

**MKB Nyugdíjpénztár
1821 Budapest, Váci u. 38.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**2004.
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR**

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A Nyugdíjpénztár bemutatása

A Pénztár az Önkéntes, Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény hatálya alá tartozó, országos nyílt pénztár, amelyen belül szakmai elven csoportosult tagozatokat hoztak létre. Ezek a tagozatok elsődlegesen a beolvadó ágazati jellegű pénztárak egy-egy tagozatát jelentik.

A Pénztár alakulásának időpontja:	1995. 11. 02. A Pénztár határozatlan időre alakult.
Nyugdíjpénztár tevékenységi engedélyszáma:	E/215/96
Nyugdíjpénztár működtetési engedélyszáma:	PF/2440/1/97
Fővárosi Bíróság bejegyzése:	11. Pk.61617/95
Felügyelete:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Pénztár szolgáltatásai: A Pénztár fő szolgáltatása a nyugdíj szolgáltatás. Emellett és ennek érdekében a Pénztár gondoskodik a pénztártagok és támogatók befizetéseinek gyűjtéséről, a Pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg pontos nyilvántartásáról. A Pénztár 1999 őszétől a nyugdíjpénztári jogszabálykereteken belül bevezette a pénztártagok részére történő tagi kölcsön folyósítást.

2. A számviteli politika fő vonásai

A Nyugdíjpénztár önkéntes ágazat sajátosságainak megfelelő számviteli szabályok. A számviteli politika alapelve, hogy olyan számviteli rendszer funkcionáljon, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó negyedéves jelentés és éves pénztári beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgálhat.

A beszámoló valóságát az biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere –a szintetikus és analitikus könyvelése- és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek a számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásainak, továbbá a pénztári beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól, valamint a befektetési és gazdálkodási szabályokról szóló kormányrendelet előírásainak.

A fő szabályokat a Számviteli politika című dokumentum tartalmazza.

A mérlegkészítés napja : 2005. február. 28.

Amortizációs politika:

Az értékcsökkenést üzembe helyezett immateriális és tárgyi eszközök után a tárgynegyedév első napján meglévő eszközállomány egyedi beszerzési értéke alapján a kormányrendeletben meghatározott leírási kulcsokkal számolja el a Pénztár, az eszköz kivezetésének napjáig.

Az 50 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök teljes beszerzési értékét egy összegben, használatbavételkor értékcsökkenésként a Pénztár elszámolja.

Minősítési 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, nyugdíjszolgáltatási illetve a likviditási célú tartalékot növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg főösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 millió forintot, akkor a 30 millió forint.

Megbízható és való képet lényegesen befolyásoló hiba, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összege 3 százalékkal változik.

II. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A. MÉRLEG

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest változatlanok.

Az egyes mérleg tételek nyitó állománya a Nyugdíjpénztár 2002. évi mérleg adataihoz képest az értékelési különbszetre vonatkozó jogszabály változás miatt eltér.

Az eltérés az eszköz oldalon a befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok piaci értéke, értékpapírok értékelési különbszete és korábban az aktív időbeli elhatárolásban szerepeltetett kamat elhatárolásban, a forrás oldalon pedig az értékelési különbszet tartalékának megszűnése miatt az egyes céltartalékok értékelési különbszettel növelt értékében van, tekintettel arra, hogy 2003. 01.01-vel megváltozott a befektetések piaci értékének ill. az értékelési különbszetnek a tartalma. A kiegészítő mellékletben ezen módosító hatásokat összecsomagolásban is bemutatjuk. Egyéb össze nem hasonlítható adatot a mérleg nem tartalmaz.

Az MKB Nyugdíjpénztárba 2003. január 01-vel beolvadt az MNB Nyugdíjpénztár. A beolvadásból származó 2003. január 01-i tételek tárgyévi adatként szerepelnek a Pénztár könyveiben.

1. Befektetett eszközök

(adatok ezer Ft-ban)

Bruttó érték alakulása	Nyitó	Növekedés			Csökkenés			Záró
		Beszere- zés	Beolvasó által hozott	Átminősít- és,elma- radt feladás	Beolvasó	Selejtezés, eladás	Átminősít- és,elm aradt feladás	
Immateriális javak	21 049	953	0	0	0	3 141	0	18 861
Idegen épületen végzett beruházás	5 749			0	0	0	0	5 749
Gépek, berendezések	12 346	1 460	286	0	0	596	0	13 496
Szám.tech.gépek	29 681	0	0	0	0	26 791	1 222	1 668
Járművek	7 199	0	0	0	0	0	0	7 199
Összesen:	76 024	2 413	286	0	0	30 528	1 222	46 973

Az ERFA Nyugdíjpénztár a beolvasás során 286 eFt bruttó értékben hozott gépeket, berendezéseket.

(adatok ezer Ft-ban)

Értékcsökkenés alakulása	Nyitó	Növekedés			Csökkenés			Záró
		Tárgyévi változás	Beolvasó által hozott	Átminősít- és,elma- radt feladás	Selejtezés, eladás	Beolvasó	Átminősít- és,elm aradt feladás	
Immateriális javak	20 163	886	0	0	3 141	0	0	17 908
Idegen épületen végzett beruházás	0	1 897	0	0	0	0	0	1 897
Gépek, berendezések	2 360	2 747	165	0	539	0	0	4 733
Szám.tech.gépek	29 681	0	0	0	26 791	0	1 222	1 668
Járművek	2 138	1 440	0	0	0	0	0	3 578
Összesen:	54 342	6 970	165	0	30 471	0	1 222	29 784

(adatok ezer Ft-ban)

Nettó érték alakulása	Nyitó	Növekedés			Csökkenés			Záró
		Tárgyévi változás	Beolvadó által hozott	Átminősítés, elmaradt feladás	Tárgyévi változás	Beolvadó	Átminősítés, elmaradt feladás	
Immateriális javak	886	67	0	0	0	0	0	953
Idegen épületen végzett beruházás	5 749	0	0	0	1 897	0	0	3 852
Gépek, berendezések	9 986	0	121	0	1 344	0	0	8 763
Szám.tech.gépek	0	0	0	0	0	0	0	0
Járművek	5 061	0	0	0	1 440	0	0	3 621
Összesen:	21 682	67	121	0	4 681	0	0	17 189

Befektetett pénzügyi eszközök

A Pénztár számviteli politikája alapján a befektetéseket (a hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) a Pénztár forgatási célúnak minősíti és a forgóeszközök között tartja nyilván. Azon értékpapírokat, amelyek éven túl a Pénztár birtokában vannak, mérlegkészítéskor átsorolásra kerültek a befektetett eszközök közé.

