

**A Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár
Magánpénztári Ágazat
tevékenységet lezáró beszámoló kiegészítő melléklete
2012. január 1-je 2012. október 30.**

Bevezetés

A Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése/Közgyűlése 2011. december 8. napján a 29/2011. számú határozattal egyhangúlag elfogadta a Magánpénztári Ágazat jogutód nélküli végelszámolással történő megszűnését.

A 30/2011. számú határozattal a Küldöttközgyűlés/Közgyűlés a végelszámolás kezdő időpontját 2012. január 1. napjában határozta meg.

A 31/2011. számú határozattal a Küldöttközgyűlés/Közgyűlés egyhangúlag elfogadta, hogy a végelszámolást a KERSZI Kereskedelmi és Pénzügyi Szervezési – Tanácsadó Zrt. (1143 Budapest, Besnyői u. 13.) végezze. Elfogadásra került a végelszámoló személye és a végelszámolói díj összege is.

Általános rész

Az **éves pénztári beszámoló** mérlegből, eredmény-kimutatásból és kiegészítő mellékletből áll. A cash-flow kimutatás, a biztosításmatematikai jelentés és a pénztári tartalékok alakulását tartalmazó kimutatás a kiegészítő melléklet részét képezi. Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg el kell készíteni az üzleti jelentést is.

A kiegészítő melléklet célja: A pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése. A kiegészítő melléklet **tartalmazza** azokat a részletes információkat, amelyek a tulajdonosok (tagság), a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: Felügyelet) részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A kiegészítő mellékletben, amennyiben előfordul, **be kell mutatni** az ellenőrzés során feltárt jelentős összegű hibák működési tevékenység eredményére, a pénztár fedezeti és likviditási célú tartalékainak alakulására gyakorolt hatását évenkénti megbontásban. A kiegészítő melléklet számszaki részből és szöveges indokolásból tevődik össze.

Az **üzleti jelentés** helyett a végelszámolás lezárásra tekintettel vagyonfelosztási javaslat és záró értékelés készült.

A Vasutas Nyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazata a gazdálkodását az elmúlt évben is az érvényben lévő 1997. évi LXXXII. törvények, a 222/2000.(XII.19), a 282/2001.(XII.26.), 172/1997.(X.6.) és a 297/2010.(XII.23.) kormányrendeletek, az Alapszabály, a Számviteli Politika és az egyéb Szabályzatokban foglaltak szerint végezte.

A Nyugdíjpénztár **két Ágazatot működtet** (önkéntes és magán), amely egy jogi személy, egy adószámmal rendelkezik, besorolását tekintve a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény alapján non-profit szervezetként működik. A szervezet a működés során felmerülő **költségvetési kapcsolatait** - a Kelet-budapesti Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnak (továbbiakban: APEH) - az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban: Art.) előírásai alapján havonta a 18077153-1-42 adószámon vallja be és fizeti meg az MKB által vezetett 10300002-20115137-71313285 működési alszámláról.

A két Ágazat elkülönült gazdálkodási, vagyonkezelési, könyvvezetési, nyilvántartási és ügyviteli tevékenységet folytat. A mindkét Ágazatot érintő **közös költségek** részletes megosztási és elszámolási módját a Pénztári Ágazatok közötti Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

A pénzforgalom szintén elkülönítetten, hitelintézetnél vezetett **pénzforgalmi számlán** történik. A pénzforgalmi számla **alszámláin** tartjuk nyilván az Önkéntes Ágazatnál a tagi kölcsön folyósítását és visszafizetését, Magánpénztári Ágazatnál az önellenőrzési pótlék és késedelmi kamat befizetését. Házi pénztár az Önkéntes Ágazatnál működik.

A folyamatos működéshez szükséges pénzforgalmon felüli, befektetésre kerülő pénzeszközök kezelése a **letétkezelőnél vezetett befektetési számlán történik.**

A pénztár a működéssel kapcsolatos költségeit elsődlegesen az 5. számlaosztályba könyvelési és számolja el, amelyet a Számviteli Politikával összhangban az év végi zárlati munkák keretében a ráfordítások közé átvezet.

A Nyugdíjpénztárnál foglalkoztatottak létszáma nem indokolja a társadalombiztosítási kifizetőhely létesítését, ezért e tevékenységet a Fővárosi és Pest megyei Egészségbiztosítási Pénztár látja el.

A **Magánpénztári Ágazatban** 2009. január 1-jétől választható portfóliós és az elszámoló egységre épülő nyilvántartási rendszer működik. A portfóliót nem választó pénztártagok egyéni számlái az életkor figyelembe vételével a jogszabály által előírt portfólióba besorolásra kerültek.

Kapcsolattartás a tagsággal

Az érdeklődők folyamatosan informálódhattak az interneten keresztül (www.vasutaspenztar.hu), telefonon és személyesen az ügyfélfogadási időben.

A 2011. évi számlaértesítő megküldése határidőben megtörtént.

Folyamatos volt a kapcsolat az ügyfélfogadási időben telefonon történő válaszadás által és a személyesen jelentkező ügyfelek ügyeinek intézése során.

A munkáltatókkal történő kapcsolattartás elsősorban a munkáltatói folyószámla egyeztetéssel valósult meg. Emellett írásbeli és telefoni kapcsolattartás is működött.

Küldöttközgyűlés/Közgyűlés és az Ellenőrző Bizottság működése

Az elmúlt évi **Küldöttközgyűlés/Közgyűlés** meghatározó **döntései** voltak a 2011. évi beszámoló és a 2012. évi nyitó mérleg elfogadása.

A Küldöttközgyűlés/Közgyűlés összehívása, megtartása megfelelt a törvényben és az Alapszabályban foglaltaknak.

Az **Ellenőrző Bizottság** tagjai figyelemmel kísérték az Ágazat végelszámolási folyamatát, a vagyonátadást és a tagokkal történő elszámolást. Az ellenőrzési tevékenységet az éves ütemterv szerint végezték.

Az Ellenőrző Bizottság ügyrendje szerint **negyedévenként ülésezett**, intézkedést igénylő hiányosság megállapítására nem került sor.

Ellenőrzés és önellenőrzés

A pénztári munka és a végelszámolás folyamatának ellenőrzése a munkafolyamatba épített vezetői ellenőrzés, a belső ellenőr, az Ellenőrző bizottság, a könyvvizsgáló és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által biztosított volt. A belső ellenőr és az Ellenőrző Bizottság az éves belső ellenőrzési ütemterv alapján végezte ellenőrző munkáját. Az Ágazat folyamatosan végzett önellenőrzési tevékenységet is, és a feltárt hibák megszüntetésére **azonnal intézkedett**. Az **ellenőrzés nem tárt fel** olyan jelentős összegű hibát, amely a működési tevékenység eredményére, illetve a pénztár fedezeti és likviditási célú tartalékainak alakulására hatást gyakorolt volna.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az Ágazatnál 2012. július 9. és július 23. közötti időszakban tartott célvizsgálatot. A vizsgálat alá vont időszak a Pénztár alapításától a helyszíni szakasz lezárásáig tartott. Az előírt dokumentumokat határidőre beküldtük és a helyszíni vizsgálat alatt a kért anyagokat megadott határidőre átadtuk.

A 2012. augusztus 29-én érkezett részletes megállapítást tartalmazó vizsgálati jelentés nem tartalmazott alapvető hiányosságot, de a más pénztárból átlépett és többször pénztárat váltó 12 fő pénztártag esetén a társpénztáraktól ismételt adatszolgáltatást kértünk és a kifizetésre került reálhozam összegét tételesen felülvizsgáltuk. A felülvizsgálat alapján 1 fő pénztártagnál jelentkezett eltérés és az Ő részére a 16.845 Ft-ot a működési tartalék terhére 2012. szeptember 27-án a lakáscímre elutaltuk.

