

**HALADÁS REGIONÁLIS
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
SZOMBATHELY**

**"HALADÁS" Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár
2013. évi éves pénztári beszámoló, mely egyben Tevékenységzáró
beszámoló
KIEGÉSZITŐ MELLÉKLETE**

1. A Nyugdíjpénztár bemutatása

Név: "HALADÁS" Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár

Alapítás: 1995. március 10.

Taglétszám: 2013. december 31-én 161 fő.

A Pénztár a nyugdíjcélú megtakarítások gyűjtésére, a vagyonnak a tagok érdekében történő befektetésére jött létre. Feladatait a vonatkozó jogszabályok, az Alapszabály és az egyéb szabályzatokban foglaltak szerint végzi.

A Pénztár egyösszegű kiegészítő nyugdíjat fizet tagjainak, amelyhez 10 év várakozási idő után, vagy a nyugdíjkorhatár elérésekor juthat hozzá a tag. A tagdíj egységesen a tag havi alapbérének 4,5 %-a, minimum 4.410.- Ft.

A Pénztár tagsága területi alapon szerveződött. Tagok a Vas, Győr-Moson-Sopron, Veszprém és Zala megye területén lakó, illetve dolgozó természetes személyek lehetnek.

A Pénztár munkáltatói tagja:

- MÁV VASJÁRMŰ Járműjavító és Gyártó KFT

A Pénztár IT tagjai:

- Biró Etelka Elnök
- Nagy Csabáné tag
- Mándli László tag

A Pénztár Ellenőrző Bizottságának tagjai:

- Nagy Ferencné Elnök
- Németh Gábor tag
- Horváth Tamás tag

A pénztár szolgáltatói:

Bankszámla vezető:	UniCredit Bank Zrt.
Vagyonkezelő:	Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Könyvvizsgáló:	ITAG Könyvvizsgáló Kft. – Dr. Szabóné Dr. Pente Ilona

A 2013. december 20-án tartott küldöttközgyűlésén az Igazgató Tanács előterjesztése alapján határoztak a tagok a Pénztár végelszámolással történő megszűnéséről. E döntés meghozatalában az alábbi okok játszottak közre.

A taglétszám folyamatos csökkenése, a munkáltatói tagdíj bizonytalansága, valamint a megfelelő szakmai háttér hiánya miatt a működtetés jelentős problémákat okoz a Haladás Önkéntes Nyugdíjpénztárnál. Az irányításhoz 3 fő (diplomás) nyugdíjpénztári tag kell, az ellenőrző bizottságba pedig hatékonyan dolgozó, megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező szakemberek.

A korábbi létszámkiesések mindig nagy gondot jelentettek, hogy megfelelő taggal tudjuk pótolni az Ellenőrző Bizottságot vagy az Igazgató Tanácsot. 1 tag kiesése esetén már nem tud a Pénztár szabályosan működni.

Nincs megfelelő jogi háttér, amely a jelentős adminisztrációs és szabályzatkészítési munka során, valamint a szabályos működés helyi felügyelete miatt elengedhetetlen.

Nincs megfelelő informatikai háttér, a tagi nyilvántartási program nem karbantartható, működtetése jelentős kockázatot hordoz magában.

A nyugdíjpénztár jelenlegi vezetése lelkesedésből, jelképes tiszteletdíj mellett végzi munkáját, amire hosszú távon alapozni nem lehet.

A felsorolt problémák megváltoztatásához elsősorban jelentős pénzmennyiség kellene a működési alapba és szakértő vezetői gárda.

A munkáltatói tag jelenlegi nehéz gazdasági és likviditási helyzete nem teszi lehetővé a támogatást: a munkáltatói tagdíj átvállalást és a működési támogatást. A munkáltató helyzetéből adódóan a tagok helyzete is nehéz, egyre nagyobb lesz a tagdíjat nem fizetők száma.

Az Önálló működés fenntartása ezen körülmények között nem reális. Nincs lehetőség a taglétszám tagszervezésen keresztüli növelésére, így a tagdíjak növekedésére. A finanszírozás csak támogatás útján lehetséges, amely hosszú távon bizonytalanná teszi a pénztár működését és veszélyezteti a tagok érdekeit. A jelenlegi létszám mellett a takarékos működés mellett is folyamatos negatív eredményt okozna a pénztárban.

Az egyesülés, illetve beolvadás más pénztárba időigényes és költséges (4-5 millió forint), valamint a közgyűlési döntés után nem visszafordítható.

