könyvelnek a Felszámolás eredményelszámolása számlára, akkor az alkalmazott eredményszámlák egyenlegét a Felszámolás eredményelszámolása számlára kell átvezetni, és ezt követően a számlán kimutatott eredménnyel az eredménytartalékot kell módosítani.

(3) A felszámolási zárómérleg a vagyoni eszközöket

a) a Cstv. 4. §-ának (3)—(5) bekezdése szerint a felszámolásba be nem vonható vagyoni eszközöket könyv szerinti értéken,

b) a pénzeszközöket könyv szerinti értéken (pénzkészletek, elektronikus pénzeszközök, bankban lévő pénzeszközök, csekkek),

c) a vagyoni eszközöket [az *a)—b)* és *d)* pontokban foglalt eszközök kivételével] piaci értéken (immateriális javak, tárgyi eszközök, befektetett pénzügyi eszközök, készletek, értékpapírok),

d) a be nem hajtott követeléseket a várhatóan megtérülő összegben

tartalmazza.

(4) A felszámolási zárómérleg a forrásokat:

a) a felszámolásba be nem vonható vagyont [Cstv. 4. §-ának (3)—(5) bekezdése] — mint kötelezettséget — a vagyoni eszközök között ilyen címen kimutatott összeggel egyezően,

b) az *a)* ponthoz nem tartozó kötelezettségeket könyv szerinti értéken (a nyilvántartásba vett és még fennálló, ki nem egyenlített kötelezettségek — közte a környezetvédelmi kárelhárításból származó kötelezettségek — összege),

c) a felosztható (a tulajdonosokat megillető) vagyont — amely a felszámolási zárómérleg szerinti vagyoni eszközök, valamint a kötelezettségek [*b)* pont] és a felszámolásba be nem vonható vagyon [*a)* pont] együttes összegének különbözete, amely negatív előjelű is lehet —

tartalmazza.

(5) Amennyiben a (4) bekezdés *c)* pontja szerinti vagyon negatív előjelű, az a fedezetlen kötelezettség összegét mutatja, és azt jelenti, hogy a vagyoni eszközök — a felszámolásba be nem vonható vagyont meghaladó — értéke ilyen összegben nem fedezi a hitelezőkkel szemben fennálló kötelezettségeket. A (4) bekezdés *c)* pontja szerinti vagyon pozitív összege azt mutatja, hogy a kötelezettségek kiegyenlítése után mennyi vagyoni eszköz illeti meg a tulajdonosokat a befektetéseik ellenében.

(6) A felszámolási zárómérleghez kapcsolódó szöveges jelentésben részletes tájékoztatást kell adni a nyitó felszámolási mérleg és a felszámolási zárómérleg adatai közötti eltérésekről, változásokról, és minősíteni kell azokat.

(7) A felszámolási zárómérlegben kimutatott követelések tekintetében a hitelezővel szembeni kötelezettség erejéig a Cstv. 52. §-ának (5) bekezdése alapján engedményezésnek van helye. Az átruházott követelés összegében az adós gazdálkodó szervezet kötelezettsége kiegyenlítetté válik.

(8) A felszámoló a gazdálkodó szervezet számviteli bizonylatainak elhelyezéséről úgy köteles gondoskodni, hogy az megfeleljen a számviteli törvény 169. §-ában meghatározott bizonylatmegőrzési követelményeknek.

Kimutatás a bevételek és költségek alakulásáról

9. §

A bevételek és költségek (ráfordítások) alakulásáról készített, a Cstv. 52. §-ának (4) bekezdésében meghatározott kimutatásnak a könyvviteli nyilvántartásokkal egyezően kell tartalmaznia:

a) a tevékenység folytatásával kapcsolatos árbevételeket és költségeket (ráfordításokat),

b) az értékesített vagyontárgyak árbevételét, bevételét, valamint e vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értékét,

c) a felszámolás időszaka alatt behajtott követelések összegét,

d) a már kiegyenlített felszámolási költségeket.

Vagyonfelosztási javaslat

10. §

(1) A Cstv. 52. §-a (1) bekezdésében előírt vagyonfelosztási javaslat tartalmazza a felszámolási zárómérlegben kimutatott eszközök értékét a következő csoportosításban:

a) felszámolásba be nem vonható vagyoni eszközök,

b) olyan vagyoni eszközök, amelyeket a fennálló egyéb kötelezettségek, tartozások kielégítésére kijelöltek,

c) egyéb vagyoni eszközök.

(2) A Cstv. 61. §-ának (6) bekezdésében meghatározott, felszámolásba be nem vonható vagyoni eszközöket a Kincstári Vagyoni Igazgatóságnak kell átadni.

(3) A vagyonfelosztási javaslat a Cstv. 57. §-ában foglalt kielégítési sorrendnek megfelelő felépítésben és sorrendben tartalmazza az (1) bekezdés *b)* pontja szerinti kötelezettségek (tartozások) összegét, és ezzel szembeállítva a hitelezőkkel szembeni kötelezettségek (tartozások) teljesítésére kijelölt eszközök értékét. Amennyiben a vagyoni eszközök értéke kevesebb, mint a kötelezettségek (a tartozások) értéke, a sorrendben hátrább lévő hitelezők igénye a gazdálkodó szervezet vagyoni eszközeiből nem kerül kielégítésre.

(4) A vagyonfelosztási javaslatban egyéb vagyoni eszközként a hitelezőkkel szembeni kötelezettségek (tartozások) kielégítése után megmaradt eszközök értéke szerepel. Ezen eszközöket a gazdálkodó szervezet tulajdonosai között a Cstv. 61. §-ában előírtaknak megfelelően kell felosztani.

Számviteli feladatok az egyszeres könyvvitelt vezető gazdálkodó szervezeteknél

11. §

Az egyszeres könyvvitelt vezető gazdálkodó szervezeteknek a 3—10. §-ok előírásait a következő eltérésekkel kell alkalmazniuk:

(1) Számviteli feladatok a felszámolás megindításakor (3. §-hoz):

a) a zárómérlegben az egyszerűsített mérleg szerinti eredményt át kell vezetni az eredménytartalék tételbe, amely összeg az átvezetést követően adózott jövedelemből származó, rendelkezésre álló saját forrást mutatja,

b) a zárlati kötelezettség a számviteli törvény 162. §-a szerint vezetett pénzforgalmi nyilvántartáshoz kapcsolódó részletező nyilvántartásokra is vonatkozik,

c) a vagyoni eszközök és a források változását jelentő gazdasági eseményeket a nyitó felszámolási egyszerűsített mérleg alapján megnyitott pénzforgalmi nyilvántartásban és a kapcsolódó részletező nyilvántartásokban az egyszeres könyvvitel szabályai szerint, a valóságnak megfelelően, folyamatosan, áttekinthetően, bizonylatokkal alátámasztottan kell elszámolni és nyilvántartani.

(2) Számviteli feladatok a felszámolás időszaka alatt (4—6. §-okhoz):

a) a pénzmozgáshoz nem kapcsolódó kötelezettségek részletező nyilvántartásába kell felvenni a felszámoló által elfogadott, a nyitó felszámolási egyszerűsített mérlegben ki nem mutatott kötelezettségeket, a nyilvántartásbavételi díjat, az 5. § (2) bekezdésének *d)* pontjában felsorolt kötelezettségeket, amelyek kiegyenlítését ráfordításként (az egyéb termelési és kezelési költségek, ráfordítások rovatba) kell könyvelni,

b) a pénzmozgáshoz nem kapcsolódó követelések analitikus nyilvántartásába kell felvenni a nyitó felszámolási egyszerűsített mérlegben ki nem mutatott, elfogadott, várhatóan behajtható követeléseket, amelyek pénzügyi rendezésekor bevételt kell könyvelni,

c) a jogvesztett kötelezettségek közül azokat, amelyek pénzbevételből származnak pénzbevételként (az árbevétel, illetve egyéb bevételek rovaton) elszámolva kell kivezetni a pénzforgalmi nyilvántartásból. Azokat a jogvesztett kötelezettségeket, amelyek a pénzmozgáshoz nem kapcsolódó kötelezettségek analitikus nyilvántartásában szerepeltek — bevétel és ráfordítás egyidejű elszámolása nélkül —, az analitikus nyilvántartásból való kivezetéssel kell megszüntetni. Az ilyen kötelezettségből származó, még meglévő eszközök térítés nélkül átvett eszköznek minősülnek, de értéküket — az 5. § (3) bekezdésének *a)* pontjára figyelemmel — nem kell csökkenteni a kötelezettség törlésekor,

d) az értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt — pénzkiadásból származó — követelések értékét értékvesztés elszámolásával, illetve az elszámolt értékvesztés visszaírásával a várhatóan megtérülő összegre kell módosítani a ráfordítást jelentő elszámolásokkal szemben, a nem pénzkiadásból származó követelések értékét a részletező nyilvántartásban kell módosítani,

e) a nyitó felszámolási egyszerűsített mérlegben lévő és a bejelentett, az elfogadott kötelezettség összege közötti különbözetet — annak előjele és a kötelezettség jellege szerint — a pénzbevételt nem jelentő bevételek, illetve a ráfordítást jelentő elszámolások között kell kimutatni, illetve a részletező nyilvántartásban állományba kell venni vagy törölni. Ugyanígy kell eljárni a követelésekkel kapcsolatos különbözet esetében is,

f) a meglévő, a nyitó felszámolási egyszerűsített mérlegben értékkel nem szerepeltethető vagyoni eszközök piaci értékét — a záróleltár és a részletező nyilvántartás adatai alapján — a felszámolási zárómérleg készítésekor az eredménylevezetésben a pénzbevételt nem jelentő bevételek között kell kimutatni,

g) az egyszeres könyvvitelt vezető gazdálkodó szervezetnél felmerült, a 6. § (1) bekezdésében felsorolt költségek, ráfordítások és bevételek elszámolása azok pénzügyi teljesítésekor történik.

(3) A felszámolási zárómérleg készítésekor (a 8. §-hoz):

a) a 8. § (2) bekezdésében meghatározott különbözetet a pénzügyileg nem rendezett vagyoni eszközök esetében az eredménylevezetésben a pénzbevételt nem jelentő bevételek, illetve a ráfordítást jelentő elszámolások között kell kimutatni,

b) az átruházott követeléssel (engedményezés) kiegyenlített kötelezettséget a követelés, illetve a kötelezettség jellege szerint a pénzbevételt nem jelentő bevételek, illetve a ráfordítást jelentő elszámolások között, vagy a jövedelemadózás alá nem vont bevételek, illetve a jövedelemadózásban ráfordításként nem érvényesíthető kiadások között kell kimutatni.

Egyszerűsített felszámolás

12. §

A Cstv. 63/A. §-ában meghatározott egyszerűsített felszámolás esetén a 3—11. §-okban előírtakat kell értelemszerűen alkalmazni.

Felszámolási eljárás befejezése az adós megszűnése nélkül

13. §

(1) Amennyiben a gazdálkodó szervezet és hitelezői a felszámolás időszaka alatt egyezséget kötöttek, a bíróság az egyezséget jóváhagyó végzésben dönt a felszámolási eljárás befejezéséről [Cstv. 60. §-ának (2) bekezdése].

(2) A felszámoló egyezségkötés esetén a Cstv. 44. §-ának (2) bekezdésében meghatározott időpontban elkészíti a Cstv. 52. §-ának (3) bekezdése szerinti — a felszámolás befejezésének időpontjára vonatkozó — felszámolási zárómérleget, valamint a bevételek és költségek (ráfordítások) alakulását tartalmazó kimutatást, a záró adóbevallást és a zárójelentést, amelyeket megküld a bíróságnak és az adóhatóságnak. Vagyonfelosztási javaslatot nem kell készíteni. A gazdálkodó szervezet a felszámolás időszaka alatt vezetett könyveit — a felszámolás befejezésének időpontjára, mint mérlegfordulónapra vonatkozóan — lezárja.

(3) A gazdálkodó szervezet a felszámolási zárómérleg alapján nyitó mérleget készít, amelyben

a) az eszközöket a 8. § (3) bekezdése szerinti vagyoni eszközök,

b) a kötelezettségeket

ba) a 8. § (4) bekezdésének *a)* pontja szerinti felszámolásba be nem vonható vagyonból a felszámolás megkezdése előtt is kötelezettségként kimutatott tételek, továbbá

bb) a 8. § (4) bekezdésének *b)* pontja szerinti kötelezettségek együttes,

c) a saját tőkét

ca) a 8. § (4) bekezdésének *a)* pontja szerinti felszámolásba be nem vonható vagyonból a felszámolás megkezdésekor a saját tőkéből a kötelezettségek közé átvezetett — a nyitó mérleg alapján a saját tőke megfelelő elemébe visszavezetendő — tételek, továbbá

cb) a 8. § (4) bekezdésének *c)* pontja szerinti felosztható vagyon együttes (összevont)

összegében kell meghatározni.

(4) A (3) bekezdés *c)* pontja szerinti saját tőke felel meg a Tao. tv. 16. §-ának (6) bekezdésében meghatározott vagyonmérleg szerinti saját tőkének. A 3. § (1) bekezdése szerinti tevékenységet lezáró beszámoló mérlegében kimutatott saját tőke megfelel a Tao. tv. 16. §-ának (6) bekezdésében meghatározott, a felszámolás kezdő napját megelőző napra készített beszámolóban szereplő saját tőkének.

(5) A gazdálkodó szervezet a könyveit a (3) bekezdés szerinti nyitó mérleg alapján nyitja meg.

Végelszámolás

14. §

(1) A gazdálkodó szervezet vezetője a Cstv. 70. §-ának *a)* pontjában foglaltak értelmében a végelszámolás kezdő időpontját megelőző nappal záróleltárt, tevékenységet lezáró beszámolót, adóbevallást és az eredmény felosztása után zárómérleget készít, a végelszámolás kezdő időpontját követő 30 napon belül.

(2) A záróleltár, a tevékenységet lezáró beszámoló és a zárómérleg elkészítése során a 3. §-ban — a felszámolással kapcsolatosan — meghatározott követelményeknek, kötelezettségeknek eleget kell tenni. A zárómérleg alapján a könyveket le kell zárni. A tevékenységet lezáró beszámolót — a számviteli törvény 155. § (2)—(5) bekezdésében foglaltak esetén — könyvvizsgálóval felül kell vizsgáltatni.

(3) A végelszámolás során a számviteli törvény 11. §-ának (12) bekezdése szerinti üzleti évről (évekről) kell — a Cstv. 75. §-ának (1) bekezdése szerint a végelszámolás befejezésekor — beszámolót készíteni. A végelszámolás üzleti évének (éveinek) gazdasági eseményeit a számviteli törvényben meghatározott módon kell bizonylatolni, rögzíteni, elszámolni. Minden üzleti év mérlegfordulónapjával, a könyvviteli zárlat adatai alapján kell a bevallásokhoz szükséges adatokat szolgáltatni a Tao. tv. 5. §-ának (4) bekezdésében foglaltak szerint.

(4) A végelszámoló a Cstv. 72. §-a (1) bekezdése értelmében a zárómérleg alapján végelszámolási nyitómérleget készít, amelynek része a hitelezőkkel szemben fennálló kötelezettségek részletezése.

(5) A gazdálkodó szervezet a végelszámolás időszaka alatt is köteles megfelelni a 4. § (1) bekezdésében meghatározott követelményeknek. A végelszámoló jogosult a számviteli törvény 161. §-a alapján készített számlarendet írásban módosítani.

15. §

(1) A végelszámoló a végelszámolás befejezésekor a számviteli elszámolások, nyilvántartások alapján az egyes üzleti évekről külön-külön beszámolót, az utolsó üzleti évről — a végelszámolás befejezésének napjával mint mérlegfordulónappal — készült beszámolóban kimutatott eredmény felosztása után végelszámolási zárómérleget, zárójelentést, vagyonfelosztási javaslatot, valamint záró adóbevallást készít, gondoskodik a gazdálkodó szervezet számviteli bizonylatainak a számviteli törvény 169. §-ában meghatározott módon és ideig történő megőrzéséről. A végelszámolási zárómérleget — a számviteli törvény 155. § (2)—(5) bekezdésében foglaltak esetén — könyvvizsgálóval felül kell vizsgáltatni.

(2) A végelszámolás ideje alatti üzleti év(ek) — (1) bekezdés szerint megállapított — évenkénti mérleg szerinti eredményét az eredménytartalékba kell átvezetni.

(3) A gazdasági társaságokról szóló 1997. évi CXLIV. törvény 100. §-a szerint egyszerűsített módon lefolytatott végelszámolás esetén is a 14. § rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy a végelszámolás befejezésekor csak egy üzleti évről kell a beszámolót az (1) bekezdés szerint elkészíteni.

16. §

Abban az esetben, ha a Cstv. 72. §-a (2) bekezdésében meghatározottak miatt felszámolási eljárás lefolytatására kerül sor, a végelszámoló a végelszámolást a 15. §-ban foglaltak szerint köteles lezárni. A felszámolás számviteli feladatait a 3—12. §-okban előírtak szerint kell elvégezni.

17. §

Ha a gazdálkodó szervezet a Cstv. 77. §-a alapján a végelszámolás megszüntetéséről és a működés továbbfolytatásáról dönt, a végelszámoló eleget tesz a 15. §-ban a végelszámolás befejezésére előírtaknak. A végelszámolási zárómérleg alapján a gazdálkodó szerevezet nyitó mérleget készít, és a könyveit ennek alapján nyitja meg.

Záró rendelkezések

Hatálybalépés

18. §

Ez a rendelet 2001. január 1-jével lép hatályba azzal, hogy a 4. § (5)—(6) bekezdésében, a 8. § (8) bekezdésében foglaltakat a rendelet hatálybalépését követően kezdődő felszámolásnál, a 14. § (3) bekezdésében, a 15. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseket a rendelet hatálybalépését követően kezdődő végelszámolásnál kell alkalmazni. A rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a 114/1997. (VII. 1.) Korm. rendelet hatályát veszti.

Átmeneti rendelkezések

19. §

(1) A rendelet hatálybalépésekor folyamatban lévő végelszámolásnál a rendelet előírásait a (2) bekezdésben foglaltak figyelembevételével kell alkalmazni.

(2) A végelszámolás befejezésekor a végelszámoló a számviteli elszámolások, nyilvántartások alapján a Cstv. 75. §-a (1) bekezdésének és a Tao. tv. 5. §-a (4) bekezdésének megfelelően az egyes naptári évekre külön-külön számviteli beszámolót, az utolsó évről készült beszámolóban kimutatott eredmény felosztása után végelszámolási zárómérleget, zárójelentést, vagyonfelosztási javaslatot, valamint záró adóbevallást készít. A végelszámolási zárómérleget — a számviteli törvény 155. § (2)—(5) bekezdésében foglaltak esetén — könyvvizsgálóval felül kell vizsgáltatni.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 226/2000. (XII. 19.) Korm. rendelete

az egyes szabálysértésekről szóló 218/1999. (XII. 28.) Korm. rendelet módosításáról

A szabálysértésekről szóló 1999. évi LXIX. törvény 166. §-ában kapott felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

1. §

Az egyes szabálysértésekről szóló 218/1999. (XII. 28.) Korm. rendelet III. fejezetének II. címe a következő 64/A. §-sal és az azt megelőző alcímmel egészül ki:

[KÖZLEKEDÉSÜGYI SZABÁLYSÉRTÉSEK]

„A megkülönböztető jelzést adó készülék felszerelésével és használatával kapcsolatos szabálysértés

64/A. § (1) Aki a megkülönböztető fényjelzést vagy a hangjelzést adó készüléket

a) gépjárműre jogosulatlanul felszerel (felhelyez),

b) közterületen lévő gépjárműben engedély nélkül birtokol,

százezer forintig terjedő pénzbírsággal sújtható.

