



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2013.

**MKB Önszegélyező Pénztár
1056 Budapest, Váci u. 38.**

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Az Önszegélyező Pénztár bemutatása

| | |
|--|---|
| Név: | MKB Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár (2012. december 28-ig Józsolgálat Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Önszegélyező Pénztár) |
| Székhely: | 1056 Budapest, Váci utca 38. |
| Telephelye: | 8200 Veszprém, Ady Endre út 3. |
| Adószám: | 18935206-1-41 |
| Alakulás időpontja: | 2003. október 20. |
| Önszegélyező Pénztár azonosító kódja: | S/389 |
| Tevékenységi engedély: | PSZÁF/IV/232/2003. |
| Bejegyzés helye: | Veszprém Megyei Bíróság |
| Bírósági végzés száma: | PK.60053/2003/3. |
| Felügyelete: | MNB |

A Pénztár folyószámlájának vezetését az MKB Bank végzi. A Pénztár könyvvizsgálója a Circulum Kft, személy szerint Karikás Judit könyvvizsgáló.

2. Az Önszegélyező Pénztár működésének szabályozása

Az Önszegélyező Pénztár működési rendjét meghatározó jogszabályok a következők:

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény,
- a számvitelről szóló 2000. évi C törvény,
- az önkéntes kölcsönös egészség-és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) kormányrendelet,
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet,
- a 37/2013. (XII.29.) MNB rendelet a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről

II. A számviteli politika főbb vonásai

A számviteli politika célja, olyan számviteli rendszer működtetése, amely alapján megbízható és valós adatot tartalmazó féléves jelentés, valamint éves pénztári beszámoló állítható össze, biztosítva ezzel a Pénztár tagjai és vezető testületei döntéséhez szükséges naprakész információt.

A beszámoló valódiságát biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli és bizonylati rendszere megfelel a számviteli alapelveknek, a Számviteli törvénynek, a számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásoknak, továbbá a pénztári beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól, valamint a befektetési és gazdálkodási szabályokról szóló kormányrendeletek előírásainak.

Az Önszegélyező Pénztár a gazdasági évről december 31-i fordulónappal éves beszámolót készít.

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő év február 28.

Amortizációs politika

Az értékcsökkenési leírást Pénztárunk negyedévenként számolja el, a használatba vett (aktívált) immateriális javak és tárgyi eszközök után, az üzembehelyezést, illetve használatbavételt követő negyedév első napjától kezdve, a kormányrendeletben meghatározott leírási kulcsokkal.

A 100 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti (kisértékű) tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként kerül elszámolásra.

Minősített ismérvek a számviteli elszámolások szempontjából

Jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák és hibahatások működési eredményt, a fedezeti illetve a likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékek együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg főösszeg 2 százaléka meghaladja az 5 millió Ft-ot, akkor az 5 millió Ft.

III. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések

Eszközök értékének és összetételének alakulás

Befektetett eszközök

Az Önszegélyező Pénztár 2013. évben befektetett eszközzel nem rendelkezik.

Forgóeszközök

| adatok E Ft-ban | | | |
|--------------------|-------------|-------------|---------------|
| Megnevezés | 2012.12.31. | 2013.12.31. | Tárgy/bázis % |
| Követelések | 0 | 182 | - |
| ebből: | | | |
| Tagdíjkövetelések | 0 | 182 | - |

Pénzeszközök

| adatok E Ft-ban | | | |
|------------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| Megnevezés | 2012.12.31. | 2013.12.31. | Tárgy/bázis % |
| Pénzeszközök záró állománya | 1 735 | 3 620 | 208,65 |
| ebből: | | | |
| Házipénztár | 36 | 0 | - |
| Bankszámlák | | | |
| Pénztári elszámolási számla | 362 | 281 | 77,62 |
| Rövid lejáratú bankbetétek | 1 337 | 3 339 | 249,74 |

A pénzeszközök záró állománya 3.620 E Ft, amely 1.885 E Ft növekedést mutat a bázis évhez képest. A házipénztár 2013. június 27-én megszüntetésre került.

Források alakulása

Az MKB Önszegélyező Pénztár induló tőkével nem rendelkezik.