A végelszámolás során a közgyűlés döntése alapján elkezdődik a végelszámolás, melynek során a tagok dönthetnek más pénztárba való átlépésről, vagy a kilépésről. A működési költségekre fedezetet kell biztosítani.

A fent leírtak alapján döntött úgy a küldött közgyűlés a 14/2013. (2013.12.20.) számú határozatával, hogy megindítják a pénztár jogutód nélküli megszűnését végelszámolással.

A 15/2013 (2013.12.20.) küldöttközgyűlési határozatban megszavazásra került a végelszámolás kezdő időpontja, mely 2014. január 1.

Ebből adódóan a 2013. évi éves pénztári beszámoló (forduló nap:2013.12.31.) egyben Tevékenységzáró beszámoló.

A 16/2013 (2013.12.20) küldöttközgyűlési határozat alapján végelszámolónak Biró Etelkát választották. Díjazását 200.000.- Ft-ban állapította meg a közgyűlés a 17/2013. (2013.12.20.) határozatával.

A küldött közgyűlés a 18/2013. határozatával könyvvizsgálónak Dr. Szabóné Dr. Pente Ilonát választotta.

Módosításra került a pénztár alapszabályzata, melyben a pénztár megváltozott elnevezését rögzítették, továbbá új pontként bekerült az is, hogy új tag belépése nem lehetséges. (19/2013.)

Döntött továbbá a közgyűlés a 20/2013. (2013.12.20.) határozatával arról is, hogy a működési alapba kerül átcsoportosításra likviditási alapon lévő összeg 2013. december 31-el.

2. A könyvvezetés rendszere és a számviteli politika

A Pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében folyamatosan, üzemgazdasági szemléletű nyilvántartást vezet a 223/2000. számú Kormányrendelet, illetve a Számviteli Törvény előírásai szerint. Az elszámolás belső szabályait a

Számviteli politika tartalmazza.

A számlarend a bruttó elszámolás elvén alapszik.

A könyvvitel számszaki helyességének biztosítása, valamint a rendszeres beszámolási kötelezettség teljesítése érdekében negyedévenként könyvviteli zárlat és főkönyvi kivonat készül.

2.1. Mérlegkészítés időpontja: . tárgyévet követő év január 31.

2.2. Amortizációs politika

A Pénztár döntésétől függően a kis értékű – 100 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti – tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költsége a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolható.

2.3. Értékelési szabályok

A hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok, tulajdoni részesedést jelentő befektetések, diszkont értékpapírok esetében a számviteli törvény szerinti beszerzési érték, tartós befektetési célú ingatlanok esetében az értékcsökkenéssel csökkentett beszerzési érték képezi a könyv szerinti értéket.

A meghatározott befektetési formákba eszközölt működési, fedezeti, valamint a likviditási célú befektetések mérleg fordulónapjára, illetve negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbséget a befektetési tevékenység bevételei között az értékelési különbséget várható hozamaként kell elszámolni az egyes eszközcsoportokon belül elkülönítetten megnyitott és vezetett értékelési különbséget számlákkal szemben. Az értékelési különbséget várható hozambevételei között elkülönítetten kell kimutatni az időarányosan járó kamatot, a járó osztalékot, a devizaárfolyam-változásból adódó különbségeket, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbségeket.

2.4. A Pénztárnál folytatott ellenőrzések

Az üzleti év folyamán a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (2013. október 1-től MNB)** ellenőrzést folytatott a pénztárnál. Az ellenőrzés kiterjedt a pénztár irányítására, belső irányításra és kontrollrendszerére, a piaci megjelenésre, valamint a pénzügyi és működési kockázatokra. A vizsgálat során tett megállapításokat a pénztár elfogadta és megtette a szükséges intézkedéseket.

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt.

3. A mérleghez és az eredmény kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

3.1. Mérleg bemutatása

A mérlegben szereplő összes eszköz a következő fő csoportokba van sorolva:

- működést szolgáló (működési célú) eszközök
- a nyugdíjszolgáltatás fedezetéül szolgáló eszközök
- likviditási fedezetet szolgáló (biztonsági célú) eszközök

A működéshez szükséges eszközök többségét az előző évekhez hasonlóan a Pénztár munkáltatói tagja (MÁV Vasjármű Kft) bocsátotta rendelkezésre.

A székhelyül szolgáló helyiséget bérleti díj ellenében használja a Pénztár.

A pénztárnak nincsenek tárgyi eszközei.