(2) Aki a megkülönböztető fényjelzést vagy a hangjelzést adó készülék használatára vonatkozó szabályokat megszegi, ötvenezer forintig terjedő pénzbírsággal sújtható.

(3) Azt a készüléket, amellyel az (1) bekezdésben meghatározott szabálysértést elkövették, el kell kobozni.

(4) Az (1) és a (2) bekezdésben meghatározott szabálysértés miatt az eljárás a rendőrség hatáskörébe tartozik.''

2. §

Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 227/2000. (XII. 19.) Korm. rendelete

a társadalombiztosítás igazgatási szerveinek irányításával kapcsolatos egyes jogszabályok módosításáról

A társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítás szerveinek állami felügyeletéről szóló 1998. évi XXXIX. törvény (a továbbiakban: T.) 11. §-ának *b)* pontjában kapott felhatalmazás alapján a Kormány a következőket rendeli el:

A társadalombiztosítás igazgatási szerveinek irányításával kapcsolatos feladat- és hatáskörökről szóló 131/1998. (VII. 23.) Korm. rendelet módosítása

1. §

A társadalombiztosítás igazgatási szerveinek irányításával kapcsolatos feladat- és hatáskörökről szóló, az 59/1999. (IV. 21.) Korm. rendelettel, valamint a 90/1999. (VI. 21.) Korm. rendelettel módosított 131/1998. (VII. 23.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 2. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. § Az egészségbiztosítás központi hivatali szervét az egészségügyi miniszter, a nyugdíjbiztosítás központi hivatali szervét a pénzügyminiszter irányítja.''

2. §

(1) Az R. 3. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A 2. §-ban meghatározott irányítási jogkör kiterjed

a) szervezeti irányító jogkörben,

aa) a főigazgató kinevezésének és felmentésének kezdeményezésére, egyebekben felettük a munkáltatói jogkör gyakorlására,

ab) a főigazgató-helyettesek kinevezésére és felmentésére,

ac) a központi hivatali szerv szervezeti és működési szabályzatának jóváhagyására,

ad) a központi hivatali szerv éves munkatervének elkészíttetésére, jóváhagyására és ellenőrzésére;

b) jogszabály-előkészítési feladatkörben, ha törvény másképp nem rendelkezik

ba) a Kormánynál az egészségbiztosítás és a nyugdíjbiztosítás szervezetét, igazgatását, felügyeletét, vagyongazdálkodását és feladatát érintő törvények és kormányrendeletek tervezeteinek előterjesztésére,

bb) az egészségbiztosítást és a nyugdíjbiztosítást érintő miniszteri rendeletek előkészítésében való közreműködésre,

bc) a társadalombiztosítást érintő egyéb jogszabályok tervezetének véleményezésére;

c) a társadalombiztosítás érintett pénzügyi alapjaival való gazdálkodással kapcsolatos felügyeleti jogkörben

ca) az Alap költségvetése végrehajtásának figyelemmel kísérésére, ezen belül a hivatali szerv vezetőjének az Alapból teljesített időarányos kiadásokról, illetve a tervezett bevételek időarányos teljesüléséről történő beszámoltatására,

cb) az Alapból történő közbeszerzési eljárások megindításának jóváhagyására és azok végrehajtásának ellenőrzésére,

cc) az egészségügyi miniszter *ca)* alpontban meghatározott jogkörében tapasztaltakról, illetve a *cb)* alpont szerinti eljárásáról a pénzügyminisztert tájékoztatja;

d) a társadalombiztosítást érintő nemzetközi egyezmények kapcsán

da) a Kormány által meghatározott keretek között a Kormány nemzetközi egyeztetéseken és tárgyalásokon történő képviseletére,

db) a már megkötött nemzetközi egyezmények végrehajtásának koordinálására és ellenőrzésére.''

(2) Az R. 3. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az egészségügyi miniszter és a pénzügyminiszter nem adhat egyedi hatósági ügyekben utasítást a hivatali szervek részére.''

3. §

(1) Az R. 4. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénzügyminiszter az Alapok egyensúlyi helyzetéről rendszeresen tájékoztatja a Kormányt, és szükség esetén kezdeményezi költségvetési egyensúlyuk fenntartásához, illetve megteremtéséhez szükséges intézkedéseket.''

(2) Az R. 4. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az Alapok vagyonának értékesítését, valamint az értékesítésig történő vagyonkezelést — a működést közvetlenül szolgáló vagyonelemek és az 1998. december 31-ig járuléktartozás fejében átadott, valamint követelés fejében felajánlott vagyon kivételével — a 2. §-ban meghatározott, a központi hivatali szervek irányításával megbízott személyekkel kötött megállapodás alapján díjazás ellenében kizárólag az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Részvénytársaság végezheti.''

A kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény végrehajtásáról szóló 217/1997. (XII. 1.) Korm. rendelet módosítása

4. §

A kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény végrehajtásáról szóló 217/1997. (XII. 1.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Vhr.) 7. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az egyes gyógyszerek és gyógyászati segédeszközök beszerzéséről és forgalmazásáról szóló kormányrendelet alapján beszerzésre kerülő gyógyszerek esetében a támogatás alapjául elfogadott ár a beszerzési eljárás során kerül meghatározásra. A beszerzési eljárások tárgyát — a hatóanyagot és gyógyászati segédeszközt — az egészségügyi miniszter és a pénzügyminiszter együttes rendeletben állapítja meg.''

5. §

(1) A Vhr. 10/A. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A 7. § (1) bekezdésében meghatározott feladat végrehajtására irányuló előterjesztést az egészségügyi miniszter a pénzügyminiszterrel együttesen terjeszti a Kormány elé.''

(2) A Vhr. 10/A. §-ának (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az OEP az ártárgyalásokon a társadalombiztosítási támogatás alapjául elfogadott árajánlatokat a TÁTB útján terjeszti az egészségügyi miniszter és a pénzügyminiszter elé.''

Az egészségügyi miniszter feladat- és hatásköréről szóló 154/1998. (IX. 30.) Korm. rendelet módosítása

6. §

Az egészségügyi miniszter feladat- és hatásköréről szóló 154/1998. (IX. 30.) Korm. rendelet 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. § Az egészségbiztosítással kapcsolatban a miniszter irányítja az Országos Egészségbiztosítási Pénztárat és ellátja a számára jogszabályban meghatározott feladatokat.''

Az egészségügyi szolgáltatások Egészségbiztosítási Alapból történő finanszírozásának részletes szabályairól szóló 43/1999. (III. 3.) Korm. rendelet módosítása

7. §

Az egészségügyi szolgáltatások Egészségbiztosítási Alapból történő finanszírozásának részletes szabályairól szóló 43/1999. (III. 3.) Korm. rendelet 38. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az aktív és a krónikus fekvőbeteg-szakellátás teljesítmény szerinti finanszírozása előre meghatározott országos díjjal történik. Az országos díjat akkor kell változtatni, ha az éves előirányzat összegének felhasználása azt indokolja. A változást az OEP kezdeményezésére az egészségügyi miniszter és a pénzügyminiszter EüM—PM közös közleményben teszi közzé.''

Az egyes gyógyszerek és gyógyászati segédeszközök beszerzéséről és forgalmazásáról szóló 110/2000. (VI. 29.) Korm. rendelet módosítása

8. §

Az egyes gyógyszerek és gyógyászati segédeszközök beszerzéséről és forgalmazásáról szóló 110/2000. (VI. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Gyr.) 4. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az OEP főigazgatója az egészségügyi miniszter és a pénzügyminiszter egyetértésével a beszerzési eljárást lefolytató Beszerzési Bizottságot hoz létre az eljárás szakszerűségének biztosítása, továbbá az (1) bekezdésben meghatározott szempontok érvényesítése érdekében.''

9. §

A Gyr. 6. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az OEP az 1. §-ban meghatározott éves beszerzésekről részletes, összesített jelentést készít. A jelentést a tárgyévet követő év első negyedévének végéig tájékoztatásul meg kell küldeni a Kormánynak, az egészségügyi miniszternek, a pénzügyminiszternek és az Állami Számvevőszéknek.”

10. §

A Gyr. 32. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„32. § A beszerzési eljárást lezáró érdemi határozat ellen az eljárásban részt vevő érdekelt személy jogszabálysértés miatt fellebbezést terjeszthet elő az egészségügyi miniszterhez az eredményhirdetést követő tizenöt napon belül. Az egészségügyi miniszter határozata ellen a közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálatára vonatkozó rendelkezések szerint keresettel lehet élni.’’

11. §

Ez a rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány tagjainak rendeletei

A gazdasági miniszter 44/2000. (XII. 19.) GM rendelete

a Gazdaságfejlesztési Célelőirányzatok felhasználásának és kezelésének részletes szabályairól szóló 33/1998. (V. 22.) IKIM rendelet módosításáról

A Gazdaságfejlesztési Célelőirányzatok felhasználásának és kezelésének szabályozásáról szóló 33/1998. (V. 22.) IKIM rendelet (a továbbiakban: R.) módosítására az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 24. §-ának (4)—(5) bekezdésében, 49. §-ának *o)* pontjában kapott felhatalmazás, valamint az államháztartás rendjéről szóló 217/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet szerint — a pénzügyminiszterrel egyetértésben — a következőket rendelem el:

1. §

(1) Az R. 1. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) E rendelet hatálya kiterjed a költségvetési törvény mellékletében XV. Gazdasági Minisztérium (a továbbiakban: minisztérium) fejezet, 25. cím, 3. alcím, 1. jogcímcsoport alatti kiadás felhasználására.’’

(2) Az R. 1. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A költségvetési törvény mellékletében a XV. fejezet 25. cím, 3. alcím, 3. jogcímcsoport kiadására a 21. §-ban foglaltak az irányadók.’’

2. §

(1) Az R. 2. §-a (1) bekezdésének bevezető része, *a)* és *e)* pontjainak helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A Célelőirányzat a gazdaságfejlesztési és kereskedelempolitikai célok megvalósításának eszköze. A költségvetési törvényben meghatározott előirányzatból — a Magyar Köztársaság nemzetközi szerződéseiben vállalt kötelezettségeivel összhangban — pályázati úton, az alábbi jogcímeken nyerhető el támogatás:

„*a)* a működőtőke befektetések növelése, a magyar ipar szerkezetátalakításának gyorsítása, nemzetközi versenyképességének javítása céljából a korszerű, magas minőségű termékek gyártására alkalmas termelőkapacitások létrehozása és bővítése; a hatékony vállalatközi kooperáció érdekében a beszállítóipari fejlesztések létrehozása; a környezetvédelmi célú ipari termékek előállítására irányuló beruházások megvalósítása, az ilyen célú gyártókapacitások bővítése;’’

„*e)* az Európai Közösségek szabályainak megfelelő ISO 9001:2000, a QS 9000, a VDA 6, valamint a NATO AQAP minőségbiztosítási és az ISO 14 001:1996 környezetirányítási rendszerek bevezetése, kidolgozása és tanúsíttatása;’’

(2) Az R. 2. §-a (2) bekezdésének *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(2) A Célelőirányzat a következő nemzetgazdasági célkitűzésekhez és nemzetgazdasági érdekeket szolgáló tevékenységekhez biztosíthat részben vagy egészben finanszírozást:]

„*a)* a Kormány és minisztériumi szinten kezdeményezett kereskedelemfejlesztési és befektetésösztönzési tevékenységhez; a nemzetközi kapcsolatok építését elősegítő hazai és nemzetközi programokhoz; a gazdaságstratégiai feladatok megoldását megalapozó kutatásokhoz; a stratégiai döntés-előkészítést szolgáló kutató- és szaktanácsadói tevékenységhez; az országpropagandát szolgáló sajtó- és tájékoztatási tevékenységhez; a minisztériumi gazdaságstratégiai feladatok megalapozásához szükséges információs rendszer működtetéséhez és fejlesztéséhez; a Magyar Termelékenységi Központ Közalapítvány által irányított programokhoz; valamint az Energetikai Piacnyitási Program Energia Központ Kht.-n keresztül történő végrehajtásához;”

(3) Az R. 2. §-ának (2) bekezdése kiegészül a következő *h)*, *i)* és *j)* pontokkal:

[(2) A Célelőirányzat a következő nemzetgazdasági célkitűzésekhez és nemzetgazdasági érdekeket szolgáló tevékenységekhez biztosíthat részben vagy egészben finanszírozást:]

„*h)* az országos és helyi piaci zavarok megelőzéséhez, mérsékléséhez, megszüntetéséhez,

i) a fogyasztók érdekvédelmét elősegítő intézkedések finanszírozásához, amennyiben azok a tisztességes piaci magatartás, a fogyasztók alapvető tájékoztatása és védelme érdekében válnak szükségessé,

j) a piaci megfigyelési rendszer működtetéséhez, finanszírozásához.''

(4) Az R. 2. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A (2) bekezdés *h)—i)* pontjaiban meghatározott célokra a támogatás pályázat útján nyerhető. Az országos, regionális vagy egyéb, nagy horderejű, illetőleg rendkívüli piaci zavar esetén — függetlenül a támogatás formájától — írásbeli kérelem alapján, pályázat nélkül is nyújtható támogatás. A támogatás mértékéről a Belügyminisztérium, a Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Minisztérium, a Környezetvédelmi Minisztérium, valamint a Pénzügyminisztérium képviselőiből álló Piaci Intervenciós Szakmai Bizottság javaslatának alapján a miniszter dönt.''

3. §

(1) Az R. 4. §-a (1) bekezdésének *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[4. § (1) A Célelőirányzatból — a 2. § (2) bekezdésének b) pontjában, a 6. § (4) bekezdésében és a 21. § (3) bekezdésében meghatározott eltéréssel — támogatás]

„*b)* az ipari parkok létrehozása [2. § (1) bekezdés *c)* pontja] esetében az Ipari Park címet viselő belföldi székhelyű jogi személyiségű gazdasági társaság, közhasznú társaság, helyi önkormányzat és — a területfejlesztésről és a területrendezésről szóló 1996. évi XXI. törvény 10. § (1) bekezdése szerinti — kistérségi társulás részére,'' *[nyújtható]*.

(2) Az R. 4. §-ának (1) bekezdése kiegészül a következő *e)* ponttal:

[4. § (1) A Célelőirányzatból — a 2. § (2) bekezdésének b) pontjában, a 6. § (4) bekezdésében és a 21. § (3) bekezdésében meghatározott eltéréssel — támogatás]

„*e)* a 2. § (2) bekezdésének *h)—j)* pontja szerinti pályázók esetében belföldi székhelyű jogi személyek, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok, valamint egyéni vállalkozók részére
nyújtható.''

4. §

(1) Az R. 5. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Más előirányzatokkal, részelőirányzatokkal való együttes és összehangolt fejlesztési célú pályázat finanszírozása esetén a Gazdaságfejlesztési Célelőirányzatból a program, illetve projekt teljes beruházási költségének legfeljebb 50%-áig igényelhető kiegészítő támogatás a rendelkezés egyéb szabályozásának figyelembevételével, kivéve a külön jogszabályban meghatározott, az ország legsúlyosabb helyzetű megyéiből benyújtott fejlesztési célú pályázatokat, ahol a Kormányrendelet 79. §-ának (10) bekezdésében meghatározott mértékek az irányadóak.''

(2) Az R. 5. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az 50 millió Ft beruházási költséget meghaladó, vissza nem térítendő támogatást igénylő fejlesztési célú programok és projektek esetében — kivéve az Ipari Park infrastruktúra fejlesztéseket — a vállalkozás üzleti tervének 5 éven belüli megtérülést kell biztosítania.''

5. §

(1) Az R. 7. §-a (1) bekezdésének *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[7. § (1) Vissza nem térítendő juttatás nyújtható]

„*d)* a 2. § (1) bekezdés *a)* és *c)* pontjai szerinti fejlesztési célú projektekhez,''

(2) Az R. 7. §-ának (1) bekezdése kiegészül a következő *g)* ponttal:

[7. § (1) Vissza nem térítendő juttatás nyújtható]

„*g)* A 2. § (2) bekezdésének *e)—f)*, *h)*, *i)* és *j)* pontjaiban meghatározott jogcímekhez.''

(3) Az R. 7. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A Célelőirányzatból fejlesztési célú pályázatok esetében — kivéve a 2. § (1) bekezdésének *b)* pontja szerinti pályázatot, ahol a pályázati felhívás szerint kell eljárni — a támogatás

a) forgóeszköz-beszerzés forrásául nem szolgálhat,

b) nem finanszírozhat ingatlanvásárlást, továbbá

c) nem nyújtható kizárólag épületek felépítésének költségeihez.''

(4) Az R. 7. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A 2. § (2) bekezdésének *h)—i)* jogcímeire a visszatérítendő támogatás kamatmentesen, kedvezményes kamatozással és jegybanki alapkamattal is nyújtható.''

6. §

(1) Az R. 8. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A 7. § (1) bekezdés *d)* pontja szerinti fejlesztési célú projektek esetében a termelőkapacitások kiépítéséhez nyújtott vissza nem térítendő támogatás mértéke

a) a pályázati kiírás szerint elismert beruházási költségek 20%-áig terjedhet, de nem lehet több, mint 100 millió Ft, vagy a gépek, termelőberendezések és a működésüket szolgáló technológiai fejlesztés együttes költsége,

b) abban az esetben, ha a fejlesztési célú beruházás esetén a pályázati kiírás szerinti vetítési alap értéke meghaladja a 3 milliárd forintot, a vissza nem térítendő támogatás felső határa 200 millió forint lehet.''

(2) Az R. 8. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A 2. § (2) bekezdésének *h)—j)* jogcímei esetében az elismerhető költség az intézkedés költségének 100%-a.''