Befektetett eszközök között nyilvántartott értékpapírok szerkezetének alakulása:

NYITÓ MKB Nyugdíjpénztár

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír neve	beszerzési ár	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET			2004. január 01.-én Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó nyereség	Piaci értéktételből adódó veszteség	
DKJ.,MNB	0	0	0	0	0
MÁK	85 691	5 040	0	373	90 358
Részvények	469 485	0	166 843	24 237	612 091
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	525 489	33 238	0	14	558 713
Fix kamatozású ép	1 325 551	80 082	0	55 263	1 350 370
Változó kam. ép	161 249	5 589	0	858	165 980
Összesen:	2 567 465	123 949	166 843	80 745	2 777 512

TÁRGYÉVI VÁLTOZÁS

ERFANyugdíjpénztár

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír neve	beszerzési ár	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET			2004.július 01.-én
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó nyereség	Piaci értéktételből adódó veszteség	Bruttó piaci érték
DKJ,,MNB	0	0	0	0	0
MÁK	1 250 846	35 338	2 435	64 909	1 223 710
Részvények	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	132 713	1 665	0	11 873	122 505
Fix kamatozású ép	217 259	5 994	3 137	1 151	225 239
Változó kam. ép					
Összesen:	1 600 818	42 997	5 572	77 933	1 571 454

2004. július 01-vel az ERFA Nyugdíjpénztár beolvadt az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ágába. A beolvadt nyugdíjpénztár nyitó adatait tájékoztató adatként közöljük, azt a 2004. évi beszámoló előző évi záró adatai értelemszerűen nem tartalmazzák, hanem az éves forgalom része..

Igazodva az MKB Nyugdíjpénztár számviteli politikájában foglalt értékelési elvekhez az ERFA Nyugdíjpénztár befektetett pénzügyi eszközeinek egy része beolvadást követően átsorolásra kerültek a forgóeszközök közé. Ez a tárgyévi változások MKB Nyugdíjpénztár táblájának forgalmát mínuszban érinti.

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír neve	beszerzési ár	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET			Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó nyereség	Piaci értéktételből adódó veszteség	
DKJ,,MNB	0	0	0	0	0
MÁK	-1 336 537	-40 378	-2435	-65 282	-1 314 068
Részvények	- 362 927	0	- 143 199	- 18 546	- 487 580
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	1 453 094	101 088	58 583	7 797	1 604 968
Fix kamatozású ép	-1 542 810	-86 076	-3 137	-56 414	-1 575 609
Változó kam. ép	1 941 326	21 372	0	6 049	1 9546 649
Összesen:	152 146	-3 994	-90 188	-126 396	184 360

Értékpapír neve	beszerzési ár	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET			2004.december 31.-én
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó nyereség	Piaci értéktételből adódó veszteség	Bruttó piaci érték
DKJ.,MNB	0	0	0	0	0
MÁK	0	0	0	0	0
Részvények	106 558	0	23 644	5 691	124 511
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	2 111 296	135 991	58 583	19 684	2 286 186
Fix kamatozású ép	0	0	0	0	0
Változó kam. ép	2 102 575	26 961	0	6 907	2 122 629
Összesen:	4 320 429	162 952	82 227	32 282	4 533 326

Befektetett eszközök értékelési különbözetének alakulása:

adatok ezer Ft-ban

Értékpapírok	2004 . Január 01. NYITÓ	Tárgyévi változás	2004. 31.dec ZÁRÓ
DKJ.,MNB	0	0	0
MÁK	4 667	-4 667	
Részvények	142 606	-124 653	17 953
Befektetési jegyek	0	0	0
Jelzáloglevelek	33 224	141 666	174 890
Fix kamatozású ép	24 819	-24 819	0
Változó kam. ép	4 731	15 323	20 054
Összesen:	210 047	2 850	212 897

2. Követelések

- Az MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes ágazat **tagdíjkövetelésként** 526 479 Ft-ot tart nyilván, amely magában foglalja:
 - A mérleg fordulónapja és január 25-e között befolyt, de még decemberre vonatkozó befizetéseket 293 901 e Ft értékben, valamint
 - a mérleg fordulónapja és január 25-e között be nem folyt tagdíjakra képzett meg nem fizetett tagdíjakat 232 578 e Ft értékben.
- 2004. december 31.-ig nyitott **tagi kölcsön** állomány 230 902 ezer Ft, melyet 1.238 fő vett fel egy éves lejáratra.

- **Egyéb rövid lejáratú követelések:**
amely az alábbi tételekből áll (ezer Ft-ban):

43.010 e Ft

0	
- Magánnyugdíjpénztárral kapcsolatos kiadások	31.215
- Egyéb függő kiadások	345
- 2005-ben beérkezett, tagnak 2004-ben jóváírt csekkes befizetések	2.352
- Magánnyugdíjpénztár számlájára érkezett önkéntes tagdíj	1.099
- Bankcenter kaució	7.345
- Munkavállalókkal szembeni követelés (munkabér előleg)	120
- Munkavállalói járulék túlfizetés	534

3. Értékpapírok

Az MKB Nyugdíjpénztár - befektetési politikájával összhangban - értékpapírt forgatási céllal vásárolt és a Számviteli politikában rögzítetteknek megfelelően a forgóeszközök között tartotta nyilván. Csak azon értékpapírok kerültek a mérlegkészítéskor átsorolásra a befektetett eszközök közé, amelyek éven túl a Pénztár birtokában voltak.

Az értékpapír vagyon szerkezete 2004. december 31.-én

Értékpapír neve	beszerzési ár	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET			2004. január 01.-én
		Időarányos kamat	Piaci értékítéletből adódó nyereség	Piaci értékítéletből adódó veszteség	Bruttó piaci érték
DKJ,,MNB	7 364 245	85 520	4 734	16 791	7 437 708
MÁK	19 566 491	529 487	8 590	1 047 644	19 056 924
Részvények	1 483 902	0	115 472	30 130	1 569 244
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	6 033 697	329 204	10 416	138 758	6 234 559
Egyéb értékpapírok	3 742 326	70 224	0	27 294	3 785 256
Változó kam. ép	2 806 075	37 094		1	2 843 168
Összesen:	40 996 736	1 051 529	139 212	1 260 618	40 926 859

2004. július 01-vel az ERFA Nyugdíjpénztár beolvadt az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ágába. A beolvadt nyugdíjpénztár nyitó adatait tájékoztató adatként közöljük, azt a 2004. évi beszámoló előző évi záró adatai értelemszerűen nem tartalmazzák, hanem az éves forgalom része..