Pénztári alapok alakulása

A pénztári alapok a saját tőkén belüli tőkeváltozások, valamint a tartalékok együttes értékét foglalja magába. A három alap 2013. évi záró állományának összesítését az alábbi táblázat szemlélteti:

| adatok E Ft-ban | | |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Megnevezés | 2012.12.31. | 2013.12.31. |
| Fedezeti alap | 976 | 2 066 |
| Működési alap | 712 | 1 677 |
| Likviditási alap | 47 | 59 |
| Alapok állománya összesen | 1 735 | 3 802 |

Fedezeti alap alakulása

| adatok E Ft-ban | |
|--|--------------|
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 0 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 162 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 162 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 976 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 928 |
| Likvid tartalék záró állománya | 1 904 |
| Egyéni számlák nyitó állománya | 976 |
| Egyéni számlák tárgyévi változása | 1 090 |
| Egyéni számlák záró állománya | 2 066 |

Működési alap alakulása

| adatok E Ft-ban | |
|--|-----------|
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 0 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 19 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 19 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 712 |

| | |
|---------------------------------------|--------------|
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 946 |
| Likvid tartalék záró állománya | 1 658 |
| Működési alap nyitó állománya | 712 |
| Működési alap tárgyévi változása | 965 |
| Működési alap záró állománya | 1 677 |

Likviditási alap alakulása

adatok E Ft-ban

| | |
|--|-----------|
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 0 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 1 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 1 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 47 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 11 |
| Likvid tartalék záró állománya | 58 |
| Likviditási alap nyitó állománya | 47 |
| Likviditási alap tárgyévi változása | 12 |
| Likviditási alap záró állománya | 59 |

A Pénztár portfólió állománya 2013.12.31-én (nyilvántartási értéken)

adatok E Ft-ban

| Megnevezés | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap | Összesen |
|---|---------------|---------------|------------------|--------------|
| Portfólió összesen | 1 903 | 1 658 | 59 | 3 620 |
| Bankszámlák és készpénz összesen | 1 903 | 1 658 | 59 | 3 620 |
| Pénzforgalmi számla | 0 | 270 | 11 | 281 |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg | 1 903 | 1 388 | 48 | 3 339 |

IV. Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A Pénztár bevétele alapvetően a tagdíjbevételekből, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze, míg költsége jellemzően a működési jellegű kiadásokból áll.

A 2013. év i pénzügyi terv legfontosabb előirányzatai

A tervezés külső feltételei ellentmondásos körülményeket jelentenek a pénztárak számára. A változások közül a tervezésnél a Pénztár tekintettel volt: a szerény gazdasági növekedésre, a béren kívüli 14%-os EHO teherre, a béren kívüli juttatásokra érvényes évi 500 ezer Ft-os korlátra. Az SZJA változások (félbruttó kivezetése) eredményezhetik az egyéni megtakarítások növekedését, de az egyes megtakarítási formák között is éles a verseny.

A korábban említett körülmények és hatások alapján nagy bizonytalansággal lehet megállapítani, hogy a következő években milyen mértékű lesz az önszegélyező pénztári tagság száma (új belépők, véglegesen kilépők), ill. a befizetések mértéke, de az igénybe vehető szolgáltatások széles választéka, valamint az ügyfelekkel történt előzetes felmérések alapján folyamatos növekedésre számítottunk.

A Pénztár 2013-ban a legjelentősebb feladatának tekintette a 2014-es cafeteria választásra az önszegélyező pénztári szolgáltatások mind szélesebb körű megismertetését, mind az egyéni, mind a munkáltató befizetések tekintetében. A Pénztár kiemelkedő feladatának tekintette a munkáltatók aktív megkeresését, különösen a Pénztár célzott támogatás keretében nyújtott közösségi szolgáltatás bemutatására, megismertetésére.

A 2013. évi gazdálkodás eredményei, jellemzői

A taglétszám a 2012-es évhez képest növekedést mutat, de sajnos a tervezethez képest 17%-kal kevesebb új belépő volt a 2013-as évben. A tagdíjbevételeknél 71%-os növekedés jelentkezett, ami a munkáltatói befizetéseknek köszönhető. A Pénztár nem tervezett a 2013-as évre munkáltatói bevétellel, csak egyéni befizetésekkel. A működési alap tartaléka jelentősen növekedett, melynek oka, hogy a Pénztár 2013.07.03-án 3.000 E Ft eseti támogatást kapott az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft-től. A tervben ezzel nem számoltunk, ezért a működési alap eredménye jelentősen emelkedett a tervezethez képest.