7. §

(1) Az R. 10. §-a (3) bekezdésének *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(3) A pályázatoknak az egyes támogatási célok és jogcímek fennállását alátámasztó speciális követelmények mellett tartalmazniuk kell a Kormányrendelet 83. § (1)—(2) és (4) bekezdésében megjelölt adatokat és dokumentumokat a következő kiegészítésekkel:]

„*a)* a pályázó azonosító adatait, a cégkivonat 60 napnál nem régebbi hiteles másolatát, egyéni vállalkozó esetében a vállalkozói igazolvány hiteles másolatát;''

(2) Az R. 10. §-ának (3) bekezdése a következő *e)* ponttal egészül ki:

[(3) A pályázatoknak az egyes támogatási célok és jogcímek fennállását alátámasztó speciális követelmények mellett tartalmazniuk kell a Kormányrendelet 83. § (1)—(2) és (4) bekezdésében megjelölt adatokat és dokumentumokat a következő kiegészítésekkel:]

„*e)* a 2. § (2) bekezdésének *h)* jogcíme esetében:

1. a megoldandó piaci zavar keletkezésének körülményeit, a zavar okát és a megoldási módot, valamint az országos és helyi piaci zavarok megelőzésére, mérséklésére és megszüntetésére vonatkozó pénzügyi, üzleti elképzeléseket,
2. a támogatás időtartamát,
3. nyilatkozatot, hogy a támogatás elnyerése esetén a visszatérítendő támogatás összege és járulékai befizetésének biztosítékául visszavonhatatlan bankgaranciát biztosít,
4. a költségvetés alrendszereiből juttatott támogatásra vonatkozó más szerződésekben vállalt kötelezettségeit teljesítette.''

(3) Az R. 10. §-ának (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A Kormányrendelet szerinti elbírálási határidő szempontjából a pályázat benyújtása időpontjának a pályázati felhívásnak megfelelő pályázat beérkezése időpontját kell tekinteni.''

8. §

(1) Az R. 11. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pályázat benyújtásakor pályázati díjat kell fizetni, amelynek mértéke az igényelt támogatás összegének 0,5%-a, de legalább 5000 Ft, kivéve

a) az Energiatakarékossági Program lakosság számára meghirdetett pályázatai esetében, amikor a magánszemély által megfizetendő pályázati díj 1000 Ft,

b) a 2. § (2) bekezdésének *h)* pontjában foglalt jogcímekre igénybe vett támogatásoknál — függetlenül a támogatás formájától — a támogatás folyósítása előtt a támogatási összeg 1%-ának megfelelő mértékű díjat kell befizetni a GFC felhasználási keretszámla javára.''

(2) Az R. 11. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A pályázati díjat a Kincstárnál vezetett 10032000-01220139-51000008 számú, GM Gazdaságfejlesztési Célelőirányzat felhasználási keret számla javára kell átutalással teljesíteni.''

9. §

(1) Az R. 12. §-ának (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„12. § (1) Támogatás nyújtásáról a Gazdaságfejlesztési Tárcaközi Bizottság (a továbbiakban: Tárcaközi Bizottság), illetve az általa létrehozott szakmai bizottságok javaslata alapján a miniszter dönt.

(2) A Tárcaközi Bizottság elnökét a miniszter jelöli ki; tagjai a Belügyminisztérium, a Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Minisztérium, a Gazdasági Minisztérium, a Környezetvédelmi Minisztérium, a Közlekedési és Vízügyi Minisztérium, az Oktatási Minisztérium, a Pénzügyminisztérium, a Magyar Államkincstár, valamint a hét statisztikai-tervezési régió, a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara, a Munkaadók és Gyáriparosok Országos Szövetsége és az országos gazdasági érdekképviseleti szervezetek egy-egy képviselője.''

(2) Az R. 12. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A Tárcaközi Bizottság döntési javaslatait a fejlesztési célú pályázatok értékelésébe bevont más előirányzatok kezelőinek, a hét statisztikai-tervezési régió képviselőinek, a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara, a Munkaadók és Gyáriparosok Országos Szövetsége és az országos gazdasági érdekképviseleti szervezetek véleményének és észrevételeinek beszerzése után hozza meg.''

10. §

Az R. 14. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A 2. § (2) bekezdésének *h)* és *i)* pontjaiban szereplő jogcímre pályázóknak a szerződés megkötéséhez be kell nyújtaniuk:

a) az általuk beszerzett, érvényes, hiteles és ellenőrzött, a nyújtandó támogatást és járulékait fedező, a visszafizetési kötelezettség lejárati időpontját követő legalább 15 napig szóló bankgaranciát,

b) a minisztérium részére biztosított, bank által ellenjegyzett azonnali beszedési megbízási jogról szóló nyilatkozatot,

c) számlaszámaik és a számláik felett rendelkező személyek megjelölését tartalmazó banki bejelentőlapjuk bank által hitelesített másolatát.''

11. §

Az R. 16. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A támogatás folyósítása — a kötelezettségvállalások időbeni kiterjedésének függvényében — legfeljebb öt költségvetési évre terjedhet ki. A 2. § (2) bekezdésének *h)* jogcímére a támogatás egyéves időtartamra, de legfeljebb a piaci zavar megszűnéséig nyújtható.''

12. §

Az R. 17. §-a a következő rendelkezéssel egészül ki:

„(7) A 2. § (2) bekezdésének *h)—j)* pontjaiban foglalt jogcímekre — indokolt esetben a miniszter döntése alapján — utólagos elszámolási kötelezettséggel, előlegként is folyósítható. Az ezzel kapcsolatos döntésekről külön nyilvántartást kell vezetni.''

13. §

Az R. 20. §-a a következő (4), (5) és (6) bekezdésekkel egészül ki:

„(4) A Célelőirányzat terhére nyújtott visszterhes támogatás miatti követelés akkor írható le, ha a követelés behajthatatlanná válik. Behajthatatlan az a követelés, amely a felszámolási eljárás befejezésekor a jogerős bírósági végzés alapján nem került kiegyenlítésre.

(5) A csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi IL. törvény 80. §-a alapján a Célelőirányzat kezelője lemondhat a felszámolás során be nem hajtható követelésről, ideértve annak engedményezését is.

(6) A behajthatatlan követelést a költségvetés alapján gazdálkodó szervek beszámolási és könyvvezetési kötelezettségéről szóló 54/1996. (IV.12.) Korm. rendelet 15. § (8) bekezdésének *d)* pontjában meghatározott módon kell leírni.”

14. §

Az R. 21. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„21. § (1) A költségvetési törvény szerinti, a Világkiállításra vonatkozó jogcímcsoportot, elkülönítetten kell kezelni a Kormányrendelet VII. fejezetében (A programfinanszírozás körébe vont előirányzatok felhasználásának rendje) foglaltak szerint, továbbá a Világkiállítással kapcsolatban a vonatkozó kormánydöntések szerint kell eljárni.”

15. §

Az R. 22. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A rendelet kihirdetésével egyidejűleg a Piaci Intervenciós Célelőirányzat felhasználásának és kezelésének részletes szabályairól szóló 15/1996. (III. 13.) IKM rendelet hatályát veszti.''

16. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetésétől számított 5. napon lép hatályba, egyidejűleg az R. 2. §-a (1) bekezdésének *b)* és *f)*, a 2. §-a (2) bekezdésének *e)* és *f)* pontja, továbbá az R. 7. §-ának (2) bekezdése, 8. §-ának (3) bekezdése és 8. §-a (4) bekezdésének *c)* pontja hatályát veszti.

(2) Az (1) bekezdésben felsorolt, a kis- és középvállalkozások támogatásával összefüggő R. 2. §-a (1) bekezdésének *b)* és *f)*, a 2. §-a (2) bekezdésének *e)* és *f)* pontjai szerint létrehozott szerződések tekintetében a támogatás elnyerésekor hatályos szabályokat kell alkalmazni.

Dr. Matolcsy György s. k.,
gazdasági miniszter

A nemzeti kulturális örökség minisztere 19/2000. (XII. 19.) NKÖM rendelete

a nemzeti kulturális örökség minisztere által adományozható művészeti és egyéb szakmai díjakról szóló 3/1999. (II. 24.) NKÖM rendelet módosításáról

A Magyar Köztársaság kitüntetéseiről szóló 1991. évi XXXI. törvény 7. §-ának (1) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján a következőket rendelem el:

1. §

A nemzeti kulturális örökség minisztere által adományozható művészeti és egyéb szakmai díjakról szóló 3/1999. (II. 24.) NKÖM rendelet (a továbbiakban: R.) 7/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„7/A. § (1) A Németh Lajos-díj a képzőművészet, az iparművészet és a fotóművészet, illetve ezek határterületein végzett kiemelkedő művészettörténészi, művészetírói, műelméleti vagy műkritikusi tevékenység elismerésére adományozható.

(2) A díjat — amelynek jutalomösszege 200 000 Ft/fő — évente, március 15-én, három személy kaphatja.

(3) A kitüntetett adományozást igazoló okiratot és érmet kap.

(4) Az érem négyzet alakú, bronzból készült, mérete 60× 60, vastagsága 10 milliméter. Az érem alkotója Csiky Tibor szobrászművész, kivitelezője és a hátlap tervezője Budahelyi Tibor szobrászművész. Előoldalát geometrikus kompozíció díszíti, hátoldala NÉMETH LAJOS-DÍJ felirattal van ellátva.''

2. §

Az R. a 8. § után a következő 8/A. §-sal egészül ki:

„8/A. § (1) A Nádasdy Kálmán-díj kiemelkedő zenés színházi rendezői, színháztudományi, dramaturgi és műfordítói tevékenység elismerésére adományozható.

(2) A díjat — amelynek jutalomösszege 200 000 Ft/fő — évente, március 15-én, két személy kaphatja.

(3) A kitüntetett adományozást igazoló okiratot és érmet kap.

(4) Az érem kerek alakú, bronzból készült, átmérője 80 mm, vastagsága 8 mm. Az érem Kereszthury Gábor ötvösművész alkotása, egyoldalas, Nádasdy Kálmán domború arcképét ábrázolja, és NÁDASDY KÁLMÁN-DÍJ felirattal van ellátva.''

3. §

Az R. a 13. § után a következő 13/A. §-sal egészül ki:

„13/A. § (1) A „Pro Cultura Hungarica'' díj a magyar kultúra értékeinek külhoni megismertetésében és terjesztésében, valamint a magyar nemzet és más nemzetek művelődési kapcsolatainak gazdagításában elévülhetetlen érdemeket szerzett külföldi állampolgárok részére adományozható.

(2) A kitüntetett „Pro Cultura Hungarica'' emlékérmet és igazoló okiratot kap.

(3) Az érem kerek alakú, bronzból készült, átmérője 80, vastagsága 7 mm. Az érem első oldala a pannon tájat, a magvető ember alakját, a zeniten álló nappal ábrázolja. Az érem hátoldalát a „PRO CULTURA HUNGARICA'' koszorúba foglalt felirata díszíti.

(4) Az emlékplakett évente 35 főnek adományozható.''

4. §

(1) Az R. 14. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Bánffy Miklós-díj a kultúra és a közművelődés érdekében hosszabb időn át, kiemelkedő munkát végző minisztériumi, intézményi és egyéb (gazdasági, üzemeltetői stb.) dolgozók részére adományozható.''

(2) Az R. 14. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az érem kerek alakú, bronzból készült, átmérője 80 mm, vastagsága 8 mm. Az érem Kereszthury Gábor ötvösművész alkotása, egyoldalas, Bánffy Miklós portréját ábrázolja, és BÁNFFY MIKLÓS-DÍJ felirattal van ellátva.''

5. §

(1) Az R. 18. §-ának (1) bekezdése a következők szerint módosul:

„(1) A Wlassics Gyula-díj azoknak a közművelődésben dolgozó szakembereknek adományozható, akik az iskolán kívüli művelődésben elméleti tevékenységükkel, új módszerek kidolgozásával, azok alkalmazásával és terjesztésével kiemelkedő eredménnyel szolgálták a korszerű művelődést és a művészi ízlés fejlesztését.''

(2) Az R. 18. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az érem kerek alakú, bronzból készült, átmérője 80 mm, vastagsága 8 mm. Az érem Bakos Ildikó szobrászművész alkotása, egyoldalas, Wlassics Gyula portréját ábrázolja, és WLASSICS GYULA-DÍJ felirattal van ellátva.''

6. §

Az R. 22/B. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„22/B. § (1) A Schönvisner István Emlékérem a műemlékvédelem érdekében kiemelkedő tevékenységet folytató személyek és szervezetek részére adományozható.

(2) Az emlékérmet páros években április 18-án, a Műemléki Világnapon, páratlan években a műemlékvédelem társadalmi szervezeteinek konferenciáján tíz személy, illetve szervezet kaphatja.

(3) Az emlékérem kerek alakú, bronzból készült, átmérője 70, vastagsága 5 milliméter. Az érem Miletics Katalin szobrászművész alkotása. Az első oldal közepén fürdőjelenet ábrázolása Schönvisner István könyvéből, a „SCHÖNVISNER ISTVÁN EMLÉKÉREM'' felirattal. A hátoldal közepén babérkoszorú, a köriratban a „MAGYAR MŰEMLÉKVÉDELEMÉRT'' felirattal.''

7. §

(1) Az R. 23. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A nemzeti kulturális örökség minisztere (a továbbiakban: miniszter) az 1—22/B. §-aiban megjelölt díjakat, illetve emlékérmet — a 13/A. §, a 14. § és a 16. §-ban megjelölt díjak kivételével — a (2) bekezdés szerint létrehozott szakmai kuratóriumok javaslatára figyelemmel, a 23/A. §-ban meghatározott rend szerint saját hatáskörben adományozza. A díjak posthumus nem adományozhatók.''

(2) Az R. 23. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A szakmai kuratórium és a bírálóbizottság megállapítja és a miniszteri jóváhagyást követően nyilvánosságra hozza működési szabályzatát. A szakmai kuratóriumok jelöléssel kapcsolatos ülésein a miniszter által megbízott személy tanácskozási joggal vesz részt.''

8. §

Az R. a 23. § után a következő 23/A. §-sal egészül ki:

„23/A. § (1) A szakmai kuratóriumok az e rendeletben meghatározott díjak adományozásának időpontját legalább két hónappal megelőzően jogosultak — a (2) bekezdésében foglaltak szerinti — javaslataikat megtenni az adományozandóak körére vonatkozóan.

(2) A szakmai kuratóriumok kétszer annyi személyre tehetnek javaslatot, mint ahány személy az adott művészeti és szakmai díjban részesíthető. A szakmai kuratóriumok a jelölőlapon a jelöltek neveit rangsorolás nélkül, ábécé betűrendben tüntetik fel.

(3) A rendelet hatálya alá tartozó díjakat a miniszter döntése nyomán — a (4) bekezdésben meghatározott kivétellel — csak azok a személyek kaphatják meg, akiket a szakmai kuratóriumok javaslataikban feltüntettek.

(4) Ha az (1) bekezdésben rögzített időpontban a szakmai kuratórium által jelölt személyek száma nem éri el a (2) bekezdésben meghatározott arányt, a miniszter a jelöltek számát saját hatáskörben kiegészíti.''

9. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba, ezzel egyidejűleg az R. 2. § (2) bekezdésében, a 3. § (2) bekezdésében és az 5. § (2) bekezdésében a „tíz személy'' kifejezés helyébe a „tizenhárom személy'' kifejezés, az R. 6. § (2) bekezdésében a „tíz személy" kifejezés helyébe „tizenkettő személy" kifejezés, az R. 7. § (2) bekezdésében és a 8. § (2) bekezdésében a „két személy" szövegrész helyébe a „három személy" szövegrész, az R. 9. § (2) bekezdésében az „egy személy" szövegrész helyébe a „két személy" szövegrész, az R. 10. § (2) bekezdésében a „hat személy'' kifejezés helyébe a „hét személy'' kifejezés, az R. 11. §-ának (2) bekezdésében a „hat személy" kifejezés helyébe a „nyolc személy" kifejezés, az R. 19. §-ának (2) bekezdésében a „négy személy" szövegrész helyébe az „öt személy" szövegrész, az R. 21. §-ának (2) bekezdésében a „két személy'' kifejezés helyébe a „négy személy'' kifejezés, míg az R. 22. §-ának (2) bekezdésében az „öt személy" szövegrész helyébe a „hat személy'' szövegrész lép.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a „Pro Cultura Hungarica'' emlékplakett alapításáról szóló 11/1991. (VIII. 6.) MKM rendelet és az e rendeletet módosító 9/1993. (VIII. 17.) MKM rendelet 1. §-a, valamint a nemzeti kulturális örökség minisztere által adományozható művészeti és egyéb szakmai díjakról szóló 3/1999. (II. 24.) NKÖM rendelet módosításáról szóló 2/2000. (I. 31.) NKÖM rendelet 2. §-a, 4. §-ának a Schönvisner István Emlékéremre vonatkozó rendelkezései (22/B. §) és az 5. § (1) bekezdése.

Rockenbauer Zoltán s. k.,
a nemzeti kulturális örökség minisztere

A tárca nélküli miniszter 5/2000. (XII. 19.) TNM rendelete

a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok létesítményeibe történő belépés rendjéről szóló 1/1996. (VI. 19.) TNM rendelet módosításáról

A nemzetbiztonsági szolgálatokról szóló 1995. évi CXXV. törvény 78. §-a (1) bekezdésének *c)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a következőket rendelem el:

1. §

A polgári nemzetbiztonsági szolgálatok létesítményeibe történő belépés rendjéről szóló 1/1996. (VI. 19.) TNM rendelet (a továbbiakban: R.) 2. §-a (1) bekezdésében a „kabinetfőnöke'' szövegrész helyébe a „hivatalának vezetője'' szövegrész lép.

2. §

Az R. 5. §-a (1) bekezdésének utolsó mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„Az igazolvány leírását e rendelet melléklete tartalmazza."

3. §

Az R. 5. §-ának (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A polgári nemzetbiztonsági szolgálatokat irányító tárca nélküli miniszter hivatalának vezetője, valamint a Hivatal főigazgatója által meghatározott, piros sávos igazolvánnyal rendelkező alkalmazottak a Hivatal működési rendjének megtartásával, az igazolvány felmutatása után az 1. §-ban meghatározott hivatalok objektumaiba beléphetnek.

(3) A polgári nemzetbiztonsági szolgálatokat irányító tárca nélküli miniszter hivatalának köztisztviselői, berendelt, illetve vezényelt hivatásos állományú munkatársai igazolványuk felmutatása után az 1. §-ban meghatározott hivatalok objektumaiba, a Hivatal működési rendjének megtartásával beléphetnek.''

4. §

Az R. melléklete helyébe e rendelet *melléklete* lép.

5. §

Ez a rendelet 2001. január 1-jén lép hatályba. A rendelet hatálybalépése előtt kiállított igazolványok — érvényességi idejüktől függetlenül — 2001. április 30-ig használhatók.

Demeter Ervin s. k.,
polgári nemzetbiztonsági szolgálatokat irányító
tárca nélküli miniszter

Melléklet
az 5/2000. (XII. 19.) TNM rendelethez

[Melléklet
az 1/1996. (VI. 19.) TNM rendelethez]

Az igazolvány leírása

A Hivatal alkalmazottainak, továbbá a polgári nemzetbiztonsági szolgálatokat irányító tárca nélküli miniszter hivatala köztisztviselőinek szolgálati, közalkalmazotti, illetve köztisztviselői igazolványa felépítése, megjelenése:

1. Az igazolvány felépítése

Az igazolvány 85× 54 mm méretű műanyag kártya. A színes nyomatot tartalmazó belső fehér rétegek kívülről víztiszta műanyag réteggel vannak összeépítve. Az igazolvány többszínnyomású ofszet technológiával készül.

