

**HALADÁS REGIONÁLIS
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR „va.”
SZOMBATHELY**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A végelszámolást záró beszámolóhoz**

1. A Nyugdíjpénztár bemutatása

Név: "HALADÁS" Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár „va.”
Alapítás: 1995. március 10.
Taglétszám: 2014. július 31-én 154 fő.

A Pénztár küldöttközgyűlése a 14/2013.sz. (2013.12.20.) határozattal döntött a HALADÁS Önkéntes Nyugdíjpénztár végelszámolás útján történő megszüntetéséről és a 15/2013.sz. (2013.12.20.) határozattal a végelszámolás kezdő időpontjaként 2014. január 1. napját jelölte meg. Végelszámolónak Bíró Etelkát, korábbi IT elnököt választotta meg a küldöttközgyűlés.

A végelszámoló a végelszámolás záró napjaként 2014. július 31. napját jelölte meg. Ezzel a fordulónappal készült el a Végelszámolást záró beszámoló.

A Pénztár munkáltatói tagja:
- MÁV VASJÁRMŰ Járműjavító és Gyártó KFT

A Pénztár Ellenőrző Bizottságának tagjai:
- Nagy Ferencné Elnök
- Németh Gábor tag
- Horváth Tamás tag

A pénztár szolgáltatói a végelszámolás időszakában:

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 megszüntetéséről. 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 okozott 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 vezetése lelkesedésből, jelképes tiszteletdíj mellett végezte munkáját, amire hosszú távon alapozni nem lehet.

A felsorolt problémák megváltoztatásához elsősorban jelentős pénzmennyiség kellett volna 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 volt 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 bizonytalanra teszi a pénztár működését és veszélyezteti a tagok érdekeit.

A fent leírtak alapján döntött úgy a küldött közgyűlés a 14/2013. (2013.12.20.) számú határozata alapján, 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.

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.)

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.

2.2. 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 összegét 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 hozambevétel 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

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt.

3. A mérleghez és az eredmény kimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

3.1. Mérleg bemutatása

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 használta a Pénztár.

A pénztárnak nincsenek tárgyi eszközei.

A Pénztár a végelszámolási tevékenység alatt a vagyonának nagyobb részét diszkont kincstárjegyben kisebb részét állampapírban helyezte el. 2014. június 25-én az értékpapírok értékesítésre kerültek. Az ellenértéket a bankszámlákra kerülése után lekötött betétben helyeztük el. A betételekötés lejáratának határideje 2014. július 31. volt, összege 218.500 eFt.

A végelszámolás alatt tagi kölcsönt nem nyújtottunk. Az előző évben kifizetett kölcsön összege visszafizetésre került.

Aktív időbeli elhatárolása nincs a Pénztárnak.

A Pénztár vagyona 2014. július 31-én 218.728 eFt,.

Forrás oldalon kerül kimutatásra a saját tőke, melynek értéke 162 e Ft. A Pénztár alapításkor induló vagyonnal nem rendelkezett. A Tartaléktőke állományváltását a 2013. évi mérlegszerinti eredmény könyvelése eredményezte. Céltartalékkal nem rendelkezik a Pénztár. A fedezeti céltartalékon lévő összeg átvezetésre került a tagokkal szembeni kötelezettségekre, melynek összege 216.307 e Ft és a kapcsolódó SZJA fizetési kötelezettségeire.

A Pénztár a végelszámolás alatt nem számolt el meg nem fizetett tagdíjat. A korábban kimutatott meg nem fizetett tagdíjak utáni céltartalék kivezetésre került (98 eFt), illetve egy részét a munkáltatói tag megfizette. (1.400 eFt)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A kötelezettségek között kerül kimutatásra az egyéb rövid lejáratú kötelezettség 2.259 eFt, szállítói

tartozása nincs.

A kötelezettségek megbontása az alábbi:

Megnevezés	Összeg
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	0
Költségvetési befizetési kötelezettségek(SZJA és Szochj. adó)	2.099
Jövedelem elszámolási számla	142
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	18
Azonosítatlan függő befizetések	0

A passzív időbeli elhatárolása nincs.

3.2. Eredménykimutatás bemutatása

A tagdíjbevételek 96-4 %-ban oszlottak meg a fedezeti és működési tartalék között.

A végelszámolás alatt az első négy hónapban került befizetésre tagdíj. Az ezután beérkező tagdíjak visszautalásra kerültek. A tagokat írásban értesítettük a végelszámolás megindításáról

A képződött vagyont, valamint az időközben lejárt befektetésekből felszabaduló összeget a Pénztár vagyonkezelője a Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt fektette be.