Megnövekedett az érdeklődés a Pénztár lakáscélú devizalapú jelzáloghitel törlesztésének támogatása iránt a 2013-as év folyamán. A 2013-ban megjelent 2014.január 01-től hatályos személyi jövedelem adóról szóló törvény szerint a munkáltató adómentes támogatást adhat munkavállalójának a hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett lakáscélú hitelének visszafizetéséhez, törlesztéséhez is. Ez az önszegélyező pénztárakra nézve sajnos kedvezőtlen változást jelent. Az sem szerencsés számunkra, hogy a lakáshitel-törlesztés továbbra is közösségi szolgáltatás maradt. (az októberi NGM javaslat ezt a 180 napos egyéni számlás szolgáltatások közé emelte volna, de sajnos az előterjesztés végül nem került a Kormány elé.)

A Pénztár által tervezett és tényleges elért eredményt az alábbi táblázat tartalmazza:

| Megnevezés | 2013. terv | 2013.tény | Eltérés tény/terv |
|--------------------------------|------------|-----------|-------------------|
| Belépők száma (fő) | 24 | 20 | -4 |
| Záró taglétszám (fő) | 48 | 41 | -7 |
| Átlaglétszám (fő) | 36 | 33 | -3 |
| Tagdíjbevétel (E Ft) | 1 079 | 1 842 | 763 |
| Szolgáltatások kiadásai (E Ft) | 673 | 1 157 | 484 |
| Működési alap bevétele (E Ft) | 113 | 3 243 | 3 130 |
| Működési alap kiadásai (E Ft) | 125 | 2 297 | 2 172 |

A gazdálkodás teljesítménye jelentősen eltér a tervezettől. Az éves terv előirányzataihoz képest az újonnan belépők száma elmarad a várttól. A tagdíjbevétel jelentős összegű növekedése a munkáltatói befizetéseknek köszönhető, mivel a Pénztár csak egyéni befizetésekkel tervezett. A működési alap bevétele növekedésének az oka, hogy a Pénztár 3.000 E Ft eseti támogatást kapott. A jelentősen megnövekedett működési alap kiadásai között szerepel a 2013. évben kifizetett számviteli és egyéb pénzügyi, számviteli, ügyviteli szolgáltatásra kifizetett díjak.

A fajlagos mutatók alakulása a következő:

| Megnevezés | 2012.év tény | 2013.év terv | 2013. év tény | Tény 2013/2012 (%) | 2013. tény/2013. terv (%) |
|---------------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------------|---------------------------|
| Egy tagra eső össz. tagdíj (Ft/fő/év) | 46 441 | 29 972 | 55 818 | 120,19% | 186,23% |
| Egy tagra eső szolg. kiad. (Ft/fő/év) | 26 407 | 18 694 | 35 061 | 132,77% | 187,55% |

| | | | | | |
|--|--------|-------|--------|----------|----------|
| Egy főre eső mők. alap bev (Ft/fő/év) | 7 415 | 3 139 | 98 273 | 1325,41% | 3130,81% |
| Egy tagra eső mők. kiadás (Ft/fő/év) | 10 881 | 3 472 | 69 606 | 639,68% | 2004,65% |

A tagdíjbevételek százalékos megoszlása az egyes tartalékok között:

| Megnevezés | Fedezeti | Működési | Likviditási |
|----------------|-------------|----------|-------------|
| tagdíj | 89 % | 10,5% | 0,5% |
| Minimum tagdíj | 2.500 Ft/hó | | |

A működési tartalék kiadásait az alábbi összefoglaló táblázat mutatja:

| Megnevezés | 2012. év | 2013. év | Változás (%) |
|---|------------|--------------|---------------|
| Anyagjellegű kiadások | 295 | 2 218 | 751,86 |
| számviteli szolgáltatás | 0 | 1 422 | - |
| egyéb ügyviteli szolgáltatás | 0 | 381 | - |
| ügyvédi díj | 0 | 114 | - |
| könyvvizsgálói díj | 0 | 76 | - |
| postai szolgáltatás | 0 | 2 | - |
| hirdetési költség | 64 | 223 | 348,44 |
| eszköz bérleti díja | 100 | 0 | - |
| működéshez igényb.szolg.ktge | 131 | 0 | - |
| Személyi jellegű kiadások | 0 | 0 | - |
| Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése | 0 | 0 | - |
| Egyéb kiadások | 0 | 54 | - |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai | 0 | 0 | - |
| Felügyeleti díj | 26 | 25 | 96,15 |
| Beruházások, felújítások | 0 | 0 | - |
| Alapátcsoportosítás | 0 | 0 | - |
| Összesen: | 321 | 2 297 | 715,58 |

adatok E Ft-ban

A működési alap kiadásai az előző évhez képest jelentősen növekedett, ami az anyagjellegű kiadások növekedésének tudható be.