Igazodva az MKB Nyugdíjpénztár számviteli politikájában foglalt értékelési elvekhez az ERFA Nyugdíjpénztár befektetett pénzügyi eszközeinek egy része beolvadást követően átsorolásra kerültek a forgóeszközök közé. Ez a tárgyévi változások MKB Nyugdíjpénztár táblájának forgalmát pluszként érinti.

TÁRGYÉVI VÁLTOZÁS

MKB Nyugdíjpénztár

Értékpapír neve	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET				Bruttó piaci érték
	beszerzési ár	Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó nyereség	Piaci értéktételből adódó veszteség	
DKJ.,MNB	-1 928 267	28 228	4 612	-16 913	-1 878 514
MÁK	15 835 572	549 661	1 147 131	-1 028 063	18 560 427
Részvények	996 797	0	381 493	-17 476	1 395 766
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	-4 757 139	-230 005	71 876	-138 758	-4 776 510
Egyéb értékpapírok	1 064 933	268 212	82 652	-13 720	1 429 517
Változó kam. ép	-2 286 513	-28 074	1 534	-1	-2 313 052
Összesen:	8 925 383	588 022	1 689 298	-1 214 931	12 417 634

ZÁRÓ

Értékpapír neve	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET				2004.december 31.-én
	beszerzési ár	Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó nyereség	Piaci értéktételből adódó veszteség	Br
DKJ.,MNB	5 492 181	115 316	9 346	4	5 616 839
MÁK	35 402 063	1 079 148	1 155 721	19 581	37 617 351
Részvények	2 606 631		539 640	14 741	3 131 530
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	1 276 558	99 199	82 292	0	1 458 049
Egyéb értékpapírok	4 807 259	338 436	82 652	13 574	5 214 773
Változó kam. ép	519 562	9 020	1 534	0	530 116
Összesen:	50 104 254	1 641 119	1 871 185	47 900	53 568 658

4. Értékelési különbözet alakulása:

adatok eFt-ban

Értékpapír neve		Tárgyévi változás	
	NYITÓ		ZÁRÓ
DKJ.,MNB	73 463	51 195	124 658
MÁK	-509 567	2 724 855	2 215 288
Részvények	85 342	439 557	524 899
Befektetési jegyek	0	0	0
Jelzáloglevelek	200 862	-19 371	181 491
Egyéb értékpapírok	42 930	364 584	407 514
Változó kam. ép	37 093	-26 539	10 554
Összesen:	-69 877	3 534 281	3 464 404

Pénzeszközök

3.545.799 e Ft

amely az alábbi tételekből áll

- Pénztári elszámolási számla 2.909.144 e Ft
- Elkülönített betétszámla 17 e Ft
- Rövid lejáratú bankbetétek 575.275 e Ft
- Pénztár 85 e Ft
- Pénzeszközök értékelési különbözete 61.278 e Ft

Pénzeszközök értékelési különbözete alakulása:

adatok eFt-ban

Pénzeszközök	2004. Január 1. NYITÓ	Tárgyévi változás	2004. December 31. ZÁRÓ
Folyószámla	3 915	- 312	3 603
Lekötött betétszámla	4 956	- 3 616	1 340
Rövid lejáratú bankbetét	15 832	40 503	56 335
Összesen:	24 703	36 575	61 278

5. Aktív időbeli elhatárolások **21 152 e Ft**
amely az alábbi tételekből áll (ezer Ft-ban):

Bevételekkel kapcsolatos :

- Tagi kölcsön elhatárolt kamat	19 646
- Tagi kölcsön késedelmi kamat	575
- Bérleti díj kaució után járó kamat	823

Költségekkel kapcsolatos:

- Folyóirat, törvénytár 2005.	108
-------------------------------	-----

6. Tartalék tőke alakulása

Tartalék tőke nyitó állománya	177.772e Ft
2003. évi működési eredmény	60.823e Ft
ERFA Nyugdíjpénztár tartaléktőke nyitó áll.	0e Ft

Átcsoportosítás fedezeti céltartalékból tagdíj meg nem fizetés miatt	9.893e Ft
--	-----------

Tartalék tőke záró állománya **248.488 e Ft**

2004. évben meg nem fizetett tagdíjak céltartalékának képzésekor a nem fizetők 2004. évi hozamából alapszabályban foglaltak szerint levontuk a működési kiadásokhoz történő hozzájárulást, amely összesen 11.062e Ft és ezt közvetlenül a tartaléktőkében írtuk jóvá, valamint a 2001-2002-2003.évre képzett meg nem fizetett tagdíjat utólag megfizetőknél a tartaléktőke terhére visszaadtuk a levont költség működési részét, amely összesen 1.168e Ft volt.

7. Céltartalékok

2003. január 01-től az értékelési különbözet tartalmi változása mellett az Értékelési különbözet tartaléka az egyes tartalékok portfóliója szerinti bontásban megszűnt és a tartalékokon belül kimutatott értékelési különbözetbe került át, kiegészítve azt a korábban értékelési veszteségként elszámolt tételekkel ill. az időarányosan járó kamattal és járó osztalékkal.

8. Kötelezettségek **138.335e Ft**

A Nyugdíjpénztárnak hosszúlejáratú kötelezettsége nincs, rövidlejáratú kötelezettségei az alábbi tételekből állnak:

➤ **Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból:** **85.532e Ft**

➤ **Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:** **31.560e Ft**
amely az alábbi tételekből áll (ezer Ft-ban):

• Személyi-jövedelemadó	8.387
• Munkaadói járulék	544
• Munkavállalói járulék	181
• Egészségügyi hozzájárulás	264
• Rehabilitációs hozzájárulás	58
• Önellenzési pótlék	12
• Társadalombiztosítási kötelezettség	7.310

• Magánnypt felé kötelezettség (dolgozók)	1.356
• Egészségpt.felé kötelezettség (dolgozók)	252
• Vagyonkezelő szervezetekkel szembeni köt.	0
• Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	7.442
• 2004.12.havi munkabér	5.754

➤ **Azonosítatlan függő befizetések** **21.243e Ft**

Munkáltatóhoz rendelhető	771e Ft
Pénztártaghoz nem rendelhető	4.209e Ft
Munkáltatóhoz rendelhető előre utalt tagdíj	16.263e Ft