A **könyvvizsgáló** a szerződésben foglaltaknak megfelelően segítette és ellenőrizte a pénztári tevékenységet, az általa tett észrevételek alapján a Nyugdíjpénztár az intézkedéseket megtette.

Az év folyamán **panasz** nyilvántartásba vételére nem került sor.

Hosszú távú pénzügyi terv

A Magánpénztári Ágazat 2003. január 1-jétől 2012. december 31-ig terjedő időszakra hosszú távú pénzügyi tervvel rendelkezik.

Informatikai fejlesztésre nem került sor, a jogszabályváltozásból adódó fejlesztés az éves jogszabálykövetés terhére került elszámolásra.

Marketing tevékenység

Pénztárunk a költségekkel történő takarékoskodás érdekében reklám- és propagandaanyagokat készítő marketing tevékenységet folytató cégekkel nem áll kapcsolatban. A marketing költséget az éves beszámoló közzétételi díja terhelte.

Nyilvánosságra hozatal és közzététel

A 282/2001.(XII.26.) Korm.r. 21. §-ában meghatározott adatok és a 222/2000.(XII.19.) Korm.r. 50.§-ában előírt 2011. évi egyesített mérleg és eredmény-kimutatás, valamint a könyvvizsgálói záradék a pénzügyi évet követő június 30. napjáig közzétételre került a **2012. évi 8. számú Nemzetgazdasági Közlönyben**.

Az **internetes honlapunkon** (www.vasutaspenztar.hu) június 30. napjáig megjelentetésre kerül mindkét Ágazatra vonatkozóan a mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet és a részét képező cash-flow kimutatás, pénztári tartalékok alakulását tartalmazó kimutatás, biztosításmatematikai jelentés, az üzleti jelentés és a könyvvizsgálói záradék vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentés.

Az Ágazat gazdálkodását befolyásoló körülmények

1. A számviteli politika meghatározó elemei, változása. A változás eredményre gyakorolt hatása.

A számviteli politikában megfogalmazottak maradéktalanul érvényesültek. A Pénztár az Ágazat vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében folyamatosan, a rendeletekben foglaltak szerint üzemgazdasági szemléletű nyilvántartást vezetett, és azt a végelszámolás befejezésével 2012. október 29. napjával lezárta. Az Ágazat a harmadik negyedévvél bezárólag negyedévenként elkészítette a jelentést a Felügyelet részére.

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

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

Elkülönítve tartottuk nyilván a saját vagyonkezelésben lévő és a vagyonkezelésre átadott értékpapírt. **Külön főkönyvi számlán** vezettük portfóliónként az értékelési különbözetet és annak tartalékát. A mérlegvalódiság biztosítása érdekében tartalékonként külön nyilvántartást vezettünk.

2. A pénzügyi tervben meghatározott irányszámok és annak teljesülése

A 2012. évi pénzügyi tervben a tervezési időszakot 2012. január 1-jétől 2012. június 30. napjáig terveztük, de a bekövetkezett jogszabályi változás, a jelentkező többletfeladatok és azon tény miatt, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 2012. július 9. és július 23. közötti időszakban tartott célvizsgálatról a határozatot 2012. október 29. napján kaptam kézhez, a tervezett időpont nem volt tartható. Ezen körülményekre tekintettel a Magánpénztári Ágazat végelszámolása 2012. október 30. napjával került lezárásra.

A pénzügyi tervben a 2012. évi nyitó taglétszámot 150 főben határoztuk meg és 150 fős tagsági viszony megszűnéssel számoltunk, amelyből a társadalombiztosítási rendszerbe visszalépő 30 fő, más magánnyugdíjpénztárba átlépő 120 fő, amelynek megvalósulása esetén az előírányzott záró taglétszám 2012. június 30. napjára 0 fő.

A **fedezeti** tartalék tervezett **tagdíjbevételeit** a három portfólióra 13.012 eFt-ban határoztuk meg, amelyből a függő tartalék tagdíjbevétele 4.985 eFt.

A **működési** tartalék tervezett **tagdíjbevételeit** 105 eFt-ban, a **likviditási** tartalék tervezett **tagdíjbevételeit** 13 eFt-ban határoztuk meg.

A **fedezeti tartalék teljes bevétele**t a három portfólióban 22.208 eFt-ban, **kiadásait** 391.739 eFt-ban irányoztuk elő.

A **működési tartalék teljes bevétele**t 1.186 eFt-ban, a **kiadásait** 28.795 eFt-ban terveztük.

A **likviditási tartalék teljes bevétele**t 21 eFt-ban, a **kiadásait** 0 Ft-ban terveztük.

A **beszámolási időszak** nyitó taglétszáma 80 fő, a belépő tagok száma 0 fő volt. A beszámolási időszakban tagsági viszonyát 80 fő szüntette meg, a **záró taglétszám 2012. október 30. napján 0 fő.**

A **tagsági viszony megszűnés jogcímei:**

Más pénztárba átlépés:	51 fő.
Társadalombiztosítási rendszerbe visszalépés:	28 fő.
Egyösszegű szolgáltatás:	0 fő.
Elhunyt pénztártag örökösei/kedvezményezett részére kifizetés:	1 fő.
Összesen:	80 fő

A **taglétszám alakulását korévenként, jogcímenkénti bontásban a kiegészítő melléklet 1. számú táblázata tartalmazza.**

A **nyugdíj szolgáltatást igénybevevők, illetve a nyugdíj szolgáltatást év közben megszüntetők létszámát korévenként, jogcímenkénti bontásban a kiegészítő melléklet 2. számú táblázata tartalmazza.**

A beszámolási időszakban befolyt tagdíjbevétele 14 eFt, amelynek alapok közötti megoszlása:

fedezeti alap 99,1 %,
működési alap 0,8 %,
likviditási alap 0,1 %.

A beszámolási időszakban **fedezeti tartalék bevétele** 46.746 eFt, amelyből tagdíjbevétele 14 eFt, a **működési tartalék bevétele** 3.519 eFt, amelyből tagdíjbevétele 0 Ft, a **likviditási tartalék bevétele** 40 eFt, amelyből 0 Ft a tagdíjbevétele.

A **fedezeti tartalék kiadása** a három portfólióban 230.617 eFt, a **működési tartalék kiadása** 37.215 eFt, a **likviditási tartalék kiadása** 1 eFt.

3. A bevételek és kiadások részletezése tartalékonként

Fedezeti tartalék bevételei (eFt)

Tagdíjbevételek	14
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0
Meg nem fizetett tagdíjak rendezése	0
Áthozott fedezeti összeg	6.200
Pénzügyi műveletek bevételei	40.532
Függő befizetések befektetési hozamának átcsoportosítása	0
Összesen:	46.746

Fedezeti tartalék kiadásai (eFt)

Más pénztárba átvitt fedezet	148.043
Társadalombiztosítási rendszerbe visszalépő	49.086
Egyösszegű szolgáltatás	0
Egyösszegű kifizetés	15
Befektetés ráfordításai	33.473
Meg nem fizetett tagdíjak rendezése	0
Összesen:	230.617

A fedezeti tartalék összege 2012. szeptember 30. napjával 0 Ft.

A fedezeti céltartalék alakulásának teljes körű bemutatását a kiegészítő melléklet 3. számú táblázata tartalmazza.

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 83.§.(6) bekezdése alapján a végelszámolás kezdő időpontját követő átlépéseknél a pénztártagok tagsági viszonya a befogadó pénztár befogadó nyilatkozatának napjával megszűnt, a tagi követelés összegének utalására azonban csak a végelszámolás lezárásával kerülhet sor. A tagi követelés a tagsági viszony megszűnésének napjától a kifizetési alszámlán van, amelynek kamata a működési tartalékba került elszámolásra, ezért a látra szóló kamat összegét (3.471 eFt) 2012. szeptember 27. napjával a működési tartalékból átutaltuk a kifizetési alszámlára.