2. Az igazolvány adattartalma

Előoldal:

— számítógépes rajzolatrendszer,

— a Hivatal címere,

— a munkáltató megnevezése,

— fénykép (25× 32 mm), név,

— az állományviszony, alkalmazási jogviszony megnevezése,

— hivatásos állománynál rendfokozat,

— a polgári nemzetbiztonsági szolgálatokat irányító tárca nélküli miniszter hivatalának köztisztviselői esetében a beosztás/cím megjelölése,

— érvényességi idő,

— sorszám.

Hátoldal:

— „Az 1995. évi CXXV. törvény alapján AZ IGAZOLVÁNY TULAJDONOSA NEMZETBIZTONSÁGI FELADATOT LÁT EL'' felirat.

— „FEGYVERVISELÉSRE JOGOSULT'' felirat hivatásos állományúak esetén,

— munkáltatói aláírás (miniszter vagy főigazgató), bélyegzőnyomat,

— a „Talált igazolványt a rendőrhatóságnak át kell adni!'' felirat,

— holomagnetikus kódsáv,

— a polgári nemzetbiztonsági szolgálatokat irányító tárca nélküli miniszter hivatala állományának igazolványán a munkahely címe,

— a Nemzetbiztonsági Szakszolgálat állományának igazolványán a tartózkodási hely megjelölése.

3. A hivatásos, a közalkalmazotti és a köztisztviselői igazolványok megkülönböztetésére különböző színű alnyomat és a szövegnyomat szolgál.

4. A rendelet 5. §-ának (2) bekezdésében szereplő igazolványok első oldalának jobb sarkában kb. 5 mm széles, piros színű körívnyomat található.

III. rész HATÁROZATOK

Az Alkotmánybíróság határozatai

Az Alkotmánybíróság 56/2000. (XII. 19.) AB határozata

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG NEVÉBEN!

Az Alkotmánybíróság jogszabályi rendelkezés alkotmányellenességének utólagos vizsgálatára irányuló eljárásban meghozta a következő

határozatot:

Az Alkotmánybíróság megállapítja, hogy az egészségügyről szóló 1972. évi II. törvény végrehajtásáról szóló 16/1972. (IV. 29.) MT rendelet 13/C. § (5) bekezdésének utolsó két mondata alkotmányellenes, ezért azt megsemmisíti.

A 13/C. § (5) bekezdése a következő szöveggel marad hatályban: „A jelentkező, illetve átjelentkező személy törzskartonját, annak kivonatát, az érintett személy beleegyezése nélkül más háziorvosnak átadni nem lehet. Az érintett személy hozzájárulását kell vélelmezni, ha a választott háziorvos feladatait annak körzetében (rendelőjében) időlegesen vagy véglegesen más háziorvos látja el.''

Az Alkotmánybíróság e határozatát a Magyar Közlönyben közzéteszi.

INDOKOLÁS

I.

1. Az indítványozó az egészségügyről szóló 1972. évi II. törvény végrehajtásáról szóló 16/1972. (IV. 29.) MT rendelet (a továbbiakban: Eür.) 13/C. § (5) bekezdése 2. 3., és 4. mondata alkotmányellenességének megállapítását és megsemmisítését kezdeményezte. Álláspontja szerint a támadott rendelkezések a háziorvos és a beteg közötti szerződéses jogviszony jogszabályi módosítását jelentik, ezért ellentétesek a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 240. és 241. §-ával. A Ptk. ugyanis — az indítványozó szerint — nem teszi lehetővé, hogy a jogalkotó módosítsa a szerződéseket. Az indítványozó emellett kifejtette, hogy az Eür. 13/C. § (5) bekezdésének kifogásolt rendelkezései sértik az Alkotmány 54. § (1) bekezdésén alapuló önrendelkezési jogot, mert csorbítják a szabad orvosválasztás jogát. Az indítványozó hivatkozott a személyes adatok védelméhez való jogra is: megítélése szerint a támadott szabályozás ellentétes az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvénynek (a továbbiakban: Eütv.) az orvosi titoktartáshoz való jogot megfogalmazó 25. §-ával, valamint a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvénynek (a továbbiakban: Avtv.) az egészségügyi adatok kezelését szabályozó rendelkezéseivel. Kifogásolta az indítványozó az Eür. adatkezelési szabályozását amiatt is, hogy amíg a 13/C. § (2) bekezdése a beteg írásbeli hozzájárulását kívánja meg az egészségügyi adatok továbbításához, addig az (5) bekezdés alapján a beteg hozzájáruló nyilatkozata nélkül is továbbíthatók a személyes adatai. A fentiek mellett az indítványozó a vállalkozó háziorvosokra nézve sérelmesnek találta a szabályozást az Alkotmánynak a vállalkozás jogát és a gazdasági verseny szabadságát megfogalmazó 9. § (2) bekezdése tekintetében is. Ezzel összefüggésben az indítványozó megemlítette, hogy a szabályozás sérti az Alkotmány 70/A. §-ában deklarált jogegyenlőséget.

2. Az Alkotmánynak az indítvánnyal érintett rendelkezései a következők:

„9. § (2) A Magyar Köztársaság elismeri és támogatja a vállalkozás jogát és a gazdasági verseny szabadságát.''

„54. § (1) A Magyar Köztársaságban minden embernek veleszületett joga van az élethez és az emberi méltósághoz, amelyektől senkit nem lehet önkényesen megfosztani.''

„59. § (1) A Magyar Köztársaságban mindenkit megillet a jóhírnévhez, a magánlakás sérthetetlenségéhez, valamint a magántitok és a személyes adatok védelméhez való jog.''

„70/A. § (1) A Magyar Köztársaság biztosítja a területén tartózkodó minden személy számára az emberi, illetve az állampolgári jogokat, bármely megkülönböztetés, nevezetesen faj, szín, nem, nyelv, vallás, politikai vagy más vélemény, nemzeti vagy társadalmi származás, vagyoni, születési vagy egyéb helyzet szerinti különbségtétel nélkül.''

Az Eütv. 88. § (1) bekezdése kimondja:

„A beteg lakóhelyén, illetve annak közelében biztosítani kell, hogy választása alapján igénybe vehető, hosszú távú, személyes kapcsolaton alapuló, nemétől, korától és betegsége természetétől függetlenül folyamatos egészségügyi ellátásban részesüljön.''

Az Eür. 13/C. § (4) és (5) bekezdése így rendelkezik:

„(4) A választást követő körzetmódosítás, illetve rendelési idő változás a bejelentkezett személyek ellátását — amennyiben átjelentkezés nem történik — nem érinti.

(5) A jelentkező, illetve átjelentkező személy törzskartonját, annak kivonatát, az érintett személy beleegyezése nélkül más háziorvosnak átadni nem lehet. Az érintett személy hozzájárulását kell vélelmezni, ha a választott háziorvos feladatait annak körzetében (rendelőjében) időlegesen vagy véglegesen más háziorvos látja el. Az érintett személy hozzájárulását kell vélelmezni akkor is, ha a települési önkormányzat a körzethatárokat módosítja és a jelentkező személy a módosítás következtében új körzet ellátási területéhez tartozik. Amennyiben az a személy, akinek hozzájárulását az átalakítással érintett háziorvosi körzet orvosához történő bejelentkezéshez vélelmezték és nem kíván az érintett háziorvoshoz tartozni, a 13/C. § (1) bekezdésében foglalt indok nélkül más orvoshoz átjelentkezhet.''

II.

Az indítvány részben megalapozott.

Az Alkotmánybíróság megállapította, hogy a szabad orvosválasztás joga szoros összefüggésben áll az Alkotmány 54. § (1) bekezdésében biztosított emberi méltósághoz való joggal, valamint az 59. § (1) bekezdésében szereplő, a magántitok és személyes adatok védelméhez való joggal. A háziorvos-választás esetében e jogok érvényesülése szempontjából garanciális jelentőségű az Eütv. 88. § (1) bekezdése.

1. A 261/B/1997. AB határozatban az Alkotmánybíróság arra a következtetésre jutott, hogy az Alkotmány 70/D. §-ában említett egészséghez való jogból nem vezethető le az orvosválasztás szabadsága. A lehető legmagasabb szintű testi és lelki egészséghez való jog ugyanis önmagában alanyi jogként értelmezhetetlen. A határozat utal arra, hogy a betegek jogairól az Eütv. rendelkezik, amelynek 8. §-a kimondja: „(1) A betegnek joga van az állapota által szakmailag indokolt szintű egészségügyi szolgáltató és — ha jogszabály kivételt nem tesz — a választott orvos egyetértésével az ellátását végző orvos megválasztásához, amennyiben azt az egészségi állapota által indokolt ellátás

szakmai tartalma, az ellátás sürgőssége vagy az ellátás igénybevételének alapjául szolgáló jogviszony nem zárja ki. (2) Az (1) bekezdés szerinti orvosválasztás joga az egészségügyi szolgáltató működési rendjének megfelelően gyakorolható.'' (ABH 1998, 689, 692—693.)

A 36/2000. (X. 27.) AB határozat leszögezte, hogy az Eütv. az Alkotmány 54. § (1) bekezdésében foglalt emberi méltósághoz való jogot érvényre juttató garanciális rendelkezéseket tartalmaz a betegek önrendelkezési joga tekintetében. A betegek jogai közé tartozik — többek között — az egészségügyi beavatkozásokba való beleegyezés és az ellátás visszautasításának joga is. (ABK 2000. október, 353, 359—360.)

Jelen ügyben az Alkotmánybíróság megállapította, hogy az Eütv. 8. §-ában említett orvosválasztás szabadsága szoros kapcsolatban áll az Alkotmány 54. § (1) bekezdésből következő önrendelkezési joggal. Az Eütv. 15. § (3) kimondja: „Az e törvényben foglalt kivételektől eltekintve bármely egészségügyi beavatkozás elvégzésének feltétele, hogy ahhoz a beteg megtévesztéstől, fenyegetéstől és kényszertől mentes, megfelelő tájékoztatáson alapuló beleegyezését (a továbbiakban: beleegyezését) adja.'' A tájékoztatás jogáról rendelkező 13. § (6) bekezdése pedig rögzíti: „A betegnek joga van megismerni az ellátásában közvetlenül közreműködő személyek nevét, szakképesítését és beosztását.'' Mindebből következően az önrendelkezési jog részét képezi, hogy az állampolgárok egészségügyi ellátásában — az Eütv.-ben említett kivételektől eltekintve — kizárólag azok a személyek vehetnek részt, akik közreműködésébe az érintett írásban, szóban vagy ráutaló magatartással beleegyezett. Természetesen ez a jog nem érvényesülhet maradéktalanul, erre utal az Eütv. 8. § (1) bekezdése is, amely szerint az ellátás sürgőssége vagy az ellátás igénybevételének alapjául szolgáló jogviszony kizárhatja a szabad orvosválasztást.

Az orvosválasztási szabadság érvényesítése függ az ellátás formájától: egyes esetekben a megfelelő tájékoztatást követően a tiltakozás hiánya is beleegyezésként értékelhető, máskor a beteg kifejezetten rendelkezhet az orvos személyéről. Kivételes esetektől eltekintve ez utóbbi körbe tartozik a háziorvos megválasztása. A háziorvosi ellátás az Eütv. 152. § (1) bekezdése alapján az egészségügyi alapellátás körébe tartozik, amelynek tartalmát a 88. § (1) bekezdése határozza meg: „A beteg lakóhelyén, illetve annak közelében biztosítani kell, hogy választása alapján igénybe vehető, hosszú távú, személyes kapcsolaton alapuló, nemétől, korától és betegsége természetétől függetlenül folyamatos egészségügyi ellátásban részesüljön.'' A háziorvosok tevékenysége magában foglalja — egyebek mellett — a megelőző ellátást, az egyén egészségi állapotának figyelemmel kísérését, egészségügyi felvilágosítását, gyógykezelését, rehabilitációját és egyes esetekben a beteg szakorvoshoz irányítását. [Eütv. 88. § (2) bekezdés; a háziorvosi, házi gyermekorvosi és fogorvosi tevékenységről szóló 4/2000. (II. 25.) EüM rendelet (a továbbiakban: Hr.) 2—4. §] Az állampolgár és háziorvosa közötti kapcsolat a leginkább bizalmi jellegű és általában hosszú távra szóló orvos-beteg jogviszony. Ezért alapvető jelentőségű, hogy az állampolgár háziorvosi ellátását olyan orvos végezze, akit maga az érintett választott. Mindezek alapján megállapítható, hogy az Eütv. 88. § (1) bekezdése a 8. §-hoz képest speciális szabályt fogalmaz meg: a háziorvos megválasztásának szabadsága nem hagyható figyelmen kívül a jogviszony jellegére vagy az egészségügyi szolgáltató működési rendjére hivatkozva.

A háziorvos megválasztásának jogát az Eütv. 88. § (1) bekezdésének megfelelően az Eür. 13/A. § (1) bekezdése deklarálja: „Minden személynek joga van háziorvost, illetőleg házi gyermekorvost (a továbbiakban együtt: háziorvos) választani.” A 13/B. § (1) bekezdése szerint a háziorvos választása az állampolgár aktív magatartásával, „a választani kívánt háziorvosnál történő jelentkezéssel” történik. A (3) bekezdés szerint az orvos a jelentkezést elutasíthatja, de csak különösen indokolt esetben utasítható el annak a személynek a jelentkezése, akinek lakóhelye a háziorvos ellátási területén (körzetében) van, azonban abban az esetben is el kell látnia a területén lakó beteget, ha az más orvost nem választott és ellátatlansága az egészségét károsító vagy a gyógyulást lassító állapotromláshoz vezetne. A szabad orvosválasztás alapján lehetőséget kell biztosítani a beteg számára, hogy döntését megváltoztassa. Ezt a szempontot juttatja érvényre a 13/C. § (1) bekezdése, amely kimondja: „Évente egy alkalommal indokolás nélkül, ezen túlmenően indokolt esetben lehet átjelentkezni másik háziorvoshoz. Indokolt az átjelentkezés a tartózkodási hely megváltozása esetén, illetőleg minden olyan esetben, amikor a választott orvos felkeresése akadályba ütközik.”

2. Az Alkotmánybíróság álláspontja szerint a háziorvos megválasztásához való jog kapcsolatban áll a személyes adatok védelméhez fűződő joggal is. [Alkotmány 59. § (1) bekezdés] Az Alkotmánybíróság gyakorlatában a személyes adatok védelméhez való jog tartalma, hogy mindenki maga rendelkezik személyes adatainak feltárásáról és felhasználásáról. Személyes adatot felvenni és felhasználni tehát általában csakis az érintett beleegyezésével szabad; mindenki számára követhetővé és ellenőrizhetővé kell tenni az adatfeldolgozás egész útját, vagyis mindenkinek joga van tudni, ki, hol, mikor, milyen célra használja fel az ő személyes adatát. Kivételesen törvény elrendelheti személyes adat kötelező kiszolgáltatását, és előírhatja a felhasználás módját is. Az ilyen törvény korlátozza az információs önrendelkezés alapvető jogát, és akkor alkotmányos, ha megfelel az Alkotmány 8. §-ában megkövetelt feltételeknek. [15/1991. (IV. 13.) AB határozat, ABH 1991, 40, 42.; 46/1995. (VI. 30.) AB határozat, ABH 1995, 219, 221.; 24/1998. (VI. 9.) AB határozat, ABH 1998, 191, 194.]

Az Avtv. 2. §-a — egyebek mellett — az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre és a szexuális életre vonatkozó személyes adatokat különleges adatnak minősíti. A 3. §

(2) bekezdése szerint ilyen különleges adat akkor kezelhető, ha ahhoz az érintett írásban hozzájárul, vagy azt törvény elrendeli. Az Eütv.-nek az orvosi titoktartáshoz való jog címet viselő 25. §-ának (1) bekezdése kimondja: „A beteg jogosult arra, hogy az egészségügyi ellátásában részt vevő személyek az ellátása során tudomásukra jutott egészségügyi és személyes adatait (a továbbiakban: orvosi titok) csak az arra jogosulttal közöljék, és azokat bizalmasan kezeljék.'' A (3) bekezdés — az Avtv.-vel összhangban — úgy rendelkezik, hogy az érintett beteg egészségügyi adatait annak hozzájárulása hiányában is közölni kell, amennyiben ezt törvény elrendeli, vagy mások életének, testi épségének és egészségének védelme szükségessé teszi. A (4) bekezdés szerint az érintett beteg hozzájárulása nélkül a beteg további ápolását, gondozását végző személlyel közölni lehet azokat az egészségügyi adatokat, amelyek ismeretének hiánya a beteg egészségi állapotának károsodásához vezethet. Az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Eüatv.) 7. §-a így rendelkezik:

„(1) Az adatkezelő — a (2) bekezdésben foglalt kivétellel —, továbbá az adatfeldolgozó az orvosi titkot köteles megtartani.

(2) Az adatkezelő mentesül a titoktartási kötelezettség alól, ha

a) az egészségügyi és személyazonosító adat továbbítására az érintett, illetve törvényes képviselője írásban hozzájárult, az abban foglalt korlátozásokon belül, valamint

b) az egészségügyi és személyazonosító adat továbbítása törvény előírásai szerint kötelező.''

Ez a különleges törvényi védelem indokolt, mert az állampolgároknak jelentős érdekük fűződik ahhoz, hogy egészségi állapotukkal, megbetegedésük körülményeivel, az orvosi beavatkozásokkal kapcsolatos információk ne jussanak illetéktelenek tudomására. Az orvosi titoktartás követelménye valamennyi, a beteg gyógykezelésével kapcsolatos tevékenységet végző személyt kötelezi. [Eütv. 25. § (1) bekezdés; Eüatv. 3. § *g)* pont] A titoktartásnak — törvénybe foglalt kivételekkel — mindazokkal szemben érvényesülnie kell, akik az érintett egészségügyi ellátásában nem vesznek részt. [Eüatv. 8. §]

Megjegyzi az Alkotmánybíróság, hogy az egészségügyi adatok különleges védelmét nemcsak a magántitokhoz és a személyes adatok védelméhez fűződő jog, hanem az állam intézményes élet- és egészségvédelmi kötelessége is indokolja. Az állampolgárok csak abban az esetben fordulhatnak bizalommal orvoshoz, ha nem kell attól tartaniuk, hogy az egészségi állapotukkal kapcsolatos magántitkaikat mások is megismerik. Ebből következően az állam köteles megteremteni az egészségügyi adatok védelmének törvényi feltételeit.

A háziorvos választásával összefüggő részletes adatkezelési szabályokról az Eür. rendelkezik. A 13/B. § (1) bekezdése szerint, amennyiben a háziorvos a jelentkezést elfogadja, az őt választó személy társadalombiztosítási azonosító jelét nyilvántartásba veszi, és igazolást állít ki a jelentkező személy részére arról, hogy háziorvosi ellátását vállalta. A (2) bekezdés alapján az orvos a jelentkező személyt nyilvántartásba veszi, és kiállítja a „Beteg törzskartonja'' elnevezésű nyomtatványt. A 13/C. § (2) bekezdése úgy rendelkezik, hogy más háziorvoshoz történő átjelentkezéskor az átjelentkezést elfogadó háziorvos az érintett személy írásbeli hozzájárulásával átkéri az őt választó személy előző háziorvosától az egészségügyi törzskarton kivonatát.

