



**MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA
PÉNZ ÉS TŐKEPIACI TAGOZAT**

**PÉNZTÁRI KEREKASZTAL
2023.12.04.**

A vállalkozás folytatásának elve
és a hozamlevonás új szabályai

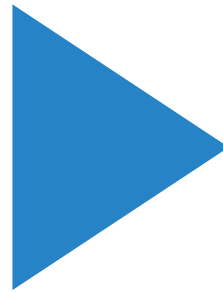
TÉMÁINK:

Vállalkozás folytatásának vizsgálata a pénztáraknál (éves beszámolók, pénzügyi tervek)

Elvonás a tagdíjat nem fizető tagok hozamából (új szabályok)

VÁLLALKOZÁS FOLYTATÁSA

570. TÉMASZÁMÚ
(FELÜLVIZSGÁLT)
NEMZETKÖZI
KÖNYVVIZSGÁLATI
STANDARD



Pénztári
specialitások

ÉVES BESZÁMOLÓ VIZSGÁLATOKOR

- Működési tartalék mennyire időre elegendő.

A bevétel nélküli működés fedezettsége mutató vonatkozásában az MNB módszertana szerint a működésre felhasználható tartalék kerül osztásra az elmúlt négy negyedév működési kiadásainak átlagával. Ez elegendő? Vagy túl sok?

- Háttér szervezet elkötelezettsége, hosszú távú megállapodások.

- Csökkenő létszám. Jelentős a tagdíjat nem fizető pénztártagok száma.

- A pénztár esetleges átalakulásával kapcsolatos, már ismert szándékok, tervek

Öpt. 64/A. § (7) Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a pénztár vagyonának vagy a fedezeti tartalék jelentős csökkenése várható, köteles az ellenőrző bizottságot és a pénztár igazgatótanácsát tájékoztatni, továbbá a pénztár közgyűlésének összehívását kezdeményezni, és a Felügyeletnek bejelenteni. Végelszámolás, illetve beolvadás esetén, még a hivatalos döntés előtt tapasztalt fedezeti tartalék csökkenést illetően van-e teendők?

HÁROM ÉVES PÉNZÜGYI TERVEK VÉLEMÉNYEZÉSEKOR

- Működési támogatás tervezése esetén írásos nyilatkozat a támogatótól

- Működési feltételek biztosítása

- Első év még rendben van, de a következő két évben már probléma jelentkezik.

- Amennyiben a jövőt illető szándékok, tervek nem ismertek, a tervben szerepelhet negatív záró működési tartalék – egyfajta döntést előkészítő dokumentum

- Átalakulási szándék ismeretében a pénzügyi terv záró időszaka az átalakulás napja (beolvadás).

- A tervben észlelt esetleges likviditási, működési problémák esetén figyelemfelhívás.

ELMARADT TAGDÍJ MIATTI HOZAMLEVONÁS (ÖPT. 14. §)

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

Tagdíj esedékességet követően, ha az alapszabályban benne van, akkor a tagdíjhátralék rendezésére megjelölt időtartam eredménytelen letelével

Gyakoriság (negyedéves, féléves, éves) az alapszabályban meghatározva, mindig a következő évre előre.

MÓDOSÍTOTT (6) BEKEZDÉS

Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a választott levonási gyakoriságnak megfelelő – negyedéves, féléves vagy éves – időszakban (a továbbiakban: tárgydőszak) keletkezett hozamot, **valamint a tárgyév első napján érvényes, a választott levonási gyakoriságnak megfelelő időszakra vonatkozó minimálbér 5 százalékának megfelelő mértékű tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadával megegyező összeget.** Amennyiben a tárgynegyedévi, tárgyfélévi vagy tárgyévi hozam nem éri el a pénztár által – a (3) bekezdés alapján – levonható összeg mértékét, a pénztár nem jogosult a különbözetet érvényesíteni a korábbi negyedév, félév, illetve év hozama terhére. Féléves levonási gyakoriság esetén az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás a második, valamint a negyedik negyedéves hozamjövőírást követően a tag egyéni számláján a tárgyfélévben jóváírt hozam terhére történik. **Amennyiben a pénztár a tárgynegyedévi, tárgyfélévi vagy tárgyévi hozama terhére nem tud elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni, akkor a pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgydőszakot követő egy naptári év hozama terhére érvényesítheti.** Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgydőszakra vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakokra vonatkozóan elmaradt hozamlevonások érvényesíthetőek.