A kifizetési alszámlán lévő tagi követelés összege 131.228 eFt, a kamat 3.471 eFt, összesen kifizetésre kerülő összeg 134.699 eFt, amelynek utalására a Küldöttközgyűlés/ Közgyűlés döntését követően kerül sor.

Működési tartalék bevételei (eFt)

Tagdíjbevétel	0
Azonosítatlan tagdíjcélú bevétel	0
Egyéb bevétel	416
Pénzügyi műveletek bevétele	3.103
Összesen:	3.519

Működési tartalék kiadásai (eFt)

Anyagjellegű ráfordítás	73
Igénybe vett szolgáltatások	10.004
Egyéb szolgáltatások	2.071
Személy jellegű ráfordítás	15.705
Értékcsökkenési leírás	1.591
Egyéb ráfordítás és meg nem fizetett tagdíj rendezése	4.919
Egyéb rendkívüli ráfordítás	1.587
Befektetéssel kapcsolatos ráfordítás	189
Felügyeleti díj	1.058
Garancia díj	18
Összesen:	37.215

A pénzügyi tervben a működési kiadásokat 28.795 eFt-ban terveztük. A tényleges kiadás 37.125 eFt, amely egyrészt a tervezettnél hosszabb időtartamú működéssel, másrészt a

végelszámolással összefüggésben felmerült kiadásokkal függ össze. Az egyik ilyen kiadás az Ágazat működési tartalék számláján lévő 487 db „Nap”ingatlanfejlesztő befektetési alap, amelynek értéke 982.308 Ft volt, ez 2012. szeptember 30. napjával átadásra került az Önkéntes Pénztári Ágazat működési tartalékába. A társadalombiztosítási rendszerbe visszalépő pénztártagok esetén a jogszabályi rendelkezés alapján az Államadósság Kezelő Központ részére csak állampapírt és készpénzt lehetett átadni, ezért a fedezeti tartalékban lévő Carion ingatlanalap kényszerértékesítéséből adódó alacsony eladási ár és a nyilvántartási érték közötti különbözetet a magánpénztári tagok érdekében 4.682 eFt összegben a működési tartalékból fedeztük le, így a tagokat hátrány nem érte.

A működési tartalék maradvány összege 15.795 eFt, amely a Küldöttközgyűlés/Közgyűlés 28/2011. számú határozata alapján a látra szóló kamattal együtt átutalásra kerül a Vasutas Nyugdíjpénztár Önkéntes Pénztári Ágazatának működési tartalékába. Ezzel a működési tartalék összege 0 Ft lesz.

Likviditási tartalék bevételei (eFt)

Tagdíjbevétel	0
Pénzügyi műveletek bevétele	40
Összesen:	40

Likviditási tartalék kiadásai (eFt)

Pénzügyi műveletek költsége	1
Összesen:	1

A likviditási tartalék maradvány összege 1.185 eFt, amely a Küldöttközgyűlés/Közgyűlés 28/2011. számú határozata alapján a látra szóló kamattal együtt átutalásra kerül a Vasutas Nyugdíjpénztár Önkéntes Pénztári Ágazatának likviditási tartalékába. Ezzel a likviditási tartalék összege 0 Ft lesz.

A likviditási céltartalék alakulásának teljes körű bemutatását a kiegészítő melléklet 4. számú táblázata tartalmazza.

A függő tartalékon 565.837 eFt-ot tartottunk nyilván. Ebből, mint be nem azonosítható tételt a végelszámolásra tekintettel 515.137 Ft összegben 2012. szeptember 24-én visszautaltuk a Nemzeti Adó-és Vámhivatal részére. Az 50.700 Ft önkéntes pénztári tagdíj volt, amelyet tévesen utaltak a magánpénztári számlára, ezért ez az összeg átutalásra került az Önkéntes Pénztári Ágazatba. A függő tartalék összege 2012. szeptember 30. napjával 0 Ft.

A függő befizetések befektetési hozama céltartalékának teljes körű bemutatását a kiegészítő melléklet 5. számú táblázata tartalmazza.

A pénzmozgás jogcímeit a kiegészítő melléklet 6. számú táblázata tartalmazza.

4. Alkalmazotti állomány alakulása

Az Ágazatban a kötelező foglalkoztatottakon kívül egy fő látta el a könyveléssel összefüggő feladatokat. Az Ellenőrző Bizottság tagjai részére kifizetett tiszteletdíj összege 1.424.709 Ft, az ügyvezető igazgató részére, aki a jogtanácsosi feladatokat is ellátja 3.074.569 Ft került kifizetésre.

5. Vagyonkezelési, befektetési tevékenység

Befektetési politika

A Vasutas Nyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazata a befektetési politikáját mindenkor a tagok érdekeire és kockázatvállaló képességére tekintettel alakította ki a biztonság, jövedelmezőség és likviditás alapelveinek figyelembevételével.

A mindenkori cél az volt, hogy a fent említett alapelveken nyugvó, hosszú távon kiegyensúlyozott vagyonkezelési gyakorlatot folytassunk és a tagok számára kedvező reálhozamot érjünk el.

Az Ágazat végelszámolásának megkezdésével a 2012-es év a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépésre való felkészülés és a kapcsolódó feladatok végrehajtása jegyében zajlott. A 2012. május 31-én történt visszalépések során a Magánpénztári Ágazat vagyonának 100 %-át, összesen 52 millió forintot adtunk át egyrészt az Államadósság Kezelő Központ részére, másrészt kifizettük a pénztártagok részére a reálhozamot és a tagdíj kiegészítés összegét.

Vagyonkezelési tevékenység

A vagyonkezelés a Pénztár egyik alapvető tevékenysége, hiszen ennek révén lehet biztosítani a tagok befizetéseiből keletkezett vagyon értékének gyarapítását.

A vagyonkezelési tevékenység magában foglalta a külső vagyonkihelyezést és a Pénztár saját vagyonkezelését is. A Kiegyensúlyozott és a Növekedési portfólió Vagyonkezelőkhöz került kihelyezésre, a Klasszikus portfólió vagyonkezelését a Pénztár saját hatáskörben végezte.

A vagyonkezelő a szerződés időtartama alatt a Befektetési Politikában és a vagyonkezelői szerződésekben rögzített feltételek mellett önállóan rendelkezett az Ágazat által kezelésébe átadott pénztári eszközökkel és a tárgyévben keletkezett szabad pénzeszközökkel.

A beszámolási időszakban a Magán Ágazat változatlanul három külső vagyonkezelővel állt szerződéses kapcsolatban, akiknél a választható portfóliók megosztása az alábbiak szerint alakult:

- ❖ Erste Alapkezelő Zrt. – Kiegyensúlyozott portfólió teljes kihelyezése,
- ❖ CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. – Növekedési portfólió részleges kihelyezése,
- ❖ Generali Alapkezelő Zrt. - Növekedési portfólió részleges kihelyezése.

A Végelszámoló feladata és hatásköre

A végelszámolás megkezdésével a pénztári vagyon kezelésének **legfőbb irányítója a Végelszámoló** volt. A vagyonkezeléssel kapcsolatos minden döntés, így különösen a vagyonkezelési és letétkezelői szerződés Pénztár részéről történő módosítása és megszüntetése, az egyes portfóliók összetételének meghatározása, a befektetési politika elfogadása, módosítása, a vagyonkezelési irányelvek meghatározása, a Végelszámoló hatáskörébe tartozott.

A saját kezelésben lévő befektetések összetételét, a befektetési korlátokat a Végelszámoló határozta meg. A konkrét befektetésekről a mindenkori piaci viszonyokat figyelembe véve, a befektetési vezető által bekért ajánlatok alapján a Végelszámoló döntött.

A vagyonkezelési tevékenység körében a **befektetési vezető és az ügyvezető igazgató** folyamatosan gondoskodott a jogszabályok, az Alapszabály és a Befektetési Politika előírásainak betartásáról.