III.

Az Alkotmánybíróság az Eür. 13/C. § (5) bekezdését először az Eütv.-nek az önrendelkezéshez való jog, valamint a magántitokhoz és a személyes adatok védelméhez való jog szempontjából garanciális jelentőségű 88. § (1) bekezdésével összefüggésben vizsgálta.

1. A 13/C. § (5) bekezdésének első mondata a háziorvos — törvényben rögzített — titoktartási kötelezettségét konkretizálja azáltal, hogy kimondja: „A jelentkező, illetve átjelentkező személy törzskartonját, annak kivonatát, az érintett személy beleegyezése nélkül más háziorvosnak átadni nem lehet.'' Az Alkotmánybíróság megállapította, hogy e rendelkezés alkalmazásánál tekintetbe kell venni az Avtv. 3. § (2) bekezdését és az Eüatv. 7. § (2) bekezdésének *a)* pontját is. Ebből következik, hogy az egészségügyi adatok továbbítására törvényi rendelkezés hiányában kizárólag akkor kerülhet sor, ha abba az érintett személy — megfelelő tájékoztatást követően — előzetesen, írásban beleegyezett. A érintett szóbeli hozzájárulása, illetve tiltakozásának hiánya nem elegendő alap az egészségügyi dokumentumok átadására.

2. A támadott rendelkezések közül az 13/C. § (5) bekezdésének második mondata alapján vélelmezni kell az érintett személy hozzájárulását az egészségügyi dokumentáció átadásához, ha a választott háziorvos feladatait annak körzetében (rendelőjében) időlegesen vagy véglegesen más háziorvos látja el. Az Alkotmánybíróság megítélése szerint ez a rendelkezés nincs ellentétben az Eütv. 88. § (1) bekezdésével, és nem ellentétes azokkal az adatvédelmi rendelkezésekkel, amelyek szerint az egészségi állapottal kapcsolatos adattovábbítási kötelezettséget csak törvény írhat elő. Ugyanis e szabály szerint más háziorvos csak akkor ismerheti meg az egészségügyi dokumentumokat, ha a választott háziorvos — például keresőképtelensége vagy szabadsága miatt — időlegesen, illetve — például halála vagy háziorvosi tevékenységének befejezése — miatt véglegesen nem látja el feladatait. Ilyen esetben az állam egészségvédelmi kötelessége alapján biztosítani kell, hogy az érintett állampolgárok ne maradjanak ellátatlanul. A helyettesítést ellátó háziorvos akkor tud maradéktalanul eleget tenni feladatának, ha rendelkezésére áll a betegeket

érintő egészségügyi dokumentáció. Amennyiben a választott háziorvos hosszabb ideig nem tud beteget fogadni vagy kiesése végleges, az állampolgárok az Eür. 13/C. § (1) bekezdése alapján szabadon választhatnak más háziorvost.

Az Eüatv. 8. §-a alapján azok az orvosok, akik a beteg korábbi vizsgálatában, gyógykezelésében nem vettek részt, akkor ismerhetik meg az érintett adatait, „ha az adatok közlése a kórisme megállapítása vagy az érintett további gyógykezelése érdekében szükséges". Emellett a 10. § lehetővé teszi az egészségügyi ellátóhálózaton belüli adattovábbítást, ha az a 4. § (1) és (4) bekezdésének megfelelően az érintett egészségi állapotának nyomon követése és eredményes gyógykezelése érdekében elengedhetetlenül szükséges. Az Eür. 13/C. § (5) bekezdésének második mondata arra az esetre vonatkozik, amikor az orvosi kezelésre szoruló beteget választott háziorvosa nem tudja ellátni, ezért más háziorvosnak kell őt helyettesítenie. Ilyenkor a beteg törzskartonjának megismerése az Eüatv. 4., 8. és 10. §-ainak megfelelően elengedhetetlenül szükséges. Tehát az Eür. vizsgált rendelkezése nem minősül az egészségügyi állapottal összefüggő adatok továbbítását előíró rendeleti szabálynak, csupán az Eüatv. említett rendelkezéseinek meghatározott esetben való alkalmazását fogalmazza meg.

3. Az Eür. 13/C. § (5) bekezdésének 3. és 4. mondatát a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény (a továbbiakban: Ebtv.) végrehajtásáról szóló 217/1997. (XII. 1.) Korm. rendelet 51. § (2) bekezdés *b)* pontja iktatta be. A 3. mondat alapján az érintett személynek az adattovábbításhoz való hozzájárulását akkor is vélelmezni kell, ha a települési önkormányzat a körzethatárokat módosítja, és a jelentkező személy a módosítás következtében új körzet ellátási területéhez tartozik. A 4. mondat egyértelművé teszi, hogy ilyen esetben nem csupán az érintettnek az adattovábbításba való beleegyezését kell vélelmezni, hanem azt is, hogy az érintett más háziorvoshoz (az új körzet háziorvosához) jelentkezett át. A szabályozás lehetőséget ad arra, hogy az állampolgár, amennyiben nem kíván az új körzet háziorvosához tartozni, utólag indokolás nélkül más orvoshoz átjelentkezzen.

A háziorvosi körzethatárok megállapítása a települési önkormányzat képviselő-testületének hatáskörébe tartozik. [Eütv. 152. § (2) bekezdés] A körzethatárok módosítását elsősorban az indokolhatja, ha az érintett körzetekben a lakosság száma jelentősen megváltozik. E tekintetben az önkormányzatok számára irányadónak számítanak az egészségügyi szolgáltatások Egészségbiztosítási Alapból történő finanszírozásának részletes szabályairól szóló 43/1999. (III. 3.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Eszr.) 8. §-ában meghatározott minimumlétszámok.

Az Alkotmánybíróság megállapította, hogy az Eür. 13/C. § (5) bekezdésének 3. és 4. mondata ellentétes a 13/C. § (4) bekezdésével, amely kimondja: „A választást követő körzetmódosítás, illetve rendelési idő változás a bejelentett személyek ellátását — amennyiben átjelentkezés nem történik — nem érinti." Tehát a 13/C. § (4) bekezdése szerint a körzetmódosítás csak azokat az állampolgárokat érinti, akik még nem választottak háziorvost, viszont akiknek már van választott háziorvosuk, nem kerülnek át az új körzet orvosához. Ezzel szemben az (5) bekezdés 3. és 4. mondata alapján körzetváltoztatás esetén azt kell vélelmezni, hogy minden érintett átjelentkezett az új körzet orvosához.

Emellett az Alkotmánybíróság megállapította, hogy az Eür. 13/C. § (5) bekezdésének 3. és 4. mondata ellentétes a szabad háziorvos-választásnak az Eütv. 88. § (1) bekezdésében megfogalmazott követelményével. A jogalkotó csak akkor hagyhatja figyelmen kívül az állampolgárok döntését a háziorvos megválasztásáról, és csak akkor írhatja elő különleges adataik — előzetes írásbeli hozzájárulásuk nélküli — továbbítását, ha azt kényszerítő okok megkövetelik. Az Alkotmánybíróság szerint önmagában a körzethatárok szükségessé váló módosítása nem teszi indokolttá, hogy azok az állampolgárok, akik már választottak háziorvost, a jogszabály erejénél fogva más háziorvoshoz kerüljenek át. Ilyenkor ugyanis — szemben az Eür. 13/C. § (5) bekezdésének második mondatával érintett esetekkel — a választott háziorvos ellátja feladatait, ezért az orvos és betege közötti kapcsolattartást semmi sem akadályozza. Számos esetben az állampolgárok a lakóhelyüktől eltérő terület ellátásáért felelős háziorvost választanak, vagy olyan háziorvoshoz jelentkeznek be, akinek nincs területi ellátási kötelezettsége. Az Eür. az ő esetükben is azt vélelmezi, hogy körzethatár-módosításkor más lesz a háziorvosuk.

A hatályos szabályozás alapján az érintetteknek vissza kell jelentkezniük választott orvosukhoz, amennyiben nem kívánnak az új körzet orvosához tartozni. Ez azonban nem orvosolja az esetlegesen addig bekövetkezett jogsérelmeket. A betegek különleges adatai a körzethatár-módosítás után azonnal átkerülhetnek a másik orvoshoz, így adataik tudtukon és beleegyezésükön kívül mások számára is hozzáférhetővé válnak. Az egészségügyi dokumentáció magában foglalja az érintett személy legkülönfélébb egészségügyi adatait, valamint tartalmazhatja a családi anamnézist, ezáltal más személyek különleges adatait is. Az Eszr. 12. §-a alapján a díjazás további folyósítása érdekében a háziorvosnak meghatározott időn belül kezdeményeznie kell azoknak a hozzá tartozó állampolgároknak az egészségi vizsgálatát, akik nem keresték fel őt. Ezért a körzethatár-módosítást követően a nem választott háziorvos akkor is megkezdi gyógyítással-megelőzéssel összefüggő tevékenységét, ha az érintett utóbb úgy nyilatkozik, hogy a jövőben is választott háziorvosához kíván tartozni, aki az ellátását továbbra is vállalja.

Az Alkotmánybíróság megítélése szerint a jogalkotó célja az önrendelkezési jogot és a magántitok védelméhez való jogot nem korlátozó eszközökkel is elérhető. A körzetmódosítást követően az új körzethatárokon belül lakó állampolgárok jelentkezését (háziorvos-választását) az új körzet szerinti háziorvos csak különösen indokolt esetben

utasíthatja el. [Eür. 13/B. § (3) bekezdés] Emellett a már háziorvost választott állampolgárok számára felajánlható az a lehetőség, hogy átjelentkezhetnek az új körzet — őket fogadni köteles — orvosához.

Mindezek alapján az Alkotmánybíróság megállapította, hogy az Eür. 13/C. § (5) bekezdésének 3. és 4. mondata ellentétes az Eütv.-nek az önrendelkezési jogot és a személyes adatok védelméhez való jogot érvényre juttató 88. § (1) bekezdésével, továbbá összeütközésben áll az Eür. 13/C. § (4) bekezdésével. Az Alkotmány 35. § (2) bekezdése kimondja: „A Kormány rendelete és határozata törvénnyel nem lehet ellentétes.'' Az Alkotmánybíróság állandó gyakorlata szerint meghatározott életviszonyok, illetve tényállások ellentétes rendezése alkotmányellenesnek minősül, amennyiben az ellentétes tartalmú szabályozás az Alkotmány valamely rendelkezésébe ütközik, például alkotmányos alapjog sérelmét okozza. [35/1991. (VI. 20.) AB határozat, ABH 1991, 175, 176.; 152/B/1998. AB határozat, ABH 1999, 653, 657.) Ezért az Alkotmánybíróság az Eür. 13/C. § (5) bekezdésének 3. és 4. mondatát megsemmisítette.

IV.

Az Alkotmánybíróság az indítvány további kifogásait az Eür. 13/C. § (5) bekezdésének támadott rendelkezései közül a 2. mondattal kapcsolatban vizsgálta meg.

1. Az Alkotmánybíróság szerint a vizsgált rendelkezés nem áll ellentétben a Ptk.-nak a szerződés módosításáról szóló szabályaival.

A Ptk. 240. §-a rendelkezik a felek általi szerződésmódosításról, 241. §-a pedig a bírósági szerződésmódosítás feltételeit határozza meg. Ezek mellett a Ptk. 226. §-a kimondja:

„(1) Jogszabály meghatározhatja a szerződés egyes tartalmi elemeit, és kimondhatja, hogy ezek a szerződésnek akkor is részei, ha a felek eltérően rendelkeznek.

(2) Jogszabály a hatálybalépése előtt megkötött szerződések tartalmát csak kivételesen változtathatja meg. Ha a szerződés megváltozott tartalma bármelyik fél lényeges jogos érdekeit sérti, a fél kérheti a bíróságtól a szerződés módosítását, vagy — ha jogszabály másként nem rendelkezik — a szerződéstől elállhat.''

Ebből következik, hogy a Ptk. lehetőséget teremt a szerződéses viszonyokba történő állami beavatkozásra. Az Alkotmánybíróság már több határozatában utalt arra, hogy az állam sok esetben nem ad teljesen szabad teret a felek megállapodásának, és meghatározza a szerződések tartalmát, amelytől a felek nem térhetnek el. Az állami fellépés eredményeként egyes szerződésekben keveredhetnek a közjogi és a magánjogi elemek. Az Alkotmánybíróság következetes gyakorlata szerint az állam a már fennálló szerződések tartalmát általában csak ugyanolyan feltételek teljesülése esetén változtathatja meg, mint amilyen feltételeket a Ptk. a bírósági szerződésmódosításhoz megkövetel (clausula rebus sic stantibus). A jogalkotónak tekintetbe kell vennie a Ptk. 685. §-át is, amelynek megfelelően a szerződéses viszonyok alakítására törvényben, kormányrendeletben, továbbá törvény felhatalmazása alapján, annak keretei között önkormányzati rendeletben kerülhet sor. [13/1990. (VI. 18.) AB határozat, ABH 1990, 54, 56.; 32/1991. (VI. 6.) AB határozat, ABH 1991, 146, 151.; 6/1999. (IV. 21.) AB határozat, ABH 1999, 90, 95.]

Helytálló az indítványozó azon állítása, amely szerint a háziorvos és az állampolgár között a jelentkezés elfogadásával szerződéses jogviszony jön létre. Az Eür. 13/C. § (5) bekezdése második mondatának vizsgálatakor tekintetbe kell venni az egészségügyi szolgáltatás sajátosságait, így különösen azt, hogy a háziorvosi ellátás az Ebtv. 11. §-a alapján a kötelező egészségbiztosítási ellátások körébe tartozik. Ezért az Alkotmánybíróság megítélése szerint nem tekinthető a szerződéses viszonyokba való indokolatlan beavatkozásnak az, ha jogszabály rendelkezik az egészségügyi szolgáltatás nyújtására személyesen kötelezett háziorvos helyettesítéséről és ennek kapcsán az egészségügyi dokumentáció megismeréséről. Az állam ugyanis abban az esetben is köteles biztosítani az egészségügyi alapellátást, ha a választott háziorvos nem tudja ellátni feladatait. A szabályozással kapcsolatban jogforrási aggályok sem vethetők fel. Bár a körzethatárok módosításáról az önkormányzat rendelkezik, a háziorvos és az állampolgár közötti szerződésre kiható szabályt nem az önkormányzat, hanem az Eür. állapítja meg.

2. Végezetül az Alkotmánybíróság megállapította, hogy az Eür. 13/C. § (5) bekezdésének második mondata nem áll alkotmányos szempontból értékelhető összefüggésben az Alkotmánynak a vállalkozás jogát megfogalmazó 9. § (2) bekezdésével. Ezért nem állapítható meg a vállalkozáshoz való jog gyakorlása tekintetében az Alkotmány 70/A. §-ába ütköző hátrányos megkülönböztetés. A vizsgált rendelkezés ugyanis valamennyi, önálló orvosi tevékenység nyújtására jogosító engedéllyel (működtetési jog) rendelkező háziorvosra vonatkozik, tekintet nélkül arra, hogy közalkalmazottként, gazdálkodó szervezeti formában vagy magánorvosként végzi-e tevékenységét. [Az önálló orvosi tevékenységről szóló 2000. évi II. törvény 2. § (1) bekezdés; Hr. 1. §]

Az Alkotmánybíróság határozatának Magyar Közlönyben való közzététele az Alkotmánybíróságról szóló 1989. évi XXXII. törvény 41. §-án alapul.

Dr. Holló András s. k.,
alkotmánybíró

Dr. Kiss László s. k.,
alkotmánybíró

Dr. Kukorelli István s. k.,
előadó alkotmánybíró

Alkotmánybírósági ügyszám: 1096/B/1998.

Az Alkotmánybíróság 57/2000. (XII. 19.) AB határozata

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG NEVÉBEN!

Az Alkotmánybíróság önkormányzati rendelet egyes rendelkezései alkotmányellenességének megállapítására és megsemmisítésére irányuló indítvány tárgyában meghozta a következő

határozatot:

1. Az Alkotmánybíróság megállapítja, hogy Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzat Képviselő-testületének Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 3/2000. (IV. 10.) rendelete 22. § (5) bekezdése „valamennyi képviselő részére” és 31. § (2) bekezdése „minden települési képviselő részére” szövegrésze, valamint a 31. § (3) bekezdése alkotmányellenes, ezért azokat jelen határozat közzététele napjával megsemmisíti.

2. Az Alkotmánybíróság megállapítja, hogy a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzat Képviselő-testületének Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 3/2000. (IV. 10.) rendelete 22. § (5) bekezdése és a 31. § (2) bekezdése a következő szöveggel marad hatályban:

„22. § ... (5) A Képviselő-testület üléséről hangfelvétel készül, amelyet hozzáférhető módon meg kell őrizni.’’

„31. § ... (2) Szavazógéppel történő szavazás esetén a szavazásról készült számítógépes listát biztonságos módon meg kell őrizni, az abba történő betekintés lehetőségét biztosítani kell.’’

3. Ezt a határozatát az Alkotmánybíróság a Magyar Közlönyben közzéteszi.

INDOKOLÁS

I.

Az indítványozó Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzat Képviselő-testületének Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 3/2000. (IV. 10.) számú rendelete (a továbbiakban: SzMSz) 22. §-a (5) bekezdése „valamennyi képviselő részére” szövegrészének, 31. §-a (2) bekezdése „minden települési képviselő részére” szövegrészének, valamint 31. §-a (3) bekezdésének megsemmisítését kérte az Alkotmánybíróságtól.

Indokolása szerint a fenti rendelkezések korlátozzák a képviselő-testület ülésén készült hangfelvétel, a szavazógéppel történő szavazás esetén a szavazásról készült számítógépes lista nem képviselők által történő megismerhetőségét. Ebben az indítványozó a közérdekű adatok megismerésének az Alkotmány 61. § (1) bekezdésében biztosított joga, és a diszkriminációnak az Alkotmány 70/A. § (1) bekezdésében foglalt tilalma sérelmét látja. Ezen túlmenően az indítványozó szerint az SzMSz kifogásolt rendelkezései sértik a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény (a továbbiakban: Ötv.) 12. § (3) bekezdésében, valamint a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény (a továbbiakban: Avtv.) 19. §-ában foglaltakat. Hivatkozik még az indítványozó az 1993. évi XXXI. törvénnyel kihirdetett, az emberi jogok és az alapvető szabadságok védelméről szóló, Rómában, 1950. november 4-én kelt Egyezmény (a továbbiakban: egyezmény) 10. és 14. Cikkeivel kapcsolatosan az Alkotmány 7. § (1) bekezdésében foglaltakra.

II.

1. Az Alkotmány indítvánnyal érintett rendelkezései:

„2. § (1) A Magyar Köztársaság független, demokratikus jogállam.’’