A vagyonkezelő a végelszámolóval egyeztetve végezte a befektetési tevékenységét.

A befektetési tevékenység eredményeként realizálódott hozam annak a tartaléknak a bevételeként került elszámolásra, amelyiknek a befektetéséből származott. A Pénztár nem működtet választható portfóliónkénti elszámoló egységeket, nem ad kölcsönbe értékpapírt és nincs kockázati tőkealap-jegye.

Cash-Flow kimutatás

Megnevezés	Nyitó	Záró
	1	2
	c	d
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	0	-256
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 (+/-)	-165 794	165 794
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0

Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	413	5
Követelésállomány változása (+/-)	-1 608	1 608
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-61 898	61 898
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	1 498	-1 498
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	216 307
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	52	-52
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	658	1601
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1	1
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	447	-447
Fedezeti céltartalékképzés (+)	227 292	5 002
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	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 (-)	0	194 875
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	0	2 915
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	34 290
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-214
Likviditási céltartalékképzés (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0

Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	1 059	217 669
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 059	217 669

Tartalékok bevételeinek alakulása

Bevétel	Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék	
	Ezer Ft	%	Ezer Ft	%
Tagdíj	1.891	7,18	0	0
Tagok egyéb befizetései	242	0,92	0	0
Hitelezési veszt. Tagdíj	0	0	-	-
Azonosítatlan befiz. hozama	0	0	0	0
Nettó hozam	24.219	91,90	0	0
Összesen	26 352	100,00	0	0

A **fedezeti tartalék** 2014. évi bevételének 7,18 %-át tette ki a tagdíjbevétel. Ebből a munkáltatói hozzájárulás aránya 6,53 %. A pénzügyi műveletek eredményeként realizálódó nettó hozambevétel (kamat, árfolyam-különbözet, osztalék) a bevételek 91,90 %-a a fedezeti tartalékon belül.

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 (1 fő)	642 e Ft
- egyéni számla kifizetés a kedvezményezettek részére (1 fő)	2.923 e Ft
● átlépő (4 fő)	6.412 e Ft
● tagdíj nem fizetése miatt hozamcsökkenés átv.	0 e Ft
- tőke és hozamkifizetés (2 fő)	386 e Ft
- hozamkifizetés (0 fő)	0 e Ft
- kilépő (15 fő)	3.448 e Ft

A nyugdíjszolgáltatásban részesülők, a tőke és hozam fizetése, valamint az átlépő és kilépő tagoknál a kifizetés miatt felmerült dologi kiadások összege 68 eFt. Ennek megbontása a következő:

- nyugdíjszolgáltatás, tőke és hozam fizetése, kilépés miatt felszámolt költségek	46 e Ft
- átlépés miatt felmerült költségek	22 e Ft

Az egy főre jutó nyugdíjszolgáltatás átlagos értéke:

$$\frac{642 \text{ e Ft}}{1 \text{ fő}} = 642 \text{ e Ft}$$

Az egy főre jutó átlépés miatti kifizetés átlagos értéke:

$$\frac{6.412 \text{ e Ft}}{4 \text{ fő}} = 1.603 \text{ e Ft}$$

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

$$\frac{46 \text{ e Ft}}{19 \text{ fő}} = 2.421 \text{ Ft}$$

Az egy főre jutó átlépés miatt felmerült költségek átlagos értéke:

$$\frac{22 \text{ e Ft}}{4 \text{ fő}} = 5.500 \text{ Ft}$$

A Pénztár 2014. január 1-től a 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 1 fő részesült szolgáltatásban, akinek az egyéni számlájának év végi értéke 557 e Ft, valamint 1 fő kedvezményezett részére történt kifizetésnél a számla év végi értéke 2.904 e Ft. Az egyéni számlák állományának éves átlagos értéke: 1.412 e Ft. A végelszámolás alatt csak olyan kilépőknek és átlépőknek történt kifizetés, akik kifizetési kérelmüket még 2013. évben adták be.

A fedezeti tartalék tárgyévi eredménye (céltartalék képzés) 5.002 e Ft, záró állománya 0 Ft.

A **likviditási tartalék** bevétele csak tagdíj volt, mely közgyűlési határozat alapján átvezetésre került a működési alapba. Az átvezetett összeg: 2 eFt.