Az azonosítatlan (függő) befizetések állományának változása 2004. évben 30 napos időtartamonkénti bontásban az alábbiak szerint alakult:

adatok eFt-ban

Azonosítatlan (függő) befizetések állománya					
Dátum	Nyitó	tárgyévi			Záró
		Növekedés	Csökkenés		
			tagra rendezés	visszaütalás	
2004.01.01	16 648				16 648
2004.01.31	16 648	15 606	19 563	6 317	6 374
2004.02.29	6 374	31 345	29 157	4 658	3 904
2004.03.31	3 904	42 190	39 256	2 328	4 510
2004.04.30	4 510	34 303	14 630	2 407	21 776
2004.05.31	21 776	166 958	179 913	2 021	6 800
2004.06.30	6800	16 397	9 568	6 143	7 486
2004.07.31	7 486	28 188	22 251	1 428	11 995
2004.08.31	11 995	61 310	60 611	5 382	7 312
2004.09.30	7 312	15 045	9 638	3 330	9 389
2004.10.31	9 389	78 269	42 348	37 030	8 280
2004.11.30	8 280	138 340	93 182	45 375	8 063
2004.12.31	8 063	43 020	21 471	8 369	21 243

A 2004. december 31-i záró állományból a **negyedéven túl azonosítatlan** összeg:

adatok eFt-ban

Főkönyvi szám	1999.év	2000.év	2001.év	2002.év	2003.év	2004.év	összesen
47911	170	9	0	0	70	372	621
47913	0	31	104	67	159	134	495
4792	0	0	0	0	0	1 542	1 542
összesen:	170	40	104	67	229	2 048	2 658

9. Passzív időbeli elhatárolások **14 956 e Ft**

amely az alábbi nagyobb tételekből áll:

- Éves beszámoló könyvvizsgálati díja	838 e Ft
- 2004.III-IV. negyedéves könyvvizsgálati díj	887 e Ft
- 2004. évet terhelő bank költségek, telefon, bizt.mat.és egyéb ktg.	4.760 e Ft
- tagszervezési díj	2.004 e Ft
- 2004. 12.havi KELER díj és egyéb bef. kapcs. ktg	4 935 e Ft

B. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Taglétszám alakulása

Megnevezés	Terv	Tény
Nyitó létszám 2004.01.01	92 475	93 025
Beolvadó ERFApénztár		6 644
Belépők	4 500	4 052
Átlépő más pénztárból		2 025
Átlépő más pénztárba	300	482
Elhunytak		261
Egyéb megszűnés		24
Szolgáltatást igénybe vevők	3 000	3 014
- egyösszegű		2 981
- járadékos		33
Kilépő (10 éves)	400	81
Záró létszám 2004.12.31.	93 275	101 884
Átlag létszám	92 875	97 455

A záró létszám 9,2 %-kal haladta meg a tervezettet (8.609 fő), melynek oka, hogy bár a belépők száma 448 fővel elmaradt a korábban tervezettnél, azonban a más pénztárból átlépők száma korábbi évekhez képest is jelentősen növekedett.(2.025 fő) és 6.644 fővel 2004. július 01-vel beolvadt az ERFA Nyugdíjpénztár.

2004-ben az előző évekhez képest növekedés tapasztalható a más pénztárba átlépők számában (482 fő)és tovább emelkedik a szolgáltatást igénybevevők száma is. 1999-ben 491 fő, 2000-ben 1432 fő, 2001-ben 2.202 fő, 2002-ben 2280 fő, 2003-ban 2396 fő, míg 2004-ben 3.014 fő vett igénybe szolgáltatást. 2004. évben új elem, hogy a hagyományos szolgáltatás mellett megjelenik a 10 év várakozási időt elért pénztártagok részére történő számlakifizetés is, amely a pénztári tagság egyidejű megszűnésével is járhat. Ezen a címen 2004-ben 81 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, tagsági viszonya fenntartása mellett 516 fő kért számlájáról kifizetést.

Tagsági viszony létszámának alakulása korévenként

Kor (év)	Év elején	Új belépők	Tagsági viszony évközi megszűnése			Év végén összesen
			<i>kilépés</i>	<i>elhalálozás</i>	<i>Nyugdíjba vonulás</i>	
a	b	c	d	e	f	g
18-30	10797	2880	84	5	7	13581
31-40	22316	3056	198	19	24	25131
41-50	29806	3567	187	77	193	32916
51-60	27428	2952	116	137	1981	28146
61-felett	2678	266	2	23	809	2110
Összesen	93025	12721	587	261	3014	101884

Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

Kor (év)	Év elején	Új belépők	Tagsági viszony évközi megszűnése			Megszűnés összesen
			kilépés	elhalálozás	Nyugdíjba vonulás	
A	b	c	d	e	f	g
18-30	0	2880	84	5	7	96
31-40	0	3056	198	19	24	242
41-50	0	3567	187	77	193	457
51-60	0	2952	116	137	1981	2234
61-felett	0	266	2	23	809	834
Összesen	0	12721	587	261	3014	3.863

Az egyéni számlák állása

adatok ezer forintban

Év elején	Évközi bevétel			Évközi kiadások					Év végén
	Tagdíj bevétel	adomány, alap átcsoportosítás, áthozott fedezet	Hozam+ Ék	Átlépés	Várakozási idős kifizetés	Elhunyt	Szolgáltatás	Egyéb kiadás	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
46 226 491	7 809 130	2 957 617	7 856 900	220 668	308 430	131 412	3 069 904	88 834	61 030 890

A fedezeti céltartalék egyéni számla 2004.12.31. záró főkönyve 61.310.063 e Ft, ez az analitikához képest 279.173 e Ft az eltérést mutat, melyet a 2005.01.25-ig befolyt 2004. évet érintő tételek főkönyvi előírása okoz.

Az évközi kiadások között szereplő 88.834 eFt egyéb kiadás jelentős része a lejárt tagi kölcsönök vissza nemfizetése miatti levonás 72.473 eFt értékben, ill. 14.736 eFt a meg nem fizetett tagdíjak utáni levonás az éves hozamból.

2004. évben 308.430 eFt-ot fizetett ki a Pénztár a 10 éves várakozási idővel rendelkező tagoknak, melyet 81 fő tagsági viszonyát megszüntető és 516 fő részkifizetést kérő részére teljesített

Szolgáltatási számlák állása

Járadék szolgáltatás

ezer forintban

Év elején	Évközi kiadás		Évközi bevétel			Év végén
	<i>Szolgáltatásra</i>	<i>Egyéb okokból</i>	<i>Egyéni számláról</i>	<i>Befektetések hozama</i>	<i>Egyéb bevétel</i>	
a	b	c	d	e	f	g
22 251	10 083	0	11 539	2 916	630	27 253

Egyösszegű szolgáltatás

Év elején	Évközi kiadás		Évközi bevétel			Év végén
	<i>Szolgáltatásra</i>	<i>Egyéb okokból</i>	<i>Egyéni számláról</i>	<i>Befektetések hozama</i>	<i>Egyéb bevétel</i>	
a	b	c	d	e	f	g
53 118	3 046 955	1 689	3 059 507	75 480	0	139 461

A Pénztár 2004. évben összesen 3.057.038 e Ft-ot fizetett ki szolgáltatás címén, míg 2003-ben ugyan ezen jogcímen 1.539.050e Ft kifizetés volt. (Egyösszegű kifizetés 3.046.955e Ft, járadékos kifizetés 10.083e Ft.) Összegét tekintve 1.517.988e Ft növekedést jelent, amely 99 %-os növekedés. Ez az egyes egyéni számlák összegének nagyobb mértékéből ill. a szolgáltatást igénybevevők az előző évhez képest 26%-os növekedéséből adódik.