„7. § (1) A Magyar Köztársaság jogrendszere elfogadja a nemzetközi jog általánosan elismert szabályait, biztosítja továbbá a nemzetközi jogi kötelezettségek és a belső jog összhangját.’’

„42. § A község, a város, a főváros és kerületei, valamint a megye választópolgárainak közösségét megilleti a helyi önkormányzás joga. A helyi önkormányzás a választópolgárok közösségét érintő helyi közügyek önálló, demokratikus intézése, a helyi közhatalomnak a lakosság érdekében való gyakorlása.’’

„44/A. § (1) A helyi képviselő-testület:

a) önkormányzati ügyekben önállóan szabályoz és igazgat, döntése kizárólag törvényességi okból vizsgálható felül,

b) gyakorolja az önkormányzati tulajdon tekintetében a tulajdonost megillető jogokat, az önkormányzat bevételeivel önállóan gazdálkodik, saját felelősségére vállalkozhat,

c) az önkormányzat törvényben meghatározott feladatainak ellátásához megfelelő saját bevételre jogosult, továbbá e feladatokkal arányban álló állami támogatásban részesül,

d) törvény keretei között megállapítja a helyi adók fajtáit és mértékét,

e) törvény keretei között önállóan alakítja ki a szervezetét és működési rendjét,

f) önkormányzati jelképeket alkothat, helyi kitüntetéseket és elismerő címeket alapíthat,

g) a helyi közösséget érintő közügyekben kezdeményezéssel fordulhat a döntésre jogosult szervhez,

h) szabadon társulhat más helyi képviselő-testülettel, érdekeinek képviseletére önkormányzati érdekszövetséget hozhat létre, feladatkörében együttműködhet más orszá-

gok helyi önkormányzatával, és tagja lehet nemzetközi önkormányzati szervezetnek.

(2) A helyi képviselő-testület a feladatkörében rendeletet alkothat, amely nem lehet ellentétes a magasabb szintű jogszabállyal.''

„61. § (1) A Magyar Köztársaságban mindenkinek joga van a szabad véleménynyilvánításra, továbbá arra, hogy a közérdekű adatokat megismerje, illetőleg terjessze.''

„70/A. § (1) A Magyar Köztársaság biztosítja a területén tartózkodó minden személy számára az emberi, illetve az állampolgári jogokat, bármely megkülönböztetés, nevezetesen faj, szín, nem, nyelv, vallás, politikai vagy más vélemény, nemzeti vagy társadalmi származás, vagyoni, születési vagy egyéb helyzet szerinti különbségtétel nélkül.''

2. Az Ötv.-nek az indítványozó által hivatkozott rendelkezései:

„2. § (1) A helyi önkormányzat érvényre juttatja a népfelség elvét, helyi közügyekben demokratikus módon, széles körű nyilvánosságot teremtve kifejezi és megvalósítja a helyi közakaratot.''

„12. § ... (3) A képviselő-testület ülése nyilvános.''

3. Az Avtv. vizsgált rendelkezései:

„2. § E törvény alkalmazása során ...

3. *közérdekű adat:* az állami vagy helyi önkormányzati feladatot, valamint jogszabályban meghatározott egyéb közfeladatot ellátó szerv vagy személy kezelésében lévő, a személyes adat fogalma alá nem eső adat;''

„19. § (1) Az állami vagy helyi önkormányzati feladatot, valamint jogszabályban meghatározott egyéb közfeladatot ellátó szerv és személy (a továbbiakban együtt: szerv) a feladatkörébe tartozó ügyekben — ideértve a gazdálkodásával kapcsolatos ügyeket is — köteles elősegíteni a közvélemény pontos és gyors tájékoztatását.

(2) Az (1) bekezdésben említett szervek rendszeresen közzé- vagy más módon hozzáférhetővé teszik a tevékenységükkel kapcsolatos legfontosabb — így különösen a hatáskörükre, illetékességükre, szervezeti felépítésükre, a birtokukban lévő adatfajtákra és a működésükről szóló jogszabályokra vonatkozó — adatokat. E szervek hatáskörében eljáró személyek neve és beosztása — ha törvény másként nem rendelkezik — bárki számára hozzáférhető, nyilvános adat.''

„20. § (1) A közérdekű adat megismerésére irányuló kérelemnek az adatot kezelő szerv a kérelem tudomására jutását követő legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban 15 napon belül, közérthető formában tesz eleget. Az adatokat tartalmazó dokumentumról vagy dokumentumrészről annak tárolási módjától függetlenül — költségtérítés ellenében — a kérelmező másolatot kérhet.

(2) A kérelem megtagadásáról — annak indokaival együtt — 8 napon belül írásban értesíteni kell a kérelmezőt.

(3) A közérdekű adat közléséért az adatkezelő szerv vezetője — legfeljebb a közléssel kapcsolatban felmerült költség mértékéig — költségtérítést állapíthat meg. A kérelmező kérésére a költség összegét előre közölni kell.''

4. Az egyezmény indítványban hivatkozott rendelkezései:

„10. Cikk — Véleménynyilvánítás szabadsága

1. Mindenkinek joga van a véleménynyilvánítás szabadságához. Ez a jog magában foglalja a véleményalkotás szabadságát és az információk, eszmék megismerésének és közlésének szabadságát országhatárokra tekintet nélkül és anélkül, hogy ebbe hatósági szerv beavatkozhasson. Ez a Cikk nem akadályozza, hogy az államok a rádió-, televízió- vagy mozgókép-vállalatok működését engedélyezéshez kössék.

2. E kötelezettségekkel és felelősséggel együttjáró szabadságok gyakorlása a törvényben meghatározott, olyan alakszerűségeknek, feltételeknek, korlátozásoknak vagy szankcióknak vethető alá, amelyek szükséges intézkedéseknek minősülnek egy demokratikus társadalomban a nemzetbiztonság, a területi sértetlenség, a közbiztonság, a zavargás vagy bűnözés megelőzése, a közegészség vagy az erkölcsök védelme, mások jó hírneve vagy jogai védelme, a bizalmas értesülés közlésének megakadályozása, vagy a bíróságok tekintélyének és pártatlanságának fenntartása céljából.

14. Cikk — Megkülönböztetés tilalma

A jelen Egyezményben meghatározott jogok és szabadságok élvezetét minden megkülönböztetés, például nem, faj, szín, nyelv, vallás, politikai vagy egyéb vélemény, nemzeti vagy társadalmi származás, nemzeti kisebbséghez tartozás, vagyoni helyzet, születés szerinti vagy egyéb helyzet alapján történő megkülönböztetés nélkül kell biztosítani.''

5. Az SzMSz indítvánnyal érintett rendelkezései:

„22. § ... (5) A Képviselő-testület üléséről hangfelvétel készül, amelyet valamennyi képviselő részére hozzáférhető módon meg kell őrizni.''

„31. § ... (2) Szavazógéppel történő szavazás esetén a szavazásról készült számítógépes listát biztonságos módon meg kell őrizni, az abba történő betekintés lehetőségét minden települési képviselő részére biztosítani kell.

(3) A szavazógéppel történő szavazás eredményét rögzítő számítógépes listáról másolat nem adható ki.''

III.

Az indítvány megalapozott.

A közérdekű adatok nyilvánosságához való jog az Alkotmány 61. § (1) bekezdésében foglalt alapjog. A helyi önkormányzatok tevékenysége vonatkozásában az Alkotmánybíróság már több határozatában [32/1992. (V. 29.)

AB határozat, ABH 1992. 182.; 19/1995. (III. 28.) AB határozat, ABH 1995. 100.] foglalkozott ezen alapjog tartalmával. A 32/1992. (V. 29.) AB határozatban az Alkotmánybíróság megállapította, hogy „a közérdekű információkhoz való szabad hozzáférés lehetővé teszi a választott népképviseleti testületek, a végrehajtó hatalom, a közigazgatás jogszerűségének és hatékonyságának ellenőrzését, serkenti azok demokratikus működését. A közügyek bonyolultsága miatt a közhatalmi döntésalkotásra, az ügyek intézésére gyakorolt állampolgári ellenőrzés és befolyás csak akkor lehet hatékony, ha az illetékes szervek felfedik a szükséges információkat'' (ABH 1992. 182, 183—184.).

Az Alkotmány 42. § második mondata úgy rendelkezik, hogy „a helyi önkormányzás a választópolgárok közösségét érintő helyi közügyek önálló, demokratikus intézése, a helyi közhatalomnak a lakosság érdekében való gyakorlása''. A 44. § (1) bekezdése szerint pedig „a választópolgárok a helyi önkormányzást az általuk választott képviselőtestület útján, illetőleg helyi népszavazással gyakorolják''.

A 32/1992. (V. 29.) AB határozat szerint „a fenti értelemben funkcionáló önkormányzáshoz mellőzhetetlen, hogy a polgárok az önkormányzat döntéseiről, működéséről tájékozódhassanak. Az önkormányzatnak kötelessége, hogy lehetővé tegye az önkormányzati testületek, különösen a képviselő-testület eljárásának és határozatainak megismerését'' (ABH 1992. 182, 184.).

IV.

Az Alkotmány 61. § (3) bekezdése végrehajtására megalkotott Avtv. 19. §-a értelmében az állami vagy helyi önkormányzati feladatot ellátó szerv a feladatkörébe tartozó ügyekben — ideértve a gazdálkodásával kapcsolatos ügyeket is — köteles elősegíteni a közvélemény pontos és gyors tájékoztatását. Az ilyen szerveknek lehetővé kell tenniük, hogy a kezelésükben lévő közérdekű adatot bárki megismerhesse, kivéve, ha az adat nyilvánosságát törvény — megfelelő feltételek fennállása esetére — korlátozza.

Az Avtv. 2. § 3. pontja értelmében a törvény alkalmazása során közérdekű adat az állami vagy helyi önkormányzati feladatot ellátó szerv kezelésében lévő, a személyes adat fogalma alá nem eső és a törvényben meghatározott kivételek körébe nem tartozó adat.

Az Ötv. 12. § (3) bekezdése értelmében a képviselő-testület ülése nyilvános. Ez alól csak a 12. § (4) bekezdésében foglalt esetetekben lehet eltérni. A képviselő-testületi ülésen elhangzott előterjesztések, nyilatkozatok, az ott történt események (különös tekintettel az egyes képviselők szavazataira) közérdekű adatnak minősülnek, így főszabályként bárki által szabadon, korlátozás nélkül megismerhetők és terjeszthetők. A képviselő-testületi ülések nyilvánossága éppen ezt a célt szolgálja. Nem igényel különösebb bizonyítást az, hogy ha a képviselő-testületi nyilvános ülésen hallgatóként történő részvétel alkalmával az ott elhangzottakat és a képviselők által leadott szavazatokat bárki megismerheti, azokról feljegyzéseket, sőt felvételeket készíthet és azokat később szabadon terjesztheti, akkor ugyanígy bárkinek joga van arra, hogy az elhangzottakat rögzítő magnó- (esetleg video-) felvételek tartalmát megismerhesse, illetve, hogy a szavazások eredményét dokumentáló számítógépes listáról — arányos díj ellenében — másolatot kapjon. A képviselő-testületi ülésekről hangfelvétel készítése, illetve a számítógépes szavazógép használata nem kötelező az önkormányzatok számára. Ha azonban ilyen készül, akkor az általuk rögzítettek közérdekű adatnak minősülnek.

A modern tömegmédia korszakában a képviselő-testület tagjai tevékenysége feletti demokratikus kontroll ezekkel a technikai lehetőségekkel hatékonyabban valósítható meg. Az önkormányzati képviselők ilyen minőségükben végzett tevékenységükért ugyanis felelősséggel tartoznak választóik felé. A politikai felelősség alapfeltétele, hogy az érdeklődők tisztában lehessenek azzal, hogy képviselőik a közösséget érintő ügyekben milyen álláspontot foglaltak el, vagyis, hogy valóban választóik érdekeit, a helyi közakaratot képviselték-e. Éppen ezért — hasonlóan az országgyűlési képviselőkhöz — az önkormányzati képviselők sem rejthetik el szavazataikat a szavazógép használatával. Hiszen az Ötv. 2. § (1) bekezdésében említett széles körű nyilvánosság biztosítása a demokratikus hatalomgyakorlás biztosítéka.

Az SzMSz 22. § (5) és 31. § (2) bekezdései két személyi kör vonatkozásában tartalmaznak rendelkezéseket. A „valamennyi képviselő részére'', illetve a „minden települési képviselő részére'' fordulatok alkalmazásával egyfelől biztosítják az önkormányzati képviselők azonos hozzáférési jogait. E csoporton belül tehát az érintett rendelkezések nem diszkriminálnak és ebből a szempontból aggálytalanok. Az a körülmény azonban, hogy a kifogásolt rendelkezések egy tágabb — nevezetesen a „mindenki'' vagy „bárki'' szavakkal megragadható — személyi kör tekintetében hallgatnak, vagyis számukra kifejezetten nem garantálják a hangfelvétel, illetve a számítógépes lista szabad megismerhetőségét, a logikai értelmezés alapján arra enged következtetni, hogy e tágabb személyi kör számára — szemben az önkormányzati képviselők által alkotott szűkebb személyi körrel — a szabad hozzáférés joga nem biztosított.

Az Alkotmány 61. § (1) bekezdése, valamint az Avtv. 19. §-a a közérdekű adatok nyilvánosságához való jogot mindenki számára korlátozás nélkül biztosítja. Az SzMSz 22. § (5) és 31. § (2) bekezdései — mivel a fentiekben kifejtettek szerint korlátozzák a nem önkormányzati képviselők hozzáférését a képviselő-testület üléséről készült hangfelvételhez, illetve a szavazógéppel történő szavazás

esetén a szavazásról készült számítógépes listához — egyben sértik az Avtv. 19. §-át is.

Az SzMSz 31. § (3) bekezdése pedig nyilvánvalóan ellentétes az Avtv. 20. § (1) bekezdésében foglalt azon rendelkezéssel, miszerint a közérdekű adatokat tartalmazó dokumentumról vagy dokumentumrészről annak tárolási módjától függetlenül — költségtérítés ellenében — a kérelmező másolatot kérhet.

Mivel az Avtv. az Alkotmány 61. §-ában foglalt alapjog garanciális részletszabályait is tartalmazza, az Avtv. 19. és 20. §-ainak sérelmét jelentő jogszabályi rendelkezések egyben az Alkotmány 61. §-ának sérelmét is jelentik.

V.

Az Alkotmány 44/A. § (2) bekezdése előírja, hogy „a helyi képviselő-testület a feladatkörében rendeletet alkothat, amely nem lehet ellentétes a magasabb szintű jogszabállyal''.

Az Ötv. 16. § (1) bekezdése megállapítja, hogy „a képviselő-testület a törvény által nem szabályozott helyi társadalmi viszonyok rendezésére, továbbá törvény felhatalmazása alapján, annak végrehajtására önkormányzati rendeletet alkot''.

Az Avtv. 1. § (2) bekezdése viszont úgy rendelkezik, hogy az „e törvényben foglaltaktól eltérni csak akkor lehet, ha azt e törvény kifejezetten megengedi''. Az Avtv. azonban a helyi önkormányzat számára nem teszi lehetővé közérdekű adatai nyilvánosságának a törvényitől eltérő tartalmú szabályozását.

A közérdekű adatok megismeréséhez és szabad terjesztéséhez fűződő alkotmányos alapjog — annak lényeges tartalmának sérelme nélkül — az Alkotmány 8. § (2) bekezdése értelmében csak törvényben korlátozható.

Fentiek alapján az Alkotmánybíróság megállapította, hogy az SzMSz-nek a képviselő-testületi üléseken készült hangfelvételek, valamint a szavazógép segítségével történő szavazás eredményét rögzítő számítógépes lista megismerhetőségét a települési képviselőkre korlátozó, illetve az ilyen listáról másolat kiadását megtiltó rendelkezése sérti az Alkotmány 61. § (1) bekezdésében foglalt, a közérdekű adatok nyilvánosságához való jogot, ellentétes az Ötv. 2. §-ával és a 12. § (3) bekezdésével, valamint az Avtv. 19., illetve 20. §-aival, és így sérti az Alkotmány 44/A. § (2) bekezdését is. Ezért az Alkotmánybíróság az SzMSz indítvánnyal érintett rendelkezéseit megsemmisítette.

Tekintettel arra, hogy a kifogásolt rendelkezések megsemmisítését a fentiek önmagukban megalapozták, az Alkotmánybíróság mellőzte az Alkotmány 7. § (1) bekezdése és a 70/A. § szempontjából történő vizsgálatot.

A határozat Magyar Közlönyben történő közzététele az Alkotmánybíróságról szóló 1989. évi XXXII. törvény. 41. §-án alapul.

Dr. Bihari Mihály s. k.,
előadó alkotmánybíró

Dr. Strausz János s. k.,
alkotmánybíró

Dr. Tersztyánszkyné dr. Vasadi Éva s. k.,
alkotmánybíró

Alkotmánybírósági ügyszám: 682/B/2000.

A Köztársasági Elnök határozatai

A Köztársaság Elnökének 175/2000. (XII. 19.) KE határozata

miniszter felmentéséről

A Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény 33. § (4) bekezdése, valamint a Kormány tagjai és az államtitkárok jogállásáról és felelősségéről szóló 1997. évi LXXIX. törvény 14. §-a alapján, a miniszterelnök javaslatára

dr. Gógl Árpád egészségügyi minisztert

e tisztségéből

2000. december 31-i hatállyal

felmentem.

Budapest, 2000. december 19.

Mádl Ferenc s. k.,
a Köztársaság elnöke

Ellenjegyzem:

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Köztársaság Elnökének 176/2000. (XII. 19.) KE határozata

miniszter felmentéséről

A Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény 33. § (4) bekezdése, valamint a Kormány tagjai és az államtitkárok jogállásáról és felelősségéről szóló 1997. évi LXXIX. törvény 14. §-a alapján, a miniszterelnök javaslatára

dr. Járai Zsigmond pénzügyminisztert

e tisztségéből — más fontos megbízatása miatt —

2000. december 31-i hatállyal

felmentem.

Budapest, 2000. december 19.

Mádl Ferenc s. k.,
a Köztársaság elnöke

Ellenjegyzem:

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Köztársaság Elnökének 177/2000. (XII. 19.) KE határozata

politikai államtitkár felmentéséről

A Kormány tagjai és az államtitkárok jogállásáról és felelősségéről szóló 1997. évi LXXIX. törvény 23. §-a alapján, a miniszterelnök javaslatára

Varga Mihályt, a Pénzügyminisztérium politikai államtitkárát

e tisztségéből — más fontos megbízatása miatt —

2000. december 31-i hatállyal

felmentem.

Budapest, 2000. december 19.

Mádl Ferenc s. k.,
a Köztársaság elnöke

Ellenjegyzem:

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Köztársaság Elnökének 178/2000. (XII. 19.) KE határozata

miniszter kinevezéséről

A Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény 33. § (4) bekezdése alapján, a miniszterelnök javaslatára

dr. Mikola Istvánt

egészségügyi miniszterré

2001. január 1-jei hatállyal

kinevezem.

Budapest, 2000. december 19.