A befektetett pénzügyi eszközök között található értékpapírok 1 éven túli lejáratú államkötvények és jelzáloglevelek 165.794 e Ft értékben.

Az értékpapírok befektetési formák szerinti megoszlása megfelel a 281/2001. (XII. 26.) számú kormányrendelet, illetve a Befektetési politika által előírt arányoknak, azaz a következőképpen alakult (a befektetett pénztári eszközök %-ában):

Befektetés	Nyilvántartási érték eFt	Piaci érték eFt
Befektetett eszközök		
Kötvény	24.553	25.181
Államkötvény	117.754	132.169
Jelzáloglevél	8.091	8.444
Összesen:	150.398	165.794

A fenti arányokból is látszik, hogy a Pénztár a vagyonkezelőn keresztül óvatos befektetési politikát folytat, a biztonságra való törekvés elsődlegességét figyelembe véve.

A forgóeszközök értéke 64.565 e Ft.

Ennek az összegnek jelentős részét az értékpapírok teszik ki (61.898 e Ft), a bankszámlán csak a működéshez, mindennapi kifizetésekhez szükséges összeg maradt.

A tárgyévben tagi kölcsönt 2 fő részére nyújtott a Nyugdíjpénztár. A korábban kihelyezett kölcsönökből eredő és 2013-ban lejárt tartozásokat határidőre visszafizették. 2013. december 31-én a tagi kölcsön állomány összege 110 e Ft.

A befektetések értékelési különbözete 21.201 e Ft. Ebből az összegből 15.396 e Ft a hosszú lejáratú állampapírok értékelési különbözete, a részvények és egyéb értékpapíroké 5.805 e Ft.

Befektetés	Nyilvántartási érték eFt	Piaci érték eFt
Forgó eszközök		
Diszkont kincstárjegy	16.070	16.309
Kötvény	0	0
Részvény	13.620	12.638
Befektetési jegyek	22.689	28.858
Jelzáloglevél	0	0
Külföldön bej.bef.j.	3.565	3.944
Összesen	55.944	61.749

Az alábbi nyitott határidős opciós ügyletei voltak 2013. december 31-én a Pénztárnak:

FX forward eladási pozíció nyitása HUF/EUR KK

HALADÁS-CART lejárat 2014.03.24. kötési érték 6.092.400.- Ft év végén ÉK 116.196- Ft

HALADÁS-CART lejárat 2014.03.25. kötési érték 2.995.000.- Ft év végén ÉK 6.994.- Ft

HALADÁS-ING lejárat 2014.05.15. kötési érték 10.434.290.- Ft év végén ÉK 26.097.- Ft

Összesen: 149.287.- Ft

A mérlegkészítés időszakában az előző évi határidős opciós ügyletek még nem zárultak le.

Aktív időbeli elhatárolásként a Pénztár a tagi kölcsön után időarányosan járó, még nem realizált

kamatot, mutat ki. Ennek az összege: 1 e Ft.

Az elmúlt évben a Pénztár vagyona csökkent. A 2013. évi vagyon 230.360 eFt, ami az előző évhez képest 14,58 %-os csökkenést jelent.

Forrás oldalon kerül kimutatásra:

a **saját tőke**, melynek értéke 413 e Ft. A Pénztár alapításkor induló vagyonnal nem rendelkezett. A Tartaléktőke és a Működési tevékenység mérleg szerinti eredményének az összege a működéssel kapcsolatos kiadások fedezetére rendelkezésre álló vagyont tartalmazza.

A Tartaléktőke állományváltozása a tagdíjak nem fizetése miatt az egyéni számláról átvezetett összeget (137 e Ft), közgyűlési határozat alapján a likviditási tartalék átcsoportosítását (58 e Ft), a korábbi átlépők utólagos költségrendezését és a korábbi évek eredményét tartalmazza.

A céltartalékok értéke 228.790 e Ft, melyből működési céltartalékkal nem rendelkezik a Pénztár.

A fedezeti céltartalék 227.292 e Ft, amely mögött a tagok befizetései, egyéni számlájukon jóváírt hozamok és értékelési különbözetek szerepelnek.

A likviditási céltartalék átvezetésre került a működési alapba.

A Pénztár meg nem fizetett tagdíjak tartalékának záró értéke 1.498 e Ft, melyből a működési alap 60 e Ft, a fedezeti alap 1.437 e Ft, a likviditási alap 1 e Ft. Ezen tartalék értékének nagyobb részét a munkáltatói tag által 2013. IV. negyedévben meg nem fizetett tagdíjak után képzett tartalék összege teszi ki. (1.400 e Ft)

A kötelezettségek között kerül kimutatásra:

az 52 e Ft szállítói tartozás, az egyéb rövid lejáratú kötelezettség 658 e Ft, mindösszesen 710 e Ft.