Az alapok alakulását befolyásoló tényezők a hosszú és rövid távú pénzügyi terv tükrében:

A Pénztár közgyűlése 2013. május 28-án fogadta el a 2013-2015. évre vonatkozó hosszú távú pénzügyi tervet. A tervben folyamatos növekedéssel számolt a Pénztár, 824 fő új belépővel és 18 fő kilépővel. 2013. évben az előirányzott 48 fő záró létszám helyett 41 fő lett.

A Pénztár 2013. év végén 1.841 E Ft-os tagdíjbevétele meghaladta a hosszú távú tervben 2013. évre tervezett 1.079 E Ft-os tagdíjbevételt.

A működési alap eredménye 1.658 E Ft volt a -12 E Ft tervezetthez képest. A növekedés oka, hogy a Pénztár 2013.07.03-án 3.000 E Ft eseti támogatást kapott az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft-től. A tervben evvel nem számoltunk, ezért a működési alap eredménye jelentősen emelkedett a tervezetthez képest.

Taglétszám alakulása:

| Megnevezés | 2012.év tény | 2013.év terv | 2013. év tény | Tény 2013/2012 (%) | 2013. tény/2013. terv (%) |
|-----------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------------------|---------------------------------|
| Taglétszám alakulása | | | | | |
| Nyitó létszám (fő) | 34 | 24 | 25 | 73,53% | 104,17% |
| Új belépő | 0 | 24 | 20 | - | 83,33% |
| Átlépő más Pénztárból | 0 | 0 | 0 | - | - |
| Átlépő más Pénztárba | 0 | 0 | 0 | - | - |
| Elhunyt | 0 | 0 | 0 | - | - |
| Kilépő | 9 | 0 | 4 | 44,44% | - |
| Egyéb megszűnés | 0 | 0 | 0 | - | - |
| Záró létszám (fő) | 25 | 48 | 41 | 164,00% | 85,42% |
| Átlaglétszám | 30 | 36 | 33 | 111,86% | 91,67% |

A taglétszám korévenkénti alakulását az alábbi összevont táblázat szemlélteti:

| Megnevezés | Év elején | Belépő | Tagsági viszony évközi megszűnése | | | Év végén |
|------------------|-----------|-----------|-----------------------------------|-------------|-----------------|-----------|
| | | | Át(Ki)lépés | Elhalálozás | Egyéb megszűnés | |
| 16-30 | 2 | 6 | 2 | 0 | 0 | 6 |
| 31-40 | 7 | 5 | 2 | 0 | 0 | 10 |
| 41-50 | 8 | 5 | 0 | 0 | 0 | 13 |
| 51-60 | 7 | 4 | 0 | 0 | 0 | 11 |
| 61 év felett | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Összesen: | 25 | 20 | 4 | 0 | 0 | 41 |

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként:

| Szolgáltatás megnevezés | Év elején | Új igénybevétel | Kilépés | Elhalálozás | Egyéb okok | Év végén |
|---|-----------|-----------------|---------|-------------|------------|----------|
| Gluténmentes élelmiszerek vételárának támogatása | | | | | | |
| 40 | | 1 | | | 1 | 0 |
| Összesen: | | 1 | | | 1 | 0 |
| Gyógyászati segédeszköz árának támogatása | | | | | | |
| 34 | | 2 | | | 2 | 0 |
| 35 | | 2 | | | 2 | 0 |
| 39 | | 1 | | | 1 | 0 |
| 40 | | 1 | | | 1 | 0 |