Likviditási tartalék megoszlása

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

A **működési tevékenység** fedezetéül 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 és kiegészítő tevékenység bevételeinek alakulása

Megnevezés	Ezer Ft
Nyitó egyenleg	413
Tagdíjbevétel	79
Hozam	5
Egyéb bevétel	217
Rendszeres támogatás	0
Átvezetés likviditási alapról	2
Kiegészítő vállalkozási tev. bevétele	990
Működési alap összesen	1 706

Működési tevékenység kiadásainak alakulása

Megnevezés	Költség, ráfordítás Ezer Ft-ban	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	708	45,86
Anyagköltség	7	0,45
Igénybe vett szolgáltatások	476	30,83
Egyéb szolgáltatások költsége	204	13,21
Felügyeleti díj	132	8,54
Értékcsökkenési leírás	0	0
Befekt.tevékenységgel kapcs.ráfordítás	0	0
Egyéb ráfordítás	17	1,11
Összesen:	1 544	100,00

A működési kiadások jelentős részét 2014-ben is a személyi jellegű ráfordítások tették ki.

Ez az ellenőrző bizottság tagjainak tiszteletdíjából, a megbízási díjjal munkát végzők és végelszámoló részére fizetett megbízási díjból, és ezek járulékaiból tevődik össze. Az igénybe vett szolgáltatások között a könyvvizsgálónak számla alapján fizetett díj szerepel.

A végelszámolás alatt az ellenőrző bizottság 3 főből állt. A Pénztár 2 főt foglalkoztat megbízási díj ellenében, melynek összege nem változott. A végelszámoló díjazása a közgyűlési határozat alapján 200 eFt lett volna, de ebből csak 166 eFt lett elszámolva, mivel az előzetes kalkuláció alapján ennyit vélt reálisnak a Pénztár a biztonságos kifizetéshez

A korábbi években elszámolt befektetési tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat 2014. évben a pénztár nem számolt el, mivel nem volt működési alapra jutó befektetése.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

Megnevezés	Ezer Ft-ban
Tiszteletdíj, megbízási díj	563
Könyvvizsgáló díja	-
TB járulék, egészségügyi hozzájárulás	145
Tagtoborzás díja	0
Összesen	708

Jelentősebb költségelem volt 2014-ban az igénybe vett szolgáltatások közül a könyvvizsgálónak számla alapján fizetett díj költsége (476 eFt).

A működési tevékenység eredménye -256 e Ft.

Pénztári céltartalékok alakulása

Fedezeti tartalék

Egyéni számlák

Megnevezés	Tárgyév
Nyitó állomány	227.292
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek	2.133
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés	0
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	27.777
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-21.350
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	2.915
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	34 290
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása	194 875
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	3.558
Egyéb változás	-214
Egyéni számlák záró állománya	0

Szolgáltatási tartalékon

Megnevezés	Tárgyév
Nyitó állomány	0
Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete	34.290
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés	0
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások	34.290
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	0

Likviditási tartalékok

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett céltartalék	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról	0	0
Egyéb likviditási célra képzett tartalékból átcsoportosított működési célra	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék záró állománya	0	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	227.292	-227.292	0
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	227.292	-227.292	0
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)			
Likviditási és kockázati céltartalék	0	0	0
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	0	0	0
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1.498	-1.498	0
működési célú	60	-60	0
fedezeti célú	14.37	-1.437	0
likviditási és kockázati célú	1	-1	0
Összesen:	228.790	-228.790	0

4. Tájékoztató adatok

A taglétszám alakulása

Időszak	I. negyedév	II. negyedév	2014.
Nyitó létszám	161	154	161
Új belépő	-	-	-
Átlépő más pénztárból	-	-	-
Elhalálozott	1	-	1
Szolgáltatásban részesült	1	-	1
Egyéb megszűnés	-	-	-
Átlépő más pénztárba	4	-	4
Kilépett	1	-	1
Záró létszám	154	154	154
Ebből: szüneteltető	0	0	0

Éves átlagos taglétszám: 154 fő

Azonosítatlan függő befizetések a Pénztárba 2014. 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	2	0	0	0	0	0	2
37	2	0	0	0	0	0	2
38	3	0	0	0	0	0	3
39	2	0	0	0	0	0	2
41	2	0	0	0	0	0	2
42	1	0	0	0	0	0	1
43	5	0	0	0	0	0	5
44	6	0	0	0	0	0	6
45	2	0	0	0	0	0	2
46	4	0	0	0	0	0	4
47	5	0	0	0	0	0	5
48	4	0	0	0	0	0	4
49	6	0	0	0	0	0	6
50	7	0	0	0	0	0	7
51	10	0	0	0	0	0	10
52	9	0	1	0	0	0	8
53	11	0	1	0	0	0	10
54	4	0	1	0	0	0	3
55	12	0	0	0	0	0	12
56	12	0	0	0	0	0	12
57	13	0	0	0	0	0	13
58	9	0	1	0	1	0	8
59	8	0	1	1	0	0	6
60	14	0	0	0	0	0	14
61	0	0	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0	0	0
65	1	0	0	0	0	0	1
Összesen:	161	0	5	1	1	0	154