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A kötelezettségek megbontása az alábbi:

Megnevezés	Összeg
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	52
Személyi jövedelemadó elszámolás	635
Költségvetési befizetési kötelezettségek	9
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	14
Azonosítatlan függő befizetések	0

A passzív időbeli elhatárolás értéke 447 e Ft, mely a szerződés alapján a tárgyévet illető könyvvizsgálói díjat, amely 2014-ben kerül számlázásra (244 e Ft), valamint a 200 e Ft vagyonkezelő díjat és 3 e Ft irodabérleti díjat tartalmaz.

3.2. Eredménykimutatás bemutatása

A tagdíjbevételek 95,9-4-0,1 %-ban oszlottak meg a fedezeti, működési és likviditási tartalékok között. A tagdíjbevételek összetétele az előző évekhez képest nem változott. Legnagyobb részt (95,9 %-ot) ez évben is a munkáltatói hozzájárulás tette ki, de e mellett voltak egyéni tagdíjfizetők, illetve olyan tagok, akik kiegészítő tagdíjat fizettek, de ez az év végére lecsökkent. A munkáltatói tag a vállalt kötelezettségeit csak részben teljesítette. 2013. IV. negyedévben a tagdíjak nem kerültek átutalásra. A megfizetett tagdíjakat az Alapszabályban előírt határidőig átutalta, és az adatszolgáltatást

is rendszeresen, időben teljesítette. Az egyéni tagdíjfizetők közül néhányan nem, illetve kevesebb összeggel teljesítették a fizetést, így feléjük tagdíjhátralékot írtunk elő és felszólítottuk a fizetésre.

A képződő vagyont, valamint az időközben lejárt befektetésekből felszabaduló összeget a Pénztár vagyongazdálkodója a Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt fekteti be.

A vagyongazdálkodó a küldöttközgyűlés által jóváhagyott iránymutatások, illetve a Befektetési politika alapján saját hatáskörben végzi a befektetéseket.

A befektetési tevékenység eredményeként realizálódott hozam annak a tartaléknak a bevételeként került elszámolásra, amelyiknek a befektetéséből származott. A Pénztár nem működtet választható portfóliós rendszert és nem alkalmazza az elszámoló egység nyilvántartást, nem ad kölcsönbe értékpapírt és nincs kockázati tőkealap-jegye.

Cash-Flow kimutatás

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	1	2
	c	d
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	300	-1 265
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	14 181	13 333
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	57	181
Követelésállomány változása (+/-)	-4 103	2 737
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	37 428	20 012
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	3 856	-2 358
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-21	-144
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-75	552
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0

Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-16	17
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-12	-5
Fedezeti céltartalékképzés (+)	61 515	34 352
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	10 954	4 334
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 248	0
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	73 263	66 008
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-28 117	1 213
Likviditási céltartalékképzés (+)	15	-43
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökebe (-)	0	58
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	-457	-1 818
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-457	-1 818

Tartalékok bevételeinek alakulása

Bevétel	Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék	
	Ezer Ft	%	Ezer Ft	%
Tagdíj	11.488	33,44	12	100,00
Tagok egyéb befizetései	2.290	6,67	0	0
Hitelezési veszt. Tagdíj	0	0	-	-
Azonosítatlan befiz. hozama	0	0	0	0
Nettó hozam	20.574	59,89	0	0
Összesen	34.352	100,00	12	100,00

A **fedezeti tartalék** 2013. évi bevételeinek 33,44 %-át tette ki a tagdíjbevételek. Ebből a munkáltatói hozzájárulás aránya 19,64 %. A pénzügyi műveletek eredményeként realizálódó nettó hozambevételek (kamat, árfolyam-különbözet, osztalék) a bevételek 59,89 %-a a fedezeti tartalékon belül.

A fedezeti alap tagdíjbevételei a hosszú távú pénzügyi terv tükrében 17,66 százalékkal haladta meg a tervezettet, mely elsősorban a munkáltatói tag által elmaradt és utólag megfizetett tagdíj-befizetésből adódik.