A vagyonkezelési és befektetési tevékenységet a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** a havi, negyedéves jelentéseken, éves beszámolókon keresztül, az e tárgyban megkötött szerződések tartalma, valamint a rendszeres ellenőrzési tevékenysége által folyamatosan figyelemmel kísérte. Ezen kívül folyamatos volt az ellenőrzés a Felügyelet részéről a letétkezelő által adott eszközértékelés alapján.

A Pénztár befektetéseire ható tényezők és események alakulása

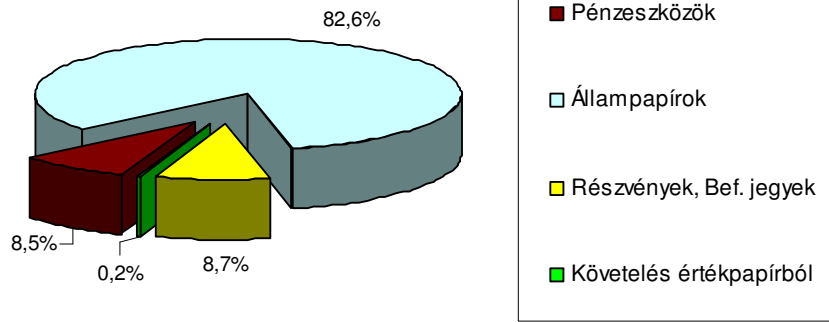
Az év eddig eltelt időszakában nem merült fel olyan rendkívüli esemény vagy tényező, amely a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, a hozamok alakulására, az eszközök összetételének változására kedvezőtlen hatást gyakoroltak.

A befektetési tevékenység hatékonyságának értékelése

A jogszabályi rendelkezés alapján megtörtént a társadalombiztosítási rendszerbe visszalépett tagokkal történő elszámolás. A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépések miatt kifizetésre került a teljes fedezeti tartalék vagyona, ez 52 Milliő Ft volt, amelynek eredményeként az Ágazat vagyona **2012. május 31-re 36,5 Milliő Ft-ra csökkent**. A fedezeti tartalék átadását követően a függő, a működési és a likviditási tartalék kezelésére került sor. Az Ágazat megszűnéséig a fennmaradó vagyomból kifizetésre kerültek az esedékes díjak és az Ágazatot terhelő költségek. Szeptember hónap során a teljes függő vagyont átadtuk a Nemzeti Adó- és Vámhivatal, a tévesen utalt önkéntes pénztári tagdíjat pedig az Önkéntes Pénztári Ágazat részére. A Magánpénztári Ágazat működési tartalék számláján a 2012. szeptember 30-ai értékpapír állomány 982.308 Ft, amely 487 db „Nap”ingatlanfejlesztő befektetési alapot tartalmaz, amely 2012. szeptember 30. napjával átadásra került az Önkéntes Pénztári Ágazat működési tartalékába.

Befektetés	Nyilvántartási	Értékelési különbözet		Piaci érték	Piaci érték
	érték	felh. Kamat	piaci ért kül.	kivonáskor	megszűnéskor
	2012.05.31	2012.05.31	2012.05.31	2012.05.31	2012.09.30
Pénzeszközök	6 913	640		7 553	0
Állampapírok	70 527	3 282	-592	73 217	0
Részvények, Bef. jegyek	11 251		-3 509	7 742	0
Követelés értékpapírból	184			184	0
Összesen (május havi kilépések előtt):	88 875	3 922	-4 101	88 696	0
Május havi kilépések (kötelezettségek):	-52 058			-52 058	
Függőből kivonás	-42			-42	
Összesen	36 775	3 922	-4 101	36 596	0

A befektetett állomány megoszlása a vagyonkivonás előtt 2012. május 31-én



Értékpapír állomány alakulása (adatok eFt-ban)

Év	Piaci érték	Nyilvántartási Érték	Értékelési különbség
1998	115 251	110 510	343
1999	460 508	443 380	5 851
2000	925 841	908 827	3 348
2001	1 475 048	1 445 741	5 121
2002	2 140 463	2 042 279	51 856
2003*	2 859 416	2 847 154	12 262
2004*	4 386 490	4 019 125	367 365
2005*	5 964 232	5 588 139	376 093
2006*	7 532 111	7 036 260	495 852
2007*	9 227 731	8 902 950	324 781
2008*	9 596 118	10 325 749	-729 631
2009*	11 895 769	11 049 478	846 291
2010*	13 213 654	12 573 611	640 043
2011*	247 104	260 000	-12 896
2012.05.31	36 596	36 775	-179
2012.09.30	0	0	0

*222/2000. számú módosított kormányrendelet szerint 2003. január 1-jén nyitó rendező tételként az aktív időbeli elhatárolások, az értékesítés és visszafrások összege átvezetésre került az adott eszközhöz megnyitott értékelési különbségbe.

Elszámoló egységek választható portfóliónkénti, valamint függő portfólióra vonatkozó évi nyitó adatai, illetve vagyonkivonás előtti valamint megszűnés kori záró árfolyamai, valamint darabszámjai

Portfóliók megnevezése	Nyitó árfolyam	Nyitó egység	vagyonkivonás előtti árfolyam	vagyonkivonás előtti egység	megszűnés- kori árfolyam	megszűnés- kori egység
	(2011.12.31)		(2012.05.31)		(2012.09.30)	
Függő	1,201782	5 850 586,97	1,229041	433 217,52	1,000000	0,00
Klasszikus	1,263221	8 565 515,61	1,332626	3 251 212,97	1,000000	0,00
Kiegyensúlyozott	1,234847	56 043 614,57	1,297894	13 138 300,02	1,000000	0,00
Növekedési	1,258511	82 514 786,46	1,330201	23 059 652,35	1,000000	0,00

Az alábbi táblázat a Pénztár befektetett eszközeinek vagyongazdálkodókénti megoszlását és azon belül az adott időszakban történt változás mértékét mutatja. A tárgyévi változás egyrészt az értékpapírok árfolyamváltozásából adódik, másrészt pedig az év közbeni portfólióváltásokból, valamint a bejövő tagdíjakból vagyongazdálkodásba átadott vagyon értékéből tevődik össze.

Befektetett eszközök piaci értékének változása vagyongazdálkodóként (eFt)

Portfóliók megnevezése - vagyongazdálkodók szerint	Nyitó (2011.12.31)	Tárgyévi változás kivonásig	Vagyonkivonás előtti állomány (2012.05.31)	Megszűnés kori állomány (2012.09.30)
Klasszikus portfólió - saját vagyongazdálkodás	10 820	-6 488	4 332	0
Kiegyensúlyozott portfólió - Erste Alapkezelő Zrt.	69 205	-52 153	17 052	0
Növekedési portfólió - CIB Alapkezelő Zrt.	86 422	-60 230	26 192	0
Növekedési portfólió - Generali Alapkezelő Zrt.	17 424	-12 942	4 482	0
Függő portfólió - saját vagyongazdálkodás	7 031	-6 499	532	0
Működési tartalék - saját vagyongazdálkodás	55 041	-20 166	34 875	0
Likviditási tartalék - saját vagyongazdálkodás	1 161	28	1 189	0
Kezelt vagyon összesen	247 104	-158 408	88 696	0

A Pénztár minden egyes vagyongazdálkodó esetében, befektetésekre vonatkozóan egyéni irányelveket határozott meg, melyben a kezelt portfólió típusától függően rögzítette az egyes értékpapírfajták arányának elvárt, illetve az ettől az aránytól való maximális eltérés mértékét is. Ebből kifolyólag az egyes vagyongazdálkodók teljesítményét nem elsősorban az általuk elért abszolút hozam jellemzi a legjobban, hanem az adott portfólióra számított referenciaindexhez viszonyított eredmény.