GYAKORLATI KÉRDÉSEK:

Amennyiben a választott levonási gyakoriságnak megfelelő hozam terhére nem érvényesíthető a hozamlevonás, akkor melyik az az első és utolsó levonási periódus, amit először figyelembe lehet venni?

Mikortól alkalmazhatóak az alapszabályba beemelt rendelkezések?

Mit jelent, hogy nem tud a pénztár hozamlevonást érvényesíteni?

Hogyan kell a számviteli elszámolásokban kezelni az elmaradt hozamlevonást?

LEHETSÉGES VÁLASZOK

- **Negyedéves levonásnál:** Amennyiben nem nyújt fedezet tárgynegyedév hozama, akkor a következő negyedévben a tárgynegyedévi hozam terhére érvényesített hozamterhelés után újabb levonás eszközölhető még további két negyedévig, tehát összesen négy negyedévig. (FIFO szerinti kivétel tagonként)
- **Éves levonásnál:** A következő évben a pénztár először a tárgyévi hozam terhére érvényesíti a hozamterhelést, majd az elmaradt összeggel lehet terhelni a hozamot. További időszakot nem érint a téma.
- Alapszabály módosítás szükséges a bevezetéshez.
- Nem csak negatív hozam után fordulhat elő.
- Tagonként analitikus nyilvántartás szükséges. Időbeli elhatárolásra nincs lehetőség.

KÜLÖNBÖZŐSÉGEK AZ EGÉSZSÉG-ÖNSEGÉLYEZŐ VALAMINT A NYUGDÍJPÉNZTÁRAK ESETÉBEN

- ❑ egészség és önszegélyező pénztáraknál az eredménykimutatások külön soron tartalmazzák a hozamlevonások összegeit
- ❑ nyugdíjpénztáraknál a cash-flowban az egyéb fedezeti céltartalék változás összegében benne van, de az sor mást is tartalmazhat
- ❑ egészség-önszegélyező pénztárnál kisebb összegű hozamok, de általában nincs negatív hozamfelosztás
- ❑ egészség-önszegélyező pénztárnál a hozamokat is gyorsan fel lehet használni
- ❑ nyugdíjpénztárnál csak a hozam felvételére is van lehetőség, kifizetést követő hozamfelosztásnál már csak az aktuális hozam terhelhető

73OD

Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)

NYUGDÍJPÉNZTÁR CASH-FLOW

73EB

73EB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	
			4	5	6	
			d	e	f	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj				
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás				
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73SB01+73SB02)				
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései				
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg				
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (73SB03+73SB04+73SB05)				
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel				
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele				
009	73EB08	Egyéb bevétel				
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele				
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke				
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele				
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele				
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alapból				
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról				
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különbéle bevételei (73SB07+73SB08+73SB09+73SB10+73SB11+ 73SB12)				
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73SB06+73SB13)				

EGÉSZSÉG ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRI MŰKÖDÉSI EREDMÉNYKIMUTATÁS

HOZAMLEVONÁS SZÁMOKBAN AZ EGÉSZSÉG ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRAKNÁL

FORRÁS: [HTTPS://KOZZETETELEK.MNB.HU/PENZTARAK](https://kozvetetelek.mnb.hu/penztarak)

NÉV	típus	2022 évi hozamlevonás működési része ezer Ft	2022 évi működési pénztári befizetések ezer Ft	Arány
Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö	7 795	84 850	9%
Életút Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö	2 530	12 144	21%
Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö	12 272	202 838	6%
Herendi Porcelánmanufaktúra Rt. Egészségpénztára	e		6 801	0%
IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö	2 215	62 688	4%
Jószív Temetkezési Segélyt Biztosító Önszegélyező Pénztár	ö		8 587	0%
Medicover Egészségpénztár	e		16 340	0%
MKB - Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö	38 723	635 982	6%
OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö	27 978	1 277 626	2%
Patika Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö	15 884	241 584	7%
PRÉMIUM Önkéntes Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö	64 499	1 173 854	5%
TEST-VÉR Magánbiztosító Egészségpénztár	e	415	82 523	1%
Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö	3 383	32 497	10%
Vasas Önszegélyező Pénztár	ö		11 916	0%
Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö	5 012	184 360	3%
Vitamin Egészség- és Önszegélyező Pénztár	eö		119 259	0%

VIZSGÁLANDÓ TERÜLETEK, KOCKÁZATOK

- részletes szabályozás
(alapszabály, szabályzat)

- informatikai fejlesztés

- mintavételes számszaki
vizsgálat szükséges

- elemzéses vizsgálat