A fedezeti tartalék kiadásai között a pénzügyi műveletek ráfordításain kívül csak a tagok részére folyósított kifizetések, illetve az átlépők tagdíja és hozama voltak. Ezek az alábbiak szerint tevődtek össze:

- egyösszegű nyugdíjszolgáltatás (6 fő)	21.059 e Ft
- egyéni számla kifizetés a kedvezményezettek részére (0 fő)	0 e Ft
●átlépő (4 fő)	4.334 e Ft
●tagdíj nem fizetése miatt hozamcsökkenés átv.	140 e Ft
- tőke és hozamkifizetés (11 fő)	9.152 e Ft
- hozamkifizetés (44 fő)	22.395 e Ft
- kilépő (18 fő)	13.070 e Ft

A nyugdíjszolgáltatásban részesülők, a tőke és hozam fizetése, valamint az átlépő és kilépő tagoknál a kifizetés miatt felmerült dologi kiadások összege 118 eFt. Ennek megbontása a következő:

- nyugdíjszolgáltatás, tőke és hozam fizetése, kilépés miatt felszámolt költségek	112 e Ft
- átlépés miatt felmerült költségek	16 e Ft

Az egy főre jutó nyugdíjszolgáltatás átlagos értéke:

$$\frac{21.059 \text{ e Ft}}{6 \text{ fő}} = 3.509,83 \text{ e Ft}$$

Az egy főre jutó átlépés miatt fizetett összeg átlagos értéke:

$$\frac{4.334 \text{ e Ft}}{4 \text{ fő}} = 1.083,5 \text{ e Ft}$$

Az egy főre jutó nyugdíjszolgáltatás, illetve tőke és hozamkifizetés és kilépés miatt felmerült költségek átlagos értéke:

$$\frac{112 \text{ e Ft}}{79 \text{ fő}} = 1.418 \text{ Ft}$$

Az egy főre jutó átlépés miatt felmerült költségek átlagos értéke:

$$\frac{16 \text{ e Ft}}{4 \text{ fő}} = 4.000 \text{ Ft}$$

A Pénztár 2014. január 1-től 2013. december 20-i közgyűlési határozat alapján végelszámolás alá került, melynek során a tagok nyilatkozatai alapján vagy átlépnek másik pénztárba, vagy kifizetéssel megszűnik az egyéni számlájuk. A végelszámolás alatt 3 fő részesül szolgáltatásban, akiknek az egyéni számlájuk év végi értéke 13.222 e Ft, valamint 1 fő kedvezményezett részére történő kifizetésnél a számla év végi értéke 2.904 e Ft

Az egyéni számlák állományának éves átlagos értéke: 1.412 e Ft.

A fedezeti tartalék tárgyévi eredménye (céltartalék képzés) 34.352 e Ft, záró állománya 227.292 e Ft. A hosszú távú tervhez viszonyítva 8,8 %-kal kevesebb lett a Pénztár záró állománya a tervezetthez képest, mely a 2013. évi kevesebb tagdíj-befizetésekből, valamint a nagyobb arányú hozam- és tőke-kifizetésekből adódik.

A **likviditási tartalék** bevételei csak tagdíj és hozambevételek voltak.

A hosszú távú pénzügyi tervhez viszonyítva a likviditási tartalék tagdíjbevétele nem maradt el a tervezettől. Hozamot ezen a tartalékon nem számoltunk el. Az év során keletkezett tagdíjbevételekkel növelt likviditási alap átcsoportosításra került az év végével a működési alapba. Az átcsoportosított összeg 58 e Ft.

Likviditási tartalék megoszlása

Megnevezés	Ezer Ft	%
Likviditási tartalék ÉK	0	0
Egyéb likviditási célra	0	100,00
Összesen	0	100,00

A **működési tevékenység** fedezetül a befizetett tagdíj, a munkáltatói hozzájárulás 4 %-a és a kiegészítő tagdíj 2 %-a maximum 400.- Ft, valamint az egyéb bevétel és a pénzügyi műveletek bevétele szolgált.

Működési tevékenység bevételeinek alakulása

Megnevezés	Ezer Ft
Tagdíjbevétel	479
Hozam	2
Egyéb bevétel	125
Rendszeres támogatás	0
Működési célú bevételek összesen	606

Működési tevékenység kiadásainak alakulása

Megnevezés	Költség, ráfordítás Ezer Ft-ban	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	960	51,31
Anyagköltség	20	1,07
Igénybe vett szolgáltatások	406	21,70
Egyéb szolgáltatások költsége	310	16,57
Felügyeleti díj	175	9,35
Értékcsökkenési leírás	0	0
Befekt.tevékenységgel kapcs.ráfordítás	0	0
Egyéb ráfordítás	0	0,00
Összesen:	1.871	100,00

A működési kiadások jelentős részét 2013-ban is a személyi jellegű ráfordítások tették ki.