A következő tábla a vagyonkivonást megelőzően, 2012. május 31-én kezelésben lévő Fedezeti portfólió piaci értékét, az elért, egyéni számlára jóváírt realizált hozam és nem realizált értékelési különbözet mértékét, valamint a vagyongazdálkodók által a vagyonkivonásig elért hozamrátát és az adott portfólióra vonatkozó referenciaindex teljesítményét tartalmazza.

adatok eFt-ban

Vagyonkezelők	Kezelt vagyon piaci értéke (2012.05.31)	Felosztott hozam és értékelési különbözet	Nettó Hozam-ráta	Referencia-portfólió hozama
Saját vagyongazdálkodás (Klasszikus)	4 332	475	5,49 %	5,18 %
Erste Alapkezelő Zrt. (Kiegyensúlyozott)	17 052	2.919	5,11 %	5,63 %
CIB Alapkezelő Zrt. (Növekedési)	26 192	4.386	6,51 %	6,33 %
Generali Alapkezelő Zrt. (Növekedési)	4 482	-721	0,34 %	4,81 %
Fedezeti portfólió összesen	52 058	7.059	5,45 %	5,87 %

A Fedezeti portfólió esetében a befektetési teljesítményt mérő hozamrátákat a Pénztár 2012. május 31-ig tartotta nyilván, mivel azt követően már nem rendelkezett befektetésekkkel.

Az alábbi táblázat az adott időszakban kiszámlázott vagyionkezelési, letétkezelési, Keler és Giro költségek összegét, valamint az egyéb befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások mértékét tartalmazza 2012. szeptember 30-ig.

adatok eFt-ban

Vagyonkezelő	Vagyonkezelési díj	Letétkezelési díj	KELER költség	Egyéb bef. Kapcs. Költség
CIB Alapkezelő Zrt.	45 146	0	69 776	4 200
Erste Alapkezelő Zrt.	30 109	9 118	113 307	27 863
Generali Alapkezelő Zrt.	8 728	19 518	39 839	118 164
Saját Fed. vagyionkezelés	0	1 309	5 952	4 231
Fedezeti összesen	83 983	29 945	228 874	154 458

Saját befektetési tevékenység értékelése

A Pénztár a saját befektetés keretein belül a Klasszikus portfóliót, a Függő portfóliót valamint a Működési és Likviditási tartalékot kezelte.

A Függő portfólión átmenetileg megjelenő pénzüsszegek banki betéti számlán vagy lekötött betétként kamatoztak.

A Fedezeti portfólióhoz tartozó Klasszikus portfólió befektetési tevékenysége a megvásárolt értékpapírok lejáratának és kamatainak újra befektetését, illetve a bejövő tagdíjak vagyionkezelésbe átadott részének befektetését foglalta magában. A piaci ingadozásokat folyamatosan figyelemmel kísérve, az elemzőkkel és befektetési szolgáltatókkal történő konzultálás után, a beérkező ajánlatok közül a Végelszámoló választotta ki a konkrét befektetési eszközt a kockázat és hozam vizsgálata után.

A Klasszikus portfólió befektetése során a beszámolási időszakban kizárólag államilag garantált értékpapírok vásárlására került sor.

Felosztott hozam és hozamráta alakulása a beszámolási időszakban

A jogszabálynak megfelelően hozam és értékelési különbözet felosztására a napi árfolyam megállapítása során naponta került sor. Az egyéni valamint a szolgáltatási számlákra felosztásra kerülő pozitív hozam és értékelési különbözet összege a beszámolási időszakban **7.059 eFt**, mivel a vagyionkezelés során elért összesen 7.062 eFt tartalmazza a június hónapban a bankszámlákon keletkezett 3 eFt látra szóló bankkamatot, amely már nem került leosztásra az addigra már megszűnt egyéni számlákra. A felosztott 7.059 eFt hozamból, a Klasszikus portfólió elért 475 eFt-ot, a Kiegyensúlyozott portfólió 2. 919 eFt-ot, a Növekedési portfólió pedig 3. 665 eFt-ot.

A Fedezeti portfóliónál az év elejétől a vagyionkivonásig, azaz 2012. május 31-ig eltelt időszakra vonatkozó **bruttó hozamráta értéke 5,89%**, mely a nyugdíjpénztár teljesítményét méri és a jogszabályban meghatározott képlet szerint számol. A költségekkel csökkentett **nettó hozamráta értéke 5,45 %**.

A Nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló kormány-rendeletben foglaltaknak megfelelően az egyes portfóliók hozamrátája a következőképpen alakult:

Portfóliók	2012. év 1-5. hónap adatai	
	Nominális hozam	Évesített hozam
Klasszikus	5,49%	13,19%
Kiegyensúlyozott	5,11%	12,26%
Növekedési	5,70%	13,68%

A Fedezeti tartalékhoz tartozó portfólióknál a befektetési teljesítményt mérő hozamrátákat a Pénztár 2012. május 31-ig tartotta nyilván, mivel azt követően már nem rendelkezett befektetésekkel.

Kockázati tőkebefektetések, szabványosított ügyletek, és egyéb jövőbeni követelések, kötelezettségek alakulása:

A zárómérleg készítés időpontjában a Nyugdíjpénztár **nyitott határidős ügyletekkel illetve le nem zárt opciós ügyletekkel nem rendelkezett.**

Az év folyamán a Kiegyensúlyozott portfólióban határidős ügyletek kötésére sor került. Opciós ügyleteket a Pénztár az év során nem kötött.

Határidős ügyletek kizárólag fedezeti célból jöttek létre, így a külföldön kibocsátott deviza alapú magyar állampapírok (Rep. of Hungary 04/14, Rep. of Hungary 05/16, Rep. of Hungary 06/12, Rep. of Hungary 2013/K, Rep. of Hungary 2014/K) devizaárfolyam változásából eredő kockázat csökkentése, megszüntetése céljából.

Ha a határidős ügyletek eredményre gyakorolt hatását külön vizsgáljuk, akkor összességében több mint 1 millió Ft nyereséget termeltek. Azonban ezeknek az ügyleteknek más tranzakciókhoz kapcsolódó fedezeti jellegéből adódóan, érdektelen, hogy a határidős pozíció önállóan nyereséges-e vagy sem.

A határidős ügyletek cash-flow-ra gyakorolt hatását vizsgálva elmondhatjuk, hogy a határidős ügyletek 3 naptól 2 hónapig, de átlagban 1-2 hétig voltak nyitott pozícióban, és ez alatt az idő alatt csak kis mértékben befolyásolták az eredményt, majd zártuk őket. A hozzájuk kapcsolódó értékpapírokat 2012. április végéig eladtuk. Ezek a deviza alapú magyar állampapírok, az ország-kockázat változásából adódó nettó értékbeli ingadozásuk miatt, az eredményre nagyobb hatást gyakoroltak, mint a határidős ügyletek.