Mivel a Nyugdíjpénztár az 1993. évi XCVI. Törvény 40. § (3) alapján nem végez járadékszolgáltatás, ezért nem készít biztosításmatematikai mérleget.

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként az alábbi:

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
	1	2	3	4	5	6	7
	a	b	c	d	e	f	g
Mindösszesen		0	1	0	0	0	0
				Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	1	0	0	0	0
58		0	1	0	0	0	0

Befektetések alakulása

A Pénztár teljes vagyonának kezelését az előző évhez hasonlóan 2014-ben is a Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt. végezte.

Ebben az évben a Pénztár nettó hozama – a negyedéves részhozamok mértani láncszorzatából számítva 1,14 %.

A végelszámolás alatt a vagyonkezelő a korábbi értékpapírokat értékesítette és nagyobb részt rövid lejáratú diszkont kincstárjegyeket vásárolt, kisebb részben állampapírokat. Ezeket az értékpapírokat 2014. június 24-én értékesítette és június 25-én az ellenértéket átutalta a Pénztár bankszámlájára, melynek összege 218.812 eFt volt.

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 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 27.783 e Ft.

A fedezeti tartalék nettó hozama 24.219 e Ft, amelynek felosztása az egyéni számlákon a hozamjövőírásakor fennálló egyenleg arányában történik.

A jogszabály által előírt módon számított hozamráta értéke: 1,40 %

A pénztár egészére számított hozamráták negyedévenkénti bemutatása:

Negyedév	Nominális nettó hozam	Nominális bruttó hozam	Referencia-hozam
I. negyedév	0,24%	0,41%	0,39%
II. negyedév	0,90%	1,02%	1,01%
Éves hozam (láncszorzat)	1,14%	1,43%	1,40%

Az értékelési különbözet alakulása és megoszlása

Időarányos kamat Deviza árfolyamv. Egyébi piaci árhat.

I. negyedév	1.124 eFt	0 Ft	769 eFt
II. negyedév	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Végelszámolási vagyonfelosztási javaslat

Megnevezés	Összeg eFt
I. Fel nem osztható vagyon	0
II. Kötelezettségek rendezésére szolgáló eszközök	218 728
1. Pénzeszközből	218 728
III. Tulajdonosok (pénztártagok) részére kiadható eszközök *	0
Összesen (a mérlegfőösszeggel egyezően)	218 728
Kötelezettségek	
1. Zárlati költségek: bank ktg., stb.	162
2. Tagokkal szembeni kötelezettség	216 307
3. NAV felé kötelezettség (SZJA)	2 049
4. NAV felé kötelezettség (Szoc.ho)	50
5. Felügyeleti díj	18
6. Végelszámoló díjazása	142
Összesen	218 728
Maradvány(a tagok részére kiadható) *:	0

A rendelkezésre álló pénzeszközből 27.809 eFt kerül kifizetésre a kilépőknek (55 fő), 188.497 eFt-ot utalunk az átlépő tagokat fogadó pénztárakba (99 fő). Az átutalások utáni bankköltségre 162 eFt-ot kalkuláltunk. A kilépő tagoktól levont SZJA összege 2.020 eFt, a végelszámoló, és a július havi megbízási díjából levont SZJA összege 29 eFt, az ezután fizetendő szociális hozzájárulási adó 50 eFt. A végelszámolási záró beszámoló után kerül kifizetésre a végelszámoló díja, mely a levonások után 142 eFt. Szintén a záró anyag elkészítése után kerül kifizetésre a Magyar Nemzeti Bank felé a felügyeleti díj, melynek összege 18 eFt. A Pénztár a tagokkal szembeni kötelezettségét az Öpt. 45/A § (4) bekezdése és (10) bekezdése szerint a vagyonfelosztási javaslat elfogadását követő 15 napon belül fizeti ki.

Szombathely, 2014. augusztus 1.

Biró Etelka
Végelszámoló