A szolgáltatások kifizetését terhelő postaköltség 2004-ben 1.482 e Ft volt, amelyet a pénztártag megtakarításának kifizetésekor levonásra kerül, ill. SZJA (198 e Ft) is levonásra került a pénztártagtól.

Tagdíjfizetés nélkül bennhagyott egyéni számlák száma és összege:

A Pénztár 2004-ban nem tartott nyilván ilyen státusú pénztártagot. Tagdíjat nem fizetőkként csak a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának képzéséhez kapcsolódó pénztártagokat tartotta nyilván a Pénztár.

Önkéntes és magán pénztári tagság:

Az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ága alapította 1998-ban a magán pénztári ágat. Mindkét pénztári ágban pénztári tagsággal rendelkező tagok száma 2004.12.31-én 10.168 fő.

2. Céltartalékok alakulása

A **Tartalékképzési szabályok 2004. évben** fedezeti, likviditási és működési tartalékot érintően változtak a korábbi évekhez képest. A 2004. évre elfogadott pénzügyi terv és a Nyugdíjpénztár Alapszabályában foglaltaknak megfelelően az alábbi megosztási arányokat érvényesítette a Pénztár:

- Fedezeti 95,00%
- Működési 4,8%
- Likviditási 0,2 %

Továbbra is megmaradt az az alapelv, hogy a tagi hozzájárulás sávosan degresszív módon csökken. Sávonként 1 százalékpont kedvezmény illeti meg a tagot.

A Fedezeti és Működési tartalék közötti megosztás sávos alakulása a 2004. december 17-i közgyűlés által jóváhagyott működési alapképzés szabályai szerint a következő.

Alsó határ	Felső határ	Alapképzés %-a
0	100 000	4,80%
100 001	200 000	3,80%
200 001	300 000	2,80%
300 001	500 000	1,80%
500 001		0,80%

Az új belépőknél az első tagdíjból a működési tartalékot illeti meg a bevétel 100 %-a 1000 Ft-ig, az e feletti bevétel - az 1000 Ft figyelmen kívül hagyásával- a tartalékok között az általános szabályok szerint kerül megosztásra.

A korábbi évek gyakorlatához képest változatlan a tárgynegyedévi **hozamfelosztás a tartalékok között**. A hozam elszámolás fő alapelve továbbra is az, hogy a befektetett eszközök úgy kerülnek csoportosításra, hogy az egyes tartalékok illetve az azonosítatlan befizetések állománya, különös tekintettel a fedezeti tartalék eszközei befektetésének eredményei elkülönítetten is megállapíthatók legyenek. A Pénztár döntése alapján 2004. évben is a működési és likviditási tartalékokra, valamint az azonosított munkáltatói többlet hozamára befizetések hozamára csak realizált hozam került jóváírásra.

A vagyon – és letétkezelői jelentések alapján a befektetési analitikából tartalékonként meghatározásra került a vagyonkezelő által befektetett eszközök hozama és értékelési különbözete közvetlenül az egyes tartalékok, illetve az azonosítatlan befizetések javára elszámolásra is kerül.

2003. évtől más nyugdíjpénztárba történő átlépéskor, ill. szolgáltatás igénybevételekor a tag követelésének átutalását legkésőbb a tag bejelentésének negyedévét követő 50 napon belül a pénztár elvégezi és a negyedév zárónapja és az utalás időpontja közötti törtidőszakra elszámoló hozamot számol el a Közös Hozamfelosztási és Hozamelszámolási Szabályzat szerint.

Az egyéni számlákról vezetett analitikus nyilvántartás adatainak a fedezeti tartalék kimutatására szolgáló főkönyvi számlák egyenleg adataival való egyezőségét, a tárgyidőszak végi hozamfelosztást követően, szolgáltatási célú bevételek, realizált hozam, illetve értékelési különbözet megbontásban biztosítottuk. Ennek érdekében a Pénztár a fedezeti tartalék realizált hozama terhére kifizetett értékelési különbözet ill. A törtidőszakra számított és kifizetett elszámoló hozam összegével a tárgyidőszakban realizált nettó hozam összegét a hozamfelosztást megelőzően csökkentette a felosztandó értékelési különbözet összegét pedig növelte.

	Terv	Tény	Teljesítés
Létszám (fő)	93 275	101 884	109 %
Fedezeti céltartalék (ezer Ft)	54 631 471	61 476 777	113 %
Likviditási céltartalék (ezer F)	248 130	293 586	118 %

Pénztári szolgáltatások fedezete /fedezeti céltartalék/

	Terv	Tény	Teljesítés
Szolgáltatási célú bevételek	8 079 722	8 629 178	107%
Befektetési tev. eredménye	4 107 972	7 936 430	193 %
Meg nem fiz. tagdíjak hitelezési vesztesége		465 714	
Fedezeti céltartalék képzése	12 187 694	16 099 894	132 %

A Pénztár terv teljesítése mind a létszámnövekedés, mind a tagdíjbevétel alakulása tekintetében jónak mondható. A létszám alakulásának 9 %-os túlteljesítés mellett a tagdíjjellegű bevétel is 7%-kal haladja meg a tervezett. A befektetési tevékenység eredményének kimagasló növekedése (93%) nem az alultervezettség, hanem a 2003. évi kedvezőtlen piaci folyamatok visszafordulásának eredménye.

A pénztári ág egy főre jutó tagdíjjellegű bevétele 2004-ben 87.571 Ft volt átlagos taglétszámra vetítve.

A Pénztár szolgáltatási célú bevételei között jelentős részarányt képvisel a munkáltatói tagdíjvállalásból eredő tagdíj 5.081.601 e Ft és a rendszeresen vagy eseti jelleggel fizetett adomány 251.480 e Ft.