A zárómérleg készítés időpontjában **a Pénztár értékpapír ügyletből származó jövőbeni kötelezettséggel illetve jövőbeni követeléssel nem rendelkezik.**

Értékpapír kölcsönzéssel vagy óvadékhoz kötött ügyletekkel a Pénztár nem foglalkozik, így **kölcsönbe adott vagy óvadékként kapott értékpapírok az adott üzleti évben nem voltak a Pénztár portfóliójában.**

A Pénztár tulajdonában **2012. január 1-je és szeptember 30. közötti időszakban kockázati tőkealap-jegyek nem voltak.**

Felhalmozási időszakban lévő pénztártagok létszáma korévenként - férfiak

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Belépés				Megszűnés									
			Év elején	Tagságra kötelezett pályakezdekők	Onkente senő beléők	Más pénztárba át lépők	TB-be visszalépés miatt			Szolgáltatás igénybe vétele miatt		Elhalálozás miatt	Más pénztárba történő át lépés miatt	Egyéb megszűnés	Év végén	Mód
							Öregségi nyugdíjra jogosult	Rokkantság i nyugdíjra jogosult	Egyéb jogcím	Öregségi nyugdíjra jogosultság miatt	Megrokkolás miatt					
							5	6	7	8	9					
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	74MA100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	74MA100	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	74MA100	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	74MA100	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
005	74MA100	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
006	74MA100	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
007	74MA100	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	74MA100	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
009	74MA100	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	74MA101	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
011	74MA101	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
012	74MA101	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
013	74MA101	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
014	74MA101	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
015	74MA101	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
016	74MA101	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
017	74MA101	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
018	74MA101	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
019	74MA101	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
020	74MA102	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
021	74MA102	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
022	74MA102	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
023	74MA102	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
024	74MA102	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
025	74MA102	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
026	74MA102	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
027	74MA102	26	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	
028	74MA102	27	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	
029	74MA102	28	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	
030	74MA103	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
031	74MA103	30	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	
032	74MA103	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
033	74MA103	32	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	
034	74MA103	33	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	
035	74MA103	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
036	74MA103	35	2	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	
037	74MA103	36	3	0	0	0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	
038	74MA103	37	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	
039	74MA103	38	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	
040	74MA104	39	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	
041	74MA104	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
042	74MA104	41	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	
043	74MA104	42	4	0	0	0	0	0	3	0	0	0	1	0	0	
044	74MA104	43	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	
045	74MA104	44	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	
046	74MA104	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
047	74MA104	46	3	0	0	0	0	0	2	0	0	0	1	0	0	
048	74MA104	47	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
049	74MA104	48	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	
050	74MA105	49	4	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3	0	0	
051	74MA105	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
052	74MA105	51	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	
053	74MA105	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
054	74MA105	53	4	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2	0	0	
055	74MA105	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
056	74MA105	55	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	
057	74MA105	56	2	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	
058	74MA105	57	2	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	
059	74MA105	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060	74MA106	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
061	74MA106	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
062	74MA106	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
063	74MA106	62	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	
064	74MA106	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
065	74MA106	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
066	74MA106	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
067	74MA106	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
068	74MA106	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
069	74MA106	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
070	74MA107	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
071	74MA107	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
072	74MA107	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
073	74MA107	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
074	74MA107	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
075	74MA107	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
076	74MA107	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
077	74MA107	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	74MA107	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	74MA107	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
080	74MA108	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74MA108	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
082	74MA108	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74MA108	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74MA108	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74MA108	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74MA108	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
087	74MA108	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
088	74MA108	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
089	74MA108	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
090	74MA109	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
091	74MA109	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
092	74MA109	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
093	74MA109	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
094	74MA109	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
095	74MA109	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
096	74MA109	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
097	74MA109	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
098	74MA109	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
099	74MA109	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	74MA110	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
101	74MA110	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
102	74MA110	2	Összesen	52	0	0	0	0	0	16	0	0	1	35	0	0

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Belépés				Megszűnés								Év végen	Mód
			Év elején	Tagságra kötelezett pályakezdekők	Önkéntesen belépők	Más pénzátíróból átépők	TB-be visszalépés miatt			Szolgáltatás igénybe vétele miatt		Elhalalozás miatt	Más pénzátíróba történő átépés miatt	Egyéb megszűnés		
							Öregégi nyugdíjra jogosult	Rokkantsági nyugdíjra jogosult	Egyéb jogi	Öregégi nyugdíj jogosultság miatt	Megrokkolás miatt					
							5	6	7	8	9					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
a	b	c	d	e	f	g	0	i	j	k	l	m	z			
001	74MA2001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
002	74MA2002	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
003	74MA2003	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
004	74MA2004	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
005	74MA2005	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
006	74MA2006	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	74MA2007	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	74MA2008	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	74MA2009	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	74MA2010	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
011	74MA2011	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	74MA2012	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
013	74MA2013	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	74MA2014	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
015	74MA2015	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
016	74MA2016	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
017	74MA2017	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
018	74MA2018	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
019	74MA2019	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
020	74MA2020	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
021	74MA2021	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
022	74MA2022	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
023	74MA2023	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
024	74MA2024	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
025	74MA2025	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
026	74MA2026	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
027	74MA2027	26	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0		
028	74MA2028	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
029	74MA2029	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
030	74MA2030	29	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0		
031	74MA2031	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
032	74MA2032	31	3	0	0	0	0	0	1	0	0	2	0	0		
033	74MA2033	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
034	74MA2034	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
035	74MA2035	34	2	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0		
036	74MA2036	35	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0		
037	74MA2037	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
038	74MA2038	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
039	74MA2039	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
040	74MA2040	39	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0		
041	74MA2041	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
042	74MA2042	41	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0		
043	74MA2043	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
044	74MA2044	43	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0		
045	74MA2045	44	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0		
046	74MA2046	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
047	74MA2047	46	2	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0		
048	74MA2048	47	2	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0		
049	74MA2049	48	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0		
050	74MA2050	49	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0		
051	74MA2051	50	4	0	0	0	0	0	3	0	0	1	0	0		
052	74MA2052	51	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0		
053	74MA2053	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
054	74MA2054	53	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0		
055	74MA2055	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
056	74MA2056	55	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0		
057	74MA2057	56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
058	74MA2058	57	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
059	74MA2059	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
060	74MA2060	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
061	74MA2061	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
062	74MA2062	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
063	74MA2063	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
064	74MA2064	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
065	74MA2065	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
066	74MA2066	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
067	74MA2067	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
068	74MA2068	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
069	74MA2069	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
070	74MA2070	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
071	74MA2071	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
072	74MA2072	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
073	74MA2073	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
074	74MA2074	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
075	74MA2075	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
076	74MA2076	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
077	74MA2077	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
078	74MA2078	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
079	74MA2079	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
080	74MA2080	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
081	74MA2081	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
082	74MA2082	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
083	74MA2083	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
084	74MA2084	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
085	74MA2085	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
086	74MA2086	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
087	74MA2087	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
088	74MA2088	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
089	74MA2089	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
090	74MA2090	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
091	74MA2091	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
092	74MA2092	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
093	74MA2093	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
094	74MA2094	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
095	74MA2095	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
096	74MA2096	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
097	74MA2097	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
098	74MA2098	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
099	74MA2099	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
100	74MA2100	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
101	74MA2101	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
102	74MA2102	Ossze	28	0	0	0	0	0	12	0	0	16	0	0		

Szolgáltatásban részesülő pénztártagok létszáma korévenként: - egyösszegű kifizetés (Mpt. 28.§.) - férfiak