Ez az igazgatótanács, valamint az ellenőrző bizottság tagjainak tiszteletdíjából, a pénztári alkalmazottak részére fizetett megbízási díjból, és ezek járulékaiból tevődik össze. Az igénybe vett szolgáltatások között a könyvvizsgálónak számla alapján fizetett díj szerepel.

Az igazgatótanács 3 főből áll, díjazásuk az előző évhez képest nem változott. Az ellenőrző bizottság 3 főből áll. A Pénztár 2 főt foglalkoztat megbízási díj ellenében, melynek összege nem változott.

A felügyeleti díj a 2012. évhez képest 13 eFt-tal csökkent. A korábbi években a működési tevékenység elszámolt befektetési tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat 2013. évben a pénztár nem számolt

el, mivel nem volt működési alpra jutó befektetése.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Megnevezés	Ezer Ft-ban
Tiszteletdíj, megbízási díj	766
Könyvvizsgáló díja	-
TB járulék, egészségügyi hozzájárulás	194
Tagtoborzás díja	0
Összesen	960

Jelentősebb költségelem volt 2013-ban az igénybe vett szolgáltatások közül a könyvvizsgálónak számla alapján fizetett díj költsége (406 eFt).

A működési tevékenység eredménye -1.265 e Ft, a saját tőke 413 e Ft.

Pénztári céltartalékok alakulása

Fedezeti tartalék

Egyéni számlák

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	287.646	263.539
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek	14.801	13.778
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés	0	0
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	22.501	24.965
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	27.959	-1.312
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	1.248	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	73.263	66.008
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása	10.954	4.334
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	3.745	30.79
Egyéb változás	-157	-257
Egyéni számlák záró állománya	263.539	227.292

Szolgáltatási tartalékon

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	0	0
Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete	73.263	66.008
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés	0	0
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások	73.263	66.008
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	1.248	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0

Likviditási tartalékok

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	28	43
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett céltartalék	13	12
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról	2	3
Egyéb likviditási célra képzett tartalékból átcsoportosított működési célra	0	58
Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék záró állománya	43	0

Céltartalékok állománya összesen

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	0	0	0
jövőbeni kötelezettségekre			
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
Fedezeti céltartalék	263.539	-36.247	227.292
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	263.539	-36.247	227.292
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)			
Likviditási és kockázati céltartalék	43	-43	0
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	43	-43	0
azonosíthatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 856	-2.358	1.498
működési célú	154	-94	60
fedezeti célú	3 698	-2.261	1.437
likviditási és kockázati célú	4	-3	1
Összesen:	267 438	-38.648	228.790

4. Tájékoztató adatok

A taglétszám alakulása

Időszak	I. félév	II. félév	2013.
Nyitó létszám	189	180	189
Új belépő	-	-	-
Átlépő más pénztárból	-	-	-
Elhalálozott	-	-	-
Szolgáltatásban részesült	4	2	6
Egyéb megszűnés	-	-	-
Átlépő más pénztárba	2	2	4
Kilépett	3	15	18
Záró létszám	180	161	161
Ebből: szüneteltető	0	0	0

Éves átlagos taglétszám: 175 fő

A 2013. évi pénzügyi tervben létszámnövekedés nem lett előirányozva, mivel feltételeztük, hogy az új belépők miatti létszámnövekedés nem haladja meg a kilépők számát.

Az év során nem volt új belépő a Pénztárba. A kifizetések száma az előző évhez képest csökkent. A taglétszám az év során csökkent, mivel a szolgáltatásban részesülők és a kilépők száma meghaladta az új tagok számát.

Azonosítatlan függő befizetések a Pénztárba 2013. évben nem történtek.

A taglétszám alakulása korévenként a következő:

Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	Év végén
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
30	2	0	0	0	0	0	2
33	3	0	0	0	0	0	3
34	1	0	0	0	0	0	1
35	1	0	0	0	0	0	1
36	3	0	1	0	0	0	2
37	3	0	1	0	0	0	2
38	3	0	0	0	0	0	3
39	2	0	0	0	0	0	2
41	3	0	1	0	0	0	2
42	1	0	0	0	0	0	1
43	5	0	0	0	0	0	5
44	7	0	1	0	0	0	6
45	4	0	2	0	0	0	2
46	5	0	1	0	0	0	4
47	5	0	0	0	0	0	5
48	4	0	0	0	0	0	4
49	8	0	2	0	0	0	6
50	10	0	3	0	0	0	7
51	11	0	1	0	0	0	10
52	11	0	2	0	0	0	9
53	14	0	3	0	0	0	11
54	5	0	1	0	0	0	4
55	13	0	1	0	0	0	12
56	13	0	1	0	0	0	12
57	14	0	1	0	0	0	13
58	10	0	0	0	1	0	9
59	8	0	0	0	0	0	8
60	15	0	0	0	1	0	14
61	1	0	0	0	1	0	0
62	3	0	0	0	3	0	0
65	1	0	0	0	0	0	1
Összesen:	189	0	22	0	6	0	161

Az átlaglétszám tervezetthez képest csökkent, így az átlagos tagdíj (5.189 Ft) tervhez viszonyított

A befektetések a következőképpen alakultak 2013. december 31-én:

A befektetések portfólió osztályonkénti megoszlása

Befektetés	Nyilvántartási érték eFt	Piaci érték eFt	Értékelési különbözet eFt
I. portfólió osztály			
Diszkont kincstárjegy	16.070	16.309	239
Államkötvény	131.153	146.143	14.990
II. portfólió osztály			
Kötvény	11.154	11.206	52
III. portfólió osztály			
Részvény	13.620	12.639	-981
IV. portfólió osztály			
Befektetési jegyek	22.689	28.858	6.169
V. portfólió osztály			
Jelzáloglevél	8.091	8.444	353
VI. portfólió osztály			
Külföldön bej.bef.j.	3.565	3.944	379
VI. portfólió osztály			
Határidős ügyletek	0	149	149
Összesen	206.342	227.692	21.350

A pénztár a befektetésre szánt vagyon portfólió-összetételét a Befektetési politikában határozta meg az alábbiak szerint:

Megnevezés	Minimum	Maximum
házipénztár	0 %	0,05 % de maximum 500 eFt
pénzforgalmi számla és befektetési számla	0 %	100 %
OECD országok állampapírai, bankbetétek, jelzáloglevelek, vállalati kötvények, repó megállapodások, vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei hazai állampapírok, kötvények, jelzáloglevelek, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	70 %	100 %
Hazai részvények, valamint ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0 %	10 %
közép-kelet európai tőzsdei részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0 %	15 %
nyugat-európai és amerikai tőzsdei részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0 %	15 %
befektetési jegyei	0 %	6 %

Az értékpapírok értékének alakulása a Pénztár alakulásától

Év	Nyilvántartási érték	Piaci érték (kamattal)
1995.	1.105	1.153
1996.	800	1.141
1997.	23.078	24.221
1998.	43.433	44.389
1999.	68.399	74.067
2000.	93.621	98.252
2001.	121.335	124.628
2002.	155.157	161.638
2003.	194.158	192.641
2004.	230.058	245.186
2005.	268.427	292.639
2006.	280.783	310.851
2007.	317.237	339.315
2008.	314.348	299.604
2009.	294.182	306.988
2010.	269.010	284.137
2011.	291.395	286.098
2012.	239.787	262.449
2013.	206.342	227.692

A Pénztár portfólió állománya 2013. év végén az alábbi:

Magyar állampapír		Könyv szerinti érték	Piaci érték
DKJ	D140108	13 319 384	13 341 523
	D140305	507 270	507 420
	Összesen:	13 826 654	13 848 943
Kötvény			
	2014/C MÁK	2 243 185	2 460 295
	2015/A MÁK	872 186	10 56 359
	2015/C MÁK	3 168 206	3 523 922
	2016/C MÁK	3 292 143	3 847 587
	2017/A MÁK	5 569 019	6 682 251
	2017/B MÁK	22 848 218	26 631 728
	2018/A MÁK	18 007 434	18 224 822
	2019/A MÁK	15 693 673	18 343 708
	2020/A MÁK	24 905 322	28 190 463
	2022/A MÁK	16 992 192	186 222
	2023/A MÁK	183 332	2 788 376
	REPHUN 5,75 06/11/18	6 222 277	6 656 597
	Összesen:	119 997 186	134 628 216
Változó kamatozású kötvény			
Kötvény	PEMÁK 2015/X	10 459 190	10 995 326
	PEMÁK 2016/X	2 939 500	2 979 729
	Összesen:	13 398 690	13 975 055
Összesen:	147 222 531	147 222 531	162 452 214