Befektetési tevékenység eredménye

Általános piaci folyamatok

A kötvényportfolió-tulajdonosoknak hatalmas veszteségeket okozó 2003. év után 2004. a konszolidáció éve volt. Az év kérdése csak az volt, hogy a magas kamatszint a jegybanki alapkamat csökkentésével párhuzamosan mikor és milyen mértékben csökken. Az év elején kisebb mértékben számított a piac kamatcsökkentésre, ezért hektikus volt, míg márciustól a piac már előre beárta a várható jegybanki alapkamat-csökkentést. Az év során összességében jellemző volt a hozamesés, de igazán erőteljes február-március, valamint szeptember-december közötti időszakban volt. 2004. január 1. és december 31-e között az éven belüli kötvények hozama egy év alatt mintegy 3 % ponttal csökkentek, ez a szám az éves kötvényeknél 2,5 % pont, a hároméveseknél 2 % pont, míg az öt éveseknél közel 1, 4 % pont.

A Budapesti Értéktőzsde az elmúlt évek legjobb teljesítményét produkálta 2004-ben. A BUX a 2003. december 31-i 9.380 pontról egy év alatt 14.743 pontra emelkedett, így az árfolyamnövekedés üteme 57% volt.

A BUX jó teljesítménye leginkább a több mint 200 %-ot emelkedett FHB-nek, a több mint kétszeres értékre növekedett MOL-nak és az OTP-nek volt köszönhető. A vezető részvények közül alig növekedett a MATÁV ára, míg -a kimagasló 2003-as év után- sajnos gyengén teljesített a Richter 2004-ben.

A Pénztár befektetési politikája

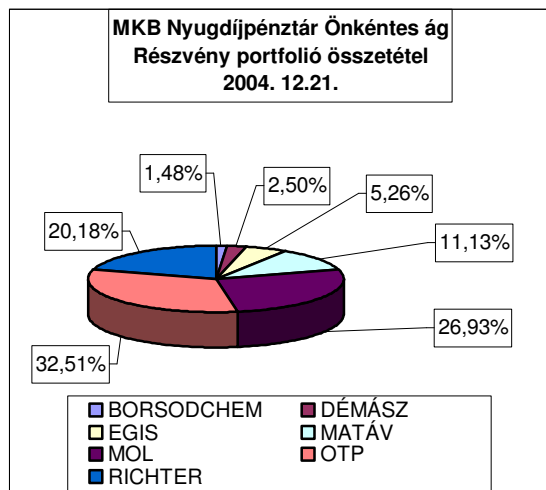
Az értékpapír-portfolió összetételét a hosszú távú konzervatív befektetési stratégia alapján a 2004. évre kialakított befektetési politikában foglaltaknak megfelelően alakította ki a Pénztár.

A beszámolási év sajátossága az volt, hogy **legalább olyan hozamot szerettünk volna elérni 2004. évben, hogy -a gyengébb 2003. év után- a 2003-2004. év együttesen is reálhozamot biztosítson a tagságnak.** Ennek a célnak rendeltük alá a 2004. év befektetési politikáját. A kockázatok minimalizálása érdekében nem növeltük a részvényhányadot, és az állampapír hozamszint csökkenését prognosztizálva megfelelő időben megváltoztattuk a Nyugdíjpénztár állampapír állományának futamidejét. **A célkitűzést jelentős mértékben sikerült túlteljesíteni: az Önkéntes ágba 15,92 % nettó hozamot ért el az MKB Nyugdíjpénztár 2004-ben,** miközben a 2004. évi infláció 6,8 % volt.

A vagyongazdálkodó az év első öt hónapjában a piac kiszámíthatatlansága miatt elsősorban a rövidebb futamidejű értékpapírokat vonta be a **kötvényportfólióba**, mellyel csökkentette a portfólió árfolyamkitettséget. A júniustól azonban a vagyongazdálkodó a kötvényhozam szinteket elemezve már érdemesnek tartotta az állomány átalakítását a hosszabb futamidejű csoportok felé történő eltolással. Ezen tevékenység során a 3, 5 és 10 éves futamidejű értékpapírok kerültek a portfóliókba, melyek kis mértékben hosszították a befektetési állományok átlagos hátralévő futamidejét. A vagyongazdálkodó a harmadik negyedév elején végzett befektetési tevékenység során elsősorban az éven belüli lejáratokat részesítette előnyben. Majd szeptember második felében -októberi jegybanki kamatvágásra készülve- a vagyongazdálkodó e a diszkont-kincstárjegy lejáratokból, elsősorban aukciókon, 3-5-10 éves kötvényeket vásárolt, kismértékben ismét növelve a portfólió átlagos hátralévő futamidejét. A vagyongazdálkodó a negyedik negyedév során a harmadik negyedévhez képest jelentősen átrendezte a kötvényportfólió szerkezetét. A benchmark átlagos futamidőnél rövidebb portfólióban október elejétől november végéig jelentősen emelte a hosszú (10-15 éves) futamidejű állampapírok súlyát az éven belüli és a rövid futamidejű állampapírok terhére, így november közepétől a portfólió átlagos futamideje meghaladta a benchmark futamidőt. A piac végül igazolta a vagyongazdálkodó döntését, a hozamesés év végéig folytatódott, ami extra árfolyamnyereséghez juttatta a Pénztárt.

A vagyongazdálkodó a piaci helyzethez igazodva folyamatosan cserélte a **részvényportfólió** elemeit, A vagyongazdálkodó befektetési döntései meghozatalakor megpróbálta a részvénypiac elmúlt évi elemzésekor felvázolt piaci trendeket árfolyamnyereség realizálás céljából az egész év során lehetőségeihez képest kihasználni. A négy vezető papírban lebonyolított forgalom alapvetően az egyes időszakokban kialakult kedvező vételi árfolyamok mellett vásárlásokban, az ezt követő emelkedő trendekben pedig eladásokban testesült meg. Június hónapban a vagyongazdálkodó a részvényarány növelése céljából valamennyi vezető részvényben vásárlásokat hajtott végre, míg a részvényportfólió növekményét az utolsó negyedévben értékesítette. Így a portfólióban lévő részvények értéke a 2003. év végi 2.724 m Ft-ról –lényegében csak az árfolyam-növekedéssel- emelkedett 2004. végére 4.135 m Ft-ra. Az egész évet figyelembe véve részvényportfólión belül növekedett a MOL, a Richter és az EGIS súlya, csökkent az OTP, a MATÁV és a DEMASZ aránya. Bekerült a portfólióba a BorsodChem, míg az FHB részvények értékesítésre kerültek.

Az alábbi diagram a részvényportfólió év végi összetételét mutatja:



Referencia index, hozamok

Az Önkéntes ág referencia index-kompozitjában 2004-ben az állampapírok mérésére már nem az RMAX-ot és a MAX-ot alkalmaztuk, hanem a piaci mozgásokat jobban jellemző, a rövid állampapírok csökkenő súlyából adódó mérési gondokat kiküszöbölő MAXComposite indexet. Ennek megfelelően 2004-ben a fedezeti tartalék benchmarkja: MAXCOMP 92%, BUX 8 % volt. A fedezeti tartalék előzőekben jelzett index kompozitjától eltérő volt a likviditási és a működési tartaléké. E két tartalék eszközeit bankszámlán, lekötött betétben és állampapírban kellett tartani. A működési tartaléknál ezen belül csak az éven belüli állampapír megengedett.