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pénztártag szolgáltatásának megkezdése az időszakban				Pénztártag szolgáltatásának megszűnése az időszakban			Ev végén	Mód
			Ev elején	Megrokkasztól eltérő jogcimen	Megrokkaszt miatt	Más pénztártóból átépők	Szolgáltatás befejezésével	Szolgáltatás folytatása kedvezményezett javára	Más pénztártóba történő átépéssel		
			1	2	3	4	5	6	7		
a	b	c	d	e	f	g	h	z			
001	74MBE1001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	74MBE1002	1	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	74MBE1003	2	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	74MBE1004	3	0	0	0	0	0	0	0	0	
005	74MBE1005	4	0	0	0	0	0	0	0	0	
006	74MBE1006	5	0	0	0	0	0	0	0	0	
007	74MBE1007	6	0	0	0	0	0	0	0	0	
008	74MBE1008	7	0	0	0	0	0	0	0	0	
009	74MBE1009	8	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	74MBE1010	9	0	0	0	0	0	0	0	0	
011	74MBE1011	10	0	0	0	0	0	0	0	0	
012	74MBE1012	11	0	0	0	0	0	0	0	0	
013	74MBE1013	12	0	0	0	0	0	0	0	0	
014	74MBE1014	13	0	0	0	0	0	0	0	0	
015	74MBE1015	14	0	0	0	0	0	0	0	0	
016	74MBE1016	15	0	0	0	0	0	0	0	0	
017	74MBE1017	16	0	0	0	0	0	0	0	0	
018	74MBE1018	17	0	0	0	0	0	0	0	0	
019	74MBE1019	18	0	0	0	0	0	0	0	0	
020	74MBE1020	19	0	0	0	0	0	0	0	0	
021	74MBE1021	20	0	0	0	0	0	0	0	0	
022	74MBE1022	21	0	0	0	0	0	0	0	0	
023	74MBE1023	22	0	0	0	0	0	0	0	0	
024	74MBE1024	23	0	0	0	0	0	0	0	0	
025	74MBE1025	24	0	0	0	0	0	0	0	0	
026	74MBE1026	25	0	0	0	0	0	0	0	0	
027	74MBE1027	26	0	0	0	0	0	0	0	0	
028	74MBE1028	27	0	0	0	0	0	0	0	0	
029	74MBE1029	28	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	74MBE1030	29	0	0	0	0	0	0	0	0	
031	74MBE1031	30	0	0	0	0	0	0	0	0	
032	74MBE1032	31	0	0	0	0	0	0	0	0	
033	74MBE1033	32	0	0	0	0	0	0	0	0	
034	74MBE1034	33	0	0	0	0	0	0	0	0	
035	74MBE1035	34	0	0	0	0	0	0	0	0	
036	74MBE1036	35	0	0	0	0	0	0	0	0	
037	74MBE1037	36	0	0	0	0	0	0	0	0	
038	74MBE1038	37	0	0	0	0	0	0	0	0	
039	74MBE1039	38	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	74MBE1040	39	0	0	0	0	0	0	0	0	
041	74MBE1041	40	0	0	0	0	0	0	0	0	
042	74MBE1042	41	0	0	0	0	0	0	0	0	
043	74MBE1043	42	0	0	0	0	0	0	0	0	
044	74MBE1044	43	0	0	0	0	0	0	0	0	
045	74MBE1045	44	0	0	0	0	0	0	0	0	
046	74MBE1046	45	0	0	0	0	0	0	0	0	
047	74MBE1047	46	0	0	0	0	0	0	0	0	
048	74MBE1048	47	0	0	0	0	0	0	0	0	
049	74MBE1049	48	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	74MBE1050	49	0	0	0	0	0	0	0	0	
051	74MBE1051	50	0	0	0	0	0	0	0	0	
052	74MBE1052	51	0	0	0	0	0	0	0	0	
053	74MBE1053	52	0	0	0	0	0	0	0	0	
054	74MBE1054	53	0	0	0	0	0	0	0	0	
055	74MBE1055	54	0	0	0	0	0	0	0	0	
056	74MBE1056	55	0	0	0	0	0	0	0	0	
057	74MBE1057	56	0	0	0	0	0	0	0	0	
058	74MBE1058	57	0	0	0	0	0	0	0	0	
059	74MBE1059	58	0	0	0	0	0	0	0	0	
060	74MBE1060	59	0	0	0	0	0	0	0	0	
061	74MBE1061	60	0	0	0	0	0	0	0	0	
062	74MBE1062	61	0	0	0	0	0	0	0	0	
063	74MBE1063	62	0	0	0	0	0	0	0	0	
064	74MBE1064	63	0	0	0	0	0	0	0	0	
065	74MBE1065	64	0	0	0	0	0	0	0	0	
066	74MBE1066	65	0	0	0	0	0	0	0	0	
067	74MBE1067	66	0	0	0	0	0	0	0	0	
068	74MBE1068	67	0	0	0	0	0	0	0	0	
069	74MBE1069	68	0	0	0	0	0	0	0	0	
070	74MBE1070	69	0	0	0	0	0	0	0	0	
071	74MBE1071	70	0	0	0	0	0	0	0	0	
072	74MBE1072	71	0	0	0	0	0	0	0	0	
073	74MBE1073	72	0	0	0	0	0	0	0	0	
074	74MBE1074	73	0	0	0	0	0	0	0	0	
075	74MBE1075	74	0	0	0	0	0	0	0	0	
076	74MBE1076	75	0	0	0	0	0	0	0	0	
077	74MBE1077	76	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	74MBE1078	77	0	0	0	0	0	0	0	0	
079	74MBE1079	78	0	0	0	0	0	0	0	0	
080	74MBE1080	79	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74MBE1081	80	0	0	0	0	0	0	0	0	
082	74MBE1082	81	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74MBE1083	82	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74MBE1084	83	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74MBE1085	84	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74MBE1086	85	0	0	0	0	0	0	0	0	
087	74MBE1087	86	0	0	0	0	0	0	0	0	
088	74MBE1088	87	0	0	0	0	0	0	0	0	
089	74MBE1089	88	0	0	0	0	0	0	0	0	
090	74MBE1090	89	0	0	0	0	0	0	0	0	
091	74MBE1091	90	0	0	0	0	0	0	0	0	
092	74MBE1092	91	0	0	0	0	0	0	0	0	
093	74MBE1093	92	0	0	0	0	0	0	0	0	
094	74MBE1094	93	0	0	0	0	0	0	0	0	
095	74MBE1095	94	0	0	0	0	0	0	0	0	
096	74MBE1096	95	0	0	0	0	0	0	0	0	
097	74MBE1097	96	0	0	0	0	0	0	0	0	
098	74MBE1098	97	0	0	0	0	0	0	0	0	
099	74MBE1099	98	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	74MBE1100	99	0	0	0	0	0	0	0	0	
101	74MBE1101	100	0	0	0	0	0	0	0	0	
102	74MBE1102	Osszesen	0	0	0	0	0	0	0	0	

Szolgáltatásban részesülő pénztartagok létszáma korévenként: - egyszegű kifizetés (Mpt. 28.§.) - nők

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pénztartag szolgáltatásának megkezdése az időszakban				Pénztartag szolgáltatásának megszűnése az időszakban			Év végén	Mód
			Év elején	Megrokkasztól eltérő jogcímen	Megrokkasztól miatt	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatás befejezésével	Szolgáltatás folytatása kedvezményezett javára	Más pénztárba történő átlépéssel		
a	b	c	d	e	f	g	h	z			
001	74MBE2001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74MBE2002	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74MBE2003	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	74MBE2004	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
005	74MBE2005	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	74MBE2006	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	74MBE2007	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	74MBE2008	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	74MBE2009	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	74MBE2010	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0
011	74MBE2011	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
012	74MBE2012	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0
013	74MBE2013	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	74MBE2014	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	74MBE2015	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	74MBE2016	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0
017	74MBE2017	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	74MBE2018	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
019	74MBE2019	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	74MBE2020	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0
021	74MBE2021	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0
022	74MBE2022	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0
023	74MBE2023	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0
024	74MBE2024	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0
025	74MBE2025	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	74MBE2026	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0
027	74MBE2027	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0
028	74MBE2028	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0
029	74MBE2029	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	74MBE2030	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0
031	74MBE2031	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0
032	74MBE2032	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0
033	74MBE2033	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0
034	74MBE2034	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0
035	74MBE2035	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0
036	74MBE2036	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0
037	74MBE2037	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0
038	74MBE2038	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0
039	74MBE2039	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	74MBE2040	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0
041	74MBE2041	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0
042	74MBE2042	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0
043	74MBE2043	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0
044	74MBE2044	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0
045	74MBE2045	44	0	0	0	0	0	0	0	0	0
046	74MBE2046	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0
047	74MBE2047	46	0	0	0	0	0	0	0	0	0
048	74MBE2048	47	0	0	0	0	0	0	0	0	0
049	74MBE2049	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	74MBE2050	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0
051	74MBE2051	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0
052	74MBE2052	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0
053	74MBE2053	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0
054	74MBE2054	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0
055	74MBE2055	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0
056	74MBE2056	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0
057	74MBE2057	56	0	0	0	0	0	0	0	0	0
058	74MBE2058	57	0	0	0	0	0	0	0	0	0
059	74MBE2059	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	74MBE2060	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0
061	74MBE2061	60	1	0	0	0	1	0	0	0	0
062	74MBE2062	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0
063	74MBE2063	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0
064	74MBE2064	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0
065	74MBE2065	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0
066	74MBE2066	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0
067	74MBE2067	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0
068	74MBE2068	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0
069	74MBE2069	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74MBE2070	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74MBE2071	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74MBE2072	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74MBE2073	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74MBE2074	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74MBE2075	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74MBE2076	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74MBE2077	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74MBE2078	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74MBE2079	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74MBE2080	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74MBE2081	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74MBE2082	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74MBE2083	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74MBE2084	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74MBE2085	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74MBE2086	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
087	74MBE2087	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
088	74MBE2088	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
089	74MBE2089	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	74MBE2090	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091	74MBE2091	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
092	74MBE2092	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
093	74MBE2093	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
094	74MBE2094	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
095	74MBE2095	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
096	74MBE2096	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
097	74MBE2097	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
098	74MBE2098	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
099	74MBE2099	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	74MBE2100	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101	74MBE2101	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
102	74MBE2102	Osszes	1	0	0	0	1	0	0	0	0