| | | | | | | |
|------------------------------------|--|-----------|--|--|-----------|----------|
| 43 | | 2 | | | 2 | 0 |
| 45 | | 1 | | | 1 | 0 |
| 46 | | 2 | | | 2 | 0 |
| 50 | | 7 | | | 7 | 0 |
| 53 | | 1 | | | 1 | 0 |
| 55 | | 2 | | | 2 | 0 |
| 57 | | 5 | | | 5 | 0 |
| Összesen: | | 26 | | | 26 | 0 |
| Gyógyszer árának támogatása | | | | | | |
| 28 | | 1 | | | 1 | 0 |
| 30 | | 2 | | | 2 | 0 |
| 41 | | 6 | | | 6 | 0 |
| 45 | | 3 | | | 3 | 0 |
| 46 | | 1 | | | 1 | 0 |
| 50 | | 3 | | | 3 | 0 |
| 53 | | 11 | | | 11 | 0 |
| 55 | | 1 | | | 1 | 0 |
| 60 | | 4 | | | 4 | 0 |
| 61 | | 6 | | | 6 | 0 |
| 63 | | 2 | | | 2 | 0 |
| Összesen: | | 40 | | | 40 | 0 |

**Az Önszegélyező Pénztár szolgáltatás adatai
2013.**

| Megnevezés | Szolgáltatási kiadás (E Ft) | Szolgáltatás esetszám (db) |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Önszegélyező pénztári szolgáltatások összesen | 1 157 | 67 |
| Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások | 1 157 | 67 |
| gyermekkel kapcsolatos ellátások | 0 | 0 |
| gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások | 0 | 0 |
| nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás) | 0 | 0 |
| munkanélküliségi ellátások | 0 | 0 |
| tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek | | |
| betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek | 0 | 0 |
| vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása | 0 | 0 |

| | | |
|--|-----|----|
| megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása | 0 | 0 |
| vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása | 0 | 0 |
| gyógyszer vételárának támogatása | 532 | 41 |
| gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása | 625 | 26 |
| hátramaradottak segélyezése halál esetén | 0 | 0 |
| közüzemi díjak finanszírozásának támogatása | 0 | 0 |
| lakáscélú devizaalapú jelzáloghítel törlesztésének támogatása | 0 | 0 |
| otthoni gondozás | 0 | 0 |
| idősgondozás támogatása | 0 | 0 |

A táblázatból látható, hogy az önszegélyező pénztári szolgáltatásból a gyógyszer vételárának támogatását és a gyógyászati segédeszköz vételárának támogatását vették igénybe a tagok.

Hozamfelosztás

A Pénztár hozamfelosztást negyedévente hajt végre, ekkor a tárgynegyedévben realizált hozamokat két lépésben osztja fel:

- első lépésben a tartalékok között
- második lépésben a fedezeti tartalékon belül az egyéni számlák között

A fedezeti tartalékon belül a Pénztár a hozamokat a tagi számlák tárgyidőszak (negyedév) minden naptári napra vonatkozó naptári-záró egyenlegei összege (tagi viszonyszámok) arányában osztotta fel. Hozamra az volt jogosult, aki a tárgynegyedév utolsó napján és a hozamfelosztás napján tagsági viszonyral rendelkezett.

A fedezeti alap nettó hozamrátája 4,14%-os volt. 2013-ban a tagok számlájára 46 E Ft hozam került felosztásra.

V. A Pénztár könyvvezetése

A Pénztár a 252/2000. (XII.24.) Kormányrendeletben előírtaknak, valamint a PSZÁF elnökének 21/2011. (X.20.) számú rendelet alapján készíti el a beszámolót.

A könyvvezetés a MEDIO for Windows32 önszegélyező pénztári szoftver alkalmazásával történt.

A Pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre ható eseményekről a kettős könyvviteli rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet és ezt a naptári év, illetve negyedév végével lezárja. A gazdasági események idősorosan és számlasorosan kerülnek rögzítésre. A pénzeszközöket érintő gazdasági események bizonylatainak adatai késedelem nélkül, készpénzforgalom esetén a pénzmozgással egyidejűleg, illetve bankszámla forgalomnál a hitelintézeti értesítés megérkezésekor, az egyéb pénzeszközöket érintő tételeket legkésőbb a tárgyhót követő hó 15-ig a könyvekben rögzítjük. Az egyéb gazdasági műveleteket legkésőbb tárgynegyedévet követő hó 15-ig a könyvekben rögzítjük.

VI. Tájékoztató rész

A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesültek, rendkívüli esemény nem volt. Az alapok között átcsoportosítás nem történt. A Pénzár 2013. évben kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem végzett. A Pénztárnál 3 fős Igazgatótanács és 3 fős Ellenőrző Bizottság működik. A tisztségviselők részére nem történt kifizetés.

Budapest, 2014. május 15.



Lehoczky László
Igazgatótanács elnöke