A vagyongazdálkodó felhatalmazást kapott arra, hogy használja ki a hazai és külföldi értékpapírpiacon volatilis áralakulásából, a piacok átmeneti egyensúlyi zavaraiából, alul- és felülértékeltségéből adódó, rövid tartási periódus mellett is realizálható rendkívüli hozamlehetőséget.

A 2004. üzleti évben lezárt és mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős és opciós ügyletei a Pénztárnak nem voltak, így azoknak eredményre, cash-flowra gyakorolt hatása sincs.

Az Önkéntes Ágban a vagyongazdálkodó 2004. évi bruttó éves hozamrátája 16,85%, a referencia index hozamrátája (bruttó) 16,62%, nettó éves hozamrátája 16,07%. A Pénztár fedezeti tartalékának nettó éves hozamrátája 15,92%, a referencia index hozamrátája (bruttó) 16,45%. Az átlagos hozammal kapcsolatban szükséges hangsúlyozni, hogy az éves átlaghozam mögött a tagok eltérő hozamai húzódnak meg. A hozam eltérései a tagok eltérő időpontban történő befizetéseiből, a korábbi évek felhalmozásainak és a tárgyévi befizetéseknek az eltérő arányaiból következnek.

A befektetési tevékenység további értékelését valamint a hozamrátára vonatkozó elemzést az éves beszámoló részét képező biztosítás matematikai jelentés tartalmazza.

Átcsoportosítás fedezeti tartalékot érintő tételei

A Pénztár az Igazgatótanács előterjesztése a 2004. 12. 31-i éves beszámolót jóváhagyó közgyűlési határozat értelmében likviditási tartalékból 10.139 alap átcsoportosítást hajtott végre a fedezeti tartalék javára. Az átcsoportosításokat nem a fedezeti tartalék hiánya, hanem a pénztártagok korrekt elszámolása miatti hozamkorrekciók és késedelmi kamat elszámolások indokolták.

A 2004. évi zárlati munkák keretében az Önkéntes pénztári ágon 2004. évben tagdíjat nem fizető pénztártagjaink - 2004. évi hozamából – az alapszabály értelmében az éves kötelező tagdíjnak (12 eFt) működési és likviditási tartalékra eső része levonásra került. Működést érintő része közvetlenül a tartalékalapba került 11.062 e Ft összegben, likviditási része pedig közvetlenül a likviditási tartalékba került 461 e Ft összegben.

A számviteli politikában jóváhagyottak szerint az 500 Ft alatti kisösszegű tételeket 2001. évtől nem fizeti ki a pénztár, így ezen összegek 12.895 Ft értékben a likviditási alapba kerültek átcsoportosításra.

2004. évben utólagos megfizetés miatti hozam levonás visszacsoportosítása tartaléktőkéből 1.168.201 Ft, likviditási tartalékból 116.858 Ft.

Kerekítésből adódó elszámolás miatt 3 Ft került át a Likviditási tartalékból.

Az MNB Nyugdíjpénztár részére az MKB Rt. 2003. év során adományt adott. Azon pénztártagok, akik a 2003. évi mérlegzárást követően jelezték, hogy lemondanak az adományról az összeg összesen: 1.411.045 Ft értékben, a likviditási alap javára átcsoportosításra került.

Likviditási fedezet alakulása

	Terv	Tény	Teljesítés
Likviditási célú bevételek	16 886	31 862	189%
Likviditási célú kiadások	50	13	26 %
Befektetési tevékenység eredménye	18 147	34 104	188%
Meg nem fiz. tagdíjak hitelezési vesztesége		2 519	
Likviditási céltartalék. képzése	35 033	63 434	181%

A likviditási céltartalék képzés 81 %- ponttal túlteljesítette a 2004. évi tervezetet, ennek oka részben a tagdíjbevételek tervezettet meghaladó mértéke, nagyjából azonban az MNB Nyugdíjpénztár tagjainak MKB Rt-től kapott adományról való 2003. évi mérlegzárás után történő lemondás. A befektetési tevékenység befektetési eredménye is 88 %-kal kedvezőbb tervezettnél. A befektetési tevékenység kimagaslóan terv feletti teljesítését a likviditási tartalék kedvező kamatozású betétben való elhelyezése, az elszámolási folyószámla kiemelt kamat százaléka, ill. a 2003. évi kedvezőtlen piaci folyamatok visszafordulása eredményezte

A likviditási céltartalék záró állománya mind az éves (118 %), mind a hosszú távú (126 %) tervhez képest túlteljesítést mutat.

Átcsoportosítás likviditási tartalékot érintő tételei

2004. évben 10.139 Ft átcsoportosításra került fedezeti tartalékba hozamkorrekciók miatt.

A 2004. évi zárlati munkák keretében az Önkéntes pénztári ágon 2004. évben tagdíjat nem fizető pénztártagjaink - 2004. évi hozamából – az alapszabály értelmében az éves kötelező

tagdíjnak (12 eFt) működési és likviditási tartalékra eső része levonásra került, likviditási része közvetlenül a likviditási tartalékba került 460.923 Ft összegben.

A számviteli politikában jóváhagyottak szerint az 500 Ft alatti kisösszegű tételeket 2001. évtől nem fizeti ki a pénztár, így ezen összegek 12.895 Ft értékben a likviditási alapba kerültek átcsoportosításra.

2004. évben utólagos megfizetés miatti hozam levonás visszacsoportosítása fedezeti tartalékba 116.858 Ft.

Kerekítésből adódó elszámolás miatt 3 Ft került a likviditási tartalékból a fedezeti tartalékba.

Elszámolás korrekció miatt 20.306 Ft került likviditási alapból kifizetésre 4 pénztártag részére tagsági viszonyuk lezárását követően.

Az MNB Nyugdíjpénztár részére az MKB Rt. 2003. év során adományt adott. Azon pénztártagok, akik a 2003. évi mérlegzárást követően jelezték, hogy lemondanak az adományról az összeg összesen: 1.411.045 Ft értékben, a likviditási alap javára átcsoportosításra került.