Fix kamatozású kötvény			
Kötvény	FK15NF02	11 153 991	11 206 322
	Összesen:	11 153 991	11 206 322
BÉT-re vagy más elismert ép.piacra bevezetett, Mo-n nyilv.forgalomba hozott részvény			
Részvény	Magyar Telecom Rt.	2 139 674	1 167 138
	MOL	4 278 321	3 806 925
	OTP	3 857 476	3 608 000
	Richter Gedeon Nyrt.	3 257 696	3 959 100
	Állami Nyomda Nyrt.	86 625	96 855
Összesen:		13 619 792	12 638 018
Bef.jegy	Pioneer Selecta Eu.Rv.	3 901 626	5 078 048
	Pioneer USA Dev.rv.befj.	7 393 993	10 772 487
	Összesen:	11 295 620	15 851 335
Vásárolható hazai bef.jegy			
Bef.jegy	Pioneer Közép-Eu.Rv.	11 393 250	13 007 137
	Összesen:	11 393 250	13 007 137
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Bef.jegy	FTSE CHINA 25	84 704	82 753
	MSCI Hong Kong	85 674	84 413
	Vanguard Emerging Markets	1 942 521	1 951 986
	Vanguard Pacific ETF	1 452 498	1 824 439
	Összesen:	3 565 397	3 943 591
Mo-n bejegyzett jelzálogintézet által kibocsátott jelzáloglevél			
Jelzáloglevél	UCJBV2020/A	5 460 000	5 599 350
	FJ20NF01	2 631 258	2 894 948
	Összesen:	8 091 258	8 444 274
Határidős ügylet:	Haladás-CART-2013.12.12	0	116 196
	Haladás-CART-2013.11.21	0	6 994
	Haladás-ING-2013.12.18	0	26 097
	Összesen:	0	149 287
Tagi kölcsön		110 000	110 000
Bankszámlák		1 059 387	1 059 387
Pénztár		0	0
Portfólió összesen:		207 511 225	228 861 565

A befektetések földrajzi eloszlása az alábbi:

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
	1	2	3
	a	b	c
Összesen	206 341	227 693	12 638
Európai Gazdasági Térség összesen	202 776	223 749	12 638
EU tagországok összesen	202 776	223 749	12 638
Franciaország	0	0	0
Magyarország	202 376	223 749	12 638
Egyéb ország összesen	3 565	3 944	0
Amerikai Egyesült Államok	3 565	3 944	0

A befektetések devizanemenkénti záró állománya:

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
	1	2
	a	b
HUF	183 155	202 968
EUR	19 621	20 781
GBP		
USD	3 565	3 944
CHF		
JPY		
Egyéb		
Összesen	206 341	227 693

A felosztott hozam és a hozamráta alakulása

A hozamok év közben a Hozamfelosztási szabályzatnak megfelelően negyedévente kerültek felosztásra, az értékelési különbözet szintén negyedévente.

A Pénztár egészére jutó hozam összege 20.576 e Ft.

A fedezeti tartalék nettó hozama 20.574 e Ft, amelynek felosztása az egyéni számlákon a hozamjövőrészesítés során fennálló egyenleg arányában történik.

A jogszabály által előírt módon számított hozamráta értéke: 8,56 %

A pénztár egészére számított hozamráták negyedévenkénti bemutatása:

Negyedév	Nominális nettó hozam	Nominális bruttó hozam	Referencia-hozam
I. negyedév	1,60%	1,75%	2,7%
II. negyedév	1,00%	1,15%	0,71%
III. negyedév	2,46%	2,64%	2,59%
IV. negyedév	2,55%	2,70%	2,33%
Éves hozam (láncszorzat)	7,82%	8,49%	8,33%

Az értékelési különbözet alakulása és megoszlása

	Időarányos kamat	Deviza árfolyamv.	Egyébi piaci árhat.
I. negyedév	4.349 eFt	1.118 eFt	18.173 eFt
II. negyedév	4.175 eFt	208 eFt	15.502 eFt
III. negyedév	6.059 eFt	655 eFt	18.211 eFt
IV. negyedév	3.583 eFt	378 eFt	17.389 eFt

A gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

tartalékok t. évi tagdíjbevétele / tartalékok t. évi összes bevétele: 31,48 %

tartalékok t. évi hozambevétele / tartalékok t. évi összes bevétele: 62,17 %

Egyéb tájékoztató adat

A Nyugdíjpénztár a 2013-as év folyamán kiegészítő tevékenységet nem folytatott, rendkívüli esemény nem történt.

Szombathely, 2014. január 31.

Biró Etelka
IT Elnök