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	13 058 012	183 871	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	18 619	14	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	5 339	6 200	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 553 276	26 812	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-651 247	13 720	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	537	0	
008	73MEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	11 747	0	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	18 766	15	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	13 160 159	49 086	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	364 391	148 043	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	14 921	0	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	230 777	33 473	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	96	0	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	183 871	0	
018	73MEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
019	73MEA201	Nyitó állomány	0	0	
020	73MEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	11 747	0	
021	73MEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
022	73MEA204	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
024	73MEA206	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73MEA207	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
026	73MEA208	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	11 747	0	
027	73MEA209	Biztosítóintézetektől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73MEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
029	73MEA211	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból (-)	0	0	
030	73MEA212	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
031	73MEA213	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
032	73MEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	
033	73MEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
034	73MEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Kockázat megnevezése		Előző	Tárgyév	Mód
			1	2	3	4	
			b	c	d	z	
001	73MEB1	I. Demográfiai kockázatokra					
002	73MEB101	Nyitó állomány		0	0		
003	73MEB102	Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0		
004	73MEB103	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)		0	0		
005	73MEB104	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)		0	0		
006	73MEB105	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)		0	0		
007	73MEB106	Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0		
008	73MEB107	Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási		0	0		
009	73MEB108	Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra (-)		0	0		
010	73MEB109	Demográfiai kockázati tartalék záróállománya		0	0		
011	73MEB21	II..... Kockázatokra (kockázat megnevezése)	Saját tevékenységi				
012	73MEB2101	Nyitó állomány		0	0		
013	73MEB2102	Tárgyévben kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0		
014	73MEB2103kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0		
015	73MEB2104kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási		0	0		
016	73MEB2105kockázati tartalékába átcsoportosítás működési		0	0		
017	73MEB2106kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0		
018	73MEB2107kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0		
019	73MEB2108kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási		0	0		
020	73MEB2109kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0		
021	73MEB2110kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0		
022	73MEB2111kockázati tartalék záró állománya		0	0		
023	73MEB22	II..... Kockázatokra (kockázat megnevezése)	Egyéb				
024	73MEB2201	Nyitó állomány		3 702	186		
025	73MEB2202	Tárgyévben kockázatra képzett céltartalék (+)		388	46		
026	73MEB2203kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0		
027	73MEB2204kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási		0	0		
028	73MEB2205kockázati tartalékába átcsoportosítás működési		0	0		
029	73MEB2206kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		1 096	0		
030	73MEB2207kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0		
031	73MEB2208kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási		0	0		
032	73MEB2209kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		5 000	0		
033	73MEB2210kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	-14		
034	73MEB2211kockázati tartalék záró állománya		186	218		
035	73MEB23	II..... Kockázatokra (kockázat megnevezése)	Likviditási portfólió értékelési				
036	73MEB2301	Nyitó állomány		80	0		
037	73MEB2302	Tárgyévben kockázatra képzett céltartalék (+)		-72	-7		
038	73MEB2303kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0		
039	73MEB2304kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási		0	0		
040	73MEB2305kockázati tartalékába átcsoportosítás működési		0	0		
041	73MEB2306kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0		
042	73MEB2307kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0		
043	73MEB2308kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási		0	0		
044	73MEB2309kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0		
045	73MEB2310kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		8	0		
046	73MEB2311kockázati tartalék záró állománya		0	-7		

Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73MEC01	Nyitó állomány	2 929	62	
002	73MEC02	Tárgyévben függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	868	19	
003	73MEC03	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	537	0	
004	73MEC04	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a likviditási és kockázati céltartalékba (-)	613	22	
005	73MEC05	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a tartaléktőkébe (-)	4	0	
006	73MEC06	Függő befizetések befektetési hozama céltartalékának felhasználása egyéb célra (-)	2 581	59	
007	73MEC07	Függő befizetések befektetési hozama céltartalékának záró állománya	62	0	

Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév		Mód
			1	2	3		
			c	d	z		
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	-57 122	-33 696			
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	3 111	2 208			
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0			
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	249	207			
005	73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0			
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	8 737 962	253 363			
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0			
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0			
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	13 273	3 483			
010	73MD10	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	-14 821	-57 122			
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	3 948 705	175 810			
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0			
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	-14 068	-983			
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0			
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	194 612	-79 158			
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-2 169	513			
017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0			
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0			
019	73MD19	Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések állományának változása (+/-)	-33 720	-863			
020	73MD20	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	1 222	-6 106			
021	73MD21	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-3 077	36 593			
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0			
023	73MD23	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0			
024	73MD24	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	1 959	0			
025	73MD25	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-2 265	-197			
026	73MD26	Fedezeti céltartalékképzés (+)	674 950	7 073			
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	537	0			
028	73MD28	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0			
029	73MD29	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	5 339	6 200			
030	73MD30	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0			
031	73MD31	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	364 391	148 043			
032	73MD32	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	13 160 159	49 086			
033	73MD33	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	18 766	15			
034	73MD34	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	11 747	0			
035	73MD35	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	96	0			
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	316	39			
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0			
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0			
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0			
040	73MD40	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	0	0			
041	73MD41	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	12 093	13 007			
042	73MD42	Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (+)	868	19			
043	73MD43	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás fedezeti céltartalékban belül az egyéni számlákon a hozambevételekből képzett céltartalékra	537	0			
044	73MD44	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a likviditási és kockázati céltartalékban belül az egyéb kockázatokra képzett céltartalékba	613	22			
045	73MD45	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás tartaléktökébe	4	0			
046	73MD46	Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék egyéb állományváltozása	0	62			
047	73MD47	Pénzeszköz változás	-88 167	123 286			
048	73MD471	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0			
049	73MD472	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-88 167	123 286			

Összefoglaló

A Vasutas Nyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazatánál a beszámolási időszakban maradéktalanul érvényesültek a jogszabályokban, az Alapszabályban és Szabályzatokban foglaltak. A munkavégzés megbízható és ellenőrizhető volt. A Küldöttközgyűlés/Közgyűlés elé terjesztett anyagok részletesek és szakszerűek voltak, amelyek elősegítették a megalapozott döntések meghozatalát.

A fizetőképesség és a kötelezettségek összhangja, a folyamatos ügyvitel biztosítva volt.

Budapest, 2012. október 30.

Gazda-Pusztai Sándor
végelszámoló

Határozati javaslat:

Az Ellenőrző Bizottság és a könyvvizsgáló jelentésével együtt előterjesztett, a Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazatára vonatkozó tevékenységet lezáró mérleg- és beszámolójelentés elfogadása, jóváhagyása, amely egyben a végelszámolás lezárása is.

Budapest, 2012. október 30.

Gazda-Pusztai Sándor
végelszámoló