Mádl Ferenc s. k.,
a Köztársaság elnöke

Ellenjegyzem:

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Köztársaság Elnökének 179/2000. (XII. 19.) KE határozata

miniszter kinevezéséről

A Magyar Köztársaság Alkotmányáról szóló 1949. évi XX. törvény 33. § (4) bekezdése alapján, a miniszterelnök javaslatára

Varga Mihályt

pénzügyminiszterré

2001. január 1-jei hatállyal

kinevezem.

Budapest, 2000. december 19.

Mádl Ferenc s. k.,
a Köztársaság elnöke

Ellenjegyzem:

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

V. rész KÖZLEMÉNYEK, HIRDETMÉNYEK

Az Oktatási Minisztérium
t á j é k o z t a t ó j a
a 2000. évi szakképzési hozzájárulási kötelezettség elszámolásáról, bevallásáról és befizetéséről

A szakképzési hozzájárulásról és a szakképzés fejlesztésének támogatásáról szóló 1996. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Szht.) 4. §-ának (8) bekezdése szerint: „A szakképzési hozzájárulást a gyakorlati képzés megszervezésével teljesítő hozzájárulásra kötelezett az éves szakképzési hozzájárulásról a tárgyévet követő február hó 15. napjáig az oktatási miniszter rendeletében előírt elszámolást az alapkezelő részére megküldi.''

Az említett bekezdésben szereplő kötelezettségnek a tájékoztató *mellékleteként* megjelenő „Éves bevallás a gyakorlati képzést szervezők részére a szakképzési hozzájárulási kötelezettség teljesítéséről'' nyomtatvány kitöltésével és benyújtásával kell eleget tenni. (A nyomtatványt a jelen tájékoztatóból fénymásolható, vagy a *www.om.hu* internetcímről kinyomtatható.)

A tényleges költségek alapján történő évközi visszaigénylésre — amennyiben a 17/1999. (IV. 2.) OM rendelet 3. § (4) bekezdésben foglalt feltételek fennállnak — szintén a tájékoztató mellékleteként megjelenő „Adatlap a Munkaerőpiaci Alap szakképzési alaprészéből tényleges költség alapján történő visszaigénylés évközi folyósításához ..... n. évre vonatkozóan'' nyomtatvány kitöltésével és benyújtásával van mód. Ezen nyomtatvány kitöltésére vonatkozóan is az ÉVES BEVALLÁS Kitöltési Útmutatójában leírtak az irányadók.

Aki az Szht. 4. § (1) bekezdése szerint gyakorlati képzés megszervezésével teljesíti szakképzési hozzájárulási kötelezettségét és az Szht. 4. § (6) bekezdése szerint a bruttó kötelezettségük és a kötelezettség csökkentő tételeik egyenlegeként — nettó kötelezettségként — befizetési kötelezettség áll fenn, úgy azt a tárgyévet követő *február hó 15. napjáig* kell befizetni a Munkaerőpiaci Alap Magyar Államkincstárnál vezetett

MPA Szakképzési Alaprész Lebonyolítása
10032000-00282345-70000007

számú számlájára.

Felhívjuk a figyelmet, hogy az Szht.

— *5. § (1) bekezdése szerint:*

„Az a hozzájárulásra kötelezett, aki nem szervez a 4. § szerint gyakorlati képzést, köteles bruttó kötelezettségét — a (2) bekezdésben foglaltak figyelembevételével — az állami adóhatóságnál vezetett szakképzési hozzájárulás számlára befizetni.''

— *6. § (1) bekezdése szerint:*

„Az a hozzájárulásra kötelezett, aki nem szervez gyakorlati képzést

a) az éves bruttó kötelezettségét,

b) az 5. § (2) bekezdése szerint elszámolható módon és mértékben felmerült kötelezettségcsökkentő tételek éves összegét,

c) az *a)* és *b)* pont szerinti összegek különbözeteként megállapított éves nettó kötelezettségét

maga állapítja meg, és vallja be az állami adóhatóságnak benyújtandó éves adóbevallás keretében.''

A fentiek egyben azt is jelentik, hogy a *gyakorlati képzést nem szervező hozzájárulásra kötelezetteknek* a 2000. évi szakképzési hozzájárulási kötelezettségükről a Oktatási Minisztérium felé nem kell bevallást, elszámolást, tájékoztatást küldeniük, és a kötelezettségük befizetését az *APEH szakképzési hozzájárulás beszedési számla 10032000-06056061* számlájára kell teljesíteniük.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a Oktatási Minisztérium az előzőek szerint tévesen közvetlenül a Munkaerőpiaci Alap Szakképzési Alaprész pénzügyi lebonyolítási számlájára fizetett 2000. évre vonatkozó befizetéseket kérelemre visszafizeti. A kérelembe a befizető azonosítását szolgáló adatokon (pontos név, cím, adószám, pénzforgalmi jelzőszám) kívül feltétlenül fel kell tüntetni azt, hogy a visszafizetés a 2000. évi hozzájárulási kötelezettség téves befizetése miatt vált szükségessé, továbbá a befizetés dátumát és annak a számlának a számát, amelyre a befizetés történt. A kérelem mellékleteként kérjük csatolni a befizetést igazoló bankkivonat másolatát.

Oktatási Minisztérium
Szakképzési Támogatások
Főosztálya

Melléklet

ÉVES BEVALLÁS
a 17/1999. (IV. 2.) OM rendelet szerint a Szakképzési Alaprészhez bejelentkezett gyakorlati képzést szervezők részére a szakképzési hozzájárulási kötelezettség teljesítéséről

Bevallási időszak (év, hó, naptól) (év, hó, napig)
2000. □□ □□ 2000. □□ □□

Benyújtandó 3 eredeti példányban, az Oktatási Minisztérium Szakképzési Támogatások Főosztályára
(1884 Budapest, Pf. 1.)

Beérkezés (az Oktatási Minisztérium tölti ki):
(év, hó, nap)
2001. □□ □□

A hozzájárulásra kötelezett

Neve: .....

Címe: ir.szám: □□□□ ..... város/község .....utca ..... hsz.

Adószáma: □□□□□□□□ □ □□

Pénzforgalmi jelzőszáma: □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□

KSH szám: □□□□□□□□ □□□□ □□□ □□

Ügyintéző neve:..... Telefonszáma: □□ □□□□□□□

Jelölje X-szel, ha — visszaigénylése van □
— bevallása nulla □
— befizetési kötelezettsége van □

A visszaigénylés módját jelölje X-szel
éves □
negyedéves tényleges □

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a bevallásban közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

....., 2001. □□ □□

P. H.

.....
a hozzájárulásra kötelezett cégszerű aláírása

1. *A szakképzési hozzájárulás alapja* (Szht. 3. §): ☐☐☐☐☐☐☐☐ ezer Ft
2. *Bruttó hozzájárulási kötelezettség* (Szht. 3. §): ☐☐☐☐☐ ezer Ft
3. Más hozzájárulásra kötelezettől átvett költséghozzájárulás: ☐☐☐☐☐ ezer Ft
4. Elszámolási kötelezettség: *2.+3. együtt:* ☐☐☐☐☐ ezer Ft
5. *A visszaigénylés elbírálásánál figyelembe vehető költségek:*

5.1. *a) aa)* a tanulóknak az Szht. alapján kifizetett *pénzbeli juttatás,* legfeljebb a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) 30%-áig, *tanulószerződés* alapján, valamint a pénzbeli juttatást terhelő társadalombiztosítási járulék: ☐☐☐☐☐ ezer Ft

ab) díjazás (a szorgalmi idő befejezését követő, *összefüggő szakmai gyakorlat* időtartamára kifizetett díjazást), legfeljebb a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) 30%-áig: ☐☐☐☐☐ ezer Ft

b) a tanulóknak jogszabály alapján kötelezően járó munkaruha, egyéni védőfelszerelés és védőeszköz, tisztálkodási eszköz, kedvezményes étkeztetés, tanulmányok alatti vizsgára utazás útiköltség-térítés költsége: ☐☐☐☐☐ ezer Ft

5.2. a tanuló javára megkötött kötelező felelősségbiztosítás, valamint a tanuló rendszeres üzemorvosi vizsgálatáról való gondoskodás költsége: ☐☐☐☐☐ ezer Ft

5.3. a gyakorlati képzésben gyakorlati oktatóként, szakoktatóként foglalkoztatott, a hozzájárulásra kötelezettel munkaviszonyban álló dolgozó

a) díjazása, társadalombiztosítási és egyéb járuléka: ☐☐☐☐☐ ezer Ft

b) a 78/1993. (V. 12.) Korm. rendelet szerinti útiköltség-térítése: ☐☐☐☐☐ ezer Ft

6. *5.1.+5.2.+5.3. együtt:* ☐☐☐☐☐ ezer Ft
7. *Visszaigénylés összege (4.—6.):* ☐☐☐☐☐ ezer Ft
8. *Le: év közben visszaigényelt összeg:* ☐☐☐☐☐ ezer Ft
9. *Pénzügyileg rendezendő differencia (7.—8.):*
   — *a hozzájárulásra kötelezett terhére* ☐☐☐☐☐ ezer Ft
   — *a hozzájárulásra kötelezett javára* ☐☐☐☐☐ ezer Ft
10. Csoportos gyakorlati képzést szolgáló tárgyi eszköz, szerszám, kisgép, műszer, tenyészállat, szaporítóanyag beszerzésére, karbantartására, felújítására, pótlására, illetve bővítésére a tárgyévben kifizetett összeg: ☐☐☐☐☐ ezer Ft
11. Az alapképzés céljait szolgáló tanműhely, laboratórium, egyéb gyakorló területnek a bérleti és a közüzemi szolgáltatások díjára a tárgyévben fordított ellenőrizhető költségek összege: ☐☐☐☐☐ ezer Ft
12. Szakképző iskola számára — támogatási szerződés alapján — a szakképzés tárgyi feltételeinek javítását szolgáló fejlesztési támogatás, legfeljebb a bruttó kötelezettség (2. sor) 75%-a: ☐☐☐☐☐ ezer Ft
13. A saját munkavállaló számára az állam által elismert szakképesítés érdekében, az Szt. 52. §-ában előírt képzési, tanulmányi szerződés alapján megszervezett szakképzés költsége, a hozzájárulás alapjának (1. sor) legfeljebb 0,5%-a: ☐☐☐☐☐ ezer Ft
14. Megállapodás alapján más hozzájárulásra kötelezett által végzett gyakorlati képzés tv. melléklet szerinti költségeinek megtérítése: ☐☐☐☐☐ ezer Ft
15. *Kötelezettségcsökkentő tételek összesen (6.+10.+11.+12.+13.+14.):* ☐☐☐☐☐ ezer Ft
16. *Befizetési kötelezettség (4.—15.):* ☐☐☐☐☐ ezer Ft

....., 2001. ☐☐ ☐☐ P. H.

.....

a hozzájárulásra kötelezett cégszerű aláírása

17. Tanulólétszám összesen: ☐☐☐ fő

18. Tanulólétszám részletezése:

18.1. tanulószerződés alapján: ☐☐☐ fő

iskolával kötött megállapodás alapján teljes idejű képzésben

18.2. szakmunkásképző- és szakiskolai tanuló: ☐☐☐ fő

18.3. szakközépiskolai tanuló: ☐☐☐ fő

18.4. szorgalmi időben részképzésen: ☐☐☐ fő

18.5. csak nyári gyakorlaton vett részt: ☐☐☐ fő

19. Gyakorlati oktatói, szakoktatói létszám:

19. *a)* munkaviszonyban lévő oktató(k): ☐☐☐ fő

19. *b)* elszámolható létszám: ☐☐☐ fő

20. A tanműhely (a megfelelő szöveg aláhúzandó):

— saját tulajdon
— bérelt
— üzemközi
— egyéb munkahely

21. Együttműködési megállapodás — szakképző *iskolával* (név, cím, adószám, KSH szám, fejlesztési támogatás esetén átadott összeg iskolánként)

21.1. gyakorlati oktatásra:

Név: Cím: Adószám:

21.2. fejlesztési támogatásra:

Név: Cím: Adószám: Támogatás összege: E Ft

22. Együttműködési megállapodás — *más hozzájárulásra kötelezettel* (név, cím, adószám, KSH-szám, átadott összeg hozzájárulásra kötelezettenként)

22.1. *költséghozzájárulás* átadás részletezve:

Név: Cím: Adószám: Átadott összeg: E Ft

22.2. *költséghozzájárulás* átvétel részletezve

Név: Cím: Adószám: Átvett összeg: E Ft

23. 2000-ben a negyedéves igénylések során visszaigényelt összeg:

Dátum	Összeg (E Ft)
Összesen:	

....., 2001. ☐☐ ☐☐

P. H.

.....

a hozzájárulásra kötelezett cégszerű aláírása

Az iskola tölti ki!

LÉTSZÁMIGAZOLÁS

Igazoljuk, hogy iskolánkból a 2000. évben

Tanulószerződéssel: ☐☐☐ fő

Együttműködési megállapodás alapján:

1. Teljes idejű képzésben:
   — szakmunkásképző- és szakiskolai tanuló ☐☐☐ fő
   — szakközépiskolai tanuló ☐☐☐ fő

2. Szorgalmi időben részképzésben ☐☐☐ fő

3. Csak nyári gyakorlaton ☐☐☐ fő

vett részt szakmai gyakorlaton a .....bevallónál.

....., 2001. ☐☐ ☐☐

P. H.

.....
az iskola vezetőjének aláírása

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ
a szakképzési hozzájárulási kötelezettség ÉVES BEVALLÁS-ához

A bevallási nyomtatványt a szakképzési hozzájárulásról és a szakképzés fejlesztésének támogatásáról szóló 1996. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Szht.) 4. § (1) bekezdése szerinti gyakorlati képzést szervezőknek kell kitölteni. Az Szht. 4. § (2) bekezdésében felsorolt költségekkel csak azok a gyakorlati képzést szervező hozzájárulásra kötelezettek csökkenthetik bruttó kötelezettségüket, amelyek a 17/1999. (IV. 2.) OM rendeletben előírt bejelentkezési kötelezettségüknek eleget tettek. Az olvashatóan (géppel vagy nyomtatott nagybetűvel) kitöltött ÉVES BEVALLÁS-okat az Oktatási Minisztérium Szakképzési Támogatások Főosztályára (1884 Budapest, Pf. 1.) kell benyújtani *3 eredeti, cégszerűen aláírt* példányban.

Benyújtási határidő: a tárgyévet követő február 15. napja.

1. sor: Ide kell beírni az Szht. 3. §-a alapján megállapított bruttó kötelezettség *alapját*.

2. sor: Ide kell beírni az Szht. 3. §-a alapján megállapított bruttó kötelezettség összegét, mely a bruttó kötelezettség alapjának 1,5%-a, *kizárólag* agrártevékenységet folytató hozzájárulásra kötelezett bruttó kötelezettsége a hozzájárulás alapjának 1,4%-a.

3. sor: Ebben a sorban kell feltüntetni az Szht. 4. § (5) bekezdésben előírt megállapodás alapján a 17/1999. (IV. 2.) OM rendelet szerint a Szakképzési Alaprészhez bejelentkezett, más hozzájárulásra kötelezettől kapott — a bruttó kötelezettséget növelő — költséghozzájárulás összegét.

4. sor: A hozzájárulásra kötelezett bruttó hozzájárulási kötelezettségének és a más hozzájárulásra kötelezettektől átvett (a 3. sorban feltüntetett) költséghozzájárulás együttes összegét kell ide beírni.

5.1. a) sor: Ide kell beírni a szakképzésről szóló 1993. évi LXXVI. törvény (a továbbiakban: Szt.)

— Szt. 44. § (1)—(3) bekezdése szerint a tanulószerződéssel rendelkező tanulók számára a képzés tárgyévi teljes időtartamára kifizetett pénzbeli juttatás és az azt terhelő társadalombiztosítási járulék összegét, a mindenkori minimálbér legalább 10, de legfeljebb 30%-a mértékéig. A bevallás 18.1. pontban jelzett tanulók után 12 havi juttatás számolható el.

[Az Szt. 44. § (4) bekezdése alapján esetenként vagy rendszeresen kifizetett díjazás forrása a tanulók munkájából keletkező bevétel, így az a kötelezettség elszámolásánál nem vehető figyelembe.]

— Szt. 48. § alapján a tanulószerződés nélkül foglalkoztatott tanuló(k) részére az összefüggő szakmai gyakorlat időtartamára időarányosan kifizetett díjazás, a mindenkori minimálbér legalább 10, de legfeljebb 30%-a mértékéig. A bevallás 18.2., 18.3., 18.4. és 18.5. pontokban jelzett tanulók után 3—6 heti juttatás számolható el évente.

5.1. b) sor: A költségek elszámolásánál az iskolai rendszerű szakképzésben részt vevő tanulók juttatásairól szóló 9/1993. (XII. 30.) MüM—MKM együttes rendelet kötelező előírásait kell figyelembe venni:

— a tanulót a gyakorlati képzés ideje alatt tisztálkodási eszköz, továbbá ugyanolyan munkaruha, egyéni védőeszköz, védőital illeti meg mint a vele azonos munkahelyen foglalkoztatott dolgozót;

— a tanuló részére a gyakorlati képzési napokon egyszeri kedvezményes étkezést kell biztosítani. Az étkezésről meleg — kivételesen indokolt esetben hideg — élelem biztosításával a gyakorlati képzést szervező a helyileg szokásos módon köteles gondoskodni. Amennyiben az étkezés természetben nem biztosítható a dolgozók számára adómentesen adható *étkezési utalvány* is elszámolható;

— útiköltség-térítés kötelezően csak a tanulmányok alatti vizsgákra, beszámolókra és vissza történő utazások esetén jár a tanulónak. Ha gyakorlati képzés átmenetileg a képzést szervező székhelyén, telephelyén kívül levő munkahelyen történik, az utaztatásról, szállásról és az étkezésről természetben kell gondoskodni, és ezt esetenként dokumentálni kell. Az ily módon dokumentált költségek elszámolhatók.

5.2. sor: Itt kell szerepeltetni a tanuló javára megkötött kötelező felelősségbiztosítás, valamint a tanuló rendszeres orvosi vizsgálatának számlával igazolt költségeit, amelyekre a foglalkoztatás-egészségügyi szolgálatról szóló 89/1995. (VII. 14.) Korm. rendeletben foglaltak az irányadóak.

5.3. a) sor: Ebben a sorban csak a gyakorlati képzést szervezők által *munkaviszonyban* gyakorlati oktatóként, szakoktatóként foglalkoztatottak díjazását és annak járulékait lehet elszámolni.