3. A pénztár működési tevékenységének eredménye

	Terv	Tény	Teljesítés
Működési célú bevételek	349 603	378 301	108 %
Befektetési tevékenység eredménye	7 053	34 897	495 %
Működési költségek, ráfordítások	345 388	332 024	96 %
Rendkívüli bevétel		622	
Működési tevékenység eredménye	11 268	81 796	726 %

A Pénztár 2004. évben is kimagaslóan jó évet zárt a működési tevékenység eredménye szempontjából. Ennek oka, hogy igen jelentősnek mondható a működési bevételek többlete (32.148 eFt) és ezzel egyidejűleg a befektetési tevékenység eredménye is kimagasló (27.844 eFt), ill. a költségek és ráfordítások terén is 4 %-os megtakarítás mutatkozik. (13.902 eFt).

A befektetési tevékenység kimagaslóan terv feletti teljesítése a működési tartalék kedvező kamatozású betétben való elhelyezése ill. elszámolási folyószámla kiemelt kamat százaléka, ill. a 2003. évi kedvezőtlen piaci folyamatok visszafordulása eredményezte. A korábbi évektől eltérően 2004-ben sem a működési céltartalék befektetési tevékenység bevételeként jelentkezik a tagi kölcsön állomány után 2004. évben beszedett kamat, hanem a fedezeti céltartalék befektetési eredményében kerül elszámolásra.

Megnevezés	Terv	Tény	%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	345 388	332 024	96%
Anyagjellegű ráfordítások	159 376	143 983	90%
Anyagköltség	7 056	4 765	68%
Igénybe vett szolgáltatások	149 440	136 333	91%
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	23 370	22 985	98%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	6 600	5 643	86%
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	4 250	3 237	76%
Aktuárius díj (számla alapján)	7 200	7 200	100%
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 680	3 610	98%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	2 400	1 177	49%
Bérleti díj	36 405	25 666	71%
Oktatás, továbbképzés	650	238	37%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	64 885	66 577	103%
Egyéb szolgáltatások költsége	2 880	2 885	100%
Pénzügyi szolgáltatás díja	2 400	2 520	105%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos költségek			
Kölnféle egyéb szolgáltatások	480	365	76%
Eladott áruk beszerzési értéke			
Személyi jellegű ráfordítások	152 450	134 720	88%
Béreköltség	109 417	90 147	82%
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	91 897	74 403	81%
Állományba nem tartozók munkadíja	17 520	15 744	90%
Aktuáriusi díj (megbízási díj)			
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)			
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	1 200	25	2%
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	10 560	10 032	95%
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	5 760	5 687	99%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	8 512	13 252	156%
Bérfeladások	34 521	31 321	91%
Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék	31 270	27 378	88%
Egészségügyi hozzájárulás	1 186	1 405	118%
Munkaadói járulék	2 000	2 385	119%
Egyéb járulékok (Rehab.hozzáj.)	65	153	235%
Értékcsökkenési leírás	12 455	6 970	56%
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	12 455	5 891	47%
Használatbav. egy összegben elsz. ÉCS	0	1 079	
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	21 107	46 351	220%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	21 107	21 435	102%
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások			
Működési céltartalék képzés			
Egyéb ráfordítások	0	24 916	
Meg nem fizetett tagdíjak hit. vesz.		24 681	
Immateriális javak, tárgyi eszközök terven felüli écs,		57	

Magyarázat az egyes tételekhez:

A működési tevékenység ráfordításaiban 4 %-os megtakarítást ért el a pénztár a tervezetthez képest. A Pénztár jelentős megtakarítást ért el az összes nagyobb költség kategóriában. Az anyagjellegű ráfordításokon belül az anyagköltségben 30 %, az igénybevett szolgáltatásokban 9 % körüli csökkenést sikerült elérni. Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok költsége, az aktuáriusi díj, az egyéb igénybevett szolgáltatások díja (posta, telefon, értesítő levelekkel kapcsolatos nyomdai szolgáltatások és egyéb szolgáltatások) a tervezett mértéknek megfelelően alakult, azonban - a kedvező euro árfolyam következtében - a bérleti díj és már jóval a tervezett alatt maradt. A személyi jellegű kiadásokban 12%-os megtakarítást sikerült elérni, ezen belül is kimagasló a bérköltségben jelentkező 18 %-os megtakarítás. A személyi jellegű egyéb kifizetések kiugró tervezetthez képest 56 %-os növekedés az MNB Nyugdíjpénztár beolvadásával örökölt peres ügryhöz kapcsolódó 4.433 e Ft és járuléki kifizetéséből adódik. A bérjárulékoknál a bérköltségek csökkenéséhez képest mérsékelt, 9 %-os csökkenés volt.

Az értékcsökkenési leírás 44%-os megtakarítása elmaradt eszközbeszerzésekből adódott.

A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások a tervezettet meghaladó mértéke egyrészt a tagdíjbevételek növekedése miatti felügyeleti díjnövekedésből adódik, nagyobbrészt azonban a korábbi években felhalmozódott meg nem fizetett tagdíjak működési alapra eső részének hitelezési veszteségként történő leírása miatt elszámolt 24.681 eFt. Ez a tétel az összes működési kiadás 7,4 %-a

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

2001-2003. években a Pénztár által megképzett és felhalmozódott meg nem fizetett tagdíjak tartaléka a 2004. szeptember 10-1 IT ülés és a szeptember 23-i Közgyűlésen elhangzottaknak megfelelően 492.913 eFt értékben hitelezési veszteségként leírásra kerül.

A Pénztár 2004. évben az éves kötelező tagdíjat nem fizetők esetében (20.756 fő) meg nem fizetett tagdíjak céltartalékát megképezte 232.578 e Ft értékben.

Rendkívüli események

2004. július elsején beolvadt az ERFA Nyugdíjpénztár önkéntes ága 6.644 fővel.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. Alkalmazotti létszám és javadalmazása

A Nyugdíjpénztár alkalmazotti létszáma 2004. 01. 01. 42 fő volt, melyből 4 fő GYES állományban volt. Évközben 8 fő lépett be és 6 fő lépett ki, így 2004.12.31-én a záró dolgozói létszám 44 fő, melyből 5 fő GYES állományban van.

Az állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére 114.466 e Ft, amely a pénztári ágak között 65-35 % - ban került megosztásra.

A pénztár ügyvezetőjének 2004. évi javadalmazása 15.225 e Ft volt.

2. Tisztségviselők javadalmazása

Az igazgatótanács és a felügyelő bizottság tagjai 2004. évben összesen 12.540 e Ft tiszteletdíjban részesültek, melyet 80-20 %-ban került megosztásra a két ágazat között.

3. Cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás 2004. évi táblája nem tér el a 2003. évi tábla szerkezetétől, így z adatok összehasonlíthatóak.

Budapest, 2005. február 28.

MKB Nyugdíjpénztár