Az elszámolható díjazás összegének meghatározásánál figyelembe kell venni:

— a közalkalmazottak jogállásáról szóló 1992. évi XXXIII. törvény mellékletében a besorolásra és illetményrendszerre vonatkozó előírásait,

— az egyidejűleg gyakorlati képzésben részesülő — a bevallás 18. pontjában bevallott — tanulók közoktatási törvényben meghatározott csoportlétszámát. (A közoktatási törvény a csoportlétszám minimumát 8 főben állapítja meg. Ennek megfelelően pl. a minden második héten gyakorlati képzésen részt vevő szakmunkástanulók esetén 16 tanuló után, a heti egy napot gyakorlati képzésben töltő szakközépiskolai tanulók esetén 40 tanuló után számolható el egy teljes szakoktatói bér. Amennyiben a jogszabály vagy a gyakorlati oktatás központi programja más csoportlétszámot, illetve időtartamot ír elő a foglalkoztatható szakoktatók létszámát annak alapján kell megállapítani.),

— a 13. havi fizetés a teljes időben foglalkoztatott gyakorlati oktatók, szakoktatók után elszámolható.

A kötelezettség terhére a ténylegesen kifizetett díjazás és járulékai számolhatók el, amennyiben a dolgozóhoz beosztott tanulók száma eléri a fentiek szerint meghatá-

rozott létszámot és a kifizetett összeg nem nagyobb, mint annak az összegnek a kétszerese, amennyit a munkavállaló szakképző iskolában közalkalmazottként kötelezően kapna. Ha a tanulók száma nem éri el a szükséges létszámot, az elszámolható összeg felső határa arányosan csökken.

5.3. b) sor: Ebben a sorban kizárólag a *munkába járással* kapcsolatos utazási költségtérítésről szóló 78/1993. (V. 12.) Korm. rendelet alapján kötelezően járó és térítheto költségek számolhatók el.

6. sor: Ez az összeg az Szht. mellékletében felsorolt jogcímeken felmerült, a visszaigénylés kiszámításánál figyelembe vehető költségek együttes összege.

7. sor: A hozzájárulásra kötelezett akkor jogosult visszaigénylésre, ha az Szht. melléklete szerinti — a bruttó kötelezettség terhére elszámolható — költségeinek összege önmagában meghaladja a bruttó kötelezettség és a 3. sorban feltüntetett költséghozzájárulás együttes összegét.

8. sor: Ezt a sort a 2000-ben évközi visszatérítésben részesülteknek kell kitölteniük. A kitöltésnél ügyelni kell arra, hogy csak a visszaigénylés jogcímen kapott összeget kell a bevallásban szerepeltetni, az egyéb jogcímen pl. alapképzési költséghozzájárulásként kapott támogatást nem szabad figyelembe venni.

9. sor: Ebben a sorban a 2000-re visszaigényelhető, és a 2000-ben év közben visszaigényelt, a Szakképzési Alaprész által pénzügyileg is visszatérített összegek közötti differenciát kell kimutatni:

— „A hozzájárulásra kötelezett terhére (visszautalandó)" rovatot akkor kell kitölteni, ha az év közben visszatérített — 8. sorban feltüntetett — összeg meghaladja a visszaigényelhető összeget.

A visszafizetéseket a Munkaerőpiaci Alap Magyar Államkincstárnál vezetett *MPA Szakképzési Alaprész Lebonyolítása 10032000-00282345-70000007* számú számlára kell átutalni. Az átutalásnál kérjük a közlemény rovatban feltüntetni a „2000. évi visszaigénylés elszámolás" szöveget, továbbá az átutalási megbízás utolsó sorának utolsó hét pozícióját az alábbiak szerint kitölteni:

#				8	0	3

— „A hozzájárulásra kötelezett javára" rovatot akkor kell kitölteni, ha az év közben visszatérített — 8. sorban feltüntetett — összeg kevesebb a visszaigényelhetőnél.

Visszaigénylők esetében értelemszerűen a 10—14. sorokban nem számolható el összeg.

10. sor: Ebben a sorban csak a hozzájárulásra kötelezettnél folyó gyakorlati képzés szakirányának megfelelő, a foglalkoztatott tanulók létszáma alapján indokolt, a gyakorlati oktatás központi programjához kapcsolódó tárgyi eszközök beszerzésére, karbantartására, felújítására, pótlására, illetve bővítésére, a tárgyévben kifizetett összeg számolható el.

(Anyag, segédanyag, üzemanyag stb. és azok szállítási költsége, valamint amortizáció *nem* számolható el.)

Az átlagos, szintentartó beruházást meghaladó költségelszámolás esetén az ebbe a pontba beállított összegről részletes kimutatást kérünk mellékelni.

11. sor: Ebben a sorban az alapképzés céljait szolgáló tanműhely, laboratórium, egyéb gyakorló területnek a bérleti és a közüzemi szolgáltatások (víz, csatorna, elektromos áram, vezetékes gáz, távfűtési szolgáltatás, szemétszállítás) díjára a tárgyévben fordított ellenőrizhető költségek összegét kell feltüntetni.

A több funkciót is ellátó (tan)műhelyek, egyéb gyakorló területek esetén a költségeket a létszám és a tényleges használat arányában csökkenteni kell.

A 40 000 Ft/tanuló/év összeget meghaladó költségelszámolás esetén az ebbe a pontba beállított összegről részletes kimutatást kérünk mellékelni.

12. sor: Ebben a sorban csak a közoktatásról szóló 1993. évi LXXIX. törvény 37. §-ában meghatározott módon nyilvántartásba vett, szakképző iskolák számára a 17/1999. (IV. 2.) OM rendelet 4. §-a szerinti Támogatási szerződés alapján, az iskola önálló számlaszámára 2000. december 31-ig átutalt támogatás számolható el, a bruttó hozzájárulási kötelezettség (2. sor) maximum 75%-os mértékéig.

[Nem vehető figyelembe az iskolafenntartóval, alapítvánnyal, társadalmi szervezettel, a Szt. 2. § (1) bekezdés *a), b), c)* pontjában meghatározottakon kívüli és felsőfokú oktatási intézménnyel vagy más gazdálkodó szervezettel kötött megállapodás alapján, vagy ezek közvetítésével átadott összeg.]

13. sor: Itt kell feltüntetni az Szht. 4. § (2) bekezdés *e)* pontja alapján elszámolt saját munkavállalók számára az 1993. évi LXXVI. törvény a szakképzésről (Szt.) 52. §-ában előírt képzési szerződés, illetőleg tanulmányi szerződés alapján megszervezett, megyei szakképzési bizottság által elfogadott szakképzés költségeit, legfeljebb a hozzájárulás alapjának 0,5%-os mértékéig.

14. sor: Itt kell feltüntetni az Szht. 4. § (5) bekezdésben előírt megállapodás alapján a 17/1999. (IV. 2.) OM rendelet szerint a Szakképzési Alaprészhez bejelentkezett más hozzájárulásra kötelezettnek az általa végzett gyakorlati képzésnek az Szht. mellékletében részletezett költségei megtérítésére átadott összeget.

Felhívjuk a figyelmet, hogy az iskolák nem hozzájárulásra kötelezettek!

15. sor: Itt kell kimutatni a bruttó kötelezettség terhére érvényesíthető kötelezettségcsökkentő tételek együttes összegét.

16. sor: Befizetési kötelezettség akkor keletkezik, ha a 15. sor szerinti kötelezettségcsökkentő tételek összege kisebb, mint a 4. sor szerinti összeg. Ez esetben a bevallásban beállított befizetési kötelezettség összegét a Munkaerőpiaci Alap Magyar Államkincstárnál vezetett *MPA Szakképzési Alaprész Lebonyolítása 10032000-00282345-70000007* számú számlára kell befizetni.

Az átutalásnál kérjük a közlemény rovatban feltüntetni a „2000. évi szakképzési hozzájárulási kötelezettség" szö-

veget, továbbá az átutalási megbízás utolsó sorának utolsó hét pozícióját, az alábbiak szerint kitölteni:

#				8	1	0

Amennyiben a 15. sor szerinti összeg azonos a 4. sor szerintivel, úgy a 16. sorban „0”-t kell beírni.

Amennyiben már a 6. sorban szereplő összeg nagyobb mint a 4. sor szerinti, úgy a 10—15. sorokban beállított összegek pénzügyi rendezést nem igényelnek, így a 16. sort üresen kell hagyni. (Negatív befizetési kötelezettség nincs, ezért nem állítható be ide összeg.)

17. sor: Tanulólétszám: A 2000. évben a bevallónál gyakorlati képzésben részesített tanulók *összes létszámát* kell megadni.

18. sor: Tanulólétszám részletezése: a 18.1. ponttól a 18.5. pontig szereplő sorok adatai részletezve tartalmazzák a *17. sorban* feltüntetett tanulólétszámot.

Egy adott tanuló csak egy sorban szerepelhet.

A bevallás mellékletében feltüntetett létszámadatokat a *szakképző iskolával a bevallás 4. oldalán lévő létszámigazoláson igazoltatni kell!*

Amennyiben több iskolával van gyakorlati képzésre irányuló együttműködési megállapodás, akkor az egyes iskolák létszámigazolását csatolni kell és a 18. sorokban csak az iskolánként összesített létszámot kell megadni.

A nyári gyakorlaton részt vevő tanulók között csak azokat kell szerepeltetni, akiknek a szorgalmi idő alatt a gyakorlati képzése nem a beküldőnél történik.

19. sor: Gyakorlati oktató, szakoktató:

— 19. *a)* sor: azoknak az oktatóknak a számát kell beírni, akiket a bevalló munkaviszonyban alkalmaz,

— 19. *b)* sor: azt az oktatói létszámot kell feltüntetni, amely a tanulólétszám alapján az 5.3. sorban az elszámolásnál figyelembe vehető.

20. sor: Tanműhely: A gyakorlati képzést szervező bevalló tanműhelyét kérjük jelölni a megfelelő válasz aláhúzásával. A tanműhellyel nem rendelkezők az egyéb munkahely megjelölést húzzák alá.

21. sor: Együttműködési megállapodás: tételesen fel kell sorolni — a pontos név, cím, adószám feltüntetésével — mindazon szakképző iskolákat:

21.1. sor: akikkel gyakorlati oktatásra megállapodást kötöttek,

21.2. sor: akikkel fejlesztési támogatásra szerződést kötöttek, az átutalt összeg feltüntetésével.

22. sor: Együttműködési megállapodás: tételesen fel kell sorolni — a pontos név, cím, adószám és összegek feltüntetésével — mindazon hozzájárulásra kötelezettet:

22.1. sor: akik a 14. sorban bevallott költséghozzájárulásra átadott összeg kedvezményezettjei,

22.2. sor: akiktől a 3. sorban bevallott költséghozzájárulás összegét átvette.

23. sor: A tárgyidőszakban már folyósított támogatás: Ebben a táblázatban az évközi visszaigénylés jogcímen 2000-ben kapott összegeket kell a banki jóváírások dátumának emelkedő sorrendjében feltüntetni.

A 18. sorban lévő létszámadatok igazolására — igénynek megfelelően — a bevallás 4. oldalán lévő létszámigazolás másolható.

21—22. pontok kitöltésekor — helyszűke esetén — cégszerűen aláírt melléklet csatolása lehetséges.

Amennyiben részletezni szükséges a 10., illetve a 11. sorokban szereplő összegeket, kérjük, hogy az erre vonatkozó rövid kimutatást csatolják a bevalláshoz.

Kérjük, ügyeljen a bevallás helyes és pontos kitöltésére. Ne feledje, hogy a szabályszerűen kitöltött nyomtatvány minden oldalát cégszerű aláírással (eredeti aláírás és bélyegző) is hitelesíteni kell!

A bizonylat-ellenőrzési szempontok

1. B2 = B1× 0,015, vagy B1× 0,014
2. B3 = SUM B22.2
3. B4 = B2+ B3
4. B5.1.aa = (B18.1× 12)× 25500× 0,3× 1,33
5. B5.1.ab = (B18.2 + B18.3+ B18.4+ B18.5)× 25500× 0,3
6. B5.1.b < > 0, akkor B17 < > 0
7. B5.2 < > 0, akkor B17 < > 0
8. B5.3.a < > 0, akkor B19.b < > 0
9. B5.3.b < > 0, akkor B19.b < > 0
10. B6 = B5.1+ B5.2+ B5.3
11. B7 = B4—B6
12. B8 = SUM B23
13. B9 = B7—B8
14. B10 < > 0, akkor B17 < > 0
15. B11 < > 0, akkor B17 < > 0
16. B12 < vagy = B2× 0,75 és B12= SUM B21.2
17. B13 < vagy = B1× 0,005
18. B14 = SUM B22.1
19. B15 = B6+ B10+ B11+ B12+ B13+ B14
20. B16 = B4—B15 vagy B16 = 0
21. B17 = B18.1+ B18.2+ B18.3+ B18.4+ B18.5
22. B19.b = (B18.1+ B18.2)/16+ (B18.3 + B18.4+ B18.5)/40

A Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Minisztérium Békés Megyei Földművelésügyi Hivatalának (5600 Békéscsaba, Kétegyházi u.)

h i r d e t m é n y e

Az FVM Békés Megyei Földművelésügyi Hivatala — a földrendező és a földkiadó bizottságokról szóló 1993. évi II. törvény 4/B. § (5) bekezdése alapján —

n y i l v á n o s s o r s o l á s t

tart a Tótkomlósi Viharsarok Szövetkezet, Tótkomlós használatában levő földek kiadása céljából.

A sorsolás helye: Tótkomlós, Viharsarok Szövetkezet tanácsterme

A sorsolás ideje: 2001. február 14., 9 óra.

A sorsolásra kerülő földrészletek adatai:

Település: Tótkomlós

Helyrajzi szám	Művelési ág	Terület (ha, m^2)	AK érték	A terület hasznosítására vonatkozó korlátozás
3203	szántó	0,0273	1,28	
011/20	gyep	0,3963	5,51	0529/17 hsz.-mal együtt
019/40	szántó, gyep	1,6479	51,58	
021/10	gyep, erdő	0,7634	12,42	
021/20	gyep, erdő	1,0273	19,99	
021/23	gyep, erdő		378,34	Összes AK 426,34
028/2	erdő	1,5392	22,78	
036/22	gyep	04093	3,97	
039/25	szántó, gyep, nádas	3,4605	30,63	
048/12	nádas	0,1252	5,43	
048/13	nádas, gyep	0,9678	21,57	
063/30	szántó	0,5161	22,40	
063/32	szántó	0,4448	19,30	
063/38	szántó	0,0352	1,22	
063/39	szántó	5,2474	227,74	
063/46	erdő	1,0774	20,58	
063/47	szántó	0,1799	7,81	
065/9	erdő	1,7534	33,49	
065/23	erdő	1,3978	26,70	Földmérési jelek elhelyezését biztosító használati jog bejegyezve BMFH javára
065/24	szántó	0,1938	8,41	
067/71	szántó	0,4995	21,68	
069/12	szántó, erdő	5,6084	204,49	
0148/23	szántó, gyep	2,0611	60,84	
0157/34	szántó, gyep	0,9999	32,20	
0162/6	erdő	0,2140	3,17	
0162/13	erdő	0,1067	1,58	
0185/13	erdő	0,2516	4,81	
0187/14	szántó		1,30	Maradék terület
0189/72	szántó	0,3043	13,21	
0191/42	szántó	0,3215	7,56	
0203/8	szántó	0,1720	7,46	

Helyrajzi szám	Művelési ág	Terület (ha, m^2)	AK érték	A terület hasznosítására vonatkozó korlátozás
0203/9	szántó	0,4035	17,51	
0203/130	szántó, gyep	4,3160	97,01	
0238/2	szántó	0,3064	9,22	
0255/1	gyep, nádas	0,9200	15,26	
0255/3	gyep, szántó, agyaggödör, nádas	4,0553	50,59	
0299/32	szántó	0,8890	30,94	
0304/5	szántó	2,0391	70,96	
0324	erdő	0,2473	3,66	
0362/2	szántó, gyep	0,5755	20,33	
021/21	legelő		3,50	
0214/12	nádas		0,03	
0364/26	szántó	4,4357	177,83	
0379/36	szántó	0,2701	6,35	
0379/43	szántó	0,3245	11,29	
0381/9	erdő	0,7407	10,96	
0385/33	szántó	0,2075	9,01	
0403/3	szántó	0,7246	31,45	
0403/4	szántó	1,0867	47,16	
0406/18	gyep (legelő)	0,5425	11,34	
0417/3	erdő, gyep (legelő), mocsár	4,0546	70,62	
0423/7	erdő	1,8734	27,73	
0423/8	erdő	0,4259	6,30	
0423/10	erdő	2,8531	42,23	
0423/11	szántó	0,0565	1,33	
0433/25	erdő	3,0278	44,81	
0433/65	szántó	2,2646	98,28	
0433/66	erdő	05367	7,94	
0433/83	erdő, út, gyep (legelő)	2,1670	39,21	
0454/3	gyep (legelő)	0,0477	1,00	
0455/15	szántó	0,2611	11,33	
0529/17	szántó, gyep (legelő)	1,8484	38,68	011/20 hrsz.-mal együtt
0570/6	szántó	0,3884	13,52	Tulajdonosi jogok gyakorlása Körös—Maros Nemzeti Park
0583/7	szántó	0,1288	3,03	
0583/17	szántó	6,2790	114,28	Tulajdonosi jogok gyakorlása Körös—Maros Nemzeti Park
0587/24	szántó	72,8143	1584,54	Tulajdonosi jogok gyakorlása Körös—Maros Nemzeti Park
3836	kert	0,0284	1,18	
4213/3	gyep, út	1,9991	41,78	
4324	kert	0,1000	4,17	
4325	kert	0,1000	4,17	
036/24	gyep	0,0760	1,06	
0255/16	szántó		15,72	Részilletőség
063/62	erdő	0,4955	9,46	
069/21	erdő, gyep, út	3,8281	7244	

Település: Kaszaper

Helyrajzi szám	Művelési ág	Terület (ha, m^2)	AK érték	A terület hasznosítására vonatkozó korlátozás
013	szántó	0,2510	6,10	

A sorsolás nyilvános, azon bárki jelen lehet.

A sorsoláson a szövetkezetben még ki nem adott részarány-földtulajdonnal rendelkező személyek vehetnek részt.

A sorsoláson bármely okból meg nem jelenő jogosult később a mulasztásra hivatkozva semmiféle jogot nem érvényesíthet, ebből az okból a sorsolás eredménye nem változtatható meg.

Mészáros László s. k.,
hivatalvezető

Szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a szerkesztőbizottság közreműködésével.
A szerkesztőbizottság elnöke: dr. Bártfai Béla, társelnöke: Nyéki József.
A szerkesztésért felelős: dr. Müller György. Budapest V., Kossuth tér 1—3.
Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: dr. Korda Judit vezérigazgató.
Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. Telefon: 266-9290.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadónál
Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., 1394 Budapest 62. Pf. 357, vagy faxon 318-6668.
Előfizetésben terjeszti a Magyar Hivatalos Közlönykiadó a FÁMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.
Információ: Tel./fax: 317-9999, 266-9290/245, 246 mellék.
Példányonként megvásárolható a kiadó Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. (tel./fax: 267-2780) szám alatti közlönyboltjában.
Éves előfizetési díj: 42 336 Ft. Egy példány ára: 110 Ft 16 oldal terjedelemig, utána + 8 oldalanként + 55 Ft.
A kiadó az előfizetési díj évközbeni emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

00.2294 — Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert.