Budapest, 2014. június 30. 6. szám

NEMZETGAZDASÁGI KÖZLÖNY

A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTÉRIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOMJEGYZÉK

I. PÉNZÜGY 1192–1448

II. GAZDASÁG 1449–1458

I. PÉNZÜGY

JOGSZABÁLYOK	149/2014. (V. 6.) Korm. rendelet	Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet módosításáról	1194
	14/2014. (V. 19.) MNB rendelet	A hitelintézetek devizapozícióbeli lejárati összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról	1194
	15/2014. (V. 19.) MNB rendelet	A „90 éves a Magyar Nemzeti Bank" ezüst emlékérme kibocsátásáról	1212
	16/2014. (V. 19.) MNB rendelet	A „90 éves a Magyar Nemzeti Bank" rézötvözetű emlékérme kibocsátásáról	1214
	17/2014. (V. 27.) MNB rendelet	A jegybanki alapkamat mértékéről	1216
KÖZJOGI SZERVEZETSZABÁLYOZÓ ESZKÖZÖK	16/2014. (V. 23.) NGM utasítás	A Nemzetgazdasági Minisztérium költségvetési fejezet 2014. évre vonatkozó fejezeti kezelésű előirányzatai szakmai kezelőinek kijelöléséről szóló 4/2014. (I. 22.) NGM utasítás módosításáról	1216
A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK ÉS AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK KÖZLEMÉNYEI		A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 71. § (3) bekezdése, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. § (1) bekezdése alapján a 2013. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, továbbá a könyvvizsgálói jelentés közzététele, valamint az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet szerinti adatszolgáltatás közzététele	1218
		AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	1218
		Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár	1227
		Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	1230
		ARTISJUS Kardos Gyula Nyugdíjpénztár	1255
		Bizalom Nyugdíjpénztár	1258
		Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	1260
		Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár	1261
		Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	1276
		„CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	1278
		Chinoin Nyugdíjpénztár	1279
		CIB Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	1283
		CIMBORA Nyugdíjpénztár	1285
		Dunastyr Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1298
		ELMŰ Nyugdíjpénztár	1300
		Első Hazai Nyugdíjpénztár	1301
		Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár	1303
		Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1304
		ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár	1307
		Életút Nyugdíjpénztár	1310
		Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár	1315
		Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár	1323
		HONVÉD Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár	1324
		HORIZONT Magánnyugdíjpénztár	1330
		Hunalpa Nyugdíjpénztár	1342
		ING Magánnyugdíjpénztár	1343
		ING Önkéntes Nyugdíjpénztár	1353
		Lilly Nyugdíjpénztár	1358

		Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár	1359
		MEZŐ Nyugdíjpénztár	1360
		MKB Nyugdíjpénztár	1361
		Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Nyugdíjpénztára	1390
		OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1398
		Pannónia Nyugdíjpénztár	1403
		Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1409
		Praxis Nyugdíjpénztár	1411
		PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár	1412
		Quaestor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	1417
		Rába Nyugdíjpénztár	1419
		Richter Gedeon Rt. mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár	1420
		Szövetség Nyugdíjpénztár	1422
		Taurus Nyugdíjpénztár	1437
		Vasutas Önkéntes Nyugdíjpénztár	1439
		ZUGLIGET Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	1440
		3M Önkéntes Nyugdíjpénztár	1445
EGYÉB KÖZLEMÉNYEK	Quaestor Országos Önkéntes Egészségpénztár közleménye	A 2013. évi gazdálkodási adatairól	1446
	Országos Betétbiztosítási Alap közleménye	Díjfizetési Szabályzat módosításáról	1447
HIRDETMÉNYEK			1448

A Kormány 149/2014. (V. 6.) Korm. rendelete az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet módosításáról

A Kormány az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (1) bekezdés 2. pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. § Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ávr.) 176. §-a a következő (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1b) Az állami felsőoktatási intézménynél a 12. § (1) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott feltétel alól – legfeljebb a gazdasági vezetői megbízás időtartamára – a gazdasági vezető megbízásakor a vezetői megbízásban mentesség adható. A már megadott mentesség időtartama utólag nem rövidíthető vagy hosszabbítható meg. A megbízásban meghatározott mentesség időtartamának lejártát követően az állami felsőoktatási intézmény gazdasági vezetője csak a 12. §-ban meghatározott feltételek szerint foglalkoztatható tovább gazdasági vezetőként."

2. § Az Ávr. 12. § (1) bekezdésében a „végzettséggel" szövegrész helyébe a „végzettséggel – állami felsőoktatási intézmény gazdasági vezetőjének a felsőoktatásban szerzett végzettséggel és gazdaságtudományok képzési területen szerzett szakképzettséggel –" szöveg lép.

3. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 14/2014. (V. 19.) MNB rendelete a hitelintézetek devizapozícióbeli lejárati összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés k) pont kc) alpontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (7) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva, az 5–8. § tekintetében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva
a következőket rendelem el:

1. § (1) E rendelet hatálya – a (2) bekezdésben foglaltak kivételével – a részvénytársasági formában működő hitelintézetre, valamint a külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban együtt: hitelintézet) terjed ki.

(2) E rendelet hatálya nem terjed ki
- a) a lakás-takarékpénztárra,
- b) a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-re,
- c) a Magyar Export-Import Bank Zrt.-re és
- d) a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-re.

2. § E rendelet alkalmazásában:

1. *államkötvény:* a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott értékpapír;

2. *egyéb belföldi:* a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott központi bank, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorába sorolt szervezet;
3. *egyéb követelés:* a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés és az egyéb aktív elszámolás;
4. *egyéb mérlegen kívüli kötelezettség:* olyan, szerződés alapján fennálló mérlegen kívüli kötelezettség, illetve követelés, amely pénzeszköz vagy egyéb eszköz átadására, illetve átvételére vonatkozik, a mérleg fordulónapján már fennáll, de mérlegtételkénti szerepeltetése egy jövőbeni esemény bekövetkezésétől, vagy a szerződés teljesítésétől függ;
5. *hátralévő lejárat:* hitel, betét, vagy egyéb instrumentum esetén a devizafinanszírozás megfelelési mutató számításának időpontja és a szerződésben meghatározott eredeti lejárat között fennálló időtartam;
6. *hitelkeret:* a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott fogalom;
7. *kevésbé stabil betét:* azon betét, amely nem minősül stabil betétnek;
8. *könyv szerinti bruttó érték:* a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott fogalom;
9. *könyv szerinti nettó érték:* a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott fogalom;
10. *kötvény:* a forgalomba hozatal helyének joga szerint kötvénynek minősülő pénzügyi eszköz;
11. *külföldi:* a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott nem-rezidens személy, szervezet;
12. *külföldi hitelintézet:* a Magyarországon kívüli székhelyű hitelintézet, ideértve a nemzetközi pénzügyi intézményeket is;
13. *lejárat nélküli tételek:*
    a) eszköz oldalon ide tartozik a konkrét lejárathoz nem köthető részvény, vagyoni részesedés, saját eszköz, törlesztési kötelezettséget nem tartalmazó hitel, és a lejárattal nem rendelkező nyújtott, nem visszaváltható alárendelt és egyéb kölcsöntőke, valamint a folyószámlához kapcsolódó hitelkeretből folyósított lejárat nélküli kölcsön, ha a szerződés nem tartalmaz a szerződéses feltételek utólagos módosítására ösztönző, vagy azt lehetővé tevő elemet,
    b) a forrás oldalon ide tartozik a konkrét lejárathoz nem köthető saját tőke és a futamidő nélküli betét (a betéti okiratokat kivéve);
14. *lejárt tételek:* a devizafinanszírozás megfelelési mutató számításának időpontjáig esedékessé vált, de ki nem fizetett tőke-, kamat- és egyéb követelés könyv szerinti nettó értéke, ideértve azon mérlegben szereplő betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott azon értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem változtak ki;
15. *mikro-, kis- és középvállalkozás (kkv):* a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény szerinti vállalkozás;
16. *óvadéki betét:* olyan betét, amelyet az óvadékot biztosító a hitelfelvevővel szemben fennálló éven túli hátralévő lejárattal rendelkező követelés biztosítékaként (hitel) helyezett el a hitelintézetnél azzal, hogy a szerződés nem, vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a hitelintézet követelését a betét felhasználásával kielégítheti;
17. *pénztárkészlet:* a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállomány, a törvényes fizetőeszközül szolgáló nemesfém érmék, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül, valamint a hitelintézet egységei közötti úton lévő készpénzállomány;
18. *pénzpiaci alap:* a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott befektetési alap;
19. *pénzügyi vállalat:* a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott egyéb monetáris pénzügyi intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők, egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, valamint biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorába sorolt személy, szervezet;

20. *rezidens:* a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint meghatározott fogalom;
21. *stabil betét:* a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: MNB) a lakossági betétekhez kapcsolódó likviditáskiáramlásokról szóló ajánlása szerinti betét;
22. *változó devizás hitelkeret:* olyan le nem hívott hitelkeret, amely esetében a hitelintézet saját döntése a folyósított hitel denominációjának megválasztása, ideértve a forintban vagy a devizában denominált ilyen tulajdonsággal rendelkező hitelkereteket is.

3. § (1) A hitelintézet devizafinanszírozás megfelelési mutatójának mindenkor el kell érnie az 1,00-s szintet.
(2) Az (1) bekezdés szerinti szintet az összevont felügyelet alá tartozó, több hitelintézetet is tartalmazó csoport esetében az ezen összevont felügyeleti körbe tartozó magyarországi székhelyű hitelintézeteknek (csoporttagoknak) együttesen, konszolidáltan kell teljesíteniük.
(3) A devizafinanszírozás megfelelési mutató az 1. melléklet szerint számított mutatószám.
(4) A devizafinanszírozás megfelelési mutatót a hitelintézet MNB számára teljesített havi gyakoriságú adatszolgáltatása alapján kell kiszámítani.

4. § (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2014. július 1-jén lép hatályba.
(2) A 3. § (1) bekezdése 2017. január 1-jén lép hatályba.
(3) A hitelintézet devizafinanszírozás megfelelési mutatójának mindenkor el kell érnie
a) 2014. július 1. és 2014. december 31. között legalább a 0,75-ös,
b) 2015. január 1. és 2015. június 30. között legalább a 0,80-as,
c) 2015. július 1. és 2015. december 31. között legalább a 0,85-ös,
d) 2016. január 1. és 2016. június 30. között legalább a 0,90-es,
e) 2016. július 1. és 2016. december 31. között legalább a 0,95-ös
szintet.

5. § A pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet [a továbbiakban: 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet] a következő 13/A. §-sal egészül ki:
„13/A. § A „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról" (táblakód: DMM), a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek" (táblakód: KONSZDMM), a „Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek" (táblakód: KDMM), valamint a „Fióktelep – Devizafinanszírozás megfelelési mutató" (táblakód: FDMM) megnevezésű adatszolgáltatást e rendeletnek a hitelintézetek devizapozícióbeli lejárati összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról szóló 14/2014. (V. 19.) MNB rendelet 7. és 8. §-ával megállapított rendelkezései szerint első alkalommal 2014. július hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozóan kell teljesíteni."

6. § A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 1. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

7. § A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. melléklete a 3. melléklet szerint módosul.

8. § A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 3. melléklete a 4. melléklet szerint módosul.

9. § E rendelet tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetekről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (1) bekezdés hatodik francia bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 14/2014. (V. 19.) MNB rendelethez

A devizafinanszírozás megfelelési mutató számításának módja

1. A devizafinanszírozás megfelelési mutató a devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állománynak, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek nettó értékeinek a hányadosaként számítandó ki.

2. A devizafinanszírozás megfelelési mutató számlálója – a devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány – az alábbi táblázatban meghatározott beszámítandó elemek és a hozzájuk rendelt súlyok szorzata.

	Beszámítandó elemek	*Súlyok*
1	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek	100%
2	Óvadéki devizabetét	100%
3	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek	90%
4	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek	80%
5	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek	90%
6	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek	80%
7	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya	80%
8	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei	50%
9	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei	50%
10	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei	50%
11	1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány	100%

3. A devizafinanszírozás megfelelési mutató nevezője – a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek nettó értéken – az alábbi táblázatban meghatározott beszámítandó elemek és a hozzájuk rendelt súlyok szorzata.

	Beszámítandó elemek	*Súlyok*
1	Valuta pénztárkészlet	0%
2	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök	0%
3	Fordított repóügyletek (csak deviza)	0%
4	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok	0%
5	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek	0%
6	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilateriális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye	5%
7	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál	20%
8	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek	50%
9	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények	50%
10	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek	50%
11	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlannal fedezett devizakitettségek	65%
12	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek	85%
13	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök	
13.1	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek	100%
13.2	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek	100%
13.3	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek	100%
13.4	Külföldieknek nyújtott devizahitelek	100%
13.5	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek	100%
13.6	Egyéb devizakövetelések	100%
13.7	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)	0%
13.8	Saját devizaeszközök	100%
13.9	Minden egyéb devizaeszköz	100%

14	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek	
14.1	A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek	
14.1.1	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek	100%
14.1.2	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)	50%
14.1.3	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)	20%
14.1.4	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)	0%
14.2	Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek	
14.2.1	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek	100%
14.2.2	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek	75%
14.2.3	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)	50%
14.2.4	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)	20%
14.2.5	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)	0%
15	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret	5%
16	Változó devizás hitelkeret	2,5%

2. melléklet a 14/2014. (V. 19.) MNB rendelethez

A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 1. melléklet 1. pont 1.47. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„1.47. a hitelintézetek devizapozícióbeli lejárati összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról szóló 14/2014. (V. 19.) MNB rendelet (a továbbiakban: Dmmr.)”

3. melléklet a 14/2014. (V. 19.) MNB rendelethez

1. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. mellékletében az „ ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA EGYEDI JELENTÉSEK – HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK” megnevezésű táblázat a „Fióktelep – Lejárati összhang elemzés – Egyéb devizák” (táblakód: F4AE) megnevezésű adatszolgáltatásra vonatkozó sort követően a következő sorral egészül ki:

(Táblakód	*Megnevezés*	*Jelentési gyakoriság*							*Beküldési határidő)*
„FDMM	Fióktelep – Devizafinanszírozás megfelelési mutató	**H**		**N**					**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** ha a tárgyidőszak a tárgynegyedév utolsó hónapja, akkor a tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig”

2. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. mellékletében a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás táblája helyébe a következő tábla lép:

„DMM

Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	DMM1	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány (2+…+12)				
002	DMM101	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek				
003	DMM102	Óvadéki deviza betét				
004	DMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek				
005	DMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek				
006	DMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek				
007	DMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek				
008	DMM107	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya				
009	DMM108	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei				
010	DMM109	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei				
011	DMM110	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei				
012	DMM111	1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány				
013	DMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (14+…+26+36+48+49)				
014	DMM201	Valuta pénztárkészlet				
015	DMM202	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök				
016	DMM203	Fordított repűügylet (csak deviza)				
017	DMM204	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok				
018	DMM205	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
019	DMM206	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilateriális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye				
020	DMM207	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál				
021	DMM208	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
022	DMM209	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények				
023	DMM210	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek				
024	DMM211	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlannal fedezett devizakitettségek				
025	DMM212	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek				
026	DMM213	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+…+35)				
027	DMM2131	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek				
028	DMM2132	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
029	DMM2133	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek				
030	DMM2134	Külföldieknek nyújtott devizahitelek				
031	DMM2135	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
032	DMM2136	Egyéb devizakövetelések				
033	DMM2137	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)				
034	DMM2138	Saját devizaeszközök				
035	DMM2139	Minden egyéb devizaeszköz				
036	DMM214	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (37+42)				
037	DMM2141	A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
038	DMM21411	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
039	DMM21412	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
040	DMM21413	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
041	DMM21414	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
042	DMM2142	A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
043	DMM21421	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
044	DMM21422	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek				
045	DMM21423	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
046	DMM21424	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
047	DMM21425	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
048	DMM215	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret				
049	DMM216	Változó devizás hitelkeret				
050	DMM3	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat	
	Tilos"

3. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. melléklete a „Fióktelep – Lejárati összhang elemzés – Egyéb devizák” (táblakód: F4AE) megnevezésű adatszolgáltatásra vonatkozó táblát követően a következő táblával egészül ki:

„FDMM

Fióktelep - Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	FDMM1	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány (2+…+12)				
002	FDMM101	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek				
003	FDMM102	Óvadéki deviza betét				
004	FDMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek				
005	FDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek				
006	FDMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek				
007	FDMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek				
008	FDMM107	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya				
009	FDMM108	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei				
010	FDMM109	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei				
011	FDMM110	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei				
012	FDMM111	1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány				
013	FDMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (14+…+26+36+48+49)				
014	FDMM201	Valuta pénztárkészlet				
015	FDMM202	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök				
016	FDMM203	Fordított repóügylet (csak deviza)				
017	FDMM204	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok				
018	FDMM205	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
019	FDMM206	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilateriális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye				
020	FDMM207	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál				
021	FDMM208	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
022	FDMM209	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények				
023	FDMM210	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek				
024	FDMM211	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlannal fedezett devizakitettségek				
025	FDMM212	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek				
026	FDMM213	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+…+35)				
027	FDMM2131	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek				
028	FDMM2132	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
029	FDMM2133	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek				
030	FDMM2134	Külföldieknek nyújtott devizahitelek				
031	FDMM2135	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
032	FDMM2136	Egyéb devizakövetelések				
033	FDMM2137	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)				
034	FDMM2138	Saját devizaeszközök				
035	FDMM2139	Minden egyéb devizaeszköz				
036	FDMM214	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (37+42)				
037	FDMM2141	A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
038	FDMM21411	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
039	FDMM21412	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
040	FDMM21413	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
041	FDMM21414	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
042	FDMM2142	A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
043	FDMM21421	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
044	FDMM21422	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek				
045	FDMM21423	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
046	FDMM21424	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
047	FDMM21425	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
048	FDMM215	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret				
049	FDMM216	Változó devizás hitelkeret				
050	FDMM3	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat	
	Tilos”

4. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. mellékletében a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek” (táblakód: KONSZDMM) megnevezésű adatszolgáltatás táblája helyébe a következő tábla lép:

„KONSZDMM

Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	KONSZDMM1	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány (2+…+12)				
002	KONSZDMM101	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek				
003	KONSZDMM102	Óvadéki deviza betét				
004	KONSZDMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek				
005	KONSZDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek				
006	KONSZDMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek				
007	KONSZDMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek				
008	KONSZDMM107	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya				
009	KONSZDMM108	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei				
010	KONSZDMM109	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei				
011	KONSZDMM110	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei				
012	KONSZDMM111	1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány				
013	KONSZDMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (14+…+26+36+48+49)				
014	KONSZDMM201	Valuta pénztárkészlet				
015	KONSZDMM202	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök				
016	KONSZDMM203	Fordított repoügylet (csak deviza)				
017	KONSZDMM204	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok				
018	KONSZDMM205	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
019	KONSZDMM206	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilateriális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye				
020	KONSZDMM207	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál				
021	KONSZDMM208	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
022	KONSZDMM209	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények				
023	KONSZDMM210	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek				
024	KONSZDMM211	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlannal fedezett devizakitettségek				
025	KONSZDMM212	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek				
026	KONSZDMM213	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+…+35)				
027	KONSZDMM2131	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek				
028	KONSZDMM2132	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
029	KONSZDMM2133	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek				
030	KONSZDMM2134	Külföldieknek nyújtott devizahitelek				
031	KONSZDMM2135	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
032	KONSZDMM2136	Egyéb devizakövetelések				
033	KONSZDMM2137	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)				
034	KONSZDMM2138	Saját devizaeszközök				
035	KONSZDMM2139	Minden egyéb devizaeszköz				
036	KONSZDMM214	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (37+42)				
037	KONSZDMM2141	A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
038	KONSZDMM21411	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
039	KONSZDMM21412	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
040	KONSZDMM21413	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
041	KONSZDMM21414	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
042	KONSZDMM2142	A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
043	KONSZDMM21421	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
044	KONSZDMM21422	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek				
045	KONSZDMM21423	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
046	KONSZDMM21424	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
047	KONSZDMM21425	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott igérvény, hitelkeret)				
048	KONSZDMM215	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret				
049	KONSZDMM216	Változó devizás hitelkeret				
050	KONSZDMM3	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat	
	Tilos"

5. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. mellékletében a „Havi jelentés a kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek” (táblakód: KDMM) megnevezésű adatszolgáltatás táblája helyébe a következő tábla lép:

„KDMM

Havi jelentés a kiegészítő adatokról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hitelintézeti csoportot vezető hitelintézet egyedi adatai	Konszolidált és egyedi adat különbsége	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	KDMM1	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány (2+…+12)						
002	KDMM101	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek						
003	KDMM102	Óvadéki deviza betét						
004	KDMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek						
005	KDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek						
006	„KDMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek						
007	KDMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek						
008	KDMM107	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya						
009	KDMM108	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei						
010	KDMM109	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei						
011	KDMM110	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei						
012	KDMM111	1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány						
013	KDMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (14+…+26+36+48+49)						
014	KDMM201	Valuta pénztárkészlet						
015	KDMM202	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök						
016	KDMM203	Fordított repóügylet (csak deviza)						
017	KDMM204	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok						
018	KDMM205	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek						
019	KDMM206	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilateriális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye						
020	KDMM207	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál						
021	KDMM208	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek						
022	KDMM209	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények						
023	KDMM210	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek						
024	KDMM211	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlannal fedezett devizakitettségek						
025	KDMM212	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek						
026	KDMM213	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+…+35)						
027	KDMM2131	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek						
028	KDMM2132	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek						
029	KDMM2133	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek						
030	KDMM2134	Külföldieknek nyújtott devizahitelek						
031	KDMM2135	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek						
032	KDMM2136	Egyéb devizakövetelések						
033	KDMM2137	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)						
034	KDMM2138	Saját devizaeszközök						
035	KDMM2139	Minden egyéb devizaeszköz						
036	KDMM214	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (37+42)						
037	KDMM2141	A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek						
038	KDMM21411	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek						
039	KDMM21412	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
040	KDMM21413	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
041	KDMM21414	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
042	KDMM2142	A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek						
043	KDMM21421	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek						
044	KDMM21422	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek						
045	KDMM21423	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
046	KDMM21424	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
047	KDMM21425	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
048	KDMM215	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret						
049	KDMM216	Változó devizás hitelkeret						

Jelmagyarázat	
	Tilos”

4. melléklet a 14/2014. (V. 19.) MNB rendelethez

1. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 3. melléklet II. pontjában a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„**DMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról**

Általános előírások
A Dmmr. hatálya alá nem tartozó hitelintézetnek a táblát nemlegesen kell megküldenie az MNB részére.
Az adatokat az 1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal), az 1B Felügyeleti mérleg (Források) táblákkal összhangban és a 4AB-4AE Lejárati összhang elemzés táblák besorolásához és lejárati bontásához igazodva kell kimutatni. A tételeket a felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti nettó értéken.
Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó deviza állományi adatokat kell tartalmaznia.
A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a CRR alapján kell elvégezni.
Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni. A súlyozott, illetve a szorzott értékek kiszámításánál a kapott értéket a kerekítés általános szabálya szerint (0,5-től felfelé, 0,49-től lefelé) kell kerekíteni.
A deviza alapú forinthiteleket és az ezekhez tartozó értékvesztést deviza tételként kell számba venni.

Részletes előírások
A tábla oszlopai
A tábla kitöltése során a Dmmr. 2. §-ában és 1. mellékletében foglaltak az irányadóak, az alábbiak figyelembe vételével.
A tábla a) oszlopában a deviza állományi adatokat az Általános előírások részben előírt módon kell meghatározni.
A tábla b) oszlopában a Dmmr. 1. mellékletében meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjegy pontossággal kell feltüntetni.
A tábla c) oszlopában – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az a) és b) oszlopban megadott adatok szorzatának eredményét kell megadni.

A tábla egyes sorai
DMM101 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek: ezen a soron kell kimutatni valamennyi forrás oldali, devizában denominált tételt, amelynek a hátralévő lejárata a tárgyidőszak utolsó napján meghaladja az egy évet, ide nem értve a DMM102 sora szerinti óvadéki deviza betéteket. Külön felügyeleti jóváhagyást követően figyelembe vehető a lejárat nélkül kapott kölcsöntőkék összege is.
DMM102 Óvadéki devizabetét: Ezen a soron csak azokat az óvadéki betéteket kell feltüntetni, amelyeket egy éven túli hátralévő lejárattal rendelkező követelés (hitel) biztosítékaként helyeztek el.
DMM103 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni azokat a stabilnak minősülő háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, vagy a betéthez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

DMM104 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni azokat a kevésbé stabilnak minősülő háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, vagy a betéthez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.
DMM105 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv-s stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások stabilnak minősülő lekötött betéteit, látra szóló- és folyószámlabetét-állományt, valamint lejárat nélküli betéteit abban az esetben, ha az nem része a DMM102-DMM104 sorokon jelentendő állományoknak.
DMM106 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv-s kevésbé stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások kevésbé stabilnak minősülő lekötött betéteit, látra szóló- és folyószámlabetét-állományt, valamint a lejárat nélküli betéteit abban az esetben, ha az nem része a DMM102-DMM105 sorokon jelentendő állományoknak.
DMM107 Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya: adott hitelintézet által kibocsátott, a háztartások tulajdonában lévő egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok állománya a hitelintézet által kibocsátott, nem HUF denominációjú értékpapírok könyv szerinti értéke..
DMM108 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei: ezen a soron kell kimutatni a felsorolt gazdasági szereplők azon devizabetéteit, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, illetve azokat a deviza betéteket, amelyekhez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét és a DMM105 és DMM106 sorokon szerepeltetett tételeket.
DMM111 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány: a nettó devizaswap-állományba a tárgyidőszak utolsó napján még le nem járt ügyleteket kell számba venni: pozitív előjellel kell beszámítani az ügyletek termin lábán a deviza eladási ügylet deviza lábát, negatív előjellel pedig az ügyletek termin lábán a deviza vételi ügylet deviza lábát, minden esetben a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámítva. Az ezen a soron jelentett adatot az adatszolgáltató a 23/2013. (XI. 6) MNB rendeletben elrendelt D01 azonosító kódú adatszolgáltatása alapján felépíthető forinttal szembeni nettó swap-állományával összhangban kell jelenteni.
DMM201 Valuta pénztárkészlet: ezen a soron a Dmmr. 2. § 17. pontja szerinti „Pénztárkészlet” fogalomnak megfelelő, kizárólag a valutakészletre értelmezett adatot kell kimutatni.
DMM202 1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök: ezen a soron az egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú belföldi és külföldi hitelintézetnél és az MNB-nél vagy külföldi központi banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) és betéti számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Itt kell kimutatni a belföldi és külföldi hitelintézetnél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket. A betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. A táblának ebben a sorában kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is.

DMM203 Fordított repóügylet (csak deviza): itt kell jelenteni az adatszolgáltató által óvadéki repóügylet, sajátos szállításos repó ügyletek és az azonnali vétel-eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett, devizában denominált értékpapírok értékét.
DMM204 1 évnél rövidebb hátralevő lejáratú devizában denominált értékpapírok: itt kell jelenteni a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő értékpapírok állományát nettó értéken, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően.
DMM205 1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek: Ezen soron kizárólag az egy éven belüli hátralévő lejárattal rendelkező, pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell jelenteni. Ezen soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.
DMM206 1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilateriális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye: a központi kormányzat, az MNB, egyéb pénzügyi közvetítők, illetve EU központi kormányzat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatszolgáltató tulajdonában lévő, nettó értéken számított állományát kell jelenteni, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Ezen a soron kell kimutatni a központi banknál elhelyezett, a központi banki elszámolási számláknál figyelembe nem vett – hosszú lejáratú – devizabetét állományt is.
DMM207 Olyan, devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál: ezen a soron kell jelenteni a központi kormányzat vagy központi bank által kibocsátott vagy garantált értékpapírok nettó értéken számított állományát, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, ha a kibocsátó vagy garantáló központi kormányzat vagy központi bank kitettségeihez a CRR 114. cikke szerinti 20%-os kockázati súly alkalmazandó.
DMM208 1 éven belüli hátralévő lejáratú, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek: Ezen a soron kell jelenteni a központi banknak nyújtott éven belül lejáró hiteleket is. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.
DMM209 Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő, devizában denominált részvények: ezen a soron a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdei indexben szereplő, részvény típusú értékpapírok állománya jelentendő nettó értéken, a tárgyidőszak végi 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Csak a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások nyilvántartás-vezetési kötelezettségei, az ügyletek bejelentése, a piac átláthatósága, a pénzügyi eszközök piaci bevezetése, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő végrehajtásáról szóló 1287/2006/EK bizottsági rendelet 22. cikke szerint is elismerhető, az MNB honlapján közzétett – likvid – részvényeket lehet figyelembe venni.
DMM210 1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek: ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, egy éven túli hátralévő lejáratú jelzáloglevelek állományát nettó értéken, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.

DMM211 Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlannal fedezett devizakitettségek: ezen a soron kell jelenteni a CRR 125. cikke szerinti 35%-os vagy annál kisebb hitelkockázati súlyozású lakóingatlannal fedezett kitettségeket függetlenül az adatszolgáltató által a hitelezési kockázat kezelésére alkalmazott (sztenderd vagy belső minősítési) módszertől. Ebbe a kategóriába tartozik a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követelése is.

DMM212 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek: ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott devizahitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, a DMM211 soron szerepeltetendő követeléseket.

DMM2131 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek: ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott deviza hitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM2132 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek: ezen a soron sem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, előző sorokon szerepeltetendő követeléseket. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM2133 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell kimutatni a hitelintézetekkel szemben, hitelszerződés alapján, illetve - a valódi penziós ügyletekben, a sajátos szállításos repó ügyleteken, a betétszerződéseken kívül - bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát, ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is. Ezen a soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.

DMM2134 Külföldieknek nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell kimutatni a nem-rezidensekkel szemben devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományt, az értékpapírok és érdekeltségek kivételével.

DMM2135 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell kimutatni a központi banknak nyújtott hiteleket, a központi kormányzatnak közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát, a helyi önkormányzatoknak és a társadalombiztosítási alapoknak, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hiteleket és a valódi penziós ügyletből származó követeléseket.

DMM2136 Egyéb devizakövetelések: ezen a soron a CRR szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állományát, valamint a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) – és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát kell jelenteni, ide nem értve az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat, és a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét.

DMM2137 Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált): ezen a soron kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket az adatszolgáltató üzletpolitikai, illetve veszteségmérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket könyv szerinti (nettó) értéken. Ide tartozik az összes belföldi – CRR szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés értéke (beleértve a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét), az egyéb pénzügyi közvetítők kockázati

tőkealap-jegyei, részvényei és egyéb részesedései, üzletrészei, valamint a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei, egyéb részesedései és üzletrészei, biztosítók részvényei és nyugdíjpénztárak részesedései (beleértve az e tételekhez tartozó értékvesztést és értékhelyesbítést). Itt kell jelenteni az adatszolgáltató üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző, saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést, a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést, amely nem veszteségmérséklés során került az adatszolgáltató tulajdonába és a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát, beleértve az e tételeken elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetet. Szintén ezen a soron kell szerepeltetni a külföldi részvényeket és azokat a veszteségmérsékléskénti, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy a járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak, beleértve az ezekhez az ügyletekhez kapcsolódó értékvesztést és értékelési különbözetet. Ezen a soron nem kell jelenteni, az előző sorokon már szereplő tételeket (pl. nem az adatszolgáltató vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvényeket).

DMM2138 Saját devizaeszközök: ezen a soron az adatszolgáltató saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt kell jelenteni az adatszolgáltató által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy állományát abban az esetben, ha ezen tételek követeléskiegyenlítés útján kerültek az adatszolgáltatóhoz, az összes olyan készletállományt, amelyet az adatszolgáltató követelés és nem követelés ellenében kapott (beleértve a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát), az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket értékcsökkenési leírással csökkentett nettó értéken, az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét, az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt, valamint az immateriális javak egyéb állományát (beleértve az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is, és beleértve az immateriális javak értékhelyesbítését), továbbá az adatszolgáltató elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat, a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét, valamint a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket (beleértve az ezen eszközökhöz tartozó értékhelyesbítést), a nem az adatszolgáltató működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket értékhelyesbítéssel.

DMM2139 Minden egyéb devizaeszköz: ezen a soron a fentiekben nem nevesített devizaeszközöket kell szerepeltetni. Az ezen a soron feltüntetendő összeg maradékelven adódik a hitelintézet mérlegfőösszege és a fent felsorolásra került eszközök különbségeként, csökkentve az aktív kamatelhatárolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások előjelhelyes értékével.

DMM214 Garanciák, egyéb mérlegen kívüli deviza kötelezettségek (37+42) alsoraiban részletezett adatokat a C12H Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek tábla, C12H1 Hitelezési kockázattal rendelkező mérlegen kívüli tételek - nyújtott függő és jövőbeni kötelezettségek szakasz soraiban szereplő adatokkal összhangban kell jelenteni függetlenül attól, hogy az adatszolgáltató a hitelezési kockázat tőke-követelményét a CRR szerinti sztenderd vagy belső minősítésen alapuló módszer szerint számítja-e.

DMM215 Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret: ezen a soron kell kimutatni minden devizában denominált hitel- és likviditási keretet, a változó devizás hitelkeretek kivételével.

DMM216 Változó devizás hitelkeret: olyan le nem hívott hitelkeret, amely esetében az adatszolgáltató saját döntése a folyósított hitel denominációjának megválasztása, ideértve a forintban vagy a devizában denominált ilyen tulajdonsággal rendelkező hitelkereteket is.
DMM3 Devizafinanszírozás megfelelési mutató: ebben a sorban a Dmmr. szerinti devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM) értéke a stabilnak minősített devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állománynak, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségeknek a hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltatónak a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthatós) formában kell kimutatnia. Így például a 2014. július 1. és 2014. december 31. között elvárt szint 0,750 formában jelentendő.”

2. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontja a „Fióktelep – Lejárati összhang elemzés – Egyéb devizák” (táblakód: F4AE) megnevezésű adatszolgáltatásra vonatkozó kitöltési előírásokat követően a következő rendelkezéssel egészül ki:

„FDMM Fióktelep – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról
A táblát a külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepének kell kitöltenie, a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltésére vonatkozó előírások szerint.”

3. A 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 2. melléklet II. pontjában a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek” (táblakód: KONSZDMM) és a „Havi jelentés a kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek” (táblakód: KDMM) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„KONSZDMM – KDMM Összevont alapú jelentések a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról
A „konszolidált” fogalmat a KONSZDMM és a KDMM táblák vonatkozásában – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt-től eltérően – a Dmmr. 3. § (2) bekezdése szerint kell értelmezni, azaz a konszolidált kör a Dmmr. hatálya alá tartozó, részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek a Dmmr. 3. § (2) bekezdése szerinti körét foglalja magában.
A KONSZDMM táblát az összevont felügyelet alá tartozó, hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kell kitölteni a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás helyett úgy, hogy az a csoporton belüli hitelintézetekkel konszolidált adatokat tartalmazza. A hitelintézeti csoportokhoz tartozó, nem csoportvezető, magyarországi székhelyű hitelintézeteknek nincs önálló adatszolgáltatási kötelezettsége.
A KDMM táblát is kizárólag az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi székhelyű hitelintézetet is tartalmazó csoport esetében kell a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kitölteni, a magyarországi székhelyű hitelintézetek adatainak figyelembe vételével. Az ezen a körön kívül eső, részvénytársasági formában működő hitelintézetnek – ide nem értve az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi hitelintézetet is tartalmazó csoport nem csoportvezető hitelintézeteit – kizárólag a „Havi

jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatást kell teljesítenie.

KONSZDMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek
A tábla kitöltése során a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltésére vonatkozó előírások szerint kell eljárni.

KDMM – Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek
Az egyes sorok a) oszlopában a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás vonatkozó sorainál leírtaknak megfelelő tartalommal kell jelenteni a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetre vonatkozó egyedi adatokat, az egyes sorok b) oszlopában a konszolidált adat és a csoportvezető hitelintézet egyedi adatai közötti különbséget, az egyes sorok c) oszlopában pedig az a) és b) oszlopok összegét kell jelenteni. A tábla e) oszlopa a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról” (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás táblájának c) oszlopával megegyező módon számítandó, míg a d) oszlopban a Dmmr.-ben meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjegy pontossággal kell feltüntetni.”

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 15/2014. (V. 19.) MNB rendelete a „90 éves a Magyar Nemzeti Bank" ezüst emlékérme kibocsátásáról

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés d) pontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § (1) A Magyar Nemzeti Bank – a Magyar Nemzeti Bank alapításának 90. évfordulója alkalmából – „90 éves a Magyar Nemzeti Bank" megnevezéssel 10 000 forintos címletű ezüst emlékérmét bocsát ki.

(2) A kibocsátás időpontja: 2014. május 24.

2. § (1) Az emlékérme 925 ezrelék finomságú ezüstből készült, súlya 24 gramm, átmérője 37 mm, széle recézett.

(2) Az emlékérme előlapján, a felső érmemezőben virágmotívumokkal körülvett címeres sáv ábrázolása látható, alatta az emlékérme bal szélén a „BP." verdejel, jobb szélén a „2014" verési évszám olvasható. Az emlékérme középvonalán, ívelve a „MAGYARORSZÁG" felirat, alatta két vízszintes sorban a díszítő motívummal körülvett „10 000" értékjelzés és – díszes keretben – a „FORINT" felirat olvasható. Az emlékérme előlapjának képét az 1. melléklet tartalmazza.

(3) Az emlékérme hátlapján a Magyar Nemzeti Bank épülete Bank utca felőli részletének ábrázolása látható. Az emlékérme szélén, felső köriratban a „MAGYAR NEMZETI BANK" felirat, alatta középen – díszítő motívummal keretezve – az „1924" évszám olvasható. Az emlékérme szélén, a felső körirat alatt, jobb oldalon Kereszthury Gábor tervezőművész mesterjegye látható. Az emlékérme hátlapjának képét a 2. melléklet tartalmazza.

(4) Az emlékérme elő- és hátlapjának díszítő motívumai, az alkalmazott betűtípusok a Magyar Nemzeti Bank alapításakor, 1924-ben kibocsátott részvényeken szereplő egyes motívumokat, betűtípusokat idézik.

3. § Az emlékérméből 5000 darab készíthető, különleges – ún. proof – technológiával.

4. § Ez a rendelet 2014. május 24-én lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 15/2014. (V. 19.) MNB rendelethez

Az emlékérme előlapjának képe:

2. melléklet a 15/2014. (V. 19.) MNB rendelethez

Az emlékérme hátlapjának képe:

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 16/2014. (V. 19.) MNB rendelete a „90 éves a Magyar Nemzeti Bank" rézötvözetű emlékérme kibocsátásáról

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés d) pontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § (1) A Magyar Nemzeti Bank – a Magyar Nemzeti Bank alapításának 90. évfordulója alkalmából – „90 éves a Magyar Nemzeti Bank" megnevezéssel 2000 forintos címletű rézötvözetű emlékérmét bocsát ki.

(2) A kibocsátás időpontja: 2014. május 24.

2. § (1) Az emlékérme réz (75%) és nikkel (25%) ötvözetéből készült, súlya 23,7 gramm, átmérője 37 mm, széle recézett.

(2) Az emlékérme előlapján, a felső érmemezőben virágmotívumokkal körülvett címeres sáv ábrázolása látható, alatta az emlékérme bal szélén a „BP." verdejel, jobb szélén a „2014" verési évszám olvasható. Az emlékérme középvonalán, ívelve a „MAGYARORSZÁG" felirat, alatta két vízszintes sorban a díszítő motívummal körülvett „2000" értékjelzés és – díszes keretben – a „FORINT" felirat olvasható. Az emlékérme előlapjának képét az 1. melléklet tartalmazza.

(3) Az emlékérme hátlapján a Magyar Nemzeti Bank épülete Bank utca felőli részletének ábrázolása látható. Az emlékérme szélén, felső köriratban a „MAGYAR NEMZETI BANK" felirat, alatta középen – díszítő motívummal keretezve – az „1924" évszám olvasható. Az emlékérme szélén, a felső körirat alatt, jobb oldalon Kereszthury Gábor tervezőművész mesterjegye látható. Az emlékérme hátlapjának képét a 2. melléklet tartalmazza.

(4) Az emlékérme elő- és hátlapjának díszítő motívumai, az alkalmazott betűtípusok a Magyar Nemzeti Bank alapításakor, 1924-ben kibocsátott részvényeken szereplő egyes motívumokat, betűtípusokat idézik.

3. § Az emlékérméből 5000 darab készíthető.

4. § Ez a rendelet 2014. május 24-én lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 16/2014. (V. 19.) MNB rendelethez

Az emlékérme előlapjának képe:

2. melléklet a 16/2014. (V. 19.) MNB rendelethez

Az emlékérme hátlapjának képe:

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 17/2014. (V. 27.) MNB rendelete a jegybanki alapkamat mértékéről

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsának döntésére tekintettel a következőket rendelem el:

1. § A jegybanki alapkamat mértéke 2,40%.

2. § (1) Ez a rendelet 2014. május 28-án lép hatályba.

(2) Hatályát veszti a jegybanki alapkamat mértékéről szóló 13/2014. (IV. 29.) MNB rendelet.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

A nemzetgazdasági miniszter 16/2014. (V. 23.) NGM utasítása a Nemzetgazdasági Minisztérium költségvetési fejezet 2014. évre vonatkozó fejezeti kezelésű előirányzatai szakmai kezelőinek kijelöléséről szóló 4/2014. (I. 22.) NGM utasítás módosításáról

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 28. § (1) bekezdése, valamint az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 1. melléklet 11. pontja alapján – figyelemmel az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § b) pontjára és a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 23. § (4) bekezdés c) pontjában foglaltakra – a következő utasítást adom ki:

1. § A Nemzetgazdasági Minisztérium költségvetési fejezet 2014. évre vonatkozó fejezeti kezelésű előirányzatai szakmai kezelőinek kijelöléséről szóló 4/2014. (I. 22.) NGM utasítás 2. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.

2. § Ez az utasítás a közzétételét követő napon lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

1. melléklet a 16/2014. (V. 23.) NGM utasításhoz

„2. MELLÉKLET A 4/2014. (I. 22.) NGM UTASÍTÁSHOZ

Az előző évekről áthúzódó és a nemzetgazdasági miniszter irányítása alá rendelt fejezeti kezelésű előirányzatok maradványai, eredeti előirányzattal nem rendelkező NGM fejezeti kezelésű előirányzatok és szakmai kezelőik:

Sor-szám	Cím-szám	Alcím-szám	Jogcím-csop. szám	Jogcím-szám	Megnevezés	Szakmai kezelő	Szakmai felügyeletet gyakorló felsővezető
1.	25	02	04	00	Magyar találmányok külföldi bejelentése	Innovációs és K+F Főosztály	Versenyképességért felelős helyettes államtitkár
2.	25	02	10	00	ÁKK Zrt. osztalék befizetés	Költségvetési és Gazdálkodási Főosztály	Közigazgatási államtitkár
3.	25	02	16	00	Közigazgatási fejlesztési feladatok	Jogi és Kodifikációs Főosztály	Jogi és koordinációs ügyekért felelős helyettes államtitkár
4.	25	04	01	00	Területfejlesztéssel összefüggő feladatok	Területfejlesztési Tervezési Főosztály	Gazdaságtervezésért felelős helyettes államtitkár
5.	25	04	03	00	Állami Támogatású Bérlakás Program	Makrogazdasági Főosztály	Pénzügypolitikáért felelős helyettes államtitkár
6.	25	14	01	04	Fogyasztóvédelmi társadalmi szervezetek utókezelése	Költségvetési és Gazdálkodási Főosztály	Közigazgatási államtitkár
7.	25	35	00	00	MKIK támogatása	Jogi és Kodifikációs Főosztály	Jogi és koordinációs ügyekért felelős helyettes államtitkár
8.	25	38	00	00	Keleti kapcsolatok bővítése	Külgazdaságért Felelős Helyettes Államtitkári Titkárság	Közigazgatási államtitkár
9.	25	48	00	00	Pénztárgépek cseréjének és átalakításának támogatása	Adó- és Vámigazgatási Főosztály	Adózásért és számvitelért felelős helyettes államtitkár

”

A magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes nyugdíjpénztárak közleményei

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 71. §-ának (3) bekezdése, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján a 2013. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, továbbá a könyvvizsgálói jelentés közzététele, valamint az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet szerinti adatszolgáltatás közzététele.

AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

Az Önkéntes Nyugdíjpénztár működés megkezdésének időpontja: 1995. november 22.

A pénztár 2012. május 31-i küldöttközgyűlési döntéssel fogadta el a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolását, melynek kezdő napját 2012. július 1. napjával határozat meg a Pénztár legfőbb szerve. A Felügyelet 2013. szeptember 3-án kelt H-EN-IV-24/2013. számú határozatában a Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazata tevékenységet lezárta, a magánnyugdíjpénztári tevékenység végzésére irányuló tevékenységi engedélyét visszavonta.

Önkéntes pénztári ágazatban a tevékenység folytatásának elve továbbra is érvényesül, a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolással történő megszüntetése semmilyen hatással nincs a működésére.

A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsa		**A pénztár Ellenőrző Bizottsága**	
Az Igazgatótanács elnöke:	Bánfalvi István	**Az Ellenőrző Bizottság elnöke:**	Helli József
Az Igazgatótanács tagjai:	dr. Gáti György	**Az Ellenőrző Bizottság tagjai:**	Békefi Zsolt
	Horváth Gyula		Dr. Nagy László
			Szabó Tibor
			Varga Ildikó

Az Önkéntes Pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói, változásai:

Az Önkéntes pénztári ágazat 2013. évi éves beszámolója a közzétételi részben tekinthető meg.

I. A pénztár egészére vonatkozó adatok

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	190 690	186 108

A pénztárral kapcsolatban kiszabott felügyeleti bírságok

A Felügyelet 2013. évben nem szabott ki bírságot az Önkéntes Pénztárra.

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztása 2012. évhez képest nem változott. A tag befizetéséből származó első 4 000 Ft a beléptetés egyszeri működési költségeinek fedezetére szolgál.

Éves tagdíj befizetések (Ft)	0–10 000 Ft	10 001–120 000 Ft	120 001–500 000 Ft	500 001 Ft-tól
Fedezeti tartalék	90,0%	94%	98%	99%
Működési tartalék	10,0%	6%	2%	1%
Likviditási tartalék	0%	0%	0%	0%

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	15,64	13,92	8,52	5,13	–11,49	14,68	7,80	0,93	17,26	9,3
	bruttó hozamráta (%)	17,25	15,34	9,82	6,06	–10,78	15,74	8,65	1,64	18,00	9,95
	referenciaindex hozamráta (%)	14,78	12,56	7,78	5,66	–9,22	17,97	6,91	2,30	15,65	8,5

A fedezeti tartalék hozamrátái a választható portfóliók hozamrátái táblázatban találhatóak meg.

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	110 714 627	120 988 805

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a tárgyév elején és végén

A pénztár eszközcsoportjai	2013. január 1.	%-os megoszlás	2013. december 31.	%-os megoszlás
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	734 609	0,66%	2 682 728	2,22%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	80 159	0,07%	6 810 319	5,63%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	71 189 768	64,30%	70 952 223	58,64%
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 721 652	3,36%	4 122 047	3,41%
ebből a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2 859 358	2,58%	2 834 102	2,34%
ebből b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	862 294	0,78%	1 287 945	1,06%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	34 087 452	30,79%	35 948 029	29,71%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0,00%	304 179	0,25%
Határidős ügyletek	–213 745	–0,19%	57 073	0,05%
Repo ügyletek	228 782	0,21%	0	0,00%
Tagi kölcsön	18 210	0,02%	0	0,00%
Kockázatitőkealap-jegy	0	0,00%	803 418	0,66%
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0	0,00%	39 591	0,03%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	867 740	0,78%	–730 802	–0,60%
Pénztári eszközök piaci értéke összesen:	110 714 627	100,00%	120 988 805	100,00%

6. A választható portfóliók tárgyévre – 2013. évre – és a tárgyévet követő évre – 2014. évre – vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referenciaindexe

6.1. A választható portfóliók tárgyévre, 2013. 01. 01-től vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referenciaindexe

„Klasszikus" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök	92.5	75.0	100.0	50% MAX 42,5% RMAX
Vállalati kötvények, melyből	6.5	0.0	10.0	6,5% RMAX+1%
Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)	5.0	0.0	10.0	
Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)	1.5	0.0	10.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	5.0	1% RMAX+1%
Részvények	0.0	0.0	10.0	–
Összesen	100.0	–	–	

„Kiegyensúlyozott" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök	70.5	55.5	85.5	63,5% MAX 7% RMAX
Vállalati kötvények, melyből	5.0	0.0	10.0	5% RMAX+1%
Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)	4.0	0.0	10.0	
Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)	1.0	0.0	10.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	5.0	1% RMAX+1%
Magyar és Közép-Európai Részvények	7.0	3.0	10.0	2% BUX
				5% CECEXEUR

„Kiegyensúlyozott” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Fejlett Nemzetközi Részvények	9.0	4.0	14.0	5% S&P500
				4% STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	4.0	1.0	7.0	2,5% MSCI EM BRIC
				1% RXEUR
				0,5% TR20I
Abszolút hozamú Alap	2.0	0.0	5.0	2% RMAX+1%
Ingatlan Alapok	1.5	0.0	3.0	1,5% BIX
Összesen	100.0	–	–	

„Növekedési” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök	46.5	31.5	61.5	37.5% MAX, 9% RMAX
Vállalati kötvények, melyből	3.0	0.0	8.0	3% RMAX+1%
Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)	2.0	0.0	8.0	
Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)	1.0	0.0	8.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	4.0	1% RMAX+1%
Magyar és Közép-Európai Részvények	14.0	6.0	20.0	4% BUX
				10% CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	21.5	11.0	31.0	12% S&P500
				9.5% STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	9.5	4.0	14.0	5% MSCI EM BRIC
				3% RXEUR
				1.5% TR20I
Ingatlan Alap	2.0	0.0	6.0	2% BIX
Abszolút hozamú Alap	2.5	0.0	5.0	2.5% RMAX+1%
Összesen	100.0	–	–	

Szakértői portfólió

Nincsen előre meghatározott eszközallokáció, a vagyonkezelő saját belátása szerint a törvény adta limitek között szabadon dönthet. Referenciaindex: RMAX+1%

Klímaváltozási portfólió

„Klímaváltozási” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök	45%	30%	60%	45% MAX
Vállalati kötvények, melyből	4%	0%	8%	4% RMAX+1%
Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)	3%	0%	8%	
Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)	1%	0%	8%	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1%	0%	4%	1% RMAX+1%
Fejlett Nemzetközi Részvények	40%	25%	55%	40% Solactive Climate Change Index
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	5%	0%	20%	5% Solactive Climate Change Index
Magyar és Közép-európai Részvények	5%	0%	20%	5% Solactive Climate Change Index
Összesen	100%	–	–	

A „Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök” eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referenciaindex átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, nem magyar állam által garantált, befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 8 százalékát.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, nem magyar állam által garantált, nem-befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 4 százalékát.

Függő portfólió stratégia eszközallokációja és referenciaindexe

	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök	100%	0%	100%	100% RMAX
Összesen	100%	–	–	

A „Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök" eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referenciaindex átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

6.2. A választható portfóliók tárgyévet követő évre (2014. év) vonatkozó, 2014. 01. 01-től a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referenciaindexe

„Klasszikus" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök	92.5	75.0	100.0	50% MAX 42,5% RMAX
Vállalati kötvények, melyből	6.5	0.0	10.0	6,5% RMAX+1%
Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)	5.0	0.0	10.0	
Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)	1.5	0.0	10.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	5.0	1% RMAX+1%
Részvények	0.0	0.0	10.0	––
Összesen	100.0	–	–	

„Kiegyensúlyozott" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök	70.5	55.5	85.5	63,5% MAX
				7% RMAX
Vállalati kötvények, melyből	5.0	0.0	10.0	5% RMAX+1%
Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)	4.0	0.0	10.0	
Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)	1.0	0.0	10.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	5.0	1% RMAX+1%
Magyar és Közép-Európai Részvények	7.0	3.0	10.0	2% BUX
				5% CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	9.0	4.0	14.0	5% S&P500
				4% STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	4.0	1.0	7.0	2,5% MSCI EM BRIC
				1% RXEUR
				0,5% TR20I
Abszolút hozamú Alap	2.0	0.0	5.0	2% RMAX+1%
Ingatlan Alapok	1.5	0.0	3.0	1,5% BIX
Összesen	100.0	–	–	

„Növekedési" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök	46.5	31.5	61.5	37.5% MAX, 9% RMAX
Vállalati kötvények, melyből	3.0	0.0	8.0	3% RMAX+1%
Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)	2.0	0.0	8.0	
Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)	1.0	0.0	8.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	4.0	1% RMAX+1%
Magyar és Közép-Európai Részvények	14.0	6.0	20.0	4% BUX
				10% CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	21.5	11.0	31.0	12% S&P500
				9.5% STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	9.5	4.0	14.0	5% MSCI EM BRIC
				3% RXEUR
				1.5% TR20I

„Növekedési” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Ingatlan Alap	2.0	0.0	6.0	2% BIX
Abszolút hozamú Alap	2.5	0.0	5.0	2.5% RMAX+1%
Összesen	100.0	–	–	

Szakértői portfólió

Nincsen előre meghatározott eszközallokáció, a vagyonkezelő saját belátása szerint a törvény adta limitek között szabadon dönthet. Referenciaindex: RMAX+1%

Klímaváltozási portfólió

„Klímaváltozási” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar Állampapírok és pénzpiaci eszközök	45%	30%	60%	45% MAX
Vállalati kötvények, melyből	4%	0%	8%	4% RMAX+1%
Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)	3%	0%	8%	
Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)	1%	0%	8%	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1%	0%	4%	1% RMAX+1%
Fejlett Nemzetközi Részvények	40%	25%	55%	40% Solactive Climate Change Index
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	5%	0%	20%	5% Solactive Climate Change Index
Magyar és Közép-európai Részvények	5%	0%	20%	5% Solactive Climate Change Index
Összesen	100%	–	–	

A „Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök” eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referenciaindex átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, nem magyar állam által garantált, befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 8 százalékát.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, nem magyar állam által garantált, nem-befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 4 százalékát.

Függő portfólió stratégia eszközallokációja és referenciaindexe

	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök	100%	0%	100%	100% RMAX
Összesen	100%	-	-	

A „Magyar állampapírok és pénzpiaci eszközök” eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referenciaindex átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

II. A választható portfóliókra vonatkozó adatok

1. A választható portfólió hozamának, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
„A” választható portfólió	nettó hozamráta (%)	13,47%	8,54%	5,94%	4,87%	0,51%	9,87%	6,6%	3,34%	15,92%	7,12%
	bruttó hozamráta (%)	14,95%	9,88%	7,25%	5,82%	1,30%	10,81%	7,46%	4,11%	16,77%	7,90%
	referenciaindex hozamrátája (%)	14,19%	8,77%	6,73%	6,11%	2,59%	12,61%	6,05%	3,48%	15,15%	7,95%
	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft	3 217 255	4 065 330	4 731 901	5 231 092	6 980 568	9 942 809	10450367	9 711 298	10201844	10585504

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
„B” választható portfólió	nettó hozamráta (%)	15,79%	14,20%	8,64%	5,16%	–12,20%	15,03%	7,66%	0,75%	17,66%	8,98%
	bruttó hozamráta (%)	17,45%	15,62%	9,97%	6,11%	–11,48%	16,64%	8,52%	1,46%	18,39%	9,64%
	referenciaindex hozamrátája (%)	14,83%	12,31%	8,01%	5,69%	–9,87%	18,73%	6,97%	1,91%	16,82%	8,7%
	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft	27860703	34001801	38648337	40840900	63490842	71622531	75580442	69871787	77128936	82379618
„D” választható portfólió	nettó hozamráta (%)	19,81%	23,06%	11,38%	5,68%	–23,79%	26,79%	9,13%	–1,40%	15,86%	9,27%
	bruttó hozamráta (%)	21,15%	24,39%	12,64%	6,58%	–23,20%	27,59%	9,98%	–0,75%	16,53%	9,90%
	referenciaindex hozamrátája (%)	19,17%	23,78%	11,15%	4,57%	–24,91%	27,77%	7,55%	1,01%	13,77%	7,98%
	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft	665883	956835	1325765	2027223	3872146	6 305 844	8 000 547	8 984 119	11142099	12922224
„E” választható portfólió	nettó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	11,31%	8,14%	3,39%	19,49%	8,33%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	12,08%	9,01%	4,18%	20,32%	8,89%
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	–	–	10,79%	5,53%	5,76%	9,6%	6,76%
	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft	–	–	–	–	–	5 450 554	6 573 925	7 322 216	9613155	11755307
„F” választható portfólió	nettó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	16,55%	17,59%	–8,93%	13,2%	16,39%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	17,35%	18,54%	–8,20%	14,11%	17,33%
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	–	–	21,08%	14,04%	4,64%	13,37%	17,99%
	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft	–	–	–	–	–	970 446	1 262 808	1 415 683	1 635 095	1 946 553

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja) adódik.

1.a) A választható portfólió 10 éves átlagos hozamráta, átlagos referencia hozamráta és vagyonnövekedési mutatói

	2004–2013. évekre 10 éves átlagos hozamráta %	2004–2013. évekre 10 éves átlagos referencia hozamráta %	2004–2013. évekre 10 éves vagyonnövekedési mutató %
Klasszikus portfólió („A” eszközalap)	7,53	8,29	7,49
Kiegyensúlyozot portfólió („B” eszközalap)	7,25	7,91	7,29
Növekedési portfólió („D” eszközalap)	8,61	8,18	8,42
	2009–2013. évekre 5 éves átlagos hozamráta %	**2009–2013. évekre 5 éves átlagos referencia hozamráta %**	**2009–2013. évekre 5 éves vagyonnövekedési mutató %**
Szakértői portfólió („E” eszközalap)	10	7,67	9,89
Klímaváltozási portfólió („F” eszközalap)	10,46	14,09	9,97

A tízéves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt a vagyonnövekedési mutató a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

2. A választható portfólió tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
„A” választható portfólió értéke (ezer Ft)	10 201 844	10 585 504
„B” választható portfólió értéke (ezer Ft)	77 128 936	82 379 618
„D” választható portfólió értéke (ezer Ft)	11 142 099	12 922 224
„E” választható portfólió értéke (ezer Ft)	9 613 155	11 775 307
„F” választható portfólió értéke (ezer Ft)	1 635 095	1 946 553

3. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a tárgyév elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013.december 31-én
„A" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,01%	0,01%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	17,25%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	93,25%	77,73%
a) Magyar állampapír	61,97%	58,43%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	31,28%	17,41%
c) Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
d) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
e) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	1,89%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	9,66%	7,92%
– Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	9,66%	7,92%
Repóügyletek	0,02%	0,00%
Tagi kölcsön	0,04%	0,00%
Kötelezettségek – Követelések értékpapír ügyletekből	–2,97%	–2,91%
Összesen „A":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
„B" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,02%	1,70%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	3,69%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	63,75%	60,12%
a) Magyar állampapír	61,59%	56,08%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,65%	2,51%
c) Külföldi állampapír	0,00%	0,33%
f) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,61%
g) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,51%	0,59%
Részvények	2,23%	2,11%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,18%	2,05%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	1,05%	0,06%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	32,68%	31,94%
a) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	20,12%	21,01%
b) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,62%	0,44%
c) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	10,3%	8,9%
d) Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1,53%	1,42%
e) Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,11%	0,17%
Határidős ügyletek	–0,08%	0,06%
Repóügyletek	0,07%	0,00%
Tagi kölcsön	0,01%	0,00%
Kockázatitőkealap-jegy	0,99%	0,83%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	0,33%	–0,45%
Összesen „B":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
„D" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,30%	3,39%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	7,24%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	41,21%	35,24%
a) Magyar állampapír	34,81%	32,92%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	6,40%	2,32%
c) Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
Részvények	4,62%	3,71%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	4,55%	3,63%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,07%	0,08%
Befektetési jegyek illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	50,91%	49,18%
a) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	24,74%	24,87%
b) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,76%	0,5%
c) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	24,62%	23,12%
d) Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,66%	0,5%
e) Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,13%	0,19%
Határidős ügyletek	–0,03%	0,04%
Repóügyletek	0,55%	0,00%
Tagi kölcsön	0,03%	0,00%
Kockázatitőkealap-jegy	1,17%	0,91%
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0,00%	0,31%
Követelés – Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,24%	–0,02%
Összesen „D":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
„E" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,7%	1,16%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	4,18%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	72,50%	65,45%
a) Magyar állampapír	29,07%	28,57%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	10,83%	10,56%
c) Külföldi állampapír	6,48%	5,74%
d) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,99%	2,12%
e) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,44%	5,69%
f) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	20,69%	12,77%
Részvények	7,04%	7,89%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	6,72%	5,75%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,32%	2,14%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	21,31%	19,15%
a) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	21,03%	19,09%
b) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,28%	0,06%
Jelzáloglevél	0,00%	2,58%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	2,58%
Határidős ügyletek	–1,52%	0,04%
Tagi kölcsön	0,02%	0,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
„E" választható portfólió		
Követelés-Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–0,05%	–0,45%
Összesen „E":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
„F" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,87%	4,05%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	5,79%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	44,35%	40,06%
a) Magyar állampapír	44,35%	39,39%
b) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,67%
Részvények	49,65%	50,05%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,9%	0,00%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	47,75%	50,05%
Befektetési jegyek. illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,41%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye. ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,41%	0,00%
Határidős ügyletek	0,00%	0,04%
Repóügyletek	4,78%	0,00%
Tagi kölcsön	0,02%	0,00%
Követelés – Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–0,08%	0,01%
Összesen „F":	100,00%	100,00%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja 1996.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsa:
Az Igazgatótanács elnöke: Kádár Péter
Az Igazgatótanács tagjai: Marusinetz Tamás
Kincses Zoltán

A pénztár Ellenőrző Bizottsága (2013. 12. 12.):
Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Heit Gábor
Az Ellenőrző Bizottság tagjai: Vincze Imre
Gajdos Andrea

3. A pénztár taglétszáma:

	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	216 806	209 173

4. A pénztár által 2013. évben elszámolt tagdíjbevételek:

Bevétel típusa	Összege (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj (+)	8 655 663
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás (+)	5 795 043
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	6 622 817
Utólag befolyt tagdíjak (+)	657 046

5. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyév vonatkozásában:

2013. 01. 01-től–2013. 12. 31-ig	Fedezeti %	Működési %	Likvid %
33 éves tagdíj 60 000 Ft-ig	94,20	5,70	0,10
éves tagdíj 60 001 Ft és 180 000 Ft közötti részre	95,60	4,30	0,10
éves tagdíj 180 001 Ft és 500 000 Ft közötti részre	98,00	1,90	0,10
évi 500 001 Ft fölötti részre	99,00	0,90	0,10

6/a) A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása (2004-2013):

Pénztár egésze adatok %-ban	T-9 év	T-8 év	T-7 év	T-6 év	T-5 év	T-4 év	T-3 év	T-2 év	T-1 év	T év
Nettó hozamráta	16,99	11,84	6,96	5,52	–8,58	15,84	7,96	0,26	15,98	8,40
Bruttó hozamráta	17,92	13,11	8,01	6,41	–7,83	16,78	8,83	1,08	16,92	9,32
Referenciaindex hozamrátája	17,21	12,22	8,25	6,26	–6,95	17,99	8,20	1,19	16,38	8,41

6/b) Átlaghozam, vagyonnövekedési mutató 2004–2013

Portfólió neve	10-éves átlaghozam (%)	Átlagos referencia hozam (%)	Vagyonnövekedési mutató (%)
Klasszikus	6,79	7,61	5,99
Kiegyensúlyozott	7,96	8,63	7,80
Növekedési	7,87	8,47	7,54
Kockázatvállaló	7,77	7,60	6,93
Középutas[1]	8,35	8,88	7,94
Szolgáltatási	6,73	7,61	5,83

[1] Középutas portfólió 2011. 01. 01-től

6/c) A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a 2013. tárgyévben:

	T-1 év			T év		
Portfólió neve	Portfólió bruttó hozam (%)	Portfólió nettó hozama (%)	Benchmark hozam (%)	Portfólió bruttó hozam (%)	Portfólió nettó hozama (%)	Benchmark hozam (%)
Középutas	16,43	15,46	16,43	9,34	8,42	8,66
Klasszikus	8,29	7,45	7,87	5,67	4,86	4,67
Kiegyensúlyozott	17,96	17,04	17,48	9,62	8,75	8,86
Növekedési	15,26	14,3	14,25	9,69	8,78	8,23
Kockázatvállaló	14,05	12,98	10,43	7,86	6,86	3,95
Függő	10,76	9,81	7,87	6,01	5,08	4,67
Likviditási és Működési	7,58	6,71	7,87	5,61	4,85	4,67
Szolgáltatási számla	7,92	7,04	7,87	5,6	4,75	4,67

6/d) Egyes portfóliókba befektetett eszközök tárgyév végi értéke

Portfólió neve	Záró piaci érték (ezer Ft-ban)
Klasszikus	9 325 531
Kiegyensúlyozott	112 768 081
Növekedési	6 818 010
Kockázatvállaló	2 051 753
Középutas	3 932 879
Szolgáltatási	286 881

7. A pénztári befektetések alakulása:

	Piaci érték 2013. 01. 01.	Piaci érték 2013. 12. 31.
Mindösszesen (ezer Ft)	126 909 545	136 819 185

8. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása

Eszközcsoport	2013. 01. 01. (%)	2013. 12. 31. (%)
Pénzforgalmi-befektetési számlák, házi pénztár	1,22	2,01
Lekötött betét	4,96	4,22
Magyar állampapír	65,85	66,25
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,28	0,50
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,19	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,18	1,99
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0,99
Részvények	7,78	7,07
Befektetési jegyek	13,60	13,29
Jelzáloglevelek	3,75	3,59
Ingatlan	0,14	0,11
Tagi kölcsön	0,12	0,08
Úton lévő	-0,07	-0,10

9. A pénztár vagyonkezelőjének neve: Allianz Alapkezelő Zrt.

10/a)–10/b) A 2013–2014. évre vonatkozó befektetési politikában az egyes portfóliókra meghatározott eszközcsoportonkénti Limitek, Befektetési célirányok és Referencia-indexek

Portfóliók befektetési politikája 2013. évben	Működési/Likvid			Függő			Klasszikus			Középutas (2014. 04. 01-én megszűnt)			Kiegyensúlyozott			Növekedési			Kockázatvállaló			Szolgáltatási (Életjáradék) 2014. 04. 01-től indult			Szolgáltatási (Banktechnikai)		
* 2014. 04. 01-től érvényes befektetési politika	Min.	Cél	Max.	Min.	Cél	Max.	Min.	Cél	Max.	Min.	Cél	Max.	Min.	Cél	Max.	Min.	Cél	Max.	Min.	Cél	Max.	Min.	Cél	Max.	Min.	Cél	Max.
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia-indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap) d1, f1	0%	100%/ 50%*	100%	0%	100%/ 0%*	100%/ 15%*	0%/ 35%*	100%/ 50%*	100%/ 65%*	0%	10%	20%	0%	7%	20%	0%	7%	20%	0%	10%	60%/ 25%*	10%*	25%*	40%*	0%/ 35%*	100%/ 50%*	100%/ 65%*
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referenciaindexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap) d1, f1	0%	0%	100%/ 15%*	0%	0%	100%/ 15%*	0%	0%	100%/ 15%*	40%	57%	80%	45%/ 50%*	65%	85%/ 80%*	20%/ 25%*	40%	60%/ 55%*	0%	0%	30%/ 15%*	60%*	75%*	90%*	0%	0%	100%/ 15%*
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0%	1%	10%	0%	1%	10%	0%	1%	10%	0%	0%	10%	–	–	–	–	–	–
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény d7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0%	1%	10%	0%	1%	10%	0%	1%	10%	0%	0%	10%	–	–	–	–	–	–
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél g1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0%	1%	10%	0%	6%	20%	0%	6%	20%	0%	0%	20%/ 15%*	–	–	–	–	–	–
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0%	6%	20%	0%	3%	20%/ 8%*	0%	8%	20%	0%	8%	20%	–	–	–	–	–	–
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény) e3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0%	24%	30%	0%/ 10%*	17%	20%/ 22%*	15%/ 30%*	37%	45%	40%/ 67%*	82%	100%/ 97%*	–	–	–	–	–	–
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	–	–	–	–	–	–
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%/ 50%*	100%	0%	0%/ 100%*	100%	0%/ 35%*	0%/ 50%*	75%/ 65%*	0%	0%	20%	0%	0%	20%/ 15%*	0%	0%	20%/ 15%*	0%	0%	20%/ 15%*	0%	0%	15%*	0%/ 35%*	0%/ 50%*	100%/ 65%*

	Benchmark			Benchmar			Benchmark			Benchmark			Benchmark			Benchmark			Benchmark			Benchmark			Benchmark		
MAX		–			–			–			60%			68%			43%			–			75%			–	
ZMAX		100%			100%			100%			10%			12%			12%			10%			25%			100%	
CETOP20		–			–			–			7%			5%			11%			40%			–			–	
MXEF		–			–			–			6%			4%			8%			15%			–			–	
SPX		–			–			–			9%			6%			13%			22%			–			–	
SX5E		–			–			–			4%			3%			7%			13%			–			–	
BUX		–			–			–			4%			2%			6%			–			–			–	

Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Önkéntes pénztári ágazat
befektetéseinek összetétele, gazdálkodását jellemző mutatók és hozamrátái 2013. évben

A pénztár működése megkezdésének időpontja: 1995. február 6.

Igazgatótanács:
Elnök: dr. Hardy Ilona
Tagok:
Gáti Tamás
dr. Kittka András
Miticzky Gábor
Samák Lajos
dr. Szentpétery Kálmán
dr. Vértes Sándor

Ellenőrző Bizottság:
Elnök: Antal Zoltán
Tagok:
Borsos Gábor
dr. Gyenge Magdolna
dr. Szőke Anna
Tari Istvánné

Ügyvezető: Szimicsku Szilvia 2013. 06. 21-ig
Önkéntes ágon az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat az Igazgatótanács döntése alapján dr. Hardy Ilona, az igazgatótanács elnöke látja el,
Magán ágon pedig Gáti Tamás igazgatótanácsi tag (2013. 08. 31-ig)
Végelszámoló: A magán ágon a végelszámolás kezdő időpontjával (2013. 09. 01.) az Igazgatótanács és az ügyvezető feladatát a végelszámoló, Zászkaliczky Pál látja el.
Befektetési vezető:
Magán ágon Telegdi René Tibor 2012. 03. 01.–2013. 01. 31.
Szeles Nóra 2013. 02. 01-től
Befektetési tanácsadó: Önkéntes ágon Szeles Nóra
Főkönyvelő: Domián Balázs
Könyvvizsgáló: KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft., Henye István. Nyilvántartási száma: 005674
Letétkezelő pénzintézet: Mindkét pénztári ágazat esetében: UniCredit Bank Zrt.
Számlavezető pénzintézet: CIB Közép-Európai Bank Zrt.
Vagyonkezelő:
Magán ágazat: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.
Önkéntes ágazat: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. 2013. 07. 31-ig.
Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt.
Concorde Alapkezelő Zrt. 2013. 08. 01-től

1. Az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazat taglétszámának alakulása 2013. évben:

Taglétszám 2012. 12. 31-én:	37 624 fő
Taglétszám 2013. 12. 31-én:	36 271 fő

2. Pénztári befizetések tartalékonkénti megoszlása 2013. évben

Befizetés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
1–10 000 Ft	90,00%	9,90%	0,10%	100,00%
10 001 Ft–250 000 Ft	9 000 Ft és a 10 000 Ft feletti befizetés 95%-a	990 Ft és a 10 000 Ft feletti befizetés 4,9%-a	10 Ft és a 10 000 Ft feletti befizetés 0,1%-a	100,00%
250 000 Ft felett	237 000 Ft és a 250 000 Ft feletti befizetés 98%-a	12 750 Ft és a 250 000 Ft feletti befizetés 1,9%-a	250 Ft és a 250 000 Ft feletti befizetés 0,1%-a	100,00%

3. Pénztári hozamráták, valamint a referenciaindex hozamráták alakulása 2004–2013. évekre

		2004. év	2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év
TŐKEVÉDETT portfólió (2009. július 1-én indult)	nettó hozamráta	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	4,61%	5,12%	6,27%	3,87%
	bruttó hozamráta	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	5,14%	5,70%	6,81%	4,42%
	referenciaindex hozamráta	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	5,44%	5,09%	7,49%	4,67%
A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végi piaci értéke (E Ft)		–	–	–	–	–	77 479	200 375	250 222	352 023	333 496
KLASSZIKUS portfólió	nettó hozamráta	15,16%	10,82%	7,30%	5,78%	–2,22%	11,75%	5,73%	3,38%	13,16%	7,23%
	bruttó hozamráta	15,89%	11,30%	7,81%	6,26%	–1,69%	12,28%	6,25%	3,87%	13,66%	7,68%
	referenciaindex hozamráta	15,34%	11,14%	7,67%	6,72%	–1,05%	12,79%	6,09%	3,45%	15,25%	7,69%
A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végi piaci értéke (E Ft)		20 571 675	24 248 799	25 674 775	27 414 225	1 286 692	1 478 051	1 533 190	1 342 389	1 371 947	1 498 481
KIEGYENSÚLYOZOTT portfólió	nettó hozamráta	15,16%	10,82%	7,30%	5,78%	–7,61%	17,06%	7,87%	–0,13%	16,56%	7,15%
	bruttó hozamráta	15,89%	11,30%	7,81%	6,26%	–7,08%	17,70%	8,46%	0,41%	17,17%	7,71%
	referenciaindex hozamráta	15,34%	11,14%	7,67%	6,72%	–5,07%	19,14%	7,76%	0,20%	15,51%	7,00%
A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végi piaci értéke (E Ft)		20 571 675	24 248 799	25 674 775	27 414 225	22 937 703	25 380 139	25 861 130	23 528 241	25 013 198	26 042 610
NÖVEKEDÉSI portfólió	nettó hozamráta	15,16%	10,82%	7,30%	5,78%	–14,87%	22,00%	11,14%	–2,55%	18,07%	6,65%
	bruttó hozamráta	15,89%	11,30%	7,81%	6,26%	–14,36%	22,87%	11,69%	–1,99%	18,68%	6,04%
	referenciaindex hozamráta	15,34%	11,14%	7,67%	6,72%	–14,61%	29,13%	9,44%	–3,95%	16,90%	5,72%
A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végi piaci értéke (E Ft)		20 571 675	24 248 799	25 674 775	27 414 225	446 233	625 354	844 860	947 443	1 170 987	1 313 782
MŰKÖDÉSI portfólió piaci értéke (E Ft)		–	–	–	–	408 591	494 713	535 984	418 803	500 877	447 660
LIKVIDITÁSI portfólió piaci értéke (E Ft)		–	–	–	–	224 705	246 422	261 372	274 306	296 380	311 311
FÜGGŐ portfólió piaci értéke (E Ft)		–	–	–	–	335 748	354 258	206 922	309 554	247 251	186 335

4. Pénztári vagyon alakulása 2013. évben

Pénztári vagyon 2012. 12. 31-én:	28 952 662 045 Ft
Pénztári vagyon 2013. 12. 31-én:	30 133 676 211 Ft

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása 2013. január 1-én:

Eszköz csoport	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Tőkevédett	Működési	Likviditási	Függő
b	1,45%	0,58%	5,01%	7,47%	1,37%	1,63%	100,00%
d	96,55%	85,32%	54,07%	92,53%	98,63%	98,37%	0,00%
d1	96,55%	83,16%	54,07%	92,53%	98,63%	98,37%	0,00%
d2	0,00%	0,32%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d4	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d5	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d6	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d7	0,00%	1,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e							
e1	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e3	0,00%	4,66%	14,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e4	0,00%	2,89%	5,77%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f1	0,00%	1,77%	9,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f3	0,00%	7,50%	25,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
g	0,00%	3,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
g1	0,00%	4,48%	25,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
g2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
h	2,00%	2,01%	1,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
i	2,00%	2,01%	1,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
j	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
o	0,00%	–0,06%	–0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása 2013. december 31-én:

Eszköz csoport	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Tőkevédett	Működési	Likviditási	Függő
b	1,72%	0,59%	1,88%	2,75%	4,71%	1,63%	100,00%
d	95,43%	85,21%	56,48%	97,25%	95,29%	98,37%	0,00%
d1	90,67%	80,59%	52,66%	97,25%	95,29%	98,37%	0,00%
d2	0,00%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d4	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d5	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d6	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d7	4,76%	4,35%	3,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e1	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e3	0,00%	5,63%	13,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e4	0,00%	3,18%	5,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f1	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f2	0,00%	2,45%	8,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
g	0,00%	6,92%	26,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
g1	0,00%	1,48%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
g2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
h	0,00%	5,43%	26,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
i	2,85%	1,58%	1,92%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
j	2,85%	1,58%	1,92%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
o	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

6. 2012. és 2013. évekre vonatkozó, Befektetési Politikában leírt befektetett eszközökre vonatkozó mennyiségi korlátok, referenciaindexek (a 2011. év óta hatályos befektetési politika szerint):

Portfólió (fedezeti tartalék)	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
		2012. év	2013. év	2012. év	2013.év	2012. év	2013. év
Tőkevédett portfólió	b,c			20%	20%	ZMAX	ZMAX
	D1	80%	80%			ZMAX	ZMAX
Klasszikus portfólió	b,c,m			5%	5%	RMAX, CMAX	RMAX, CMAX
	d1,d2	75%	75%			RMAX, CMAX	RMAX, CMAX
	d5,d7,d9			5%	5%	RMAX, CMAX	RMAX, CMAX
	g1			10%	10%	RMAX, CMAX	RMAX, CMAX
	d3,d4,d6,d8,g2			5%	5%	RMAX, CMAX	RMAX, CMAX
	e1,e3,f1,f2			5%	5%	CETOP20	Nincs
	f3			5%	5%	CETOP20	Nincs
Kiegyensúlyozott portfólió	b,c,m			5%	5%	MAX	Nincs
	d1,d2	50%	50%		90%	MAX	MAX+RMAX
	d5,d7,d9			5%	5%	MAX	MAX+RMAX
	g1			15%	15%	MAX	MAX+RMAX
	d3,d4,d6,d8,g2			20%	10%	MAX	Nincs
	e1,e3,f1,f2			25%	25%	BUX, CETOP20 MSCI W.,EM	BUX, CETOP20 MSCI W.,EM
	i			5%	5%	MAX	nincs
Növekedési portfólió	b,c,m			5%	5%	MAX	nincs
	d1,d2	25%	25%		70%	MAX	MAX
	d5,d7,d9			5%	5%	MAX	MAX
	g1			15%	15%	MAX	MAX
	d3,d4,d6,d8,g2			10%	10%	MAX	nincs
	e1,e3,f1,f2	10%	25%	55%	55%	BUX, CETOP20 MSCI W.,EM	BUX+CETOP 20(korr)+MSCI EM(korr)+MSCI W kosár
	i			5%	5%	MAX	MAX
	f3			5%	5%	DBLCI	DBLCI
Működési portfólió	d1			100%	100%	RMAX	RMAX
Likviditási portfólió	d1			100%	100%	RMAX	RMAX
Függő portfólió	d1			100%	100%	O/N BUBOR-1%	RMAX

Az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
2013. évi egyesített mérlege, egyesített eredménykimutatása és független könyvvizsgálói jelentése (E Ft-ban)

Mérleg – Eszközök

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73KME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESES	38 154 537	33 758 702
002	73KME11	A) Befektetett eszközök	23 469 374	19 986 353
003	73KME111	I. Immateriális javak	178	40
004	73KME1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	89	20
005	73KME1112	b) magánnyugdíjpénztár	89	20
006	73KME1113	003 sorból: Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
007	73KME11131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
008	73KME11132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
009	73KME112	II. Tárgyi eszközök	778	556
010	73KME1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	389	471
011	73KME1122	b) magánnyugdíjpénztár	389	85
012	73KME1123	1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
013	73KME11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
014	73KME11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
015	73KME1124	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0
016	73KME11241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
017	73KME11242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
018	73KME1125	3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
019	73KME11251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
020	73KME11252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
021	73KME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	23 468 418	19 985 757
022	73KME1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 947 433	19 985 757
023	73KME1132	b) magánnyugdíjpénztár	4 520 985	0
024	73KME1133	1. Egyéb tartós részesedések	125 000	125 000
025	73KME11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	125 000	125 000
026	73KME11332	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
027	73KME1134	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
028	73KME11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
029	73KME11342	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
030	73KME1135	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 979 285	18 739 542
031	73KME11351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 734 263	18 739 542
032	73KME11352	b) magánnyugdíjpénztár	4 245 022	0
033	73KME1136	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	2 364 133	1 121 215
034	73KME11361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 088 170	1 121 215
035	73KME11362	b) magánnyugdíjpénztár	275 963	0
036	73KME12	B) Forgóeszközök	14 681 603	13 769 231
037	73KME121	I. Készletek	0	0
038	73KME12101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
039	73KME12102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
040	73KME1211	Áruk értékelési különbözete	0	0
041	73KME121101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
042	73KME121102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
043	73KME122	II. Követelések	552 824	570 689
044	73KME1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	529 366	564 068
045	73KME1222	b) magánnyugdíjpénztár	23 458	6 621
046	73KME1223	1. Tagdíjkövetelések	517 860	560 380
047	73KME12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	512 525	560 380
048	73KME12232	b) magánnyugdíjpénztár	5 335	0
049	73KME1224	2. Tagi kölcsön	0	0
050	73KME123	III. Értékpapírok	13 552 598	12 153 393
051	73KME1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 621 396	9 845 034
052	73KME1232	b) magánnyugdíjpénztár	3 931 202	2 308 359
053	73KME1233	1. Egyéb részesedések	1 741 249	1 597 677
054	73KME12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 282 650	1 597 677
055	73KME12332	b) magánnyugdíjpénztár	458 599	0
056	73KME1234	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 272 027	10 213 627
057	73KME12341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 885 631	7 944 739
058	73KME12342	b) magánnyugdíjpénztár	3 386 396	2 268 888
059	73KME1235	3. Értékpapírok értékelési különbözete	557 863	323 383
060	73KME12351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	471 656	283 912
061	73KME12352	b) magánnyugdíjpénztár	86 207	39471
062	73KME1236	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	–18 541	18 706
063	73KME12361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–18 541	18 706
064	73KME12362	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
065	73KME124	IV. Pénzeszközök	576 181	1 045 149
066	73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	507 815	439 870
067	73KME1242	b) magánnyugdíjpénztár	68 366	605 279
068	73KME1243	1. Betétszámlák (forintban)	576 088	519 578
069	73KME12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	507 761	439 891
070	73KME12432	b) magánnyugdíjpénztár	68 327	79 687

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
071	73KME1244	2. Devizaszámla	0	0
072	73KME12441	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
073	73KME12442	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
074	73KME1245	3. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	-21
075	73KME12451	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	-21
076	73KME12452	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
077	73KME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	3 560	3 118
078	73KME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 028	3 028
079	73KME1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 028	3 028
080	73KME1312	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
081	73KME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	532	90
082	73KME1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	259	45
083	73KME1322	b) magánnyugdíjpénztár	273	45

Mérleg – Források

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73KMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	38 154 537	33 758 702
002	73KMF11	D) Saját tőke	1 029 165	835 934
003	73KMF111	I. Induló tőke	100 000	100 000
004	73KMF1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
005	73KMF1112	b) magánnyugdíjpénztár	100 000	100 000
006	73KMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0
007	73KMF1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
008	73KMF1122	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
009	73KMF113	III. Tartalék tőke	1 172 448	951 266
010	73KMF1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	694 240	602 500
011	73KMF1132	b) magánnyugdíjpénztár	478 208	348 766
012	73KMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–113 842	–83 902
013	73KMF115	V. Működés mérleg szerinti eredménye	–129 441	–131 430
014	73KMF116	VI. Értékelési tartalék	0	0
015	73KMF1161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
016	73KMF1162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
017	73KMF12	E) Céltartalékok	36 874 834	32 738 349
018	73KMF121	I. Működési céltartalék	11 375	9 022
019	73KMF1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–841	6 668
020	73KMF1212	b) magánnyugdíjpénztár	12 216	2 354
021	73KMF122	II. Fedezeti céltartalék	35 993 088	31 808 181
022	73KMF1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 020 661	29 294 761
023	73KMF1222	b) magánnyugdíjpénztár	7 972 427	2 513 420
024	73KMF1223	1. Egyéni számlákon	33 026 692	31 703 269
025	73KMF12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	25 577 475	29 189 849
026	73KMF12232	b) magánnyugdíjpénztár	7 449 217	2 513 420
027	73KMF1224	2. Szolgáltatási tartalékon	96 322	104 912
028	73KMF12241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	96 322	104 912
029	73KMF12242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
030	73KMF1225	3. Értékelési különbözetben	2 870 074	1 094 261
031	73KMF12251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 346 864	1 410 568
032	73KMF12252	b) magánnyugdíjpénztár	523 210	–316 307
033	73KMF123	III. Likviditási céltartalék	357 122	373 400
034	73KMF1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	307 888	323 485
035	73KMF1232	b) magánnyugdíjpénztár	49 234	49 915
036	73KMF124	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	0	0
037	73KMF1241	a) magánnyugdíjpénztár	0	0
038	73KMF125	V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	513 249	547 746
039	73KMF1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	507 914	547 746
040	73KMF1252	b) magánnyugdíjpénztár	5 335	0

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
041	73KMF13	F) Kötelezettségek	186 083	134 890
042	73KMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
043	73KMF1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
044	73KMF1312	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
045	73KMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	186 083	134 890
046	73KMF1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	138 310	105 285
047	73KMF1322	b) magánnyugdíjpénztár	47 773	29 605
049	73KMF1323	Azonosítatlan függő befizetések	29 554	30 732
050	73KMF13231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 339	4 049
051	73KMF13232	b) magánnyugdíjpénztár	26 215	26 683
052	73KMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	64 455	49 529
053	73KMF141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	55 445	41 750
054	73KMF142	b) magánnyugdíjpénztár	9 010	7 779

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73KA01	1. Tagok által fizetett tagdíj	34 146	40 052
002	73KA011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 167	40 038
003	73KA012	b) magánnyugdíjpénztár	–21	14
004	73KA02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	40 966	36 489
005	73KA03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0
006	73KA04	4. Tagdíj-kiegészítések	0	0
007	73KA05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	34 907	36 165
008	73KA051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 915	36 159
009	73KA052	b) magánnyugdíjpénztár	–8	6
010	73KA06	6. Utólag befolyt tagdíjak	0	0
011	73KA061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
012	73KA062	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
013	73KA07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	40 205	40 376
014	73KA071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	40 218	40 368
015	73KA072	b) magánnyugdíjpénztár	–13	8
016	73KA08	8. Tagok egyéb befizetései	34 946	36 679
017	73KA081	önkéntes nyugdíjpénztár	34 946	36 679
018	73KA09	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	3 468	3 081
019	73KA091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12	0
020	73KA092	b) magánnyugdíjpénztár	3 456	3 081
021	73KA10	10. Működési célra juttatott eseti adomány	40 154	120
022	73KA101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	40 154	120
023	73KA102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
024	73KA11	11. Egyéb bevételek	38 765	48 316
025	73KA111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	36 616	42 295
026	73KA112	b) magánnyugdíjpénztár	2 149	6 021
027	73KA12	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	157 538	128 572
028	73KA121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	151 946	119 462
029	73KA122	b) magánnyugdíjpénztár	5 592	9 110
030	73KA13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	478 259	384 972
031	73KA131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	309 406	216 685
032	73KA132	b) magánnyugdíjpénztár	168 853	168287
033	73KA14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12–13) (+/–)	–320 721	–256 400
034	73KA141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–157 460	–97 223
035	73KA142	b) magánnyugdíjpénztár	–163 261	–159 177
036	73KA15	15. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	80 308	43 695
037	73KA151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	45 023	15 439
038	73KA152	b) magánnyugdíjpénztár	35 285	28 256

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
039	73KA16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 246	880
040	73KA161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 455	389
041	73KA162	b) magánnyugdíjpénztár	–209	491
042	73KA17	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
043	73KA171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
044	73KA172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
045	73KA18	18. Kapott osztalékok és részesedések	0	0
046	73KA181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
047	73KA182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
048	73KA19	19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	39	–3
049	73KA191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
050	73KA192	b) magánnyugdíjpénztár	39	–3
051	73KA20	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–2 635	2 605
052	73KA201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–9 600	7 509
053	73KA202	b) magánnyugdíjpénztár	6 965	–4 904
054	73KA21	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
055	73KA211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
056	73KA212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
057	73KA22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	78 958	47 177
058	73KA221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	36 878	23 337
059	73KA222	b) magánnyugdíjpénztár	42 080	23 840
060	73KA23	23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
061	73KA231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
062	73KA232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
063	73KA24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	2	0
064	73KA241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2	0
065	73KA242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
066	73KA25	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
067	73KA251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
068	73KA252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
069	73KA26	26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/–)	–2 635	2 605
070	73KA261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–9 600	7 509
071	73KA262	b) magánnyugdíjpénztár	6 965	–4 904
072	73KA27	27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
073	73KA271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
074	73KA272	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
075	73KA28	28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
076	73KA281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
077	73KA282	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
078	73KA29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 153	3 504
079	73KA291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 858	2 507
080	73KA292	b) magánnyugdíjpénztár	1 295	997
081	73KA30	30. Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	1 520	6 109
082	73KA301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–6 740	10 016
083	73KA302	b) magánnyugdíjpénztár	8 260	–3 907
084	73KA31	31. Befektetési tevékenység eredménye (22–30)	77 438	41 068
085	73KA311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	43 618	13 321
086	73KA312	b) magánnyugdíjpénztár	33 820	27 747
087	73KA32	32. Rendkívüli eredmény	0	0
088	73KA321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
089	73KA322	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
090	73KA33	33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
091	73KA34	34. Adófizetési kötelezettség (–)	0	0
092	73KA35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	–113 842	–83 902
093	73KA36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	–129 441	–131 430

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73KB01	1.Tagok által fizetett tagdíj	674 361	831 805
002	73KB011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	675 773	830 125
003	73KB012	b) magánnyugdíjpénztár	–1 412	1 680
004	73KB02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	771 868	664 729
005	73KB03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0
006	73KB04	4. Tagdíj-kiegészítések	0	0
007	73KB05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	470 825	510 846
008	73KB051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	472 489	511 036
009	73KB052	b) magánnyugdíjpénztár	–1 664	–190
010	73KB06	6. Utólag befolyt tagdíjak	0	0
011	73KB061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
012	73KB062	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
013	73KB07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5+6)	975 404	985 688
014	73KB071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	975 152	983 818
015	73KB072	b) magánnyugdíjpénztár	252	1 870
016	73KB08	8. Tagok egyéb befizetései	596 685	619 737
017	73KB081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	596 685	619 737
018	73KB09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	453	2 840
019	73KB10	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	4 116	0
020	73KB11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	487 479	472 489
021	73KB111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	482 916	472 489
022	73KB112	b) magánnyugdíjpénztár	4 563	0
023	73KB12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	2 064 137	2 080 754
024	73KB121	a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	2 059 322	2 078 884
025	73KB122	b) magánnyugdíjpénztár (7+11)	4 815	1 870
026	73KB13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	487 695	472 560
027	73KB131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	483 094	472 560
028	73KB132	b) magánnyugdíjpénztár	4 601	0
029	73KB14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 871 309	1 959 790
030	73KB141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 440 668	1 607 504
031	73KB142	b) magánnyugdíjpénztár	430 641	352 286
032	73KB15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 755 903	1 481 044
033	73KB151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 056 185	1 431 860
034	73KB152	b) magánnyugdíjpénztár	699 718	49 184
035	73KB16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	114 923	602 057
036	73KB161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	72 281	277 539
037	73KB162	b) magánnyugdíjpénztár	42 642	324 518
038	73KB17	17. Kapott osztalékok és részesedések	107 747	117 929
039	73KB171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	71 488	87 329
040	73KB172	b) magánnyugdíjpénztár	36 259	30 600
041	73KB18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	166 882	101 997
042	73KB181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	85 534	87 601
043	73KB182	b) magánnyugdíjpénztár	81 348	14 396
044	73KB19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 867 185	–1 447 266
045	73KB191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 343 975	–1 130 962
046	73KB192	b) magánnyugdíjpénztár	523 210	–316 304
047	73KB20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
048	73KB201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
049	73KB202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
050	73KB21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	6 883 949	2 815 551
051	73KB211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 070 131	2 360 871
052	73KB212	b) magánnyugdíjpénztár	1 813 818	454 680

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
053	73KB213	21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	6 866 819	2 807 224
054	73KB2131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 053 001	2 352 544
055	73KB2132	b) magánnyugdíjpénztár	1 813 818	454 680
056	73KB214	21.2 Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	17 130	8 327
057	73KB2141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 130	8 327
058	73KB2142	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
059	73KB22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
060	73KB221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
061	73KB222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
062	73KB23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	1 187 095	297 790
063	73KB231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	797 257	205 980
064	73KB232	b) magánnyugdíjpénztár	389 838	91 810
065	73KB24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	10 936	53 611
066	73KB241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
067	73KB242	b) magánnyugdíjpénztár	10 936	53 611
068	73KB25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	30 188	76
069	73KB251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
070	73KB252	b) magánnyugdíjpénztár	30 188	76
071	73KB26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
072	73KB261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
073	73KB262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
074	73KB27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	194 417	215 386
075	73KB271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	170 931	202 287
076	73KB272	b) magánnyugdíjpénztár	23 486	13 099
077	73KB28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	1 422 636	566 863
078	73KB281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	968 188	408 267
079	73KB282	b) magánnyugdíjpénztár	454 448	158 596
080	73KB283	28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 419 315	565 471
081	73KB2831	a) önkéntes nyugdíjpénztár	964 867	406 875
082	73KB2832	b) magánnyugdíjpénztár	454 448	158 596
083	73KB284	28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	3 321	1 392
084	73KB2841	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 321	1 392
085	73KB2842	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
086	73KB29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	5 461 313	2 248 688
087	73KB291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 101 943	1 952 604
088	73KB292	b) magánnyugdíjpénztár	1 359 370	296 084
089	73KB30	30. Fedezeti céltartalék képzés (12–13+/–29) (–)	7 037 755	3 856 882
090	73KB301	30.1. Egyéni számlákon	7 023 926	3 849 947
091	73KB3011	30.1.1. Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	1 576 442	1 608 194
092	73KB30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 576 228	1 606 324
093	73KB30112	b) magánnyugdíjpénztár	214	1 870
094	73KB3012	30.1.2. Realizált nettó hozamból	2 585 543	3 685 446
095	73KB30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 749 383	3 073 058
096	73KB30122	b) magánnyugdíjpénztár	836 160	612 388
097	73KB3013	30.1.3. Értékelési különbözetből	2 861 941	–1 443 693
098	73KB30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 338 731	–1 127 389
099	73KB30132	b) magánnyugdíjpénztár	523 210	–316 304
100	73KB302	30.2. Szolgáltatási tartalékon	13 829	6 935
101	73KB3021	30.2.1. Realizált nettó hozamból	8 585	10 508
102	73KB30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 585	10 508
103	73KB30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
104	73KB3022	30.2.2. Értékelési különbözetből	5 244	–3 573
105	73KB30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 244	–3 573
106	73KB30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73KC01	1. Tagok által fizetett tagdíj	713	872
002	73KC011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	714	870
003	73KC012	b) magánnyugdíjpénztár	–1	2
004	73KC02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	816	700
005	73KC03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0
006	73KC04	4. Tagdíj-kiegészítések	0	0
007	73KC05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	507	550
008	73KC051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	509	550
009	73KC052	b) magánnyugdíjpénztár	–2	0
010	73KC06	6. Utólag befolyt tagdíjak	0	0
011	73KC061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
012	73KC062	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
013	73KC07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	1 022	1 022
014	73KC071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 021	1 020
015	73KC072	b) magánnyugdíjpénztár	1	2
016	73KC08	8. Tagok egyéb befizetései	510	559
017	73KC081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	510	559
018	73KC082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
019	73KC09	9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0
020	73KC091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
021	73KC092	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
022	73KC10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	4	3
023	73KC101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4	3
024	73KC102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
025	73KC11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	652	510
026	73KC111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	517	510
027	73KC112	b) magánnyugdíjpénztár	135	0
028	73KC12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+….+11)	2 188	2 094
029	73KC121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 052	2 092
030	73KC122	b) magánnyugdíjpénztár	136	2
031	73KC13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	707	3 206
032	73KC131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	517	510
033	73KC132	b) magánnyugdíjpénztár	190	2 696
034	73KC14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	35 040	14 939
035	73KC141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	30 295	10 680
036	73KC142	b) magánnyugdíjpénztár	4 745	4 259
037	73KC15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 536	8
038	73KC151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 536	8
039	73KC152	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
040	73KC16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
041	73KC161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
042	73KC162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
043	73KC17	17. Kapott osztalékok, részesedések	0	0
044	73KC171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
045	73KC172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
046	73KC18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
047	73KC181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
048	73KC182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
049	73KC19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (+/–)	–1 369	5 863
050	73KC191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–1 276	6 159
051	73KC192	b) magánnyugdíjpénztár	–93	–296

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
052	73KC20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
053	73KC201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
054	73KC202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
055	73KC21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	35 207	20 810
056	73KC211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	30 555	16 847
057	73KC212	b) magánnyugdíjpénztár	4 652	3 963
058	73KC22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
059	73KC221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
060	73KC222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
061	73KC23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	0	0
062	73KC231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
063	73KC232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
064	73KC24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
065	73KC241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
066	73KC242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
067	73KC25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
068	73KC251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
069	73KC252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
070	73KC26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
071	73KC261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
072	73KC262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
073	73KC27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 960	1 998
074	73KC271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 731	1 593
075	73KC272	b) magánnyugdíjpénztár	229	405
076	73KC28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	1 960	1 998
077	73KC281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 731	1 593
078	73KC282	b) magánnyugdíjpénztár	229	405
079	73KC29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	33 247	18 812
080	73KC291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 824	15 254
081	73KC292	b) magánnyugdíjpénztár	4 423	3 558
082	73KC30	30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12–13+/–39) (–)	34 728	17 700
083	73KC301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	30 359	16 836
084	73KC302	b) magánnyugdíjpénztár	4 369	864
085	73KC31	30.1. Demográfiai kockázatokra	0	0
086	73KC32	30.2. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0
087	73KC33	30.3. Egyéb kockázatokra	36 097	8 173
088	73KC331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	31 635	8 712
089	73KC332	b) magánnyugdíjpénztár	4 462	–539
090	73KC34	30.4. Értékelési különbözetre	–1 369	5 863
091	73KC341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–1 276	6 159
092	73KC342	b) magánnyugdíjpénztár	–93	–296

Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztáraknál)

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73KD01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	0	0
002	73KD02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
003	73KD03	3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
004	73KD04	4. Kapott osztalék, részesedések	0	0
005	73KD05	5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
006	73KD06	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0
007	73KD07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+…+6)	0	0
008	73KD08	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
009	73KD09	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete (árfolyamveszteség)	0	0
010	73KD10	10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
011	73KD11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	0	0
012	73KD12	12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0
013	73KD13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+…+12)	0	0
014	73KD14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	0	0
015	73KD15	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	0	0
016	73KD151	15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	0	0
017	73KD152	15.2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	0	0
018	73KD153	15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0

Az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2013. évi egyesített beszámolójának független könyvvizsgálói jelentése

Elvégeztük az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár (továbbiakban: Nyugdíjpénztár) mellékelt, 2013. évi egyesített éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyesített éves pénztári beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 33 758 702 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 83 902 E Ft veszteség, a működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztári ág) 131 430 E Ft veszteség , valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az egyesített éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az egyesített éves pénztári beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes egyesített éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az egyesített éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az egyesített éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az egyesített éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az egyesített éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az egyesített éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az egyesített éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint a az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás
Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 4. oldalára, ahol bemutatásra került, hogy a Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazata 2014. március 31-én végelszámolással megszűnt.

Az üzleti jelentésről készült jelentés
Elvégeztük az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár mellékelt, 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.
A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.
Véleményünk szerint az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2013. évi üzleti jelentése az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2013. évi éves egyesített pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 26.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202
Henye István
Partner, kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674

***

Magánnyugdíjpénztári ágazat
befektetéseinek összetétele, gazdálkodását jellemző mutatók és hozamrátái 2013. december 31.

A pénztár működése megkezdésének időpontja: 1998. január 1.

Az önkéntes pénztár működése megkezdésének időpontja: 1995. február 6.

A nyugdíjpénztár vezetése és szerződéses partnerei:
Igazgatótanács:
Elnök: dr. Hardy Ilona
Tagok:
Gáti Tamás
dr. Kittka András
Miticzky Gábor
Samák Lajos
dr. Szentpétery Kálmán
dr. Vértes Sándor,
Ellenőrző Bizottság:
Elnök: Antal Zoltán
Tagok:
Borsos Gábor
dr. Gyenge Magdolna
dr. Szőke Anna
Tari Istvánné
Ügyvezető: Szimicsku Szilvia 2013. 06. 21-ig
Gáti Tamás igazgatótanácsi tag 2013. 08. 31-ig
Végelszámoló: A magán ágon a végelszámolás kezdő időpontjával (2013. 09. 01.) az Igazgatótanács és az ügyvezető feladatát a végelszámoló, Zászkaliczky Pál látja el.
Könyvvizsgáló: KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft., Henye István. Nyilvántartási száma: 005674
Letétkezelő pénzintézet: UniCredit Bank Zrt.

Számlavezető pénzintézet: CIB Közép-Európai Bank Zrt.

Vagyonkezelő: Magán ágazat: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben:

2013. január 1-től 2013. december 31-ig	
Fedezeti tartalék	99,1%
Működési tartalék	0,8%
Likviditási tartalék	0,1%

A gazdálkodást jellemző mutatók	2012	2013
Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele/tartalékok tárgyévi összes bevétele %-ban		
Működési tartalékra	–0,03%	0,02%
Fedezeti tartalékra	0,01%	0,41%
Likviditási tartalékra	0,02%	0,05%
Tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei/tartalékok összes bevétele %-ban		
Működési tartalékra	88,27%	72,35%
Fedezeti tartalékra	99,74%	99,59%
Likviditási tartalékra	97,16%	99,95%
Bér-és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások %-ban	70,20%	43,12%
Igénybe vett szolgáltatások kiadásai/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások %-ban	15,76%	39,62%
Likviditási céltartalék befektetési kockázatra/likviditási tartalék záró állománya %	0	0
Befektetési kockázatokra	0	0
Értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalék	1,54%	0,92%
Egyéb kockázatokra	88,94%	86,64%
Egyéb azonosítatlan tételek hozamára	9,53%	12,44%
Nyitó taglétszám fő	3 198	2 533
Záró taglétszám fő	2 533	103
Egy főre jutó átlagos nyugdíjszolgáltatás értéke ezer Ft-ban	0	0
Egyösszegű szolgáltatás ezer Ft-ban	51 390	0
Járadékszolgáltatás	0	0
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke ezer Ft-ban	2 771	3 978
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke ezer Ft-ban	0	0

A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása):

Szolgáltatás típusa	Előző év (E Ft)	Tárgyév (E Ft)	A változás	
			összege (E Ft)	%-a
Egyösszegű szolgáltatás	51 390	0	–51 390	–
Életjáradék	0	0	0	0

A pénztár működési költségei:

Költségek	Előző év	Tárgyév	A változás %-a
Működési költség (E Ft)	168 853	168 287	–0,34%
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) E Ft/Fő	59	128	116,95%

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2013. évben bírságot nem szabott ki, Garancia Alap igénybevételére nem került sor.

A pénztár fontosabb működési költségei:

Megnevezés	E Ft-ban
Anyagjellegű ráfordítások	88 235
Személyi jellegű ráfordítások	72 568
Értékcsökkenési leírás	630
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 854
Összesen	168 287

A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátái 2004–2013. évekre:

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta	15,56%	10,75%	7,33%	5,75%	–3,08%	13,09%	6,09%	1,29%	15,57%	6,39%
	bruttó hozamráta	16,26%	11,21%	7,83%	6,24%	–2,47%	13,62%	6,65%	1,52%	15,79%	6,63%
	referenciaindex hozamrátája	15,34%	11,27%	7,67%	6,53%	–0,14%	15,39%	7,02%	1,06%	15,91%	6,58%
a portfólió tárgyév végi piaci értéke (E Ft)		30 665 587	40 998 208	51 592 277	58 962 511	721 965	1 590 394	2 328 285	307 046	324 021	75 264
Kiegyen-súlyozott portfólió	nettó hozamráta	15,56%	10,75%	7,33%	5,75%	–11,91%	17,88%	8,72%	–1,16%	18,81%	8,39%
	bruttó hozamráta	16,26%	11,21%	7,83%	6,24%	–11,44%	18,37%	9,23%	–0,91%	19,11%	8,62%
	referenciaindex hozamrátája	15,34%	11,27%	7,67%	6,53%	–9,87%	19,93%	8,09%	–0,71%	17,41%	7,27%
a portfólió tárgyév végi piaci értéke (E Ft)		30 665 587	40 998 208	51 592 277	58 962 511	11 500 168	13 904 067	19 114 893	1 644 693	1 428 795	373 201
Növekedési portfólió	nettó hozamráta	15,56%	10,75%	7,33%	5,75%	–19,24%	23,64%	11,53%	–2,49%	18,57%	7,51%
	bruttó hozamráta	16,26%	11,21%	7,83%	6,24%	–18,83%	24,12%	12,01%	–2,26%	18,82%	7,75%
	referenciaindex hozamrátája	15,34%	11,27%	7,67%	6,53%	–16,97%	25,74%	9,84%	–2,68%	15,69%	6,67%
a portfólió tárgyév végi piaci értéke (E Ft)		30 665 587	40 998 208	51 592 277	58 962 511	43 989 533	57 063 871	63 660 919	6 587 542	6 221 188	2 064 219
MŰKÖDÉSI portfólió tárgyév végi piaci értéke		–	–	–	–	471 855	477 959	406 180	596 202	477 303	326 563
LIKVIDITÁSI portfólió tárgyév végi piaci értéke		–	–	–	–	410 296	455 664	489 172	41 372	44 267	73 299
FÜGGŐ portfólió tárgyév végi piaci értéke		–	–	–	–	1 289 873	2 759 799	1 277 194	24 311	27 792	0

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a 2013. december 31-én érvényes befektetési politika szerint:

A befektetési keretrendszer pénztári tartalékonként

Eszközcsoport	Növekedési portfólió			Kiegyensúlyozott portfólió			Klasszikus portfólió		
	Minimum	Cél	Maximum	Minimum	Cél	Maximum	Minimum	Cél	Maximum
REPO ügyletek, Magyarországon kibocsátott állampapír és az MNB által kibocsátott értékpapír	20%	54,75%	100%	40%	78,25%	100%	30%	95%	100%
Magyarországon kibocsátott vállalati, önkormányzati, illetve hitelintézeti kötvény	0%		25%	0%		20%	0%		25%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelek	0%		20%	0%		20%	0%		20%
Jegybankképes értékpapírok, vállalati, illetve hitelintézeti kötvények, jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelek	0%		25%	0%		40%	0%		40%
Elismert értékpapírpiacra bevezetett részvények, illetve döntően ilyen eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyei	0%	43,25%	75%	0%	21,75%	30%	0%	5%	40%
Árutőzsdei befektetések (befektetési alapokon, ETF-eken keresztül	0%	2%	4%	–	0,0%	20%	0%	0%	0%
Származtatott eszközök kitettsége (beleértve a fedezeti célú derivatív pozíciókat is)	–	0%	35%	–			–	0%	0%

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	8 523 366	2 912 546

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos 2013. év elején:

Eszközcsoport	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Működési	Likviditási	Függő
b	1,93%	1,03%	0,03%	0,68%	31,70%	100,43%
d	90,26%	76,82%	45,80%	99,32%	68,30%	0,14%
d1	86,75%	67,21%	42,56%	96,00%	68,30%	0,14%
d2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d4	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d5	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d6	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d7	3,52%	9,61%	3,23%	3,32%	0,00%	0,00%
e	0,00%	0,00%	7,48%	0,00%	0,00%	0,00%
e1	0,00%	0,00%	4,71%	0,00%	0,00%	0,00%
e2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e3	0,00%	0,00%	2,78%	0,00%	0,00%	0,00%
e4	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f	5,67%	21,94%	46,52%	0,00%	0,00%	0,00%
f3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
g	0,00%	0,21%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%
g1	0,00%	0,21%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%
g2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
m	2,13%	0,01%	-0,06%	0,00%	0,00%	-0,57%

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos 2013. év végén :

Eszköz csoport	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Működési	Likviditási
b	19,52%	21,85%	18,70%	24,86%	56,83%
d	80,49%	78,16%	81,34%	75,14%	43,23%
d1	76,32%	72,09%	75,00%	75,14%	43,23%
d2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d4	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d5	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d6	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d7	4,17%	6,07%	6,34%	0,00%	0,00%
d8	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d9	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
d10	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e1	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
e4	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f1	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
f4	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
g	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
g1	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
g2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
o	0,17%	0,04%	0,03%	0,00%	0,00%

Az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának 2013. évi mérlege, eredménykimutatása (E Ft-ban) és független könyvvizsgálói jelentése

Mérleg – Eszközök

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73MME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	8 544 762	2 920 409
002	73MME11	Befektetett eszközök	4 521 463	105
003	73MME111	I. Immateriális javak	89	20
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	89	20
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
007	73MME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	389	85
009	73MME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	389	85
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0
014	73MME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0
015	73MME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	4 520 985	0
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	0	0
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 245 022	0
021	73MME11341	4.1. Kötvények	0	0
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	2 893 871	0
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	1 351 151	0
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	0	0
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	275 963	0
027	73MME12	Forgóeszközök	4 023 026	2 920 259
028	73MME121	I. Készletek	0	0
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0
030	73MME1212	2. Áruk	0	0
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0
033	73MME122	II. Követelések	23 458	6 621
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	5 335	0
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	386	386
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	17 737	6 235
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0
040	73MME123	III. Értékpapírok	3 931 202	2 308 359
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	458 599	0
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 386 396	2 268 888
043	73MME12321	2.1. Kötvények	361 520	155 620
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 308 240	2 113 268
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	1 699 826	0
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	16 810	0
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	86 207	39 471
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	68 366	605 279
051	73MME1241	1. Pénztárak	0	0
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	68 327	79 687
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	39	521 320
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	-
055	73MME1245	5. Devizaszámla	0	-

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	4 272
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	273	45
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	273	45

Mérleg – Források

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	8 544 762	2 920 409
002	73MMF11	Saját tőke	448 767	317 336
003	73MMF111	I. Induló tőke	100 000	100 000
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	100 000	100 000
005	73MMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	478 208	348 766
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	–129 441	–131 430
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0
011	73MMF12	Céltartalékok	8 039 212	2 565 689
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	12 216	2 354
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	46	46
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	12 170	2 308
015	73MMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	10 449	3 066
016	73MMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	–82	–82
017	73MMF12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0
018	73MMF12124	2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	1 803	–676
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	7 972 427	2 513 420
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	7 972 427	2 513 420
021	73MMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	6 613 162	2 217 159
022	73MMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 359 265	296 261
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	836 055	612 568
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	523 210	–316 307
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	–55 840	–121 354
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	6 814	–8 037
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	512 763	–40 876
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	59 473	–146 040
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0
030	73MMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0
031	73MMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0
032	73MMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0
033	73MMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0
036	73MMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	49 234	49 915
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	43 787	43 248
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	0	0
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	43 787	43 248
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	4 691	6 208
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	756	460
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	493	352
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	–118	–118
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0
047	73MMF12334	3. 4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	381	226
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	0	–1
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	–1	–1

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	0	0
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	1	0
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	5 335	0
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	159	0
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	5 031	0
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	145	0
057	73MMF13	Kötelezettségek	47 773	29 605
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	47 773	29 605
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	2 990	21
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	226	1 427
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	18 342	1 474
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	26 215	26 683
065	73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	25 618	26 102
066	73MMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	597	581
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	9 010	7 779
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	9 010	7 779
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	0	0

Eredeménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	–21	14
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	–8	6
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	0	0
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01–73MA02+73MA03)	–13	8
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	3 456	3 081
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	3 443	3089
007	73MA07	Egyéb bevételek	2149	6021
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	5592	9110
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	168 853	168287
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	45 556	88 235
011	73MA0911	Anyagköltség	266	550
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	26 608	66 669
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	25 087	46 590
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	–7 132	383
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 432	5 220
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	738	1 463
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	4 476	7 120
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 007	5 893
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	18 682	21 016
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	118 536	72 568
021	73MA0921	Bérköltség	91 554	55 223
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	79 708	48 036
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	11 846	7 187
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	–42
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	–30	0
027	73MA092124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	11 024	5 640
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	852	1 589
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 910	1 952
030	73MA0923	Bérjárulékok	25 072	15 393
031	73MA093	Értékcsökkenési leírás	373	630
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 388	6 854
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	4 335	3 349

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	–412	0
035	73MA0943	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	0	0
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	465	3 505
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08–73MA09) (+/–)	–163 261	–159 177
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	0	0
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	35 285	28 256
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	35 371	28 256
042	73MA123	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	–86	0
043	73MA13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	–209	491
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
045	73MA15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	39	–3
047	73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	6 965	–4 904
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	–1 615	–7 383
049	73MA172	Járó osztalék	0	0
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0
051	73MA1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0
053	73MA174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	8 580	2 479
054	73MA1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	3 888	2 479
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (–)	–4 692	0
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+...+73MA18)	42 080	23 840
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
061	73MA23	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	6 965	–4 904
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	–1 615	–7 383
063	73MA232	Járó osztalék	0	0
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözet	0	0
065	73MA234	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	8 580	2 479
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 295	997
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	1 008	688
070	73MA262	Letétkezelői díjak	248	179
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	39	130
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+...+73MA26)	8 260	–3 907
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19–73MA27) (+/–)	33 820	27 747
074	73MA29	Rendkívüli bevételek	0	0
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások	0	0
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29–73MA30) (+/–)	0	0
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/–)	–129 441	–131 430

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	–1 412	1 680
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	–1 664	–190
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	0	0
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	252	1 870
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	4 563	0
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	4 815	1 870

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	4 601	0
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	430 641	352 286
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	835 545	380 576
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	404 904	28 290
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	699 718	49 184
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	42 642	324 518
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	36 259	30 600
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	81 348	14 396
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	523 210	–316 304
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	–55 841	–121 358
017	73MB132	Járó osztalék	6 814	–8 037
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–113 752	–40 876
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–141 006	–40 876
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–27 254	0
021	73MB134	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	685 989	–146 033
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	64 551	–154 537
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–621 438	–8 504
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	1 813 818	454 680
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	1 813 818	454 680
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 290 608	770 984
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	523 210	–316 304
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	389 838	91 810
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	10 936	53 611
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	30 188	76
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	23 486	13 099
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	15 570	9 575
039	73MB212	Letétkezelői díjak	7 048	2 774
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	868	750
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	454 448	158 596
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	454 448	158 596
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15–22) (+/–)	1 359 370	296 084
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	836 160	612 388
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	523 210	–316 304
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6–7+/–23) (–)	1 359 584	297 954
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	214	1 870
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	836 160	612 388
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	523 210	–316 304
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	–55 841	–121 358
054	73MB2432	Járó osztalék	6 814	–8 037
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözetekből	–113 752	–40 876
056	73MB2434	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	685 989	–146 033
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	0	0

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
060	73MB2452	Járó osztalék	0	0
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözetből	0	0
062	73MB2454	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0

Eredménykimutatás–- Likviditási és kockázati fedezet

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
001	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	–1	2
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	–2	0
003	73MCA03	Utólag befolyt tagdíjak	0	0
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	1	2
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	135	0
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	190	2696
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	4 745	4 259
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	4 745	4 259
009	73MCA072	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	0	0
010	73MCA08	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	0
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	0	0
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0
014	73MCA12	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–93	–296
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	–402	–141
016	73MCA122	Járó osztalék	0	0
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0
020	73MCA124	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	309	–155
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	159	–155
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–150	0
023	73MCA13	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	4 652	3 963
025	73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	2 979	1 966
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	1 673	1 997
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
028	73MCA16	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	229	405
033	73MCA201	Vagyonkezelői díjak	58	62
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	30	30
035	73MCA203	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	141	313
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	229	405
037	73MCA211	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	80	108
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	149	297
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	4 423	3 558
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (–)	4 369	864
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	0	0
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	1524	1 699
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	2938	–539
045	73MCA235	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–93	–296
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	–402	–141

Ssz.	Sorkód	Megnevezés	2012	2013
047	73MCA2352	Járó osztalék	0	0
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözetek	0	0
049	73MCA2354	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	309	–155

Független könyvvizsgálói jelentés
az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat (továbbiakban: „a Nyugdíjpénztár") mellékelt, 2013. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 920 409 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 131 430 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 297 954 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 864 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves pénztári beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 4. oldalára, ahol bemutatásra került, hogy a Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazata 2014. március 31-én végelszámolással megszűnt.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat mellékelt, 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti je-

lentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.
Véleményünk szerint az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. évi üzleti jelentése az Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 26.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202
Henye István
Partner, kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674

ARTISJUS Kardos Gyula Nyugdíjpénztár

Az ARTISJUS Kardos Gyula Nyugdíjpénztár (1016 Budapest, Mészáros u. 15–17.) igazgatótanácsa az alábbiakban tesz eleget a 2013. évi gazdálkodásának nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének:

A befektetett vagyon összetétele:

Megnevezés	2012. 12. 31-én		2013. 12. 31-én	
	Összeg E Ft	Arány	Összeg E Ft	Arány
Diszkont kincstárjegyek	187 382	17,03%	191 642	17,03%
Hazai állampapír	220 771	20,06%	236 262	21,00%
Külföldi állampapír	0	0,00%	0	0,00%
Egyéb kötvények	137 856	12,53%	5 592	0,50%
Jelzáloglevelek	8 895	0,81%	207	0,02%
Hazai részvény	220 045	19,99%	298 454	26,53%
Külföldi részvény	0	0,00%	0	0,00%
Befektetési jegyek	335 718	30,50%	326 641	29,03%
Pénzeszközök	9 627	0,87%	9 393	0,83%
Ingatlan és egyéb	–19 669	–1,79%	56 827	5,05%
Összesen	1 100 625		1 125 018	

Befektetési hatékonyság:

A pénztári hozamok alakulása:

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	25,42	18,79	14,44	7,79	–28,04	38,64	6,04	–10,17	15,67	5,90
	bruttó hozamráta(%)	26,07	19,24	15,64	8,61	–27,61	39,33	6,82	–9,47	16,44	6,63
	referenciaindex hoz.(%)	30,15	18,53	12,40	7,79	–30,58	30,67	4,71	–9,74	14,21	3,10

Megnevezés	2012. 12. 31-én	2013. 12. 31-én
Taglétszám (fő)	264	267

Tartalékképzési arányok 2013-ban:

	Fedezeti	Működési	Likviditási
Az alaptagdíj (havi 2 500 Ft):	99%	0,5%	0,5%
Az alaptagdíjon felül:	100%	0%	0%

A pénztár 2014. évi befektetési politikájának fő jellemzői:

I. Vagyonkezelő:

<table>
<tr><th colspan="8">Portfóliókezelési irányelv</th></tr>
<tr><th>Vagyonelem megnevezése</th><th colspan="2">Minimum</th><th colspan="2">Maximum</th><th colspan="2">Megcélzott arány</th><th>Bef. pol. benchmark</th></tr>
<tr><td>Bankszámlák + készpénz + pénzpiaci befektetések összesen</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">5,3%</td><td colspan="2">0,3%</td><td>MAX</td></tr>
<tr><td>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek</td><td colspan="2">65%</td><td colspan="2">100,0%</td><td colspan="2">99,7%</td><td rowspan="8">MAX</td></tr>
<tr><td>d1) magyar állampapír,
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal,</td><td>65%</td><td>65,0%</td><td>100%</td><td>100%</td><td>99,7%</td><td rowspan="6">99,7%</td></tr>
<tr><td>d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,</td><td>0%</td><td rowspan="2">0%</td><td>10%</td><td rowspan="2">25%</td><td rowspan="2">0%</td></tr>
<tr><td>d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,</td><td>0%</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>g) jelzáloglevél:</td><td>0%</td><td rowspan="3">0%</td><td>15%</td><td rowspan="3">25%</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,</td><td>0%</td><td>15%</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>f) állampapír befektetési jegyek</td><td>0%</td><td>10%</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>Részvények + részvény befektetési jegyek</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">0%</td><td>–</td></tr>
<tr><td>Egyéb befektetések</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">0%</td><td>–</td></tr>
</table>

Nem forintban denominált, vagy forintban denominált, de devizakockázatot jelentő befektetések összesen	0%	0%	0%

II. Vagyonkezelő (Fedezeti alap):

<table>
<tr><th colspan="8">Portfóliókezelési irányelv</th></tr>
<tr><th>Vagyonelem megnevezése</th><th colspan="2">Minimum</th><th colspan="2">Maximum</th><th colspan="2">Megcélzott arány</th><th>Bef. pol. benchmark</th></tr>
<tr><td>Bankszámlák + készpénz + pénzpiaci befektetések összesen</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">5,1%</td><td colspan="2">0,1%</td><td>MAX</td></tr>
<tr><td>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek</td><td colspan="2">5%</td><td colspan="2">50%</td><td colspan="2">19,9%</td><td rowspan="19">MAX</td></tr>
<tr><td>d1) magyar állampapír,</td><td rowspan="2">5%</td><td rowspan="2">5%</td><td rowspan="2">50%</td><td rowspan="2">50%</td><td rowspan="2">19,9%</td><td rowspan="2">19,9%</td></tr>
<tr><td>d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal,</td></tr>
<tr><td>d3) külföldi állampapír,</td><td>0%</td><td rowspan="9">0%</td><td>10%</td><td rowspan="9">20%</td><td rowspan="9">0%</td><td rowspan="9"></td></tr>
<tr><td>d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal,</td><td>0%</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,</td><td>0%</td><td>15%</td></tr>
<tr><td>d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,</td><td>0%</td><td>20%</td></tr>
<tr><td>7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,</td><td>0%</td><td>15%</td></tr>
<tr><td>d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,</td><td>0%</td><td>5%</td></tr>
<tr><td>d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,</td><td>0%</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;</td><td>0%</td><td>5%</td></tr>
<tr><td>f) állampapír befektetési jegyek</td><td>0%</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>g) jelzáloglevél:</td><td>0%</td><td rowspan="3">0%</td><td>10%</td><td rowspan="3">10%</td><td>0%</td><td rowspan="3"></td></tr>
<tr><td>g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,</td><td>0%</td><td>10%</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;</td><td>0%</td><td>5%</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>Részvények + részvény befektetési jegyek</td><td>50%</td><td>95%</td><td>80%</td><td rowspan="5">40% BUX + 40% CETOP</td></tr>
<tr><td>e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,
f) hazai részvénypiacon befektető befektetési jegyek</td><td>25%</td><td rowspan="4">50%</td><td>90%</td><td rowspan="4">95%</td><td>40%</td><td rowspan="4">80%</td></tr>
<tr><td>e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,</td><td>0%</td><td>10%</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,
f) külföldi részvénypiacon befektető bef. jegyek</td><td>25%</td><td>60%</td><td>40%</td></tr>
<tr><td>e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;</td><td>0%</td><td>10%</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>Befektetési jegyből ingatlan befektetési jegy + egyéb kollektív értékpapír + ingatlan</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">15%</td><td colspan="2">0%</td><td>–</td></tr>
</table>

Portfóliókezelési irányelv							
Vagyonelem megnevezése	**Minimum**		**Maximum**		**Megcélzott arány**		**Bef. pol. benchmark**
Egyéb befektetések	0%		50%		0%		–
i) határidős ügyletek;	0%	0%	20%	20%	0%	0%	
j) opciós ügyletek;	0%		50%		0%		
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0%		10%		0%		
AA) Magyarországon vagy külföldön bejegyzett befektetési alap (ami nem pénzpiaci, állampapír vagy hazai, külföldi részvény befektetési alap) befektetési jegye (pl.: abszolút hozamú befektetési alap).	0%		0%		0%		
BB) egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0%		5%		0%		

Nem forintban denominált, vagy forintban denominált, de deviza kockázatot jelentő befektetések összesen	10%	60%	35%

II. Vagyonkezelő (Működési–likviditási alap):

Portfóliókezelési irányelv							
Vagyonelem megnevezése	**Minimum**		**Maximum**		**Megcélzott arány**		**Bef. pol. benchmark**
Bankszámlák + készpénz + pénzpiaci befektetések összesen	0%		31,0%		0,1%		RMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek	69,9%		100%		99,9%		RMAX
d1) magyar állampapír,							
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal,	0%	0%	100%	100%	99,9%	99,9%	
f) állampapír befektetési jegyek	0%		5%		0%		
g) jelzáloglevél:	0%	0%	10%	10%	0%		
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%		10%		0%		
Részvények + részvény befektetési jegyek	0%		30%		0%		–
Befektetési jegyből ingatlan befektetési jegy + egyéb kollektív értékpapír + ingatlan	0%		0%		0%		–
Egyéb befektetések	0%		100%		0%		RMAX
i) határidős ügyletek;	0%	0%	100%	100%	0%	0%	
AA) Magyarországon vagy külföldön bejegyzett befektetési alap (ami nem pénzpiaci, állampapír vagy hazai, külföldi részvény befektetési alap) befektetési jegye (pl.: abszolút hozamú befektetési alap).	0%		100%		0%		

Nem forintban denominált, vagy forintban denominált, de deviza kockázatot jelentő befektetések összesen	0%	100%	0%

A pénztár saját vagyonkezelési tevékenysége: A befektetett pénztári eszközök 10%-át nem haladhatja meg az ingatlanbefektetés.
A pénztár saját vagyonkezelésében tartott portfólió hozamával a BIX index meghaladására törekszik.

Bizalom Nyugdíjpénztár
Adószám: 18061457-1-42

A taglétszám alakulása 2013. évben:

2013. 01. 01. létszáma: 7 496 fő

2013. 12. 31. létszáma: 7 624 fő

A tartalékok megoszlása 2013. évben:

Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0–96 000 Ft/év	94%	5,9%	0,1%
96 001 Ft/évtől	98%	2,0%	0,0%

A pénztár teljes vagyonának 2013 évi alakulása piaci értéken:

2013. 01. 01.: 6 117 107 ezer Ft

2013. 12. 31.: 6 730 623 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. 01. 01.	%-os megoszlás 2013. 12. 31.
Állampapír	68,8	86,7
Kötvények, befektetési jegyek, pénz	23,0	7,6
Jelzáloglevelek	2,9	1,1
Részvények	5,3	4,6
Összesen	100,0	100,0

Hagyományos portfólió befektetési irányelvei 2013-ban és 2014-ben

Eszközcsoport megnevezése	Cél	Minimum	Maximum
OECD tagországokban kibocsátott állampapírok, jelzáloglevelek, bankbetétek, repó megállapodások, vagy döntően ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	85%	72,5%	100%
Részvények – hazai részvények és döntően a fentiekben meghatározott eszközt tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	22,5%
Ingatlan befektetési alapok jegyei	0%	0%	10%
Származtatott ügyletekbe befektető alapok jegyei	0%	0%	5%

Hagyományos portfólióhoz kapcsolódó referenciaindex 2013-ban és 2014-ben: 100% RMAX Index

Kiegyensúlyozott portfólió befektetési irányelvei 2013-ban és 2014-ben

Eszközcsoport megnevezése	Cél	Minimum	Maximum
Magyar ill. külföldi állampapírok, magyar ill. külföldi hitelintézet, jelzálog-hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, bankbetétek, repó megállapodások, vagy döntően ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	75%	60%	87,5%
Részvények – hazai részvények – közép- és kelet európai részvények – fejlett piaci részvények – Egyéb feltörekvő piacok részvényei és döntően a fentiekben meghatározott eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	25%	12,5%	37,5%
Ingatlanok és döntően a fentiekben meghatározott eszközt tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	5%

Kiegyensúlyozott portfólióhoz kapcsolódó referenciaindex 2013-ban és 2014-ben:

$$r_n = \left[0{,}75 * \frac{MAXComp_n}{MAXComp_{n-1}} + 0{,}12 * \frac{BUX_n}{BUX_{n-1}} + 0{,}05 * \frac{CETOP_n}{CETOP_{n-1}} + 0{,}08 * \frac{MSCIW_n}{MSCIW_{n-1}} \right] - 1$$

ahol

MAXCompn : MAX Composite Index n. havi/napi záróértéke

BUXn: BUX index n. havi/napi záróértéke

CETOPn: CETOP20 index n. havi/napi záróértéke

MSCIWn: MSCI World index n. havi/napi záróértéke

Dinamikus portfólió befektetési irányelvei 2013-ban és 2014-ben:

Eszközcsoport megnevezése	Cél	Minimum	Maximum
Magyar ill. külföldi állampapírok, magyar ill. külföldi hitelintézet, jelzálog-hitelintézet, gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, bankbetétek, repó megállapodások, vagy döntően ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	60%	40%	80%
A Budapesti Értéktőzsdére, vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett (vagy fél éven beül bevezetésre kerülő), Magyarországon ill. külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	40%	20%	60%
Ingatlanalap befektetési jegyei	0%	0%	5%

Dinamikus portfólióhoz kapcsolódó referenciaindex 2013-ban és 2014-ben:

$$r_n = \left[0{,}55 * \frac{MAXComp_n}{MAXComp_{n-1}} + 0{,}15 * \frac{BUX_n}{BUX_{n-1}} + 0{,}08 * \frac{CETOP_n}{CETOP_{n-1}} + 0{,}12 * \frac{MSCIW_n}{MSCIW_{n-1}} + 0{,}05 * \frac{MSCIEM_n}{MSCIEM_{n-1}} \right] - 1$$

ahol

MAXCompn : MAX Composite Index n. havi/napi záróértéke

BUXn: BUX index n. havi/napi záróértéke

CETOPn: CETOP20 index n. havi/napi záróértéke

MSCIWn: MSCI World index n. havi/napi záróértéke

MSCIEMn: MSCI EM index n. havi/napi záróértéke

Hagyományos portfólió	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	10 éves
Nettó hozam	16,16%	10,16%	8,98%	6,26%	–7,59%	24,93%	6,48%	0,02%	13,23%	8,29%	8,37%
Bruttó hozam	16,64%	10,82%	9,41%	6,67%	–7,49%	25,43%	6,76%	0,00%	13,73%	8,95%	
Referencia hozam	15,96%	13,01%	9,50%	6,27%	–7,50%	22,35%	5,72%	–1,22%	10,55%	5,71%	7,73%
Vagyonnövekedési mutató											8,09%

Kiegyensúlyozott portfólió	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	10 éves
Nettó hozam	16,16%	10,16%	8,98%	6,26%	–7,59%	26,18%	9,54%	–0,25%	18,05%	8,45%	9,23%
Bruttó hozam	16,64%	10,82%	9,41%	6,67%	–7,49%	27,47%	9,61%	0,00%	18,56%	8,89%	
Referencia hozam	15,96%	13,01%	9,50%	6,27%	–7,50%	25,73%	9,07%	–1,26%	17,88%	7,22%	9,21%
Vagyonnövekedési mutató											8,96%

Dinamikus portfólió	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	10 éves
Nettó hozam	16,16%	10,16%	8,98%	6,26%	–7,59%	31,08%	12,11%	–2,05%	18,50%	6,54%	9,55%
Bruttó hozam	16,64%	10,82%	9,41%	6,67%	–7,49%	31,96%	12,28%	0,00%	19,19%	7,01%	
Referencia hozam	15,96%	13,01%	9,50%	6,27%	–7,50%	29,68%	11,53%	–3,77%	16,68%	5,15%	7,58%
Vagyonnövekedési mutató											9,09%

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
Adószám: 18235207-1-43

A taglétszám alakulása 2013. évben:

2013. 01. 01. létszáma: 482 fő

2013. 12. 31. létszáma: 472 fő

A tartalékok megoszlása 2013. évben:

Fedezeti tartalékba került:	99,0%
Működési tevékenység fedezetére került:	0,5%
Likviditási tartalékba került:	0,5%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	10 éves
Nettó hozam	16,40%	10,67%	6,57%	6,05%	–5,04%	16,23%	7,08%	1,74%	17,83%	8,55%	8,40%
Bruttó hozam	16,81%	10,96%	6,83%	6,32%	–4,67%	16,58%	7,58%	2,23%	18,18%	8,93%	
Referencia hozam	16,57%	11,54%	7,84%	6,46%	–2,37%	16,60%	6,08%	0,38%	18,82%	8,54%	8,84%
Vagyonnövekedési mutató											8,26%

A pénztár teljes vagyonának 2013. évi alakulása piaci értéken:

2013. 01. 01.: 517 629 ezer Ft

2013. 12. 31.: 572 322 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoportok	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,11%	0,19%
Magyar állampapír	84,98%	86,58%
Részvények	7,79%	8,14%
Jelzáloglevél	0,00%	5,09%
Hitelintézeti kötvény	7,12%	0,00%
Összesen	100,00%	100,00%

A 2013. és 2014. évekre vonatkozó, befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex

	Portfólió típus (csoport)	Min. befektetési korlát/%	Max. befektetési korlát/%
d)	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	76	100
d1)	Magyar állampapír	76	100
e)	RÉSZVÉNYEK	0	12
e1)	A BÉT-re vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	12
g)	JELZÁLOGLEVÉL	0	8
g1)	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	8
k)	Repo (fordított repo) ügyletek	0	8

A pénztár referenciaindexnek 92%-ban a MAX Composite Indexet és 8%-ban a BUX-ot választja.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
2013. év

1. A pénztár alapításának időpontja: 1997. november 27.

2. A pénztár vezetősége

Igazgatótanács
Gémes Imre (elnök)
Paragi Zoltán
Surányi Levente (2013. 05. 23-ig)
Turmezey Tamás (2013. 05. 23-ig)
Kárász Tamás
Gigacz Attila
Mátraházi Zsuzsanna
Pósfai Tamás (2013. 05. 23-tól)
Farkas Ferenc Tamás (2013. 05. 23-tól)

Ellenőrző Bizottság
Mály István Gáspár (elnök)
Franzony-Szabó László
Rajna Mária
Zsikla Zsuzsanna (2013. 05. 23-ig)
Várszegi György
Jászter Beáta (2013. 05. 23-tól)

3. A pénztár taglétszáma

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	5 518	7 183

4. A bevételek tartalékok közötti megosztása 2013. évben

Tartalékok közötti megosztás 2013. 01. 01–2013. 12. 31.	Tagdíj
Fedezeti tartalék	99,1%
Működési tartalék	0,9%
Likviditási tartalék	0,0%

5. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (ezer forintban), változása

Szolgáltatások típusa	2012	2013	Változás összege	Változás %-ban
Egyösszegű kifizetés	13 201	23 107	9906	75,04%
Életjáradék	0	0	0	0

6. A pénztár működési költségei

Megnevezés	2012	2013	Változás %-ban
Működési költség (E Ft)	124 496	107 045	–14,02%
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) E Ft/fő	30	17	–43,33%

7. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek (ezer forintban)

Bevétel típusa	Összege
Tagok által fizetett tagdíj	2 890
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére	0
Tagdíj kiegészítések Ebből:	0
Munkáltatói kiegészítés	0
Munkavállalói kiegészítés	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	25

Bevétel típusa	Összege
Utólag befolyt tagdíjak	503
A támogató rendelkezése szerint működési célra juttatott adomány	20 218
Egyéb bevételek	2 320

8. A pénztár vagyonkezelője: Budapest Alapkezelő Zrt.

9. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete bírságot nem szabott ki a tárgyévben a Pénztárra.

A pénztár a Pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.

10. A Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés	Klasszikus portfólió			
	Nettó hozamráta %	Bruttó hozamráta %	Referenciaindex hozamrátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2004	16,27	17,44	20,07	–
2005	11,14	12,17	13,49	–
2006	6,33	7,28	8,82	–
2007	6,4	7,31	7,17	–
2008	–15,51	–14,64	–19,38	–
2009	10,23	10,86	4,27	782 707
2010	5,45	6,09	5,79	887 960
2011	4,43	4,97	4,48	136 161
2012	9,94	10,18	12,61	680 599
2013	4,76	4,98	6,53	1 099 319

Megnevezés	Kiegyensúlyozott portfólió			
	Nettó hozamráta %	Bruttó hozamráta %	Referenciaindex hozamrátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2004	16,27	17,44	20,07	-
2005	11,14	12,17	13,49	–
2006	6,33	7,28	8,82	–
2007	6,4	7,31	7,17	–
2008	–15,51	–14,64	–19,38	–
2009	15,06	15,86	18,96	7 543 871
2010	8,65	9,32	8,52	9 437 722
2011	0,26	0,9	–1,05	1 171 339
2012	12,84	13,11	17,48	2 875 957
2013	8,45	8,67	10,14	4 938 067

Megnevezés	Növekedési portfólió			
	Nettó hozamráta %	Bruttó hozamráta %	Referenciaindex hozamrátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2004	16,27	17,44	20,07	–
2005	11,14	12,17	13,49	–
2006	6,33	7,28	8,82	–
2007	6,4	7,31	7,17	–
2008	–15,51	–14,64	–19,38	–
2009	19,22	20,01	25,36	37 426 854
2010	11,13	11,82	10,69	42 359 986
2011	–2,26	–1,66	–2,7	7 740 796
2012	9,55	9,79	14,26	12 929 456
2013	10,98	11,22	10,62	16 320 637

Megnevezés	Nettó hozamráta %	
Klasszikus portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2004–2013)	5,62
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2004–2013)	5,42

Megnevezés	Nettó hozamráta %	
Kiegyensúlyozott portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2004–2013)	6,60
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2004–2013)	6,68

Megnevezés	Nettó hozamráta %	
Növekedési portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2004–2013)	6,88
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2004–2013)	6,62

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

** a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi

Megnevezés	%
A 2013. évi december/december infláció	0,4
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2004-2013. évekre számítva)	4,58

11. A választható portfóliók 2013. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális%-os megoszlása és a referenciaindex

Eszközök	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	50%	100%	20%	100%	0%	100%
Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, kihelyezési célú (fordított) repoügyletek, számlapénz	0%	50%	0%	40%	0%	40%
1. és 2. együtt	80%	100%	20%	100%	25%	100%
Külföldi devizában Kibocsátott állampapírok	0%	5%	0%	20%	0%	25%
Vállalati kötvények	0%	20%	0%	20%	0%	20%
Jelzáloglevelek	0%	20%	0%	20%	0%	20%
Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	0%	0%	10%	0%	20%
Idegen devizában denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	5%	0%	20%	0%	35%
Forintban denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	10%	0%	20%	0%	20%
Kockázati tőkealapjegyek	0%	0%	0%	3%	0%	5%
Egyéb befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	15%	0%	15%
Értékpapír kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	30%	0%	30%
Határidős és opciós ügyletek	0%	20%	0%	50%	0%	50%
Swap ügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	20%	0%	50%	0%	50%
Swap ügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	10%	0%	10%
Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	10%	0%	10%

Az egyes portfóliók referenciaindexe:	
Klasszikus	75% RMAX 25% MAX Composite
Kiegyensúlyozott	75% MAX (MAX IDX Index) 7,5% Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke 7,5% Bloomberg World Index (BWORLD Index) forintban számolt értéke 10% BUX (BUX Index)
Növekedési	55% MAX (MAX IDX Index) 15% Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke 15% Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke 15% BUX (BUX Index)

12. A választható portfóliók 2014. 04. 30-i hatállyal elfogadott befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referenciaindex

A befektetési politika 2014. 04. 30-i hatállyal az alábbiak szerint módosult.

Befektetési eszköz	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Házipénztár, számlapénz, betét és repó (fordított repó) ügyletek	0%	30%	0%	20%	0%	20%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség						
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír, vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	50%	100%	15%	95%	20%	70%
vállalati kötvény	0%	20%	0%	20%	0%	20%
hitelintézeti kötvény	0%	20%	0%	20%	0%	20%
önkormányzati kötvény	0%	10%	0%	10%	0%	10%
jelzálog kötvény	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség						
részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	5%	35%	30%	60%
fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	22%	0%	30%
magyar részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	20%	0%	29%
közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	20%	0%	25%
fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír			0%	18%	0%	21%
ingatlan, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	5%	0%	5%
egyéb befektetési jegyből származó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Származtatott eszközökből származó kitettség						
határidős ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
opciós ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
swap ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Egyéb eszközökből származó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%

Az egyes portfóliók referenciaindexe:	
Klasszikus	90% RMAX 10% MAX Composite
Kiegyensúlyozott	5% RMAX 75% MAX 7% MSCI WORLD 5% BUX 5% CETOP20 3% MSCI Emerging Markets
Növekedési	5% RMAX 50% MAX 15% MSCI WORLD 14% BUX 10% CETOP 6% MSCI Emerging Markets

13. A pénztár 2013. évi teljes vagyona

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	17 052 931	22 795 158

14. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása 2013. évben

Eszközcsoport	2013. január 1.	2013. december 31.
Államkötvény	55,69%	56,80%
Egyéb kötvény	0,97%	0,16%
Részvény	19,15%	12,77%
Befektetési jegy	20,21%	27,77%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Egyéb	3,98%	2,50%

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
2013. évi mérlege és eredménykimutatása

73MME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	17 098 990	0	17 098 990	22 833 803	0	22 833 803	
002	73MME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73MME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73MME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73MME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73MME1126	6.Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73MME1127	7.Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
021	73MME11341	4.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
027	73MME12	Forgóeszközök	17 098 970	0	17 098 970	22 833 803	0	22 833 803	
028	73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
030	73MME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	46 509	0	46 509	43 161	0	43 161	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	36 766	0	36 766	34 263	0	34 263	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0	0	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	9 743	0	9 743	8 898	0	8 898	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
040	73MME123	III. Értékpapírok	16 327 042	0	16 327 042	22 268 399	0	22 268 399	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	6 510 346	0	6 510 346	8 752 056	0	8 752 056	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 125 035	0	9 125 035	12 896 363	0	12 896 363	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	168 468	0	168 468	34 293	0	34 293	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	8 956 567	0	8 956 567	12 809 006	0	12 809 006	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	53 064	0	53 064	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	738 172	0	738 172	575 689	0	575 689	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	–46 511	0	-46 511	44 291	0	44 291	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	725 419	0	725 419	522 243	0	522 243	
051	73MME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	691 003	0	691 003	493 818	0	493 818	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	23 373	0	23 373	28 490	0	28 490	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	11 043	0	11 043	-65	0	-65	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	20	0	20	0	0	0	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	20	0	20	0	0	0	

73MMF

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	17 098 990	0	17 098 990	22 833 803	0	22 833 803	
002	73MMF11	Saját tőke	448 506	0	448 506	388 928	0	388 928	
003	73MMF111	I. Induló tőke	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000	
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000	
005	73MMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0	
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	532 512	0	532 512	447 506	0	447 506	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	–85 006	0	–85 006	–59 578		–59 578	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	16 558 225	0	16 558 225	22 421 292	0	22 421 292	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	7 842	0	7 842	0	0	0	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	7 842	0	7 842	0	0	0	
015	73MMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	7 842	0	7 842	0	0	0	
016	73MMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73MMF12121	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0	
018	73MMF12124	2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0	0	0	0	0	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	16 482 947	0	16 482 947	22 353 458	0	22 353 458	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	16 482 947	0	16 482 947	22 353 458	0	22 353 458	
021	73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	11 469 714	0	11 469 714	14 241 559	0	14 241 559	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
022	73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	5 013 233	0	5 013 233	8 111 899	0	8 111 899	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	4 320 213	0	4 320 213	7 491 984		7 491 984	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	693 020	0	693 020	619 915	0	619 915	
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	192 840	0	192 840	44 900	0	44 900	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)		0	0	0	0	0	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	–21 528	0	–21 528	–94 200	0	–94 200	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	521 708	0	521 708	669 215	0	669 215	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
030	73MMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73MMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73MMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
033	73MMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0	
036	73MMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0	0	0	0	0	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	30 767	0	30 767	33 571	0	33 571	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	25 435	0	25 435	26 785	0	26 785	
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	8 374	0	8 374	8 374	0	8 374	
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	17 061	0	17 061	18 411	0	18 411	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	3 489	0	3 489	6 786	0	6 786	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	403	0	403	0	0	0	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	403	0	403	0	0	0	
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0	
047	73MMF12334	3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0	0	0	0	0	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	1 440	0	1 440	0	0	0	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	1 440	0	1 440	0	0	0	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	0	0	0	0	0	0	
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	36 669	0	36 669	34 263	0	34 263	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1 141	0	1 141	1 073	0	1 073	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	35 496	0	35 496	33 166	0	33 166	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	32	0	32	24		24	
057	73MMF13	Kötelezettségek	80 641	0	80 641	5 605	0	5 605	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	80 641	0	80 641	5 605	0	5 605	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	4 421	0	4 421	1 757	0	1 757	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	5 437	0	5 437	6	0	6	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 702	0	3 702	3 813	0	3 813	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	67 081	0	67 081	29	0	29	
065	73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	58 884	0	58 884	1	0	1	
066	73MMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	8 197	0	8 197	28		28	
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	11 618	0	11 618	17 978	0	17 978	
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	11 618	0	11 618	17 978	0	17 978	
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

73MA

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	–86	0	–86	26	0	26	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	–78	0	–78	0	0	0	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	–741	0	–741	5	0	5	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01–73MA02+73MA03)	–749	0	–749	31	0	31	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	6 602	0	6 602	20 218	0	20 218	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	5 853	0	5 853	20 249	0	20 249	
007	73MA07	Egyéb bevételek	521	0	521	456	0	456	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	6 374	0	6 374	20 705	0	20 705	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	124 496	0	124 496	107 045	0	107 045	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	72 262	0	72 262	81 272	0	81 272	
011	73MA0911	Anyagköltség	3	0	3	138	0	138	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	59 024	0	59 024	71 741	0	71 741	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	46 337	0	46 337	63 938	0	63 938	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 913	0	5 913	4 016	0	4 016	
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	2 545	0	2 545	1 311	0	1 311	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	3 383	0	3 383	2 164	0	2 164	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	846	0	846	312	0	312	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	13 235	0	13 235	9 393	0	9 393	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	18 811	0	18 811	17 906	0	17 906	
021	73MA0921	Bérköltség	14 568	0	14 568	13 709	0	13 709	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	8 208	0	8 208	7 328	0	7 328	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	6 360	0	6 360	6 381	0	6 381	
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	73MA092124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	6 360	0	6 360	6 364	0	6 364	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	17	0	17	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	366	0	366	428	0	428	
030	73MA0923	Bérjárulékok	3 877	0	3 877	3 769	0	3 769	
031	73MA093	Értékcsökkenési leírás	1 595	0	1 595	0	0	0	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	31 828	0	31 828	7 867	0	7 867	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 263	0	6 263	7 699	0	7 699	
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	–328	0	–328	0	0	0	
035	73MA0943	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	37	0	37	0	0	0	
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	25 856	0	25 856	168	0	168	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08–73MA09) (+/–)	–118 122	0	–118 122	–86 340	0	–86 340	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	0	0	0	0	0	0	
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	33 790	0	33 790	26 813	0	26 813	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0	0	0	0	0	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	33 790	0	33 790	26 813	0	26 813	
042	73MA123	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	0	0	0	
043	73MA13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
045	73MA15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
047	73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–142	0	–142	–7 842	0	–7 842	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	–142	0	–142	–7 842	0	–7 842	
049	73MA172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
051	73MA1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
053	73MA174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
054	73MA1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (–)	0	0	0	0	0	0	
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+…+73MA18)	33 648	0	33 648	18 971	0	18 971	
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
061	73MA23	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–142	0	–142	–7 842	0	–7 842	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	–142	0	–142	–7 842	0	–7 842	
063	73MA232	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
065	73MA234	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	598	0	598	0	0	0	
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	76	0	76	51	0	51	
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
070	73MA262	Letétkezelői díjak	76	0	76	51	0	51	
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+…+73MA26)	532	0	532	–7 791	0	–7 791	
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19–73MA27) (+/–)	33 116	0	33 116	26 762	0	26 762	
074	73MA29	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29–73MA30) (+/–)	0	0	0	0	0	0	
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/–)	–85 006	0	–85 006	–59 578	0	–59 578	

73MB

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	13 713	0	13 713	2 863	0	2 863	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	12 534	0	12 534	25	0	25	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	–12 788	0	–12 788	498	0	498	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	–11 609	0	–11 609	3 336	0	3 336	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	36 197	0	36 197	1 857	0	1 857	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	24 588	0	24 588	5 193	0	5 193	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	36 199	0	36 199	1 857	0	1 857	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	671 206	0	671 206	821 573	0	821 573	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 101 622	0	1 101 622	1 618 707	0	1 618 707	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	430 416	0	430 416	797 134	0	797 134	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	623 061	0	623 061	1 007 774	0	1 007 774	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	294 463	0	294 463	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	103 352	0	103 352	164 624	0	164 624	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	204 824	0	204 824	413 187	0	413 187	
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	678 994	0	678 994	–73 104	0	–73 104	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	–179 202	0	–179 202	–147 939	0	–147 939	
017	73MB132	Járó osztalék	17 716	0	17 716	0	0	0	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–280 082	0	–280 082	–72 672	0	–72 672	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–217 011	0	–217 011	69 162	0	69 162	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	63 071	0	63 071	141 834	0	141 834	
021	73MB134	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	1 120 562	0	1 120 562	147 507	0	147 507	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	551 406	0	551 406	317 419	0	317 419	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–569 156	0	–569 156	169 912	0	169 912	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	2 281 437	0	2 281 437	2 628 517	0	2 628 517	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 281 437	0	2 281 437	2 628 517	0	2 628 517	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 602 443	0	1 602 443	2 701 621	0	2 701 621	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	678 994	0	678 994	–73 104	0	–73 104	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	893 855	0	893 855	349 844	0	349 844	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	36 388	0	36 388	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	167 055	0	167 055	329 683	0	329 683	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	49 980	0	49 980	54 467	0	54 467	
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	24 543	0	24 543	38 607	0	38 607	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	4 112	0	4 112	4 732	0	4 732	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	21 325	0	21 325	11 128	0	11 128	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	1 110 890	0	1 110 890	770 382	0	770 382	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 110 890	0	1 110 890	770 382	0	770 382	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15–22) (+/–)	1 170 547	0	1 170 547	1 858 135	0	1 858 135	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	491 553	0	491 553	1 931 239	0	1 931 239	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	678 994	0	678 994	–73 104	0	–73 104	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6–7+/–23) (–)	1 158 936	0	1 158 936	1 861 471	0	1 861 471	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	–11 611	0	–11 611	3 336	0	3 336	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	491 553	0	491 553	1 931 239	0	1 931 239	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	678 994	0	678 994	–73 104	0	–73 104	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	–179 202	0	–179 202	–147 939	0	–147 939	
054	73MB2432	Járó osztalék	17 716	0	17 716	0	0	0	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözetekből	–280 082	0	–280 082	–72 672	0	–72 672	
056	73MB2434	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	1 120 562	0	1 120 562	147 507	0	147 507	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
060	73MB2452	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
062	73MB2454	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	

73MCA

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	–4	0	–4	0	0	0	
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti t artalékképzés (–)	–2	0	–2	0	0	0	
003	73MCA03	Utólag befolyt tagdíjak	–53	0	–53	0	0	0	
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	–55	0	–55	0	0	0	
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	44	0	44	7	0	7	
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	44	0	44	7	0	7	
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	13 594	0	13 594	11 025	0	11 025	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	13 594	0	13 594	11 025	0	11 025	
009	73MCA072	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	0	0	0	
010	73MCA08	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	2 408	0	2 408	0	0	0	
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	5 656	0	5 656	0	0	0	
014	73MCA12	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 026	0	2 026	–1 843	0	–1 843	
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	2 435	0	2 435	–1 843	0	–1 843	
016	73MCA122	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
020	73MCA124	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–409	0	–409	0	0	0	
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	409	0	409	0	0	0	
023	73MCA13	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	23 684	0	23 684	9 182	0	9 182	
025	73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	17 030	0	17 030	1 122	0	1 122	
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	6 654	0	6 654	8 060	0	8 060	
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
028	73MCA16	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	10 112	0	10 112	0	0	0	
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	235	0	235	631	0	631	
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	471	0	471	22	0	22	
033	73MCA201	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	170	0	170	22	0	22	
035	73MCA203	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	301	0	301	0	0	0	
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	10 818	0	10 818	653	0	653	
037	73MCA211	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	10 724	0	10 724	635	0	635	
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	94	0	94	18	0	18	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	12 866	0	12 866	8 529		8 529	
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+24) (–)	12 811	0	12 811	8 529	0	8 529	
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0			0	
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	4 700	0	4 700	9 482		9 482	
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	6 085	0	6 085	890		890	
045	73MCA235	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	2 026	0	2 026	–1 843	0	–1 843	
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	2 435	0	2 435	–1 843	0	–1 843	
047	73MCA2352	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
049	73MCA2354	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	–409	0	–409	0	0	0	

Független könyvvizsgálói jelentés
a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár tagjai és igazgatótanácsa részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár (a vizsgált Pénztár) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 22 833 803 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 59 578 E Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból– melyben a fedezeti céltartalék képzés 1 861 471 E Ft és a likviditási és kockázati céltartalék képzés 8 529 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár (a vizsgált Pénztár) mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2013. évi üzleti a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 16.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
2013. év

1. A pénztár 2013. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	20 455	20 101

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2013. évben

Tartalékok közötti megosztás 2013. 01. 01.–2013. 12. 31.	Tagdíj
Fedezeti tartalék	95%
Működési tartalék	4,8%
Likviditási tartalék	0,2%

3. A pénztár teljes vagyonának 2013. évi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	19 632 424	21 777 510

4. A pénztár teljes vagyonának 2013. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	48,66%	48,21%
Hazai részvények	0,00%	0,00%
Külföldi részvények	15,03%	0,00%
Befektetési jegyek	24,61%	38,03%
Jelzáloglevél	2,32%	2,31%
Egyéb (bankszámla, értékpapír ügyletből származó követelések kötelezettségei)	9,38%	11,45%

5. A választható portfóliók hozamának, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

Portfólió	Aktív				Bebiztosító			
	Nettó hozamráta %	Bruttó hozamráta %	Referenciaindex hozamrátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)	Nettó hozamráta %	Bruttó hozamráta %	Referenciindex hozamrátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2004	19,13	20,39	23,89	–	13,16	14,11	13,44	–
2005	14,48	15,57	16,65	–	8,6	9,38	8,42	–
2006	7,32	8,32	10,35	–	5,57	6,32	6,69	–
2007	6,62	7,56	7,4	–	6,33	7,1	7,36	–
2008	–18,45	–17,72	–19,38	–	4,08	4,72	7,03	–
2009	17,85	18,76	25,36	12 448 409	10,82	11,54	8,44	5 051 815
2010	17	17,8	14,27	14 235 322	6,24	6,91	5,79	5 128 701
2011	–0,99	–0,38	–0,18	13 342 459	5,99	6,51	4,48	4 913 838
2012	10,82	11,42	15,13	14 081 989	10,72	11,24	11,24	5 262 430
2013	12,50	12,98	12,90	15 913 890	6,55	7,00	6,53	5 642 190

Megnevezés	Nettó hozamráta %	
Aktív portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2004–2013)	8,03
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2004–2013)	7,78

Megnevezés	Nettó hozamráta %	
Bebiztosító portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2004–2013)	7,77
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2004–2013)	7,55

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

** a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi

Megnevezés	%
A 2013. évi december/december infláció	0,4
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2004–2013. évekre számítva)	4,58

6. A választható portfóliók 2013. évi nyitó és záró értékei

Portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft)	2013. január 1.	2013. december 31.
Aktív	14 081 989	15 913 890
Bebiztosító	5 262 430	5 642 190

7. A választható portfóliók 2013. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió	
	jan. 1.	dec. 31.	jan. 1.	dec. 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	44,04%	41,22%	63,39%	69,36%
Hazai részvények	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi részvények	20,96%	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek	34,31%	52,04%	0,00%	0,00%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%	8,66%	8,90%
Egyéb (bankszámla, értékpapír ügyletből származó követelések kötelezettségei	0,69%	6,74%	27,95%	21,74%

8. A választható portfóliók 2013. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referenciaindex

Eszközök	Aktív portfólió		Bebiztosító portfólió	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	50%	100%
Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, kihelyezési célú (fordított) repoügyletek, számlapénz	0%	40%	0%	50%
1. és 2. együtt	10%	100%	80%	100%
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	25%	0%	20%
Vállalati kötvények	0%	20%	0%	20%
Jelzáloglevelek	0%	20%	0%	20%
Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	20%	0%	0%
Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	60%	0%	10%
Kockázati tőkealapjegyek	0%	5%	0%	0%
Egyéb befektetési alapok jegyei	0%	15%	0%	0%
Értékpapír kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	30%
Határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek	0%	50%	0%	20%
Swap ügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	50%	0%	20%
Swap ügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	10%
Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	0%

Az egyes portfóliók referenciaindexe:	
Aktív	25% Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke 25% Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke 50% MAX (MAX IDX Index)
Bebiztosító	75% RMAX 25% MAX Composite

9. A választható portfóliók 2014. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referenciaindex

A befektetési politika módosítását a Pénztár 2014. május 16-án megtartott küldöttközgyűlése elfogadta, hatályba az MNB elfogadó határozatának megérkezésével lép.

„CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
2700 Cegléd, Bede 575.
Adószám: 18669268-1-13

Taglétszám alakulása

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	446	464

Tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztásának arányszámai

	Fedezeti tartalék (%)		Működési tartalék (%)		Likviditási tartalék (%)	
Időszak	Alap tagdíj	Többlet tagdíj	Alap tagdíj	Többlet tagdíj	Alap tagdíj	Többlet tagdíj
–2001. 12. 31.	90	97	5	3	5	–
2002. 01. 01.–2004. 06. 30.	94,5	97	5	3	0,5	–
2004. 07. 01.–2007. 06. 30.	98,5	99	1	–	0,5	–
2007. 07. 01.–2007. 12. 31.	97,5	98	2	2	0,5	–
2008. 01. 01–	93,5	94	6	6	0,5	–

Pénztár éves hozamráta

Megnevezés		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Összes eszköz (%)	Bruttó hozamráta	11,70	8,16	6,27	5,52	4,81	11,08	6,09	5,31	10,86	7,07
	Nettó hozamráta	11,49	8,16	6,10	5,36	4,64	10,92	5,92	4,59	10,68	6,89
	Referenciaindex hozamráta	13,44	8,96	6,52	6,42	3,30	14,12	6,46	2,31	19,74	6,99

Megnevezés	
10 éves átlaghozam (2004–2013) – Vagyonkezelői teljesítmény %	7,45
10 éves referencia hozamráta (2004–2013) %	8,71
Vagyonnövekedési mutató (2004–2013) – A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozama %	7,35
Vagyon záró piaci értéke (ezer Ft)	338 907

A pénztár teljes vagyonának piaci értéke és értékpapíronkénti megoszlása

Adatok piaci értéken ezer Ft-ban

Értékpapírfajta	2013. január 1-én		2013. december 31-én	
MÁK éven belüli lejárat	0	0,00%	0	0,00%
MÁK éven túli lejárat	87 744	29,36%	90 989	27,51%
Kamatozó kincstárjegyek	201 104	67,29%	60 491	18,29%
Diszkont kincstárjegyek	10 016	3,35%	179 238	54,20%
Rövid lejáratra lekötött betét	0	0,00%	0	0,00%
Összesen magyar állampapír:	298 864	100,00%	330 718	100,00%

A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex

Fedezeti tartalék portfólió összetétele	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Állampapírok	100%	100%	100%	100%	100% MAXC	30% MAX 70% RMAX

Chinoin Nyugdíjpénztár

A Chinoin Nyugdíjpénztár (1045 Budapest, Tó u. 1–5.) igazgatótanácsa az alábbiakban tesz eleget a 2013. évi gazdálkodásának nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének:

Megnevezés	2012. 12. 31-én		2013. 12. 31-én	
	Összeg E Ft	Arány	Összeg E Ft	Arány
Bankszámlák + készpénz	28 624	0,3%	14 460	0,1%
Magyar állampapír	7 479 987	77,3%	10 592 448	98,2%
Magyar állam által gar. értpapír	0	0,0%	643 431	6,0%
Külföldi állampapír	25 236	0,3%	36 638	0,3%
Gazdálk. szerv kötvény	895 099	9,3%	84 643	0,8%
Hitelintézeti kötvény	0	0,0%	396 664	3,7%
Magyar részvény	214 907	2,2%	252 181	2,3%
Külföldi részvény	144 041	1,5%	206 816	1,9%
Hazai bef. alap bef. jegye	493 772	5,1%	585 250	5,4%
Hazai ingatlanalap bef. jegye	67 736	0,7%	57 511	0,5%
Külföldi befektetési alap	156 139	1,6%	200 642	1,9%
Jelzáloglevél	99 983	1,0%	114 093	1,1%
Határidős ügyletek	–10 829	–0,1%	9 674	0,1%
Tagi kölcsön	73 651	0,8%	90 880	0,8%
Követelés ért.papír ügyletből	0	0,0%	15 135	0,1%
Kötelezettség ért.papír ügyletből	0	0,0%	–2 511 584	–23,2%
ÖSSZESEN	9 668 346		10 788 882	

Befektetési hatékonyság:

A pénztári hozamok alakulása

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	15,85	11,02	8,53	6,84	-4,56	15,60	7,78	5,43	10,26	8,22
	bruttó hozamráta (%)	16,22	11,73	9,20	7,21	-4,05	16,40	8,47	5,94	10,74	8,95
	referenciaindex-hoz. (%)	16,60	12,10	8,06	6,26	-4,32	17,10	7,09	3,57	18,52	8,69

Megnevezés	2012. 12. 31-én	2013. 12. 31-én
Taglétszám (fő)	3077	3095

Pénztári befizetések tartalékképzési aránya:

Tartalékképzési arány	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységesen	99%	0,9%	0,1%

A pénztár 2013. és 2014. évi befektetési politikájának fő jellemzői:

A Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt részére:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
Bankbetét	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	50%	100%
Magyar állampapír, állami garanciás papír	50%	100%
Külföldi állampapír, állami garanciás papír	0%	50%
Magyar gazdálkodószervezeti kötvény	0%	10%
Magyar hitelintézeti kötvény	0%	10%
Külföldi gazdálkodószervezeti kötvény	0%	10%
Külföldi hitelintézeti kötvény	0%	10%
Magyar önkormányzati kötvény	0%	10%
Külföldi önkormányzati kötvény	0%	0%
Teljes részvényarány, részvény alapú befektetési jeggyel együtt	0%	40%
Kockázati részvényarány összesen	0%	40%
Hazai és közép-európai részvény, illetve részvény alapú befektetési jegy, ETF	0%	30%
Nemzetközi részvény, részvény alapú befektetési jegy, ETF	0%	30%

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye, ETF	0%	5%
Tőkegarantált alapok, tőkevédett alapok befektetési jegyei, ETF	0%	5%
Pénzpiaci, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye, ETF	0%	5%
Árupiaci befektetési jegy, ETF, kollektív befektetési értékpapír	0%	10%
Befektetési jegy, ETF összesen	0%	30%
Ingatlan befektetési jegy	0%	3%
Jelzáloglevél	0%	15%
Repó ügyletek (szállításos)	0%	0%

Referenciaindex: 100% RMAX

A Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt. részére:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
A1.) Lekötött vagy látra szóló betét	0%	30%
A2.) Magyar állampapír, MNB-kötvény vagy olyan értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a Magyar Állam készfizető kezességet vállal	50%	100%
A3.) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A4.) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A5.) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A6.) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%
A7.) Magyarországon bejegyzett hazai likviditási, pénzpiaci vagy kötvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	10%
A-.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	50%	100%
Az A3.), A4.), A5.) és A6.) eszközcsoportokba tartozó eszközök (jelzáloglevelek és nem államkötvények) együttes aránya	0%	40%
B1.) Külföldi állampapír vagy olyan értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	50%
B2.) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B3.) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B4.) Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%
B5.) Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%
B6.) Magyarországon bejegyzett nemzetközi pénzpiaci vagy kötvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	10%
B-.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	20%
Az A6.) és B5.) eszközcsoportokba tartozó eszközök (jelzáloglevelek) együttes aránya	0%	25%
C1.) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	40%
C2.) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír-piacra történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé (OTC)	0%	10%
C3.) Magyarországon bejegyzett hazai vegyes vagy részvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	40%
D1.) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	30%
D2.) Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé (OTC)	0%	5%
D3.) Magyarországon bejegyzett nemzetközi vegyes vagy részvény típusú befektetési alap1 befektetési jegye	0%	30%
D4.) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, vagy egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
D5.) Magyarországon bejegyzett hazai, illetve nemzetközi származtatott ügyletekbe befektető, illetve garantált befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
C-.) és D-.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	25%
Az A3.), B2.), A5.), B4.) C2.) és D2.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	25%
E.) Magyarországon bejegyzett ingatlan típusú befektetési alap1 befektetési jegye	0%	3%
Az A7.), B6.), C3.), D3.), D4.), D5.) és E.) eszközcsoportokba tartozó eszközök (befektetési jegyek) együttes aránya	0%	30%
Egy befektetési alap befektetési jegyeinek aránya	0%	10%
Egy befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyeinek aránya	0%	10%
F1.) Kizárólag fedezeti vagy arbitrázs célból kötött tőzsdei határidős ügyletek2	0%	10%
F2.) Kizárólag devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0%	10%
F3.) Állampapír alapú repó vagy fordított repó ügyletek	0%	00%
F4.) Swap ügyletek	0%	0%
Egy hitelintézeti csoporthoz tartozó hitelintézetnél elhelyezett betétek – a pénzforgalmi számla kivételével –, valamint az ugyanazon csoporthoz tartozó szervezet által kibocsátott értékpapír együttes aránya	0%	20%
Nem OECD országbeli kibocsátó értékpapírjainak aránya	0%	20%

Referenciaindex: 100% RMAX

A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. részére:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
1. Kamatozó eszközök összesen 1.a)–1.g)	80%	100%
1.a) Magyar állampapírok illetve értékpapírok a magyar állam készfizető kezességével	60%	100%
1.b) Külföldi állampapírok illetve értékpapírok az adott külföldi álam készfizető kezességével	0%	40%
1.c) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet, helyi Önkormányzat és hitelintézet által kibocsátott nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
1.d) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, helyi Önkormányzat és hitelintézet által kibocsátott nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%
1. e) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%
1.f) Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	0%
1. g) Magyarországon bejegyzett, nyilvánosan forgalomba hozott nyílt végű pénzpiaci befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
Kockázatos eszközök 2. + 3. + 4.	0%	20%
2. Részvények összesen 2.a)–2.d)	0%	15%
2. a) Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, vagy Magyarországon illetve külföldön bejegyzett nyílt végű hazai befektetési fókuszú részvény alap befektetési jegye	0%	15%
2. b) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé	0%	5%
2.c) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény; Magyarországon illetve külföldön bejegyzett nyílt végű közép-kelet európai befektetési fókuszú részvény,- illetve részvényt tartalmazó befektetési alap vagy alapok alapja befektetési jegye; Magyarországon illetve külföldön bejegyzett nyílt végű globális fejlett piaci befektetési fókuszú részvény,- illetve részvényt tartalmazó befektetési alap vagy alapok alapja befektetési jegye; Magyarországon illetve külföldön bejegyzett nyílt végű Nyugat-Európa fejlett piacaira fókuszáló részvény,- illetve részvényt tartalmazó befektetési alap vagy alapok alapja befektetési jegye;	0%	10%
2.d) Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé	0%	5%

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
3. Ingatlanok összesen 3.a)–3.b)	0%	3%
3.a) Magyarországon bejegyzett nyílt végű ingatlanbefektetési alap befektetési jegye	0%	3%
3.b) Ingatlan	0%	0%
4. Egyéb összesen 4.a)– 4.d)	0%	10%
4.a) Magyarországon bejegyzett nyílt végű származtatott befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
4.b) Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	0%
4.c) Árupiaci befektetési jegy, ETF, kollektív befektetési értékpapír	0%	10%
4.d) Határidős és Opciós ügyletek	0%	0%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok összesen 1.g) + 2.a) + 2.c) + 3.a) + 4.a)	0%	30%

Referenciaindex: 100% RMAX

CIB Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

A 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. §-ának megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Taglétszám (fő)	4989	4956

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megoszlásának arányszámai 2013-ban:

2010. 01. 01.–2010. 05. 31.		2010. 06. 01–2013. 12. 31.	
Fedezeti tartalék	97,5%	Fedezeti tartalék	97,5%
Működési tartalék	2,0%	Működési tartalék	2,5%
Likviditási tartalék	0,5%	Likviditási tartalék	0,0%

3. A pénztári hozamok valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

	Bruttó hozamráta (%)												
Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
A pénztár egészére	11,3	10,5	1,58	17,05	10,49	7,62	6,16	–8,46	6,19	7,97	–0,59	16,44	7,14
Referenciaindex	0	10,1	2,8	16,85	11,14	7,89	6,49	–7,44	7,25	8,1	–1,31	15,56	6,94

	Nettó hozamráta (%)												
Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Fedezeti tartalékra	11,2	10,4	–0,9	16,95	10,43	7,66	6,03	–8,91	6,04	7,94	–0,81	16,48	7,14
Pénztár egészére	11,2	10,4	1,53	16,85	10,38	7,71	6,07	–8,54	6,1	7,89	–0,7	16,33	7,09

10 éves nettó átlaghozam a pénztár egészére 2004–2013 (%) 6,68

A bruttó és nettó hozamráta közötti különbség a befektetésekhez kapcsolódó költségekből adódik:
(letétkezelés, vagyonkezelés)

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénztár vagyona E Ft	5 883 598	6 347 611

5. A pénztár befektetéseinek megoszlása befektetési formák szerint:

(adatok E Ft-ban)

	2013. jan.1. piaci érték	megoszlás	2013. dec.31. piaci érték	megoszlás
Pénzforgalmi számla:	44 796	0,76%	40 641	0,64%
Értékpapírok összesen:	5 838 802	99,24%	6 306 391	99,35%
Magyar állampapír	3 736 651	63,51%	4 103 715	64,65%
Mo. bejegyz.gazd.szerv.által forg.kötv.	0	0,00%	0	0,00%
Mo. bejegyz.bef.alap bef.jegye	1 616 244	27,47%	1 641 004	25,85%
Mo. bejegyz.hitelint.által nyilv. Forg. Hozott kötv.	485 907	8,26%	483 521	7,62%
Külf.bejegyz.bef.alap bef.j.			78 151	1,23%
Egyéb:	0	0,00%	579	0,01%
Összesen:	5 883 598	100,00%	6 347 611	100,00%

6. A 2014. 01. 01-től a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

ReferenciaindexFedezeti Alap	Súlyarány:
RMAX	30%
MAX	45%
CETOP20	5%
MSCI World	11%
MSCI GEM	7%
DBLC DBCT	2%

Befektetési Eszközök Likviditási, Működési Alap	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Magyar Állampapír, bármilyen értp. melyben foglalt köt. telj. az állam készfizető kezességet vállal, az MNB által belf. jegybankképes értp. min. értp., az MNB által kib. belf. értp.	0%	100%	ZMAX
Folyószámlán és bankbetétben lévő készpénz	0%	100%	ZMAX

CIMBORA Nyugdíjpénztár

73OME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, –)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, –)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	2 043 595	–	2 043 595	2 282 101	–	2 282 101	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	3 635	–	3 635	2 020	–	2 020	
003	73OME111	I. Immateriális javak	3 635	–	3 635	2 020	–	2 020	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	3 635	–	3 635	2 020	–	2 020	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	–	–	–	–	–	–	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	–	–	–	–	–	–	
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	–	–	–	–	–	–	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	–	–	–	–	–	–	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	–	–	–	–	–	–	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	–	–	–	–	–	–	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	–	–	–	–	–	–	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	–	–	–	–	–	–	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	–	–	–	–	–	–	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	–	–	–	–	–	–	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	–	–	–	–	–	–	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	–	–	–	–	–	–	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	–	–	–	–	–	–	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	–	–	–	–	–	–	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	–	–	–	–	–	–	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	–	–	–	–	–	–	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	–	–	–	–	–	–	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	–	–	–	–	–	–	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	–	–	–	–	–	–	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	2 039 655	–	2 039 655	2 280 081	–	2 280 081	
027	73OME121	I. Készletek	–	–	–	–	–	–	
028	73OME1211	1. Anyagok	–	–	–	–	–	–	
029	73OME1212	2. Áruk	–	–	–	–	–	–	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	–	–	–	–	–	–	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
032	73OME122	II. Követelések	1 136	–	1 136	1 360	–	1 360	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	1 136	–	1 136	1 360	–	1 360	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, –)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, –)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	–	–	–	–	–	–	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	–	–	–	–	–	–	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	–	–	–	–	–	–	
037	73OME1225	5.Egyéb követelések	–	–	–	–	–	–	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
039	73OME123	III. Értékpapírok	1 978 568	–	1 978 568	2 024 086	–	2 024 086	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	238 865	–	238 865	228 347	–	228 347	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 749 392	–	1 749 392	1 815 132	–	1 815 132	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	216 182	–	216 182	276 181	–	276 181	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 291 051	–	1 291 051	1 230 990	–	1 230 990	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	40 000	–	40 000	217 510	–	217 510	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	202 159	–	202 159	90 451	–	90 451	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	–	–	–	–	–	–	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	– 9 689	–	– 9 689	– 19 393	–	– 19 393	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	59 951	–	59 951	254 635	–	254 635	
050	73OME1241	1. Pénztárak	346	–	346	67	–	67	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	19 576	–	19 576	220 963	–	220 963	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	–	–	–	–	–	–	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	–	–	–	–	–	–	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	40 029	–	40 029	33 605	–	33 605	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	305	–	305	–	–	–	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	–	–	–	–	–	–	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	305	–	305	–	–	–	

73OMF

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 043 595	–	2 043 595	2 282 101	–	2 282 101	
002	73OMF11	D) Saját tőke	8 638	–	8 638	11 252	–	11 252	
003	73OMF111	I. Induló tőke	–	–	–	–	–	–	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	–	–	–	–	–	–	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	–	–	–	–	–	–	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	–	–	–	–	–	–	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	5 746	–	5 746	8 638	–	8 638	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	2 892	–	2 892	2 614	–	2 614	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	–	–	–	–	–	–	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	2 030 764	–	2 030 764	2 266 541	–	2 266 541	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	158	–	158	–	–	–	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	–	–	–	–	–	–	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	158	–	158	–	–	–	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1. Időarányosan járó kamat (+)	119	–	119	–	–	–	
016	73OMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	–	–	–	–	–	–	
017	73OMF12123	2.3. Devizaárfolyam–változás (+/–)	–	–	–	–	–	–	
018	73OMF12124	2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	39	–	39	–	–	–	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	2 005 786	–	2 005 786	2 240 718	–	2 240 718	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	2 005 786	–	2 005 786	2 240 718	–	2 240 718	
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 250 682	–	1 250 682	1 326 896	–	1 326 896	
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	765 675	–	765 675	933 843	–	933 843	
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	– 10 571	–	– 10 571	– 20 021	–	– 20 021	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	59 419	–	59 419	22 368	–	22 368	
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	–	–	–	–	–	–	
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam–változás (+/–)	17 620	–	17 620	20 123	–	20 123	
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	– 87 610	–	– 87 610	– 62 512	–	– 62 512	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	–	–	–	–	–	–	
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	–	–	–	–	–	–	
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	–	–	–	–	–	–	
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	–	–	–	–	–	–	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	–	–	–	–	–	–	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
034	73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam–változás (+/–)	–	–	–	–	–	–	
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	–	–	–	–	–	–	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	23 809	–	23 809	25 526	–	25 526	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	725	–	725	629	–	629	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1. Időarányosan járó kamat (+)	545	–	545	–	–	–	
039	73OMF12312	1.2. Járó osztalék (+)	–	–	–	–	–	–	
040	73OMF12313	1.3. Devizaárfolyam–változás (+/–)	–	–	–	–	–	–	
041	73OMF12314	1.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	180	–	180	629	–	629	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	23 084	–	23 084	24 897	–	24 897	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	–	–	–	–	–	–	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 011	–	1 011	297	–	297	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	5	–	5	2	–	2	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 001	–	1 001	293	–	293	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	5	–	5	2	–	2	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	2 923	–	2 923	3 165	–	3 165	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 923	–	2 923	3 165	–	3 165	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	–	–	–	–	–	–	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	–	–	–	–	–	–	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 923	–	2 923	3 165	–	3 165	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	–	–	–	–	–	–	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	–	–	–	–	–	–	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	–	–	–	–	–	–	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	–	–	–	–	–	–	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	1 270	–	1 270	1 143	–	1 143	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 270	–	1 270	1 143	–	1 143	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	–	–	–	–	–	–	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	–	–	–	–	–	–	

73OA

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	42	–	42	44	–	44	
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	383	–	383	113	–	113	
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	9	–	9	6	–	6	
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	9	–	9	10	–	10	
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	425	–	425	161	–	161	
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	–	–	–	–	–	–	
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	15 000	–	15 000	15 000	–	15 000	
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	–	–	–	–	–	–	
009	73OA09	Egyéb bevételek	–	–	–	–	–	–	
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	15 425	–	15 425	15 161	–	15 161	
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	12 674	–	12 674	12 581	–	12 581	
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	3 877	–	3 877	3 075	–	3 075	
013	73OA1111	Anyagköltség	3	–	3	–	–	–	
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	2 767	–	2 767	1 880	–	1 880	
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 219	–	1 219	610	–	610	
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	–	–	–	–	–	–	
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 270	–	1 270	1 270	–	1 270	
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	–	–	–	–	–	–	
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	–	–	–	–	–	–	
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	278	–	278	–	–	–	
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	1 107	–	1 107	1 195	–	1 195	
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	6 545	–	6 545	7 221	–	7 221	
023	73OA1121	Bérköltség	5 160	–	5 160	5 760	–	5 760	
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	–	–	–	–	–	–	
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	5 160	–	5 160	5 760	–	5 760	
026	73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	–	–	–	–	–	–	
027	73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	–	–	–	–	–	–	
028	73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	–	–	–	–	–	–	
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	1 740	–	1 740	1 740	–	1 740	
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	3 420	–	3 420	4 020	–	4 020	
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
032	73OA1123	Bérjárulékok	1 385	–	1 385	1 461	–	1 461	
033	73OA113	Értékcsökkenési leírás	1 642	–	1 642	1 615	–	1 615	
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	610	–	610	670	–	670	
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	610	–	610	670	–	670	
036	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	–	–	–	–	–	–	
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	2 751	–	2 751	2 580	–	2 580	
039	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	–	–	–	–	–	–	
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	154	–	154	41	–	41	
041	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	–	–	–	–	–	–	
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	154	–	154	41	–	41	
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	–	–	–	–	–	–	
044	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
045	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–	–	–	
046	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	–	–	–	–	–	–	
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	–	–	–	–	–	–	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	158	–	158	– 158	–	– 158	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	119	–	119	– 119	–	– 119	
050	73OA192	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	
052	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–	–	–	
054	73OA194	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	39	–	39	– 39	–	– 39	
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	39	–	39	– 39	–	– 39	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–	–	–	
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	312	–	312	– 117	–	– 117	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	–	–	–	–	–	–	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	–	–	–	–	–	–	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	158	–	158	– 158	–	– 158	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	119	–	119	– 119	–	– 119	
064	73OA252	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	–	–	–	–	–	–	
066	73OA254	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	39	–	39	– 39	–	– 39	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	–	–	–	–	–	–	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	13	–	13	7	–	7	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	5	–	5	3	–	3	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	8	–	8	4	–	4	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	171	–	171	– 151	–	– 151	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	141	–	141	34	–	34	
075	73OA31	Rendkívüli bevételek	–	–	–	–	–	–	
076	73OA32	Rendkívüli ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/–)	–	–	–	–	–	–	
078	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	–	–	–	–	–	–	
079	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	–	–	–	–	–	–	
080	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	–	–	–	–	–	–	
081	73OA37	Adófizetési kötelezettség (–)	–	–	–	–	–	–	
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/–13+/–30+/–33+/–36–37) (+/–)	2 892	–	2 892	2 614	–	2 614	

73OB

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	8 243	–	8 243	8 766	–	8 766	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	75 843	–	75 843	22 410	–	22 410	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 768	–	1 768	1 167	–	1 167	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	1 700	–	1 700	1 874	–	1 874	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	84 018	–	84 018	31 883	–	31 883	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	19 323	–	19 323	59 551	–	59 551	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	3 762	–	3 762	3 886	–	3 886	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	–	–	–	–	–	–	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	–	–	–	–	–	–	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	–	–	–	–	–	–	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	103 341	–	103 341	91 434	–	91 434	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	97 529	–	97 529	134 927	–	134 927	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	146 193	–	146 193	138 916	–	138 916	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	48 664	–	48 664	3 989	–	3 989	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	14 482	–	14 482	55 696	–	55 696	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–	–	–	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	8 790	–	8 790	14 283	–	14 283	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	961	–	961	656	–	656	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	65 473	–	65 473	– 9 450	–	– 9 450	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	10 592	–	10 592	– 37 051	–	– 37 051	
022	73OB172	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	– 21 139	–	– 21 139	2 503	–	2 503	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	2 503	–	2 503	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	21 139	–	21 139	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
026	73OB174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	76 020	–	76 020	25 098	–	25 098	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	76 020	–	76 020	25 098	–	25 098	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–	–	–	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–	–	–	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	187 235	–	187 235	196 112	–	196 112	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	187 235	–	187 235	196 112	–	196 112	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	121 762	–	121 762	205 562	–	205 562	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	65 473	–	65 473	– 9 450	–	– 9 450	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	–	–	–	–	–	–	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	–	–	–	–	–	–	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	–	–	–	–	–	–	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	13 331	–	13 331	6 010	–	6 010	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	–	–	–	–	–	–	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	2 149	–	2 149	2 971	–	2 971	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 720	–	5 720	6 235	–	6 235	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	2 234	–	2 234	2 404	–	2 404	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	3 486	–	3 486	3 831	–	3 831	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	21 200	–	21 200	15 216	–	15 216	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	21 200	–	21 200	15 216	–	15 216	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	166 035	–	166 035	180 896	–	180 896	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	100 562	–	100 562	190 346	–	190 346	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	65 473	–	65 473	– 9 450	–	– 9 450	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	–	–	–	–	–	–	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	–	–	–	–	–	–	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	269 376	–	269 376	272 330	–	272 330	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	103 341	–	103 341	91 434	–	91 434	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	100 562	–	100 562	190 346	–	190 346	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	65 473	–	65 473	– 9 450	–	– 9 450	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	10 592	–	10 592	– 37 051	–	– 37 051	
059	73OB2832	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	– 21 139	–	– 21 139	2 503	–	2 503	
061	73OB2834	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	76 020	–	76 020	25 098	–	25 098	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	–	–	–	–	–	–	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	–	–	–	–	–	–	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	–	–	–	–	–	–	
065	73OB2852	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	–	–	–	–	–	–	
067	73OB2854	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	

73OC

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	42	–	42	44	–	44	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	383	–	383	113	–	113	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	9	–	9	6	–	6	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	9	–	9	10	–	10	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	425	–	425	161	–	161	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	–	–	–	–	–	–	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	–	–	–	–	–	–	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	–	–	–	–	–	–	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	425	–	425	161	–	161	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	897	–	897	1 689	–	1 689	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	897	–	897	1 689	–	1 689	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	–	–	–	–	–	–	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–	–	–	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	–	–	–	–	–	–	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	–	–	–	–	–	–	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	746	–	746	– 96	–	– 96	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	539	–	539	– 545	–	– 545	
021	73OC172	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–	–	–	
025	73OC174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	207	–	207	449	–	449	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	207	–	207	449	–	449	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–	–	–	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–	–	–	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 643	–	1 643	1 593	–	1 593	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 643	–	1 643	1 593	–	1 593	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	–	–	–	–	–	–	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	–	–	–	–	–	–	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	–	–	–	–	–	–	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	–	–	–	–	–	–	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	64	–	64	37	–	37	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	25	–	25	14	–	14	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	39	–	39	23	–	23	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	64	–	64	37	–	37	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	64	–	64	37	–	37	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	1 579	–	1 579	1 556	–	1 556	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	2 004	–	2 004	1 717	–	1 717	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	746	–	746	– 96	–	– 96	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	539	–	539	– 545	–	– 545	
048	73OC2812	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	–	–	–	–	–	–	
050	73OC2814	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	207	–	207	449	–	449	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	1 258	–	1 258	1 813	–	1 813	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	–	–	–	–	–	–	

Független könyvvizsgálói jelentés
a CIMBORA Nyugdíjpénztár Közgyűlésének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a CIMBORA Nyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 282 101 ezer Ft, a fedezeti céltartalék összege 2 240 718 ezer Ft, saját tőke összege 11 252 ezer Ft – valamint ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, kiegészítő mellékletből és üzleti jelentésből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. .Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemény megadásához.

Vélemény

A könyvvizsgálat során a CIMBORA Nyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a CIMBORA Nyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a CIMBORA Nyugdíjpénztár mellékelt 2013. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2013. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a CIMBORA Nyugdíjpénztár 2013. évi üzleti jelentése a CIMBORA Nyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Csömör, 2014. május 28.

Németh Sándorné
Ügyvezető
Audit-System Könyvvizsgáló Kft.
2141 Csömör, Nektár u. 103.
/MKVK nyilvántartási szám 000032/
/PSZÁF nyilvántartási szám: Tpt-00032/04/

Szabó Györgyi
könyvvizsgáló
/MKVK nyilvántartási szám 002393/
/PSZÁF nyilvántartási szám: Ept-002393/04/

Dunastyr Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár
Adószám: 18079296-1-42

A taglétszám alakulása 2013. évben:

2013. 01. 01. létszáma: 155 fő

2013. 12. 31. létszáma: 157 fő

A tartalékok megoszlása 2013. évben:

Fedezeti tartalékba került:	99,8%
Működési tevékenység fedezetére került:	0,1%
Likviditási tartalékba került:	0,1%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	10 éves
Nettó hozam	16,30%	13,21%	8,76%	5,81%	–10,50%	12,06%	8,74%	–0,46%	17,41%	5,63%	7,39%
Bruttó hozam	17,35%	14,08%	9,59%	6,48%	–9,87%	12,82%	9,44%	0,22%	18,15%	6,02%	
Referencia hozam	17,12%	10,34%	8,21%	6,47%	–13,47%	23,36%	9,75%	1,20%	16,05%	6,10%	8,07%
Vagyonnövekedési mutató											7,12%

A pénztár teljes vagyonának 2013. évi alakulása piaci értéken:

2013. 01. 01.: 345 006 ezer Ft

2013. 12. 31.: 359 940 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. 01. 01.	%-os megoszlás 2013. 12. 31.
Állampapírok	70,4%	68,8%
Pénzeszközök	0,3%	0,5%
Banki kötvények	2,2%	3,5%
Befektetési jegyek	27,1%	27,2%
Összesen	100,0%	100,0%

A Dunastyr Nyugdíjpénztár portfóliójának referenciaindex összetétele 2013. és 2014.:

MAX Composite súly:	75%
CETOP20 súly:	5%
MSCI ACWI súly:	10%
MSCI EM súly:	5%
Rogers Comm. Súly:	5%

2013. és 2014. évekre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

Eszközösszetétel	Minimum	Maximum	Célérték	Referenciaindex
Lekötött betét, számlapénz	0%	20%	–	MAXComp
Magyar állampapír	50%	100%	80%	MAXComp
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%	–	MAXComp
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	20%	–	MAXComp
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	25%	–	MAXComp
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott	0%	30%	–	MAXComp

Eszközösszetétel	Minimum	Maximum	Célérték	Referenciaindex
A közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0%	10%	5%	CETOP20
Külföldön, OECD országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0%	15%	10%	MSCI ACWI
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0%	10%	5%	MSCI EM
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0%	50%	–	
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – ingatlanba befektető alap	0%	5%		MAXComp
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0%	50%	–	
OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – kötvény	0%	10%	–	MAXComp
Repó (fordított repó) ügyletek	0%	10%	–	MAXComp
Összes deviza befektetés	0%	30%	–	

ELMŰ Nyugdíjpénztár

Az ELMŰ Nyugdíjpénztár (1132 Budapest, Váci út 72–74.) igazgatótanácsa az alábbiakban tesz eleget a 2013. évi gazdálkodásának nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének:

Megnevezés	2012. 12. 31-én		2013. 12. 31-én	
	Összeg E Ft	Arány	Összeg E Ft	Arány
Magyar állampapír	5 553 918	66,0%	6 407 861	70,5%
Külföldi állampapír	8 488	0,1%	12 322	0,1%
Kötvény	571 970	6,8%	342 662	3,8%
Részvény	840 325	10,0%	157 693	1,7%
Befektetési jegy	1 254 447	14,9%	2 846 366	31,3%
Jelzáloglevél	89 339	1,1%	91 390	1,0%
Bankszámlák	36 403	0,4%	33 875	0,4%
Határidős ügylet	26 274	0,3%	–2 721	0,0%
Tagi kölcsön	29 025	0,3%	42 195	0,5%
Tartozás-követelés	5 376	0,1%	–839 475	–9,3%
Pénztár összesen	8 415 565		9 092 168	

Befektetési hatékonyság:

A pénztári hozamok alakulása

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	18,55	11,19	8,22	5,66	–7,61	14,45	7,21	3,38	12,42	5,15
	bruttó hozamráta(%)	18,84	11,52	8,54	5,90	–7,38	15,20	7,73	3,71	12,99	5,55
	referencia indexhoz.(%)	18,53	11,95	7,90	6,34	–4,04	13,57	4,89	1,85	11,95	7,30

Megnevezés	2012. 12. 31-én	2013. 12. 31-én
Taglétszám (fő)	2790	2748

Pénztári befizetések tartalékképzési aránya:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes és többlettagdíjak 2013. I. félévében	98,5%	1,3%	0,2%
Egységes és többlettagdíjak 2013. II. félévétől	96,5%	3,3%	0,2%
Évi 600 ezer forint feletti befizetések esetén	100,0%	–	–
Egységes tagdíj	4000 Ft/hó		

A pénztár 2013. és 2014. évi befektetési politikájának fő jellemzői:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
Készpénz, betét	0%	35%
Hazai állampapírok	44%	100%
Külföldi állampapírok	0%	8%
Egyéb kötvények, kötvényalapok, illetve jelzáloglevelek	0%	35%
Részvények, illetve részvényalapok	0%	44%
Származtatott vagy garantált alap	0%	8%
Nyersanyagpiaci alapok	0%	8%
Külföldön bejegyezett befektetési alap befektetési jegye	0%	20%
Fedezeti ügylet és arbitrázs ügylet	0%	34%
Repó ügylet	0%	4%
Swap ügylet	0%	10%
Kockázati tőkealapjegy	0%	5%

Referenciaindex: 61,1% MAX Composite + 23,5 RMAX + 6,6% CETOP20 + 4,6% BUX + 4,2% MSCI World

Első Hazai Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	351	359

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben:

2.1. Az egységes tagdíjra

2013. 01. 01-től 2013. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	94,0%
Működési tartalék	5,9%
Likviditási tartalék	0,1%

2.2. Az egységes tagdíjon felül

2013. 01. 01-től 2013. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	99,0%
Működési tartalék	1,0%
Likviditási tartalék	0,0%

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	17,35	12,01	8,16	5,68	–7,55	19,43	5,43	2,29	14,25	7,82
	bruttó hozamráta(%)	17,71	12,35	8,51	6,00	–7,31	19,63	5,65	2,49	14,43	8,30
	referenciaindex hozamrátája(%)	17,52	13,31	8,41	6,44	–7,21	20,21	6,28	2,12	8,53	5,71

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	754 551	803 035

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Megnevezés	%-os megoszlás 2013. január 1-jén	%-os megoszlás 2013. december 31-én
Pénzeszközök	0,29%	0,56%
Állampapírok	96,03%	88,80%
Kötvények	0,00%	10,27%
Jelzáloglevelek	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek	3,68%	0,36%
Részvények	0,00%	0,00%
Mindösszesen	100,00%	100,00%

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex.

2013. január 1–

Eszközcsoportok	Portfólió limitek (min.-max.)
Bankbetét	0–20%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10–100 %
Magyar állampapír, állami garanciás értékpapír	10–100%
Külföldi állampapír, állami garanciás értékpapír	–
Magyar gazdálkodószervezeti kötvény*	0–5%
Magyar hitelintézeti kötvény*	0–5%
Külföldi gazdálkodószervezeti, hitelintézeti kötvény	–
Magyar önkormányzati kötvény	–
Külföldi önkormányzati kötvény	–
Teljes részvényarány a részvény alapú befektetési jeggyel együtt	0–50%
Fedezett részvény	–
Kockázati részvényarány összesen	0–50%
Hazai részvény és részvény alapú befektetési jegy	0–50%

Eszközcsoportok	Portfólió limitek (min.-max.)
Nemzetközi részvény, részvény alapú befektetési jegy, ETF	0–40%
Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	0–5%
Garantált alap befektetési jegye	0–10%
Pénzpiaci, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye	0–10%
Árupiaci befektetési jegy, ETF, kollektív befektetési értékpapír	0–10%
Befektetési jegy összesen	0–50%
Ingatlan befektetési jegy	0–15%
Jelzáloglevél	0–25%
Arbitrázs célú tőzsdei határidős ügylet	–
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0–90%
Repó ügylet (szállításos)	–
További befektetési szabályok	Külföldi befektetés max. 40%
Benchmark	100% RMAX

Referenciaindex: 100% RMAX

Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár
(1146 Bp., Thököly út 58–60.)

2013. évi éves közzététele

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	512	501

2. tagdíjbevétel (egységes és azon felüli) tartalékok közötti megoszlásának arányszámai

	2003. július 1-től %	2012. év %		2013. év %	
		10 000 Ft-ig	10 000 Ft felett	10 000 Ft-ig	10 000 Ft felett
Fedezeti tartalék	93,5	93,5	94	93,5	94
Működési tartalék	6	6	6	6	6
Likviditási tartalék	0,5	0,5	0	0,5	0

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	13,16	7,9	6,39	7,07	6,4	15,61	3,48	2,76	13,95	6.88
	bruttó hozamráta (%)	13,39	8,12	6,43	7,08	6,4	15,61	3,48	2,76	13,95	6,88
	Ref.index hozamrátája (%)	13,8	8,75	7,1	5.92	1,99	12,14	5,17	2,03	20,4	8,80

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	Nyitó: 2013. január 1.	Záró: 2013. december 31.
Pénztár teljes vagyona E Ft-ban	326406	347125

5. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti %-os megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás	
	2013. január 1.	2013. december 31.
Befektetések – államkötvények	87,7	57,77
– diszkont kincstárjegyek	11,6	40,57
Házipénztár	0,08	0,002
Befektetési számla	0,00	0,00
Bankszámla	0,62	1,66

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
Hazai állampapír	90%	90%	100%	100%	CMAX Index	CMAX Index
Hazai részvény, vagy egyéb befektetés	10%	10%	0%	0%		

Szabó István s. k.
IT-elnök

Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyévi taglétszáma

Megnevezés	2013. évi nyitó	2013. évi záró
Taglétszám (fő)	9 391	9 103

2. A tagdíjbevételek megosztása

Megnevezés	%
Fedezeti tartalék	94
Működési tartalék	6
Likviditási tartalék	0

3. Pénztári nettó hozamok alakulása

Hozamráta (%)	2004. év	2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év
Nettó	15,65	12,49	6,55	5,30	–11,95	10,78	9,41	0,48	16,29	7,22
Bruttó	17,12	13,19	6,89	5,90	–11,99	11,20	9,77	0,59	16,75	7,74
Referenciaindex	17,59	11,80	8,06	6,47	–14,81	21,35	9,74	1,18	16,10	6,45

Tíz év átlagos hozamrátája: 6,91%

Tíz év átlagos referencia hozama: 8,85%

Tíz évre vonatkozó vagyonnöv. mutató: 7,38%

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	5 865 528	6 105 687

5. A pénztár teljes vagyonának megoszlása eszközcsoportonként

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. jan.1.	%-os megoszlás 2013. dec. 31.
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	49,86	58,96
Változó kamatozású értékpapírok	0,70	3,05
Tartós jelzáloglevél	0,72	0,00
Forgatási célú kincstárjegy és más értékpapír	16,63	6,36
Forgatási célú kötvények	0,00	0,00
Egyéb tartós részesedés	2,08	2,25
Mo. bejegyzett ingatlan bef.alap. bef.jegye	13,25	11,32
Külföldi részvények	0,24	0,00
Külföldi befektetési jegy	11,03	15,53
Külföldi állampapír	0,00	0,00
Be nem sorolt eszközök	5,49	2,53
Összesen	100,00	100,00

6. A befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti minimális és maximális megoszlás a tárgyévben és a következő évben

Változatlanul kizárólag az egyéni és a szolgáltatási számlákon lévő eszközöket tartjuk a vagyonkezelőnél.

A 2012. és 2013. évben hatályban lévő referenciaindexek és portfólió kockázati határok eszközcsoportonként

Eszközcsoport	Min. %	Max. %	Cél	Referenciaindex
a) házipénztár: forint- és valuta Pénztár;	0	0	0	ZMAX 6,7% MAXCOMP 65%
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0	24	1	
c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg;	0	28	0	
d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények):	41	92	71	
d1) magyar állampapír,	41	92	71	
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal,	20	57	0	
d3) külföldi állampapír,	0	24	0	
d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal,	0	17	0	
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	13	0	
d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	10	0	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	20	0	
d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	10	0	
d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	5	0	
d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;	0	5	0	
e) részvények:	0	37	3	BUX 1,7% CETOP 20 6,7% MSCI ACWI 8,3% MSCI EM I 6,7%
e1) a BÉT vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Mo.-on nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0	11	2	
e2) Mo.n kibocsátott, nyilv. forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott ép. fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert ép. történő bevez., és a bev. nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két bef. szolg.nyilv.módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árf. tesz közzé,	0	3	0	
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0	24	1	BUX 1,7% CETOP 20 6,7% MSCI ACWI 8,3% MSCI EM I 6,7%
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;	0	4	0	
f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:	0	59	24	CETOP 20 6,7% MSCI ACWI 8,3% MSCI EM I 6,7% S&P Light Energy 3,2%
f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is,	0	42	12	
f2) külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is,	0	29	12	
f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír;	0	28	0	

Eszközcsoport	Min. %	Max. %	Cél	Referenciaindex
g) jelzáloglevél:	0	23	0	MAXCOMP 65%
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0	23	0	
g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;	0	17	0	
h) ingatlan;	0	2	0	
i) határidős ügyletek;	0	48	0	
j) opciós ügyletek;	0	15	0	
k) repó (fordított repó) ügyletek;	0	7	0	MAXCOMP 65%
l) swap ügyletek;	0	7	0	
m) tagi kölcsön;	0	3	1	
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0	0	0	
o) kockázati tőkealapjegy;	0	0	0	
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0	5	0	CETOP 20 6,7% MSCI ACWI 8,3% MSCI EM I 6,7% Rogers Int. Com 1,7%

A pénztár a rendvédelmi szervek (rendőrség, katasztrófavédelem/tűzoltóság, büntetés-végrehajtás, a nemzetbiztonsági szolgálatok, kivéve a Katonai Nemzetbiztonsági Szolgálatot), az Országgyűlési Őrség, a közigazgatás érintett központi és területi szervei állományába tartozó hivatásos, közszolgálati tisztviselői, közalkalmazotti jogviszonyban, valamint a munkaviszony keretében foglalkoztatottakat, illetve azoknak a Ptk. 8:1. § (1) bek. szerinti közeli hozzátartozóját, illetve hozzátartozóját (a továbbiakban: hozzátartozóját) felveszi tagjai közé, a Pénztár zárt jellegének megtartásával.
Vagyonkezelő a Magyar Külkereskedelmi Bank ZRt., a Concorde Alapkezelő Zrt. és a Kereskedelmi és Hitelbank Alapkezelő Zrt. Letétkezelő az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Budapest, 2014. május 31.

Dr. Berderics József
it. elnök

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	35 826	34 848

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai a tárgyévben

2013. január 1-től hatályos tartalékfelosztás:

	Fedezeti tart.	Működési tart.	Likviditási tart.
0–10 000 Ft befizetésig	90,00%	10,00%	0,00%
10 001 Ft és 300 000 Ft éves befizetés közötti részre	94,10%	5,80%	0,10%
300 001 Ft és 500 000 Ft éves befizetés közötti részre	96,00%	4,00%	0,00%
500 001 Ft éves befizetés feletti részre	99,00%	1,00%	0,00%

Új belépőtől az első 4 000 Ft befizetés 100%-a a működési tartalékba kerül.

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	15,42	11,11	7,35	4,93	–6,76	13,69	5,84	0,99	16,80	9,40
	bruttó hozamráta(%)	17,06	12,59	8,36	5,78	–5,94	14,59	6,59	1,66	17,68	10,22
	referenciaindex hozamrátája (%)	18,00	13,19	8,51	6,49	–6,97	14,25	5,88	–0,24	16,44	8,49

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	18 245 094	20 434 503

5. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti megoszlása negyedévenként (%-ban)

Befektetés típusok (negyedéves letétkezelői jelentés adatai szerint)	2013. I. n. év	2013. II. n. év	2013. III. n. év	2013. IV. n. év
Bankszámlák és készpénz összesen	0,84	0,92	0,71	1,05
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	4,82	4,57	7,42	7,08
Magyar állampapír	59,25	58,79	58,15	61,77
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	11,10	7,80	8,47	5,77
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,42	0,41	0,40	0,39
Részvények	2,14	0,18	0,19	0,23
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	5,08	10,66	6,20	5,64
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	5,77	5,91	5,87	5,67
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	7,79	5,53	9,56	8,84
Jelzáloglevél	2,87	2,88	2,76	2,72
Határidős ügyletek	0,13	–0,03	0,09	0,40
Kockázatitőkealap-jegy	0,59	0,57	0,50	0,50
KÖV/KÖT	–0,80	1,81	–0,32	–0,06
Összesen:	100,00	100,00	100,00	100,00

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex

		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Referenciaindex	Referenciaindex-súly
Likvid eszközök		0%	50%	RMAX 21,25% + MAX 59,5%	
Kizárólag állampapír alapú repók		0%	10%		
Magyar állampapír jellegű befektetések		60%	90%		
Külföldi állampapír jellegű befektetések		0%	10%		
Vállalati kötvények		0%	15%		
Hitelintézeti kötvények		0%	25%		
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	10%		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0%	25%		
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0%	10%		
Kockázati tőkealapjegy		0%	5%	RMAX	1%
Magyar részvények és részvényalapok befektetési jegye		0%	8%	BUX	4%
Nemzetközi részvények és részvényalapok befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye	0%	6%	MSCI World (MSDUWI)	3%
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Közép-kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye	0%	4%	CETOP 20	2%
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye	0%	4%	DJEU50 (SX5E)	2,5%
Magyarországon bejegyzett, forintban, illetve nem forintban kibocsájtott ingatlanbefektetési alap		0%	10%	BIX	6,75%
Határidős ügyletek		0%	50%	–	–

Befektetési irányelvek 2013. április 15-től

		Aránya a portfólióban	Befektetési alappal leképezhető aránya a portfólióban	Referenciaindex	Referenciaindex-súly
Likvid eszközök	Házipénztár: forint- és valutapénztár; pénzforgalmi számla és befektetési számla	0–5%	0–20%	RMAX 30% + MAX 50%	
	Lekötött forint betét	0–30%			
	Lekötött nem forint betét	0–20%			
Kizárólag állampapír alapú repók		0–10%	–		
Magyar, forintban kibocsájtott állampapír jellegű befektetések		40–90%	0–10%		
Magyar, nem forintban kibocsájtott állampapír jellegű befektetések		0–30%			
Külföldi állampapír jellegű befektetések		0–10%			
Vállalati kötvények		0–15%			
Hitelintézeti kötvények		0–25%			
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0–10%			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0–25%			
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0–10%			
Kockázati tőkealapjegy		0–5%	0%	BUX	1%
Magyar részvények és részvényalapok befektetési jegye		0–4%	0–4%	BUX	2%

		Aránya a portfólióban	**Befektetési alappal leképezhető aránya a portfólióban**	**Referenciaindex**	**Referenciaindex-súly**
Nemzetközi részvények és részvényalapok befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye	0–8%	0–8%	MSCI World (MSDUWI)	4%
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Közép-Kelet-Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye	0–5,5%	0–5,5%	CETOP 20	2,75%
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye	0–7%	0–7%	DJEU50 (SX5E)	3,5%
Magyarországon bejegyzett, forintban, illetve nem forintban kibocsájtott ingatlanbefektetési alap		0–10%	0–10%	BIX	6,75%

Életút Nyugdíjpénztár

Az Életút Nyugdíjpénztár (1122 Budapest, Krisztina krt. 7.) igazgatótanácsa az alábbiakban tesz eleget a 2013. évi gazdálkodásának nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének:

A pénztár taglétszámának alakulása 2013-ban:

Megnevezés	Önkéntes tagozat
Nyitó	16 950 fő
Belépő	246 fő
Átlépő más pénztárból	29 fő
Átlépő más pénztárba	40 fő
Elhalálozott	35 fő
Szolgáltatásban részesült	295 fő
Kilépett és egyéb	479 fő
Záró	16 376 fő

Pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

ME: E Ft

Vagyonelemek	2012. 12. 31.		2013. 12. 31.	
Bankszámlák + készpénz	1 016 267	6,2%	1 092 704	6,1%
Magyar állampapír	10 877 030	66,6%	12 341 693	69,3%
Magyar állam á. gar. é.papír	177 196	1,1%	178 670	1,0%
Hitelintézeti kötvény	445 502	2,7%	542 887	3,0%
Magyar részvény	1 115 880	6,8%	606 624	3,4%
Külföldi részvény	69 506	0,4%	238 792	1,3%
Hazai bef. alap bef. jegye	2 163 355	13,3%	2 638 919	14,8%
Hazai ing. alap bef. jegye	11 285	0,1%	9 582	0,1%
Külföldi befektetési alap	156 117	1,0%	479 228	2,7%
Jelzáloglevél	242 635	1,5%	32 077	0,2%
Határidős ügyletek	–4 258	0,0%	4 967	0,0%
Tagi kölcsön	43 442	0,3%	37 083	0,2%
Kockázatitőkealap-jegy	11 468	0,1%	11 654	0,1%
Követelés ért.papír ügylet	13	0,0%	3 578	0,0%
Kötelez. ért.papír ügylet	0	0,0%	–400 060	–2,2%
ÖSSZESEN	16 325 438		17 818 398	

Pénztári választható portfóliók eszközcsoportonkénti megoszlása a 2013-as év elején és végén:

	A		B		D		R		H	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Portfólió összesen	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	12,64%	2,43%	6,30%	8,78%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Értékpapírok összesen	87,36%	97,57%	93,30%	91,41%	100,04%	101,05%	99,21%	120,79%	100,04%	99,93%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	87,36%	97,57%	65,10%	63,93%	66,54%	70,18%	83,07%	106,10%	68,44%	71,84%
Magyar állampapír	87,36%	97,57%	61,97%	60,69%	59,56%	64,14%	69,72%	92,05%	60,87%	64,52%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%	1,10%	1,02%	2,39%	1,89%	1,19%	0,99%	2,90%	2,60%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	2,04%	2,22%	4,58%	4,16%	12,16%	13,05%	4,67%	4,71%
Részvények	0,00%	0,00%	9,13%	5,35%	1,17%	4,18%	7,85%	4,87%	9,77%	9,82%

	A		B		D		R		H	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	9,13%	3,65%	0,00%	2,95%	3,06%	2,73%	9,77%	9,82%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	0,00%	1,70%	1,17%	1,23%	4,79%	2,14%	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,00%	0,00%	17,45%	22,09%	31,44%	26,69%	7,51%	9,82%	15,58%	15,57%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	16,63%	19,31%	31,44%	23,76%	6,60%	6,70%	7,95%	7,74%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,91%	0,64%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	0,83%	2,78%	0,00%	2,93%	0,00%	2,48%	7,63%	7,84%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%	1,61%	0,04%	0,89%	0,00%	0,79%	0,00%	6,24%	2,70%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%	–0,02%	0,02%	–0,04%	0,04%	–0,14%	0,12%	–0,04%	0,05%
Tagi kölcsön	0,00%	0,00%	0,42%	0,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kockázatitőkealap-jegy	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,93%	0,78%	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,22%	0,00%	0,02%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	0,54%	0,00%	1,10%	0,00%	21,91%	0,00%	0,00%

Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása az elmúlt 10 évben:

Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
A portfólió	nettó hozamráta (%)	11,90	7,66	6,14	7,78	9,02	9,68	5,51	6,19	7,96	4,85
	bruttó hozamráta (%)	12,01	7,78	6,43	7,85	9,06	9,71	5,55	6,22	7,99	4,89
	referenciaindex hozamrátája (%)	13,40	8,26	6,62	7,67	8,45	10,79	5,53	5,17	8,52	5,71
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		43 921	52 840	59 949	105 387	252 941	2 487 277	2 320 041	2 141 897	2 549 267	2 447 777
B portfólió	nettó hozamráta (%)	17,33	11,27	9,46	7,84	–13,98	22,60	8,10	4,60	13,64	8,09
	bruttó hozamráta (%)	18,09	11,87	10,11	8,11	–13,87	22,95	8,27	4,82	13,97	8,37
	referenciaindex hozamrátája (%)	17,53	10,51	7,94	6,37	–8,53	20,43	7,66	–0,11	16,46	8,14
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		10 492 936	11 457 737	12 498 123	13 112 301	10 325 206	9 216 072	9 742 550	9 544 845	10 405 698	11 382 957
D portfólió	nettó hozamráta (%)	22,27	17,37	10,87	5,29	–15,34	23,99	10,80	–1,58	18,86	7,90
	bruttó hozamráta (%)	22,81	18,10	11,66	5,80	–15,05	24,91	11,24	–1,12	19,44	8,47
	referenciaindex hozamrátája (%)	22,68	17,45	10,35	5,13	–14,20	23,69	10,31	–2,38	17,76	6,69
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		129 155	174 614	223 682	397 634	568 726	605 269	740 949	822 138	887 479	1 135 290

Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
R portfólió	nettó hozamráta (%)	16,39	11,05	9,70	7,18	–7,31	18,68	7,59	5,65	9,49	9,53
	bruttó hozamráta (%)	17,12	12,42	10,66	7,59	–6,99	19,65	8,46	6,14	10,36	10,46
	referenciaindex hozamrátája (%)	20,31	14,79	8,77	7,26	–5,27	19,61	6,66	1,12	9,14	4,83
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		679 347	794 583	885 616	1 008 666	868 498	936 332	1 042 392	1 118 647	1 234 433	1 491 279
H portfólió	nettó hozamráta (%)	17,00	12,01	8,02	4,21	–11,11	19,44	5,23	-0,61	16,91	12,33
	bruttó hozamráta (%)	17,55	12,52	7,59	4,73	–10,68	19,84	5,52	-0,51	17,50	13,27
	referenciaindex hozamrátája (%)	17,95	13,25	8,28	5,72	–11,5	20,49	6,42	-0,28	16,32	10,24
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		624 433	777 691	916 400	1 017 390	879 041	1 033 907	1 078 921	1 032 718	920 886	1 034 562

Tartalékképzési arányok 2013-ban (fedezeti: működési: likviditási):

Éves halmozott összeg (forintban)	az adott intervallumban sávosan
–36 000	94,5% : 5,0% : 0,5%
36 001–90 000	95,0% : 4,5% : 0,5%
90 001–180 000	96,5% : 3,5% : 0,0%
180 001–360 000	98,0% : 2,0% : 0,0%
360 001–	99,5% : 0,5% : 0,0%

A befektetési politika 2013. és 2014. évi fő jellemzői:

„A”– Pénzpiaci (éven belüli állampapír) portfólió: 100% RMAX

Az „A” portfólió befektetési korlátai			
Portfólióelem	**Minimum**	**Maximum**	**Megcélzott arány**
– Pénzeszközök, bankbetétek	0%	20%	0,01%
– Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	20%	0%
– Éven belül lejáró magyar állampapírok, MNB kötvények és állam által garantált kötvények	50%	100%	99,99%
– Éven túli, max. 2 éves lejáratú fix kamatozású vagy változó kamatozású magyar állampapírok, állam által garantált kötvények	0%	20%	0%
– Nem HUF-ban denominált magyar állampapírok, állam által garantált kötvények	0%	20%	0%
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	100%	100%	100%
– Külföldi állampapír befektetések	–	–	–
– Vállalati és egyéb kötvények	–	–	–
– Jelzáloglevelek	–	–	–
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	100%	100%	100%
– Hazai részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	–	–	–
– Közép-európai (és felzárkózó piaci) részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	–	–	–
– Fejlett (nyugat-európai) részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	–	–	–
– Globális részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	–	–	–
– Ingatlan piaci befektetések	–	–	–
– Egyéb instrumentumok	–	–	–

„B”– Vegyes (közepes részvényhányadú) portfólió: 10% RMAX + 70% CMAX + 8% BUX + 7% MSCI World + 5% CETOP

A „B” portfólió befektetési korlátai			
Portfólióelem	**Minimum**	**Maximum**	**Megcélzott arány**
– Pénzeszközök, bankbetétek	0%	20%	0,01%
– Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	10%	0%–
– Éven belül lejáró magyar állampapírok és MNB kötvények	10%	95%	23%
– Éven túli lejáratú magyar állampapírok	0%	85%	56,99%
– Nem HUF-ban denominált magyar állampapírok	0%	25%	0%–

A „B” portfólió befektetési korlátai			
Portfólióelem	**Minimum**	**Maximum**	**Megcélzott arány**
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	65%	95%	80%
– Külföldi állampapír befektetések	0%	20%	0%
– Vállalati és egyéb kötvények	0%	20%	0%
– Jelzáloglevelek	0%–	20%	0%
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	65%	95%	80%
– Hazai részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	30%	8%
– Közép-európai (és felzárkózó piaci) részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	2,5%	30%	5%
– Fejlett (nyugat-európai) részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	25%	0%
– Globális részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	2,5%	30%	7%
– Ingatlan piaci befektetések	0%	10%	0%
– Egyéb instrumentumok (pl. árupiaci befektetések, határidős ügyletek)	0%	10%	0%

„D”– Aktív (fokozott részvényhányadú) portfólió: 70% CMAX + 10% MSCI World + 20% CETOP

A „D” portfólió befektetési korlátai			
Portfólióelem	**Minimum**	**Maximum**	**Megcélzott arány**
– Pénzeszközök, bankbetétek	0%	10%	0,01%
– Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	5%	0%
– Éven belül lejáró magyar állampapírok és MNB kötvények	0%	85%	10%
– Éven túli lejáratú magyar állampapírok	0%	85%	49,99%
– Nem HUF-ban denominált magyar állampapírok	0%	20%	0%
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	40%	85%	70%
– Külföldi állampapír befektetések	0%	10%	0%–
– Vállalati és egyéb kötvények	0%	10%	0%
– Jelzáloglevelek	0%	25%	0%
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	50%	85%	70%
– Hazai részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	30%	0%
– Közép-európai (és felzárkózó piaci) részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	30%	20%
– Fejlett (nyugat-európai) részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	30%	0%
– Globális részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	30%	10%
– Ingatlan piaci befektetések	0%	10%	0%
– Egyéb instrumentumok (pl. árupiaci befektetések, határidős ügyletek)	0%	5%	0%

„R”– Reálhozamot megcélzó (ex-Ráció) portfólió: 82,5% RMAX + 7,5% BUX + 7,5% CETOP + 2,5% MSCI World

Az „R” portfólió befektetési korlátai			
Portfólióelem	**Minimum**	**Maximum**	**Megcélzott arány**
– Pénzeszközök, bankbetétek	0%	10%	0,01%
– Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	30%	0%
– Éven belül lejáró magyar állampapírok és MNB kötvények	0%	0%	82,49%
– Éven túli lejáratú magyar állampapírok	0%	0%	0%
– Nem HUF-ban denominált magyar állampapírok	0%	20%	0%
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	50%	100%	82,5%
– Külföldi állampapír befektetések	0%	10%	0%
– Vállalati és egyéb kötvények	0%	10%	0%
– Jelzáloglevelek	0%	25%	0%
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	70%	100%	82,5%
– Hazai részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	30%	7,5%
– Közép-európai (és felzárkózó piaci) részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	10%	7,5%
– Fejlett (nyugat-európai) részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	10%	0%
– Globális részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	10%	2,5%
– Ingatlan piaci befektetések	–	–	–
– Egyéb instrumentumok (pl. árupiaci befektetések, határidős ügyletek)	0%	20%	0%

„H"– Emelt részvényhányadú (ex-HÍD) portfólió: 35% CMAX + 35% MAX + 10% BUX + 7,5% MSCIWorld + 7,5% EuroStoxx + 5% BIX

A „H" portfólió befektetési korlátai			
Portfólióelem	**Minimum**	**Maximum**	**Megcélzott arány**
– Pénzeszközök, bankbetétek	0%	10%	0,01%
– Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	5%	0%
– Éven belül lejáró magyar állampapírok és MNB kötvények	0%	85%	0%
– Éven túli lejáratú magyar állampapírok	0%	85%	69,99%
– Nem HUF-ban denominált magyar állampapírok	0%	20%	0%
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	40%	85%	70%
– Külföldi állampapír befektetések	0%	10%	0%
– Vállalati és egyéb kötvények	0%	10%	0%
– Jelzáloglevelek	0%	25%	0%
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	60%	95%	70%
– Hazai részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	25%	10%
– Közép-európai (és felzárkózó piaci) részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	15%	0%
– Fejlett (nyugat-európai) részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	15%	7,5%
– Globális részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	15%	7,5%
– Ingatlan piaci befektetések	0%	10%	5%
– Egyéb instrumentumok (pl. árupiaci befektetések, határidős ügyletek)	0%	10%	0%

Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár

(1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.)

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. §-a alapján a következőket teszi közzé:

1. A pénztár tárgyidőszak eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)	36 086	38 548

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai:

A belépést követően befizetett első tagdíjak összege 4 000 Ft erejéig 100%-ban a működési tartalékon kerül jóváírásra.

Éves befizetés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
1–10 000 Ft-ig	90,0%	10,0%	0,0%
10 001–100 000 Ft	95,0%	4,9%	0,1%
100 001–400 000 Ft	98,0%	2,0%	0,0%
400 000 Ft felett	99,5%	0,5%	0,0%

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	13,59	10,90	6,70	5,48	–8,46	16,79	7,12	–1,23	14,23	9,58
	bruttó hozamráta (%)	14,81	12,01	7,71	6,36	–7,72	17,74	7,99	–0,43	15,11	10,38
	referenciaindex (%)	15,06	11,07	7,70	5,77	–7,28	17,38	6,32	0,59	19,94	9,62

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyidőszaki nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	13 532 403	17 897 262

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyidőszaki eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a tárgyidőszak elején és végén:

Eszközcsoport	%-os megoszlás tárgyév január 1-jén	%-os megoszlás tárgyév december 31-én
Házipénztár (forint és valuta)	0,000%	0,000%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3,288%	2,467%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,000%	0,000%
Magyar állampapír	60,449%	57,239%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	10,123%	9,495%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,000%	0,000%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,000%	0,000%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	6,236%	4,343%
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,520%	2,098%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	11,499%	15,026%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	5,426%	5,973%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	2,300%	3,164%
Határidős ügyletek	–0,049%	0,020%
Tagi kölcsön	0,185%	0,167%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,022%	0,008%
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	0,000%	0,000%
ÖSSZESEN:	100,000%	100,000%

6. A választható portfólió hozamának, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

2013	Pénztár	Szolgáltatási	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Fix
Nettó hozam	9,58%	6,73%	6,73%	10,22%	6,82%	1,54%
Bruttó hozam	10,38%	7,63%	7,63%	10,98%	7,59%	2,35%
Referenciaindex	9,62%	6,60%	6,60%	10,34%	5,84%	2,86%

7. Választható portfóliók értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Konzervatív portfólió értéke (E Ft)	424 485	718 029
Megnevezés	**Tárgyév január 1.**	**Tárgyév december 31.**
Kiegyensúlyozott portfólió értéke (E Ft)	11 199 253	14 871 711
Megnevezés	**Tárgyév január 1.**	**Tárgyév december 31.**
Növekedési portfólió értéke (E Ft)	1 472 590	1 774 424
Megnevezés	**Tárgyév január 1.**	**Tárgyév december 31.**
Fix portfólió értéke (E Ft)	226 490	385 283

8. Választható portfólió tárgyidőszaki eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év végén:

Konzervatív portfólió		
Eszközcsoport	**%-os megoszlás tárgyév január 1-jén**	**%-os megoszlás tárgyév december 31-én**
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,388%	0,274%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,000%	0,000%
Magyar állampapír	85,379%	84,173%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	7,817%	6,655%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,301%	0,000%
Tagi kölcsön	0,116%	8,561%
ÖSSZESEN:	100,000%	100,000%

Kiegyensúlyozott portfólió		
Eszközcsoport	**%-os megoszlás tárgyév január 1-jén**	**%-os megoszlás tárgyév december 31-én**
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,056%	0,099%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,000%	0,000%
Magyar állampapír	63,556%	60,773%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	11,154%	10,116%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,000%	0,000%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,909%	3,954%
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,000%	0,542%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	12,262%	16,140%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	4,175%	5,306%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	2,779%	2,901%
Határidős ügyletek	–0,060%	0,024%
Tagi kölcsön	0,160%	0,138%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,007%	0,006%
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	0,000%	0,000%
ÖSSZESEN:	100,000%	100,000%

Növekedési portfólió		
Eszközcsoport	**%-os megoszlás tárgyév január 1-jén**	**%-os megoszlás tárgyév december 31-én**
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	7,249%	0,293%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,000%	0,000%
Magyar állampapír	40,160%	27,657%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	5,944%	8,293%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	10,844%	10,662%
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	4,774%	16,615%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	12,414%	16,284%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	18,112%	15,773%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,000%	4,139%
Tagi kölcsön	0,353%	0,257%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,150%	0,028%
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	0,000%	0,000%
ÖSSZESEN:	100,000%	100,000%

Fix portfólió		
Eszközcsoport	**%-os megoszlás tárgyév január 1-jén**	**%-os megoszlás tárgyév december 31-én**
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	99,375%	99,393%
Tagi kölcsön	0,625%	0,607%
ÖSSZESEN:	100,000%	100,000%

9. Tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referenciaindexe:

ELDORADO FIX (pénzpiaci) portfólió

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 01. 01.–12. 31. időszakban)
Fedezeti tartalék Eldorado Fix Portfólió				
Bankszámlapénz	100%	100%	100%	Referenciaindexa kamatperiódust megelőző hónap 15. napján érvényes BUBOR -200 bp.

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 08. 21-től)
Bankszámlapénz	100%	100%	100%	Az alap vagyona a számlakezelő bankkal történt megállapodás alapján BUBOR-hoz kötött folyószámlán kamatozik

A portfólió referenciaindexe:

Súly	Index
100,0 %	3 hónapos BUBOR-200Bsp

ELDORADO STANDARD (Konzervatív) portfólió

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 01. 01.–08. 20. időszakban)
Fedezeti tartalék Eldorado Standard				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	45%	100%	100%	részportfólió durationje legfeljebb az RMAX index átlagdurationje + 3 év
Egyéb (nem állam-) kötvények	0%	20%	0%	
Külföldi kötvények	0%	5%	0%	

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 01. 01.–08. 20. időszakban)
Fedezeti tartalék Eldorado Standard				
Jelzáloglevelek	0%	10%	0%	
Magyar részvények	0%	10%	0%	
Magyarországon kibocsátott befektetési jegyek	0%	10%	0%	
Külföldi befektetési jegy	0%		0%	
Külföldi részvények	0%	10%	0%	a Standard&Poor's 100, a DJ Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvények
			0%	a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvényeken kívül azon tőzsdéken forgó részvények, amelyek a fenti indexekben lévő részvények kibocsátó országát reprezentálják.
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	0%	0%	Ilyen eszköz csak fedezeti vagy arbitrázs céljából köthető, a spekulációs kötés nem megengedett [282/2001. Korm. rendelet 2. sz. melléklet 1.g) szerinti szabályok szerint]. Nem szabványosított határidős és opciós ügylet csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	35%	0%	Átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet.

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 08. 21-től)
Fedezeti tartalék				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	80%	100%	90%	részportfólió durationje – legfeljebb az RMAX index – átlagdurationje + 3 év
Egyéb (nem állam-) kötvények	0%	15%	0%	–
Külföldi kötvények	0%	5%	0%	–
Jelzáloglevelek	0%	15%	10%	
Magyar részvények	0%	10%	0%	–
Magyarországon kibocsátott befektetési jegyek	0%	10%	0%	–
Külföldi befektetési jegy	0%	10%	0%	–
Külföldi részvények	0%	10%	0%	– a Standard&Poor's 100, a DJ Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvények
				– a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvényeken kívül azon tőzsdéken forgó részvények, amelyek a fenti indexekben lévő részvények kibocsátó országát reprezentálják.
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%	0%	Ilyen eszköz csak fedezeti vagy arbitrázs céljából köthető, a spekulációs kötés nem megengedett [281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. sz. melléklet 1.g) szerinti szabályok szerint]. Nem szabványosított határidős és opciós ügylet csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	15%	0%	Átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 20%-a is lehet.

A portfólió referenciaindexe:

Súly	Index
60,0 %	RMAX
40,0 %	MAX

ELDORADO MEDIUM (Kiegyensúlyozott) portfólió

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 01. 01.-08. 20. időszakban)
Fedezeti tartalék Eldorado Medium				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	15%	90%	80%	részportfólió durationje: – legalább 1 év – legfeljebb a MAX index átlagdurationje + 1 év
Egyéb (nem állam-) kötvények	0%	20%	0%	
Külföldi kötvények	0%	5%	0%	
Jelzáloglevelek	0%	10 %	0 %	
Magyar részvények	0%	10%	2,5%	
Magyarországon kibocsátott befektetési jegyek	0%	30%	0%	
Külföldi befektetési jegy	0%		0%	
Külföldi részvények	2,5%	30%	15%	a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvények. a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvényeken kívül azon tőzsdéken forgó részvények, amelyek a fenti indexekben lévő részvények kibocsátó országát reprezentálják.
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	0%	0%	Ilyen eszköz csak fedezeti vagy arbitrázs céljából köthető, a spekulációs kötés nem megengedett [282/2001. Korm. rendelet 2. sz. melléklet 1.g) szerinti szabályok szerint]. Nem szabványosított határidős és opciós ügylet csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	35%	0%	Átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet.
Származtatott befektetési alapok	0%	5%	2,5%	Benchmark: RMAX

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 08. 21-től)
Fedezeti tartalék				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	60%	90%	75%	részportfólió durationje: – legalább 1 év – legfeljebb a MAX index átlagdurationje + 1 év
Egyéb (nem állam-) kötvények	0%	10%	0%	–
Külföldi kötvények	0%	10%	0%	–
Jelzáloglevelek	0%	10%	7,50%	
Magyar részvények	0%	10%	2,50%	–
Magyarországon kibocsátott befektetési jegyek	0%	20%	5%	–
Külföldi befektetési jegy	0%	15%	2,50%	–
Külföldi részvények	2,50%	20%	5%	– a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvények
				– a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvényeken kívül azon tőzsdéken forgó részvények, amelyek a fenti indexekben lévő részvények kibocsátó országát reprezentálják.
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%	0%	Ilyen eszköz csak fedezeti vagy arbitrázs céljából köthető, a spekulációs kötés nem megengedett [281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. sz. melléklet 1.g) szerinti szabályok szerint]. Nem szabványosított határidős és opciós ügylet csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 08. 21-től)
Fedezeti tartalék				
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	15%	0%	Átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 20%-a is lehet.
Származtatott befektetési alapok	0%	5%	2,50%	

A portfólió referenciaindexe:

Súly	Index
80,0 %	MAX
2,5 %	BUX
2,5 %	RMAX
11,25 %	DJ Euro Stoxx 50 index (Fejlett Európa)
3,75 %	Standard & Poor's 100 index (USA)

ELDORADO BUSINESS (Növekedési portfólió)

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 01. 01.-08. 20. időszakban)
Fedezeti tartalék Eldorado Business				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	0%	60%	45%	részportfólió durationje: – legalább 2 év – legfeljebb a MAX index átlagdurationje + 1 év
Egyéb (nem állam-) kötvények	0%	20%	0%	
Külföldi kötvények	0%	5%	0%	
Jelzáloglevelek	0%	10%	0%	
Magyar részvények	0%	30%	5%	
Magyarországon kibocsátott befektetési jegyek	0%	50%	0%	
Külföldi befektetési jegy	0%			
Külföldi részvények	20%	45%	45%	a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvények a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvényeken kívül azon tőzsdéken forgó részvények, amelyek a fenti indexekben lévő részvények kibocsátó országát reprezentálják.
Strukturált termékek	0%	15%	0%	–IT döntése alapján; az előterjesztéskor a vagyonkezelőnek meg kell jelölnie, hogy a termék melyik benchmarkelemmel legyen benchmarkolva
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	0%-	0%	Ilyen eszköz csak fedezeti vagy arbitrázs céljából köthető, a spekulációs kötés nem megengedett [282/2001. Korm. rendelet 2. sz. melléklet 1.g) szerinti szabályok szerint]. Nem szabványosított határidős és opciós ügylet csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	35%	0%	Átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet.
Származtatott befektetési alapok	0%	5%	5%	Benchmark: RMAX

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 08. 21-től)
Fedezeti tartalék				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	27,50%	57,50%	42,50%	részportfólió durationje: – legalább 2 év – legfeljebb a MAX index átlagdurationje + 1 év
Egyéb (nem állam-) kötvények	0%	10%	0%	–

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 08. 21-től)
Fedezeti tartalék				
Külföldi kötvények	0%	10%	0%	–
Jelzáloglevelek	0%	15%	7,50%	
Magyar részvények	0%	22,50%	7,50%	–
Magyarországon kibocsátott befektetési jegyek	0%	50%	12,50%	–
Külföldi befektetési jegy	0%		12,50%	–
Külföldi részvények	0%	27,50%	12,50%	– a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvények –a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvényeken kívül azon tőzsdéken forgó részvények, amelyek a fenti indexekben lévő részvények kibocsátó országát reprezentálják.
Strukturált termékek*	0%	5%	0%	a vagyonkezelőnek meg kell jelölnie, hogy a termék melyik benchmarkelemmel legyen benchmarkolva
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%-	0%	Ilyen eszköz csak fedezeti vagy arbitrázs céljából köthető, a spekulációs kötés nem megengedett [281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. sz. melléklet 1.g) szerinti szabályok szerint]. Nem szabványosított határidős és opciós ügylet csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	15%	0%	Átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 20%-a is lehet.
Származtatott befektetési alapok	0%	5%	5%	Benchmark: RMAX

* A strukturált termékek olyan instrumentumok, amelyek két vagy több termék egyetlen termékbe tömörítésével jönnek létre. A strukturált termékek alapja jellemzően valamilyen fix kamatozású instrumentum, melyet általában részvényekkel, opciókkal, árupiaci vagy határidős termékekkel egészítenek ki. A kockázatos eszközökkel való ötvözés következtében a termékekben tőkeáttétel jelenhet meg, így a strukturált termékek kockázata lényegesen meghaladja mind a kötvénypiaci, mind az egyedi részvénybefektetés szintjét.

A portfólió referenciaindexe:

Súly	Index
45,0 %	MAX
5,0 %	RMAX
5,0 %	BUX
16,0 %	CECEEUR (Közép-Kelet Európa)
16,0 %	MSCI BRIC (Brazília, Oroszország, India, Kína)
6,5 %	DJ Euro Stoxx 50 index (Fejlett Európa)
6,5 %	Standard & Poor's 100 index (USA)

Likviditási és a működési tartalék

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 01. 01.-08. 20. időszakban)
Likviditási tartalék				
Magyar állampapírok és MNB kötvények	0%	100%	100%	
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	35%	0%	átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet
Működési tartalék				
Magyar állampapírok és MNB kötvények	0%	100%	100%	
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	35%	0%	átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés (Hatályos: 2013. 08. 21-től)
Likviditási tartalék				
Magyar állampapírok és MNB kötvények	70%	100%	85%	
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	30%	15%	átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet
Működési tartalék				
Magyar állampapírok és MNB kötvények	70%	100%	85%	–
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	30%	15%	átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet

A referenciaindexek:

A likviditási tartalék esetében: 100% RMAX

A működési tartalék esetében: 100% RMAX

Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Taglétszám (fő)	7 974	7897

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben (2013. 01. 01.–2013. 12. 31.)

Egységes tagdíjra:

Évi 10 000 Ft összeghatárig terjedő befizetésből		Évi 10 000 Ft összeghatárt meghaladó befizetésből	
Fedezeti tartalék	90,0%	Fedezeti tartalék	94,0%
Működési tartalék	9,9%	Működési tartalék	5,9%
Likviditási tartalék	0,1%	Likviditási tartalék	0,1%

Egységes tagdíjon felüli befizetés is az előzőek szerint oszlik meg.

3. A pénztári hozamok alakulása %

	Év:	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Pénztár egészére	Nettó hozamráta	14,86	10,05	6,71	6,01	–0,97	15,32	5,91	1,35	16,15	7,68
	Bruttó hozamráta	15,48	10,67	7,33	6,62	–0,39	15,94	6,52	1,95	16,82	8,2
	Ref.index hozamrátája	15,84	10,16	7,39	6,82	–0,93	17,02	6,02	1,31	16,95	8,01

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja, stb.) adódik.

	Bruttó	Nettó
10 éves átlaghozam (2004–2013)	8,77	8,17

Vagyonnövekedési mutató (2004–2013) 9,243205*

* a tízéves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi piaci nyitó és záró értéke

	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénztár vagyona (E Ft)	9 197 413	10 163 445

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszl. 2013. 01. 01.	%-os megoszl. 2013. 12. 31.
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	93,2	93,9
2. Kockázati részvényportfólió		
(hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	6,8	6,1
3. Külföldi befektetési eszközök	0,0	0,0

6. 2013. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex

Eszközcsoportok	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	80	80	100	100	MAX Composite index 78%	78%
2. Kockázati részvényportfólió					RMAX index 15%	15%
(hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	0	0	15	15	BUX index 7%	7%
3. Külföldi befektetési eszközök	0	0	0	0	MSCI World free index 0%	0%

Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár

I. Általános tájékoztató adatok

1. A pénztár jogi személy, az 1993. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozó kiegészítő nyugdíjpénztár. A tevékenység megkezdésének időpontja 1995. március 6.

2. A pénztár neve: Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár. Címe: 1135 Budapest, Aba u. 4., székhelyén kívül más fiókkal, telephellyel nem rendelkezik.

Elérhetőségei: tel./fax: 3297-010, e-mail: hnyp@hnyp.hu, internetes honlap: www.hnyp.hu.

3. A pénztár vezető tisztségviselőinek neve és beosztása 2013. december 31-én:

Igazgatótanács:	Fodor Lajos	elnök
	Dr. Balogh András József	tag
	Dr. Koncz Pál	tag
	Dr. Tóth László	tag
	Sulyok János	tag
	Varga János	tag
	Varga Valéria	tag
Ellenőrző Bizottság:	Dr. Puskás Attila	elnök
	Dr. Tarján Gáborné	tag
	Hudák Katalin	tag
	Tóbis Gábor Béla	tag
	Tóth László	tag
Könyvvizsgáló:	Niczki Éva	
	(ITAG Könyvvizsgáló Kft.)	

II. A pénztár 2013. üzleti évének főbb mutatói az éves beszámoló alapján

1. A pénztár taglétszámának alakulása:

2013. január 1-jén: 38 431 fő

2013. december 31-én: 38 299 fő

2. A pénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti sávos megosztása a 2013. évben:

Halmozott befizetés (Ft/év)	Fedezeti tartalék (%)	Működési tartalék (%)	Likviditási tartalék (%)
0–10 000	90	10	0
10 001–350 000	94	6	0
350 001–	99	1	0

3. A pénztár teljes vagyonának mérleg-főösszeg szerinti 2013. évi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár teljes vagyona (E Ft)	37 124 978	38 691 205

4. A pénztár működésével kapcsolatos főbb mutatószámok alakulása:

Megnevezés	2009	2010	2011	2012	2013
Éves átlagos taglétszám (fő)	42 711	41 905	40 994	39 402	38 366
Egyéni számlák záró állományának átlagos mértéke (Ft/fő)	846 006	925 998	860 153	903 905	971 455
Egy főre jutó átlagos havi befizetések értéke (Ft/fő)	8 258	7 197	6 719	6 280	6 027

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Eszközcsoport	2013. 01. 01-én	2013. 12. 31-én
Portfólió összesen	100%	100%
Bankszámlák és készpénz összesen	4,98%	5,01%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,08%	0,09%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	4,91%	4,92%
Értékpapírok összesen	93,27%	93,30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	63,53%	63,05%
Magyar állampapír	60,05%	55,84%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	1,67%	4,59%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,11%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,70%	2,62%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Részvények	5,01%	5,20%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,01%	5,20%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	22,61%	20,65%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	21,30%	19,66%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1,32%	0,99%
Jelzáloglevél	2,12%	4,40%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	2,12%	4,40%
Ingatlan	1,13%	1,08%
Tagi kölcsön	0,61%	0,61%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,00%	0,00%

6. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti megoszlása, portfóliónként:

Megnevezés	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
	Klasszikus		Kiegyensúlyozott		Növekedési	
Portfólió összesen	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	1,96%	5,52%	0,38%	0,37%	0,44%	0,37%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,11%	0,09%	0,02%	0,06%	0,04%	0,14%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1,85%	5,43%	0,36%	0,31%	0,40%	0,23%
Értékpapírok összesen	97,49%	93,73%	97,47%	97,53%	98,86%	99,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	87,73%	82,23%	70,38%	69,85%	49,15%	48,44%
Magyar állampapír	80,11%	56,07%	66,80%	63,46%	45,67%	39,60%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	7,62%	25,44%	1,91%	3,84%	0,48%	4,99%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,72%	1,53%	2,55%	3,01%	3,85%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Részvények	2,07%	1,90%	4,29%	4,47%	9,38%	9,82%

Megnevezés	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
	Klasszikus		Kiegyensúlyozott		Növekedési	
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,07%	1,90%	4,29%	4,47%	9,38%	9,82%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	4,81%	4,16%	20,66%	18,74%	37,84%	35,79%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	4,81%	4,16%	19,26%	17,67%	36,40%	34,72%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	1,40%	1,07%	1,44%	1,07%
Jelzáloglevél	2,88%	5,44%	2,13%	4,47%	2,49%	4,95%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	2,88%	5,44%	2,13%	4,47%	2,49%	4,95%
Ingatlan	0,00%	0,00%	1,52%	148%	0,00%	0,00%
Tagi kölcsön	0,55%	0,75%	0,62%	0,62%	0,70%	0,63%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

A Pénzpiaci portfólió tőke biztos megtakarítási lehetőségként került bevezetésre, ezért a portfólió vagyona csak pénzpiaci eszközökbe kerül befektetésre.

Eszközcsoport	2013. 01. 01-én	2013. 12. 31-én
Portfólió összesen	100%	100%
Bankszámlák és készpénz összesen	99,82%	99,61%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,24%	0,15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	99,58%	99,46%
Tagi kölcsön	0,18%	0,39%

7. A pénztár tárgyévre és tárgyévet követő évre vonatkozó, a Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referenciaindexei portfóliónként:

Klasszikus portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Pénzforg. és bef. számla	0%	0	20%	5%	RMAX 0%	RMAX 0%
Lekötött betét		0		15%		
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal	80%	80%	100%	92%	CMAX 94%	CMAX 91%
Jelzálog levél	0%	0%	10%	10%		
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	10%	10%		
Vállalati kötvény	0%	0%	0%	0%		
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		1 éves BUBOR
Ingatlan	0%	0%	0%	0%	BIX 0%	BIX 0%

Klasszikus portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Hazai részvény	0	0	10%	10%	BUX 2%	BUX 2%
Külföldi részvény					CETOP20 2%; MSCI WORLD 2%	CETOP20 2%; MSCI WORLD 2%
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20; MSCI WORLD	CETOP20; MSCI WORLD
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	0	0	CMAX	CMAX
Külföldi állampapír						
Külföldi vállalati kötvény						

Kiegyensúlyozott portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Pénzforg. és bef. számla	0%	0%	40%	4%	RMAX 0%	RMAX 0%
Lekötött betét		0%		15%		
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	50%	50%	90%	76%	CMAX 77%	CMAX 76%
Jelzálog levél	0%	0%	15%	13%		
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	15%	13%		
Vállalati kötvény	0%	0%	5%	5%		
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		1 éves BUBOR 1%
Ingatlan	0%	0%	10%	9%	BIX 2%	BIX 2%
Hazai részvény	10	18	40%	40%	BUX 4%	BUX 4%
Külföldi részvény					CETOP20 11%; MSCI WORLD 6%	CETOP20 11%; MSCI WORLD 6%
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20; MSCI WORLD	CETOP20; MSCI WORLD
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	10%	10%	CMAX	CMAX
Külföldi állampapír						
Külföldi vállalati kötvény						

Növekedési portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Pénzforg. és bef. számla	0%	0%	40%	3%	RMAX 0%	RMAX 0%
Lekötött betét		0%		15%		
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	20%	35%	60%	60%	CMAX 54%	CMAX 53%
Jelzálog levél	0%	0%	25%	20%		
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	25%	20%		
Vállalati kötvény	0%	0%	10%	10%		
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		1 éves BUBOR 1%
Ingatlan	0%	0%	10%	10%	BIX 5%	BIX 5%

Növekedési portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Hazai részvény	40%	30%	80%	50%	BUX 9%	BUX 9%
Külföldi részvény					CETOP20 20%; MSCI WORLD 12%	CETOP20 20%; MSCI WORLD 12%
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20; MSCI WORLD	CETOP20; MSCI WORLD
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	10%	10%	CMAX	CMAX
Külföldi állampapír						
Külföldi vállalati kötvény						

Pénzpiaci portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Hazai pénzpiac	0%	0%	100%	100%	ZMAX 100%	ZMAX 100%
Magyar állampapír	0%	0%	100%	15%		
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		

8. Az önkéntes nyugdíjpénztár hozamainak és a referenciaindexek hozamrátáinak alakulása:

Megnevezés		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	15,64%	13,70%	9,03%	5,46%						
	bruttó hozamráta (%)	16,04%	14,03%	9,31%	5,73%						
	referenciaindex hozamrátája (%)	17,08%	13,94%	9,13%	6,59%						
klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)						11,42 %	6,80 %	1,52 %	18,45 %	8,06 %
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)						11,62 %	7,08 %	1,89 %	18,71 %	8,23 %
	referenciaindex hozamrátája(%)						13,70 %	6,63 %	1,64 %	18,55 %	8,77 %
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)							514 236	582 028	601 310	766 439	1 252 498
kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)						19,83 %	8,01 %	–2,13 %	16,55 %	6,95 %
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)						20,12 %	8,30 %	–0,90 %	16,87 %	7,19 %
	referenciaindex hozamrátája (%)						21,27 %	7,50 %	–1,11 %	16,98 %	7,45 %
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)							29 252 654	30 397 175	26 814 227	26 933 194	27 906 424
növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)						25,70 %	9,88 %	–4,95 %	14,46 %	6,47 %
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)						26,02 %	10,30 %	– 4,24 %	14,79 %	6,79 %
	referenciaindex hozamrátája (%)						28,58 %	8,26 %	– 4,42 %	15,20 %	6,12 %

Megnevezés	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)						5 630 406	6 505 027	6 354 125	6 801 917	7 229 524
hivatalos fogyasztói árindex infláció)	3,60%	6,80%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20 %	4,90 %	3,90 %	5,70 %	1,70 %

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyon- és letétkezelési díj) adódik.

A választható portfóliók 2013. évi nyitó és záró piaci értéke (E Ft)

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Klasszikus portfólió	766 439	1 252 498
Kiegyensúlyozott portfólió	26 933 194	27 906 424
Növekedési portfólió	6 801 917	7 229 524
Szolgáltatási portfólió	59 214	83 634
Pénzpiaci portfólió	1 027 695	827 094

A 2013. december 31-i fordulónapi beszámoló kelte: Budapest, 2014. február 15.

Aláírók:

Póda Jenő s. k.,
ügyvezető igazgató

Fodor Lajos s. k.,
Igazgatótanács elnöke

Könyvvizsgálói vélemény

Elvégeztük a Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és a források egyező végösszege 38 691 205 E Ft, a fedezeti céltartalék összege 37 342 175 E Ft, a működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 42 101 E Ft nyereség – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll. Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Győr, 2014. február 15.

Niczki Éva s. k.
bejegyzett könyvvizsgáló
kamarai bejegyz. szám: 004454
PSZÁF nyilvt.szám: Ept-004454/07.

HORIZONT Magánnyugdíjpénztár

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár a Pénztár az Mpt. 70. § (6) és (8) bekezdésében valamint a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-ában foglalt rendelkezések alapján az alábbi adatokat hozza nyilvánosságra a 2013. évi tevékenységéről

1. A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár (korábbi nevén: AXA Magánnyugdíjpénztár) működésének kezdő időpontja: 2011. december 1.; Felügyeleti engedély: H-EN-IV-1004/2012. (2012. május 4.); Fővárosi Törvényszék nyilvántartásba vételi eljárás ügyszáma: 11. Pk. 61.022/2011.

2. A pénztár vezető tisztségviselői 2013. december 31-én:

Az Igazgatótanács tagjai
Dr. Váradi Péter
Bunghardt Csaba
Czene Árpád
Kakas József
Bata Beáta
Neubauer Andrea
Vadas-Földvári Anett

Az Ellenőrző Bizottság tagjai
Dr. Csillag Eszter
Csepeli Sándor
Ligetvári Róbert
Mezei Gábor
Rédling Anita

3. Taglétszám

	2013. január 01.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	11,243	12,140

4. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása a befizetés százalékában

	Fedezeti tartalék	Működési tevékenység	Likviditási tartalék
Első havi tagdíj	90%	9,99%	0,01%
További tagdíjak	99,1%	0,89%	0,01%

5. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása)

Szolgáltatások típusa	2012	2013	A változás	
			összege	%-ban
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	87,886	24,175	–63,711	–263.54%
Életjáradékok	0	0	0	

6. A pénztár működési költségei és ráfordításai

	2012	2013	A változás	
			összege	%-ban
Működési költség (E Ft)	120,365	114,643	–5,722	–4.99%
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) (ezer Ft/fő)	10.10	9.66	–0.44	–4.59%

7. A pénztár működési költségei

	2012	2013	A változás	
			összege	%-ban
Anyag költség (E Ft)	524	1,558	1,034	66.37%
Igénybevett szolgáltatások (E Ft)	13,299	14,336	1,037	7.23%
Egyéb anyagjellegű ráfordítás (E Ft)	45,338	26,301	–19,037	–72.38%
Értékcsökkenési leírás (E Ft)	597	2,370	1,773	74.81%
Garancia alap (E Ft)	66	0	–66	–
Egyéb ráfordítások (E Ft)	42,836	17,545	–25,291	–144.15%
Személyi jellegű ráfordítás (E Ft)	8,907	42,723	33,816	79.15%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítás (E Ft)	8,798	9,810	1,012	10.32%

8. A pénztár vagyonkezelője 2013-as évben: AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

9. A Felügyelet (PSZÁF ill. jogutódja az MNB) a Pénztárra 2013-ban 350 E Ft bírságot rótt ki.

10. A Garanciaalapot a Pénztár nem vette igénybe.

11. A pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói

– Tartalékok tagdíjbevétele/tartalékok összes bevétele	0.50%
– Tartalékok befektetési hozam- és kamatbevételei/tartalékok összes bevétele	95.20%
– Bér- és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcs. költségek, ráfordítások	37.27%
– Igénybevett szolgáltatások kiadásai/működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	12.50%
– Éves átlagos taglétszám	11,871
– Egyéni számlák átlagos egyenlege 2013. december 31-én	2,386,179
– Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	71.31

12. Pénztári hozamok, valamint a referencia index hozamrátájának alakulása

	2006	2007	2008		
			Piano	Ritmo	Tempo
	Pénztár	Pénztár	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	10.38	8.12	6.26	–5.43	–14.46
Bruttó hozamráta (%)	11.71	9.1	7.18	–4.59	–13.71
Referenciaindex hozamrátája (%)	8.81	6.82	5.35	–5.09	–26.03
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	128,842,479	149,952,863	2,824,352	41,368,887	101,844,591
Hivatalos fogyasztói árnövekedés (%)	3.9	8	6.1	6.1	6.1

	2009		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	1.49	1.72	3.22
Bruttó hozamráta (%)	1.71	1.91	3.37
Referenciaindex hozamrátája (%)	2.1	2.82	1.82
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	6,515,728	46,129,827	128,291,391
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	4.2	4.2	4.2

	2010		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	4.76	6.91	7.18
Bruttó hozamráta (%)	5.62	7.76	7.84
Referenciaindex hozamrátája (%)	5.64	8.3	10.76
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	23,881,556	69,226,340	194,398,296
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	4.9	4.9	4.9

	2011		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	4.57	0.55	–2.07
Bruttó hozamráta (%)	4.8	0.75	0.15
Referenciaindex hozamrátája (%)	4.89	–0.06	–3.53
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	1,888,272	4,963,121	21,141,480
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	3.9	3.9	3.9

	2012		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	9.88	15.95	12.22
Bruttó hozamráta (%)	10.15	16.17	12.42
Referenciaindex hozamrátája (%)	9.73	17.05	14.92
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	1,873,021	4,494,867	19,188,828
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	5.7	5.7	5.7

	2013		
	Piano	Ritmo	Tempo
	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
Nettó hozamráta (%)	5,88	8,04	6,58
Bruttó hozamráta (%)	6,14	8,25	6,77
Referenciaindex hozamrátája (%)	6,14	8,32	6,54
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	2,624,637	5,767,564	20,575,609
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés (%)	1,7	1,7	1,7

A bruttó és nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelői, letétkezelői díj) adódik.

13. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén (%):

Klasszikus portfólió	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1.09%	0.48%
Magyar állampapír	98.91%	99.52%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0.00%	0.00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0.00%	0.00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0.00%	0.00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0.00%	0.00%
	100.00%	100.00%

Kiegyensúlyozott portfólió	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2.03%	2.41%
Magyar állampapír	67.55%	68.20%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0.00%	0.00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5.52%	5.35%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0.00%	0.00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	14.58%	14.19%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0.00%	0.00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	10.31%	9.85%
Külföldön bejegyzett befektetési vállalkozás befektetési jegye	0.00%	0.00%
Kockázati tőkealapjegy	0.00%	0.00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0.00%	0.00%
	100.00%	100.00%

Növekedési portfólió	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2.11%	3.02%
Magyar állampapír	47.95%	48.95%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0.00%	0.00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	9.91%	9.82%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0.00%	0.00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	20.25%	19.02%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0.00%	0.00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	19.77%	19.19%
Külföldön bejegyzett befektetési vállalkozás befektetési jegye	0.00%	0.00%
Kockázati tőkealapjegy	0.00%	0.00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0.00%	0.00%
	100.00%	100.00%

14. A tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referenciaindex

Piano – Klasszikus portfólió és függő portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok:

A Piano – Klasszikus portfólió esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzpiaci portfóliót kell kialakítani, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Piano – Klasszikus portfóliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye piacának sajátosságai folytán a rövid időn belüli, veszteség nélküli likvidálása bizonytalan. A Piano – Klasszikus portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

A Piano – Klasszikus portfólióban közvetlen és közvetett ingatlanbefektetések, kockázati tőkealapjegyek, származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel.

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 5%-át nem haladhatja meg.

Az 1 évnél nem hosszabb hátralévő átlagos futamidővel (durációval) rendelkező kötvények, diszkontkincstárjegyek, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek, valamint folyószámlán tartott pénzeszközök (hazai pénzpiaci eszközök) együttes aránya nem lehet kevesebb, mint a portfólió 82%-a.

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok és az 1 évnél hosszabb durációval rendelkező kötvények, állampapírok együttes aránya a portfólió 18%-át nem haladhatja meg.

Az állampapírokon és állam által garantált kötvényeken kívüli egyéb magyar kötvények együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át.

A pénztáraknak a tagok egyéni számla követelései abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlakövetelések nyilvántartják. A pénztárnak az eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a klasszikus portfólió 5%-át meg nem haladó rész fektethető,

Egyéb esetekben a vonatkozó kormrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

A Piano – Klasszikus portfólió eszközallokációja:

Eszközösszetétel	Súly	Teljesítménymméréshez használt referenciaindex
Éven belüli lejáratú hazai kötvények, állampapírok	90,0%	RMAX
Éven túli lejáratú hazai kötvények, állampapírok	10,0%	MAX Composite

Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok:

A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió esetében olyan középtávú, vegyes eszközösszetételű befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik.

<table>
<tr><th rowspan="2">Eszközösszetétel</th><th rowspan="2">Referencia-index</th><th rowspan="2">Referencia-súly</th><th colspan="2">Limit 1. Szint</th><th colspan="2">Limit 2. Szint</th><th colspan="2">Limit 3. Szint</th></tr>
<tr><th>Minimum</th><th>Maximum</th><th>Minimum</th><th>Maximum</th><th>Minimum</th><th>Maximum</th></tr>
<tr><td>Éven belüli lejáratú hazai kötvények, állampapírok, pénzpiaci eszközök</td><td>RMAX</td><td>8,00%</td><td rowspan="3">72,00%</td><td rowspan="3">86,00%</td><td colspan="2" rowspan="3"></td><td>0,00%</td><td>31,00%</td></tr>
<tr><td>Éven túli lejáratú hazai kötvények, állampapírok</td><td rowspan="2">MAX</td><td rowspan="2">67,60%</td><td rowspan="2">55,00%</td><td rowspan="2">80,00%</td></tr>
<tr><td>Duráció</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Fejlett piaci részvények</td><td>S&P100</td><td>3,60%</td><td rowspan="8">14,00%</td><td rowspan="8">28,00%</td><td rowspan="3">4,00%</td><td rowspan="3">9,00%</td><td colspan="2" rowspan="3"></td></tr>
<tr><td>FTSE EUROTOP100</td><td>1,80%</td></tr>
<tr><td>MSCI Japan</td><td>0,60%</td></tr>
<tr><td>Hazai részvények</td><td>BUX</td><td>5,50%</td><td rowspan="5">10,00%</td><td rowspan="5">19,00%</td><td>3,00%</td><td>7,00%</td></tr>
<tr><td rowspan="4">Közép-európai részvények</td><td>BUX</td><td>1,60%</td><td rowspan="4">3,00%</td><td rowspan="4">7,00%</td></tr>
<tr><td>PX50</td><td>1,60%</td></tr>
<tr><td>WIG20</td><td>2,24%</td></tr>
<tr><td>ATX</td><td>0,96%</td></tr>
<tr><td>Egyéb fejlődő piaci részvények</td><td>MSCI Emerging</td><td>4,00%</td><td>0,00%</td><td>5,00%</td></tr>
<tr><td>Alternatív befektetések</td><td>RMAX</td><td>2,50%</td><td>0,00%</td><td>5,00%</td><td colspan="6"></td></tr>
</table>

A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólióban az ingatlanbefektetések (ingatlanok és ingatlanalapok) aránya a befektetett eszközök 10%-át, míg a kockázati tőkealapjegyek a 3%-át nem haladhatják meg. Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2%-át. A portfólióba származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel.

A portfólióban az euróban és amerikai dollárban vállalható devizafedezettség mértéke nem haladhatja meg a portfólió méretének 2%–2%-át.

A pénztáraknak a tagok egyéni számla követelései abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlakövetelésekat nyilvántartják. A pénztárnak az eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a kiegyensúlyozott portfólió 20%-át meg nem haladó rész fektethető,

Egyéb esetekben a vonatkozó kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

A Ritmo – Kiegyensúlyozott portfólió eszközallokációja:

Eszközösszetétel	Súly	Teljesítménymöréshez használt referenciaindex
Éven belüli lejáratú hazai kötvények, állampapírok, pénzpiaci eszközök	8,00%	RMAX
Éven túli lejáratú hazai kötvények, állampapírok	67,60%	MAX
Fejlett piaci részvények	3,60%	S&P100
	1,80%	FTSE EUROTOP100
	0,60%	MSCI Japan
Hazai részvények	5,50%	BUX
Közép-európai részvények	1,60%	BUX
	1,60%	PX50
	2,24%	WIG20
	0,96%	ATX
Egyéb fejlődő piaci részvények	4,00%	MSCI Emerging
Alternatív befektetések	2,50%	RMAX

Tempo – Növekedési portfólió

Elvárások, előírások, limitszabályok:

A Tempo – Növekedési portfólió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni.

Eszközösszetétel	Referencia-index	Referencia-súly	Limit 1. Szint		Limit 2. Szint		Limit 3. Szint	
			Minimum	Maximum	Minimum	Maximum	Minimum	Maximum
Éven belüli lejáratú hazai kötvények, állampapírok, pénzpiaci eszközök	RMAX	4,50%	44,00%	70,00%			0,00%	35,00%
Éven túli lejáratú hazai kötvények, állampapírok	MAX	48,50%					40,00%	60,00%
Duráció								
Fejlett piaci részvények	S&P100	6,10%	30,00%	50,00%	7,00%	15,00%		
	FTSE EUROTOP100	3,00%						
	MSCI Japan	1,00%						
Hazai részvények	BUX	10,00%			22,00%	40,00%	7,00%	12,00%
Közép-európai részvények	BUX	3.775%					5,00%	19,00%
	PX50	3.775%						
	WIG20	5.285%						
	ATX	2.265%						
Egyéb fejlődő piaci részvények	MSCI Emerging	9,10%					0,00%	12,00%
Alternatív befektetések	RMAX	2,70%	0,00%	5,00%				

A Növekedési portfólióban az ingatlanbefektetések (ingatlanok és ingatlanalapok) aránya a befektetett eszközök 20%-át, míg a kockázati tőkealapjegyek aránya a befektetett eszközök 5 %-át nem haladhatja meg. Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2 %-át. A származtatott alapok jegyeinek és nyitott származtatott pozíciók árfolyamértéken vett együttes aránya a befektetett eszközök maximálisan 5 %-át teheti ki.

A portfólióban az euróban és amerikai dollárban vállalható devizafedezettség mértéke nem haladhatja meg a portfólió méretének 4%–4%-át.

A pénztáraknak a tagok egyéni számla követelései abban a devizában fennállónak minősülnek, amelyben az egyéni számlakövetelésekет nyilvántartják. A pénztárnak az eszközeit ebben a devizában fennálló eszközökbe kell fektetnie, ettől eltérő devizában meghatározott eszközbe legfeljebb a növekedési portfólió 35%-át meg nem haladó rész fektethető.

Egyéb esetekben a vonatkozó kormányrendeletben meghatározott limitek az irányadók.

A Tempo – Növekedési portfólió eszközallokációja:

Eszközösszetétel	Súly	Teljesítménymérés-hez használt referenciaindex
Éven belüli lejáratú hazai kötvények, állampapírok, pénzpiaci eszközök	4,50%	RMAX
Éven túli lejáratú hazai kötvények, állampapírok	48,50%	MAX
Fejlett piaci részvények	6,10%	S&P100
	3,00%	FTSE EUROTOP100
	1,00%	MSCI Japan
Hazai részvények	10,00%	BUX
Közép-európai részvények	3.775%	BUX
	3.775%	PX50
	5.285%	WIG20
	2.265%	ATX
Egyéb fejlődő piaci részvények	9,10%	MSCI Emerging
Alternatív befektetések	2,70%	RMAX

15. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke piaci értéken:

Megnevezés	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénztár vagyona (E Ft)	25 965 256	28 967 810

A pénztár 2013. évi tevékenységét bemutató adatok megtekinthetők a www.horizontpenztar.hu internet címen.

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolója

mérleg és eredménykimutatásának adatai

Mérleg – Eszközök

ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	26 138 896	29 176 703
Befektetett eszközök	6 583	6 807
I. Immateriális javak	6 583	6 807
2. Szellemi termékek	6 583	6 807
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
Forgóeszközök	26 131 008	29 168 430
I. Készletek	1 715	1 830
2. Áruk	1 715	1 830
II. Követelések	117 165	87 976
1. Tagdíjkövetelések	78 433	79 777
5. Egyéb követelések	38 732	8 199
III. Értékpapírok	25 040 256	28 194 121
1. Egyéb részesedések	10 168 569	10 759 197
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 620 308	15 056 937
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	12 620 308	15 056 937
3. Értékpapírok értékelési különbözete	2 251 379	2 377 987
IV. Pénzeszközök	971 872	884 503
2. Pénztári elszámolási betétszámla	334 922	55 233
3. Elkülönített betétszámla	608 472	791 963
5. Devizaszámla	28 499	37 676
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	–21	–369
Aktív időbeli elhatárolások	1 305	1 466
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 305	1 466

Mérleg – Források

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	26 138 896	29 176 703
Saját tőke	39 951	40 596
I. Induló tőke	40 000	40 000
1. Működés fedezetének induló tőkéje	40 000	40 000
III. Tartalék tőke	2 458	27 967
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	–2 507	–27 371
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	25 676 650	29 058 447
I. Működési céltartalék	0	0
II. Fedezeti céltartalék	25 564 543	28 970 324
1. Egyéni számlákon	25 556 738	28 968 219
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	18 299 552	19 459 960
1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 257 186	9 508 259
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	5 005 829	7 130 641
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	2 251 357	2 377 618
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	446 097	393 541
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	395 065	217 798
1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	1 410 195	1 766 279
2. Szolgáltatási tartalékon	7 805	2 105
2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	7 600	1 900

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	205	205
III. Likviditási és kockázati céltartalék	32 439	7 224
1. Likviditási és kockázati célra	30 899	5 164
3.1. Egyéb kockázatokra	30 899	5 164
2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	1 540	2 060
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	79 668	80 899
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	3 736	3 679
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	75 859	77 147
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	73	73
Kötelezettségek	406 654	59 211
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	406 654	59 211
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	335 524	31 642
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 348	2 915
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	41 576	5 328
5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	27 206	19 326
5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	20 554	19 225
5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	6 652	101
Passzív időbeli elhatárolások	15 641	18 449
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	15 641	18 449

A pénztár eredménykimutatása

Működési tevékenység

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	1 148	124
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	1 203	96
Utólag befolyt tagdíjak	1 186	130
Tagdíjbevételek összesen (=73MA01–73MA02+73MA03)	1 131	158
Működési célra kapott támogatás, adomány	72 500	80 000
Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	73 631	80 158
Egyéb bevételek	48 231	6 313
Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	121 862	86 471
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	120 365	114 643
Anyagjellegű ráfordítások	59 161	42 195
Anyagköltség	524	1 558
Igénybe vett szolgáltatások	13 299	14 336
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj	12 000	12 000
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	711	1 155
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	588	1 181
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	45 338	26 301
Személyi jellegű ráfordítások	8 907	42 723
Bérköltség	6 452	32 010
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	6 452	29 910
Állományba nem tartozók munkadíja	0	2 100
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	2 100

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	433	2 689
Bérjárulékok	2 022	8 024
Értékcsökkenési leírás	597	2 370
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	51 700	27 355
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	8 798	9 810
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	66	0
Egyéb ráfordítások	42 836	17 545
Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08–73MA09) (+/–)	1 497	–28 172
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	0	0
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	–4 026	795
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	0	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	–4 026	795
Befektetési jegyek realizált hozama	52	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	10	17
Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+…+73MA18)	–3 964	812
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	37	11
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3	0
Vagyonkezelői díjak	1	0
Letétkezelői díjak	2	0
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+…+73MA26)	40	11
Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19–73MA27) (+/–)	–4 004	801
Rendkívüli eredmény (=73MA29–73MA30) (+/–)	0	0
Működés mérleg szerinti eredménye	–2 507	–27 371

Szolgáltatások fedezete

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	17 760	12 234
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	24 455	8 992
Utólag befolyt tagdíjak	17 040	6 757
Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	10 345	9 999
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	116 694	952
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	127 039	10 951
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	120 256	955
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 192 611	1 015 048
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 388 173	1 189 490
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	195 562	174 442
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	70 191	385 819
Befektetési jegyek realizált hozama	57 694	99 432
Kapott osztalékok és részesedések	182 719	178 313
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	508 087	118 048
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	3 072 502	126 261
Időarányosan járó kamat	–184 156	–52 556
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–820 466	–177 267
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–808 133	–133 459
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	12 333	43 808
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	4 077 124	356 084
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 619 366	609 917
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–2 457 758	253 833

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	5 083 804	1 922 921
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	5 083 804	1 922 921
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 011 302	1 796 660
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	3 072 502	126 261
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	780 638	32 564
Befektetési jegyek realizált vesztesége	1 185 559	28 315
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	61 551	10 527
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	98 102	57 701
Vagyonkezelői díjak	44 303	45 423
Letétkezelői díjak	10 915	10 263
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	42 884	2 015
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	2 125 850	129 107
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 125 850	129 107
Befektetési tevékenység eredménye (15–22) (+/–)	2 957 954	1 793 814
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	–114 548	1 667 553
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	3 072 502	126 261
Fedezeti céltartalék képzés (6–7+/–23) (–)	2 964 737	1 803 810
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	6 783	9 996
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	–114 548	1 667 553
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	3 072 502	126 261
Időarányosan járó kamat	–184 156	–52 556
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam különbözetekből	–820 466	–177 267
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	4 077 124	356 084
Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0

Likviditási és kockázati fedezet

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	8	2
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	8	1
Utólag befolyt tagdíjak	5	0
Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	5	1
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	297	0
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	297	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	52 520	10 309
Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	150 870	18 842
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	98 350	8 533
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	26 482	125
Befektetési jegyek realizált hozama	35 071	0
Kapott osztalékok és részesedések	1 567	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	16 851	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–3 025	0
Időarányosan járó kamat	–4 718	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	1 693	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–37	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–1 730	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	129 466	10 434
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	103 148	4 167

ezer forint

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	26 318	6 267
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	2 311	277
Befektetési jegyek realizált vesztesége	41 178	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	31 230	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10 588	297
Vagyonkezelői díjak	617	261
Letétkezelői díjak	564	36
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	9 407	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	85 307	574
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	82 898	41
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	2 409	533
Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	44 159	9 860
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+24) (–)	44 164	9 861
Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	23 909	5 734
Egyéb kockázatokra	20 255	4 127
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0

Független könyvvizsgálói jelentés
a HORIZONT Magánnyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár (továbbiakban: „a Nyugdíjpénztár") mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 29 176 703 ezer Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból –, melyben a működés mérleg szerinti eredménye 27 371 ezer Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 1 803 810 ezer Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés 9 861 ezer Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Nyugdíjpénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Nyugdíjpénztár éves beszámolója a vállalkozási folytatásának elve alapján készült. A Kormány döntése alapján számos olyan jogszabályi rendelkezés jelent meg, melyek a Nyugdíjpénztár működésének körülményeit jelenleg és a jövőben is jelentősen befolyásolják. A Nyugdíjpénztár vezetésének a vállalkozás folytatása elve érvényesülésével kapcsolatos intézkedéseit a kiegészítő melléklet 6. oldalán található 4. pont mutatja be. Tekintettel arra, hogy a Nyugdíjpénztár tagjai kötelezően 2010. október hónap óta már nem teljesítenek befizetéseket a Nyugdíjpénztárnál vezetett egyéni számláik javára, a Nyugdíjpénztár jövőbeni működése az AXA Alapkezelő Zrt. és az AXA Societe Beaujon támogatásától függ.

Továbbá véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra is, hogy a Nyugdíjpénztárnál a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal 2011. május 12-én vizsgálatot indított, ahogy az a kiegészítő melléklet 4. oldalán szereplő 1.3 pontban megfelelően bemutatásra került. A Nyugdíjpénztár vizsgálatot lezáró határozatot, annak eredményére vonatkozó hivatalos tájékoztatást vagy jegyzőkönyvet a mai napig nem kapott, így annak esetleges megállapításainak hatását a jelen beszámoló nem tartalmazza.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár mellékelt 2013. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2013. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a gazdálkodó nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a 2013. évi üzleti jelentése az HORIZONT Magánnyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 15.

Mazars Kft.
1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.
Nyilvántartási szám: 000220

Philippe Michalak
Partner

Bárány Terézia
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 000428

Hunalpa Nyugdíjpénztár
Adószám: 18066782-1-43

A taglétszám alakulása 2013. évben:

2013. 01. 01. létszáma: 154 fő

2013. 12. 31. létszáma: 139 fő

A tartalékok megoszlása 2013. évben:

Megnevezés	Egységes tagdíj 0–240 000 Ft-ig	Többlet befizetés 240 001 Ft-tól
Fedezeti tartalékba került:	94,0%	98%
Működési tevékenység fedezetére került:	5,9%	1%
Likviditási tartalékba került:	0,1%	1%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	10 éves
Nettó hozam	14,42%	9,07%	6,35%	7,29%	–9,82%	16,36%	8,63%	4,19%	6,33%	7,43%	6,81%
Bruttó hozam	15,31%	9,74%	6,71%	7,87%	–9,30%	17,00%	8,83%	4,44%	6,61%	8,13%	
Referenciahozam	16,88%	12,08%	8,12%	7,09%	–11,90%	14,52%	9,58%	2,97%	15,84%	10,71%	8,27%
Vagyonnövekedési mutató											6,50%

A pénztár teljes vagyonának 2013. évi alakulása piaci értéken:

2013. 01. 01.: 703 426 ezer Ft

2013. 12. 31.: 687 017 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. 01. 01.	%-os megoszlás 2013. 12. 31.
Állampapír	60,31%	62,00%
Ingatlan	9,20%	8,15%
Pénzeszközök	5,12%	4,28%
Kötvények	4,10%	1,52%
Befektetési jegyek	21,27%	24,05%
Összesen	100,00%	100,00%

2013. és 2014. évekre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

Eszközcsoport	Minimum	Cél	Maximum
1. Hazai állampapírok, hazai jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	40%	70%	100%
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repok	0%	0%	25%
3.1. és 2. együtt	40%	70%	100%
4. Forintban kibocsátott jelzáloglevelek	0%	5%	10%
5. Forintban kibocsátott vállalati kötvények	0%	0%	5%
6. Külföldi devizában kibocsátott hitelpapírok	0%	0%	10%
7. Forintban kibocsátott ingatlanalapok befektetési jegyei *	0%	5%	8%
8. Külföldi devizában denominált hitelpapírok	0%	0%	10%
9. Hazai és közép-európai részvények vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	30%
10. Egyéb külföldi részvények vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	30%

A táblázat adatai kitettséget mutatnak, így például a fedezeti ügylet tárgyát képző részvények nem növelik a részvénykitettséget.

Referenciahozam 2013, 2014.	Súly
CMAX	75%
BWORLD	25%

ING Magánnyugdíjpénztár
2013. 10. 01.–2013. 12. 31. adatai

Az ING Magánnyugdíjpénztár az Alapítói Okiratának tartalma szerint 1998. február 19-én kezdte meg működését. [Mpt. 14. § (1) bek. f) pont] Az ING Magánnyugdíjpénztár 2007. június 14-i Küldöttközgyűlésén 1/2007/VI.14. számon egyhangúlag hozott döntésével elhatározta, hogy 2007. július 1-ével beolvad az ING Önkéntes Nyugdíjpénztárba és vegyes pénztárrá alakulnak. A működését a jogutódként létrejött ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztáron belül magánnyugdíj-pénztári ágazatként folytatatja tovább. A pénztár a 2013. június 28-i I. átalakuló Közgyűlése eldöntötte, hogy a jövőben nem vegyes pénztárként kíván tovább működni, hanem a vegyes pénztár ágazatai szétválnak. A magánnyugdíj-pénztári ágazat 2013. október 1-én kivált a vegyes pénztárból és az újonnan létrejövő ING Magánnyugdíjpénztár néven folytatja a továbbiakban: a működését. Jelen adatok az ING Magánnyugdíjpénztár adatait tartalmazza 2013. október 1-től.

A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

Igazgatótanács		**Ellenőrző Bizottság**	
Elnöke:	Bozsó Dávid	**Elnöke:**	Dr. Diószeghy Zoltán
Tagjai:	Béres Tamás	**Tagjai:**	Dobos Csilla (munkáltatói tag)
	Katona Krisztina		Dr. Hajtó Zoltán
	Pillár Anikó1		Dr. Sőre Zsolt
	Biczi Péter2		Rózsa Zsuzsanna
	Polyákné Tóth Erzsébet		
	Szépkúti István		
	Závori Andrea		

A pénztár taglétszáma (a tárgyidőszak utolsó napján tagsági viszonnyal rendelkező pénztártagok száma) (fő):

Megnevezés	2013. 10. 01.	2013. 12. 31.
Taglétszám (fő)	26 201	27 064

A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyidőszak vonatkozásában

2013. 10. 01-től – 2013. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	99,10
Működési tartalék	0,90
Likviditási és kockázati tartaléka	0,00

A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása)

Ezer Ft-ban

Szolgáltatások típusa	2013. I–III. negyedév	2013. IV. negyedév	A változás	
			összege	%-a
Haláleseti kifizetés	77 700	25 026	–52 674	–67,79 %
Egyösszegű és rokkantnyugdíj	26 593	19 119	–7 474	–28,11 %
Életjáradék	0	0	0	0

A pénztár működési költségei

	2013. I–III. negyedév	2013. IV. negyedév	A változás %-a
Működési költség (E Ft)	110 030	23 820	-78,35
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) (E Ft/fő)	4,68	0,89	-80,90

Megnevezés	Összeg (E Ft)
I. Anyagjellegű ráfordítások	3 927
Anyagköltség	24
Igénybe vett szolgáltatások	1 555
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	2 348
II. Személyi jellegű ráfordítások	5 324
III. Értékcsökkenési leírás	0
IV. Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14 569
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 020
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	0

Megnevezés	Összeg (E Ft)
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	0
Egyéb ráfordítások	8 549
Összes ráfordítás (I.+II.+III.+IV.)	23 820

A pénztár vagyonkezelőjének neve (tárgyévi változása):

Vagyonkezelő neve	Tevékenységének ideje (-tól, -ig)
ING Befektetési Alapkezelő Zrt.	2013. 10. 01.–2013. 12. 31.

Az ING Magánnyugdíjpénztár a Pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.

A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

Ezer Ft-ban

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013 I–III.	2013 IV.	2013
Pénztár egészére	nettó hozamráta (%)	19,98	11,89	8,05	4,44								
	bruttó hozamráta (%)	21,10	12,93	9,04	5,30								
	referenciaindex hozamrátája (%)	18,95	12,79	8,34	5,17								
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)					–12,68	16,46	6,69	2,76	14,09	5,54	1,67	7,31
	bruttó hozamráta (%)					–11,93	17,31	7,38	3,02	14,36	5,73	1,73	7,56
	referenciaindex hozamrátája (%)					–9,38	16,09	6,53	3,09	14,57	5,75	2,02	7,88
Portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke						5 170 96	6 696 727	8 851 940	1 005 199	2 603 675	5 851 963	5 993 291	5 993 291
Kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)					–17,18	22,48	9,74	–1,38	16,98	6,09	2,15	8,38
	bruttó hozamráta (%)					–16,49	23,20	10,35	–1,16	17,24	6,27	2,21	8,62
	referenciaindex hozamrátája (%)					–13,61%	21,43%	9,13%	–0,79%	17,24%	6,22	2,47	8,84
Portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke						81 632 01	101 479 251	128 004 720	8 747 171	9 526 507	15 487 947	16 073 719	16 073 719
Növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)					–22,89	31,98	13,02	–4,73	14,87	5,67	2,05	7,84
	bruttó hozamráta (%)					–22,28	32,54	13,48	–4,54	15,13	5,85	2,11	8,08
	referenciaindex hozamrátája (%)					–18,84	28,88	12,81	–5,03	14,09	5,47	2,07	7,66
Portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke						233 488 154	353 858 272	410 598 671	37 015 046	38 907 621	48 742 454	49 822 917	49 822 917
Infláció (éves átlagos)		6,80	3,60	3,90	8,00	6,10	4,20	4,90	3,90	5,70			1,70

A nettó, illetve bruttó hozamráta közötti különbségként az adott időszakra vonatkozó befektetési vagyonarányos költségeket kell figyelembe venni. [282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről 4. számú melléklet 1.d)]

2004–2013	10 éves nettó hozam	10 éves vagyonnövekedési mutató
Növekedési portfólió	7,48%	7,40%
Kiegyensúlyozott portfólió	7,74%	7,56%
Klasszikus portfólió	7,54%	7,08%

A tízéves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

A tárgyidőszakban a befektetési politikában portfóliónként meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex a következő:

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
		2013. év	2014. év	2013. év	2014. év	2013. év	2014. év
Klasszikus portfólió*	Készpénz	0%	0%	5%	5%	0% (n/a)	0% (RMAX)
	Állampapírok	40%	40%	60%	60%	50% (RMAX)	50% (RMAX)
	Állampapírok	36%	36%	56%	56%	46% (MAX)	46% (MAX)
	Magyar részvény	0%	0%	5%	5%	0% (BUX)	0% (BUX)
	Nemzetközi részvény	0%	0%	4%	4%	2% (NTX)	2% (NTX)
	Nemzetközi részvény	0%	0%	4%	4%	2% (MXWO)	2% (MXWO)
	Nemzetközi részvény	0%	0%	3%	3%	0% (n/a)	0% (NTX)
Kiegyensúlyozott portfólió**	Készpénz	0%	0%	5%	5%	0% (n/a)	0% (RMAX)
	Állampapírok	0%	0%	20%	0%	10% (RMAX)	0% (RMAX)
	Állampapírok	57%	67%	77%	87%	67% (MAX)	77% (MAX)
	Magyar részvény	1%	1%	11%	11%	6% (BUX)	6% (BUX)
	Nemzetközi részvény	2%	2%	8%	8%	5% (MXEF)	5% (MXEF)
	Nemzetközi részvény	2%	2%	8%	8%	5% (NTX)	5% (NTX)
	Nemzetközi részvény	4%	4%	10%	10%	7% (MXWO)	7% (MXWO)
	Nemzetközi részvény	0%	0%	3%	3%	0% (n/a)	0% (NTX)
Növekedési portfólió***	Készpénz	0%	0%	5%	5%	0% (n/a)	0% (RMAX)
	Állampapírok	0%	0%	15%	0%	5% (RMAX)	0% (RMAX)
	Állampapírok	35%	40%	55%	60%	45% (MAX)	50% (MAX)
	Magyar részvény	5%	5%	25%	25%	15% (BUX)	15% (BUX)
	Nemzetközi részvény	5%	5%	15%	15%	10% (MXEF)	10% (MXEF)
	Nemzetközi részvény	5%	5%	15%	15%	10% (NTX)	10% (NTX)
	Nemzetközi részvény	10%	10%	20%	20%	15% (MXWO)	15% (MXWO)
	Nemzetközi részvény	0%	0%	5%	5%	0% (n/a)	0% (NTX)

* Bár az egyes részvénytípusok a fenti mozgási sávokkal rendelkeznek a klasszikus portfólióban, a teljes részvényarány 0–9% között mozoghat és devizakitettség 5%pontig engedélyezett.

** Bár az egyes részvénytípusok a fenti mozgási sávokkal rendelkeznek a kiegyensúlyozott portfólióban, a teljes részvényarány 18–28% között mozoghat és devizakitettség 20%pontig engedélyezett.

*** Bár az egyes részvénytípusok a fenti mozgási sávokkal rendelkeznek a növekedési portfólióban, a teljes részvényarány 40–60% között mozoghat és devizakitettség 35%pontig engedélyezett.

A pénztár teljes vagyonának tárgyidőszaki nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2013. 10. 01.	2013. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	70 766 432	72 127 882

A pénztár teljes vagyonának tárgyidőszaki eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a tárgyidőszak elején és az időszak végén:

Eszközcsoport	2013. 10. 01.	2013. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,02%	0,68%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,06%	0,05%
Magyar állampapír	60,52%	61,14%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,76%	0,76%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	11,46%	11,42%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	1,22%	1,32%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	24,41%	24,46%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,15%	0,15%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,66%	0,06%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–0,26%	–0,03%
Összesen:	100,00%	100,00%

A választható portfólió tárgyévi eszközcsoportonkénti %-os megoszlása tárgyidőszak elején és végén:

Eszközcsoport	Fedezeti portfólió					
	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	2013. október 1.	2013. december 31.	2013. október 1.	2013. december 31.	2013. október 1.	2013. december 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,51%	0,49%	0,56%	0,53%	0,69%	0,59%
Magyar állampapír	97,01%	96,99%	77,60%	77,95%	50,60%	51,46%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,19%	0,19%	0,87%	0,85%	0,81%	0,80%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	5,78%	5,68%	14,79%	14,69%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,39%	0,48%	1,17%	1,40%	1,35%	1,40%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1,70%	1,81%	13,33%	13,34%	30,98%	30,87%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,04%	0,04%	0,17%	0,16%	0,16%	0,16%
Határidős ügyletek	0,03%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,13%	0,00%	0,58%	0,10%	0,73%	0,04%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	–0,11%	–0,01%	–0,11%	–0,01%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

ING Magánnyugdíjpénztár – Mérleg

Eszközök	Előző évi beszámoló záró adatai (ezer Ft)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (ezer Ft)	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai (ezer Ft)
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	71 453 256	72 613 463	0	72 613 463
Befektetett eszközök	40 932 956	42 347 588	0	42 347 588
III. Befektetett pénzügyi eszközök	40 932 956	42 347 588	0	42 347 588
1. Egyéb tartós részesedések	8 985 541	9 226 837	0	9 226 837
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30 079 962	31 180 415	0	31 180 415
4.1. Kötvények	0	469 192	0	469 192
4.2. Állampapírok	29 509 561	30 610 015	0	30 610 015
4.4. Jelzáloglevél	570 401	101 208	0	101 208
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	1 867 453	1 940 336	0	1 940 336
Forgóeszközök	30 520 235	30 265 875	0	30 265 875
I. Készletek	92	92	0	92
2. Áruk	92	92	0	92
II. Követelések	971 937	504 706	0	504 706
1. Tagdíjkövetelések	207 524	192 273	0	192 273
5. Egyéb követelések	764 413	312 433	0	312 433
III. Értékpapírok	28 788 149	29 237 512	0	29 237 512
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	27 578 472	27 720 205	0	27 720 205
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	11 413 508	11 567 134	0	11 567 134
2.3. Befektetési jegyek	16 164 964	16 153 071	0	16 153 071
3. Értékpapírok értékelési különbözete	1 200 399	1 517 307	0	1 517 307
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	9 278	0	0	0
IV. Pénzeszközök	760 057	523 565	0	523 565
3. Elkülönített betétszámla	661 526	436 056	0	436 056
4. Rövid lejáratú bankbetétek	41 511	35 179	0	35 179
5. Devizaszámla	57 186	52 479	0	52 479

Eszközök	Előző évi beszámoló záró adatai (ezer Ft)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (ezer Ft)	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai (ezer Ft)
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	–166	–149	0	-149
Aktív időbeli elhatárolások	65	0	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	65	0	0	0

Források	Előző évi beszámoló záró adatai (ezer Ft)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (ezer Ft)	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai (ezer Ft)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	71 453 256	72 613 463	0	72 613 463
Saját tőke	52 655	86 168	0	86 168
III. Tartalék tőke	144 502	52 655	0	52 655
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	-91 847	33 513	0	33 513
Céltartalékok	70 395 279	72 162 358	0	72 162 358
I. Működési céltartalék	24 205	7 771	0	7 771
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	24 133	7 739	0	7 739
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	72	32	0	32
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	72	32	0	32
II. Fedezeti céltartalék	70 082 364	71 889 927	0	71 889 927
1. Egyéni számlákon	70 082 364	71 889 927	0	71 889 927
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	44 578 951	44 837 091	0	44 837 091
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	25 503 413	27 052 836	0	27 052 836
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	22 428 058	23 595 803	0	23 595 803
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	3 075 355	3 457 033	0	3 457 033
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 006 926	762 956	0	762 956
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	234 489	-147 119	0	-147 119
1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	1 833 940	2 841 196	0	2 841 196
III. Likviditási és kockázati céltartalék	72 751	71 939	0	71 939
1. Likviditási és kockázati célra	68 325	70 794	0	70 794
1.3. Egyéb kockázatokra	68 325	70 794	0	70 794
2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	2 889	716	0	716
3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	850	198	0	198
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	665	32	0	32
3. 4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	185	166	0	166
4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	687	231	0	231
4.1. Időarányosan járó kamat	565	227	0	227
4.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	122	4	0	4
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	215 959	192 721	0	192 721
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	12 540	4 191	0	4 191
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	203 316	188 452	0	188 452
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	103	78	0	78
Kötelezettségek	771 399	131 583	0	131 583
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	771 399	131 583	0	131 583
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	20 620	10 981	0	10 981
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	36 919	42 069	0	42 069
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	222 320	46 648	0	46 648
5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	491 540	31 885	0	31 885
5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	491 041	31 584	0	31 584
5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	499	301	0	301
Passzív időbeli elhatárolások	233 923	233 354	0	233 354
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	229 350	229 350	0	229 350
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	4 573	4 004	0	4 004

Eredménykimutatás – 2013. 10. 01.–2013. 12. 31.

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége		Előző évi beszámoló záró adatai (ezer Ft)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (ezer Ft)	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai (ezer Ft)
001	Tagok által fizetett tagdíj	351	177	0	177
002	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	46	160	0	160
003	Utólag befolyt tagdíjak	116	2	0	2
004	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01–73MA02+73MA03)	421	19	0	19
005	Működési célra kapott támogatás, adomány	15 286	31 700	0	31 700
006	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	15 707	31 719	0	31 719
007	Egyéb bevételek	211	25 285	0	25 285
008	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	15 918	57 004	0	57 004
009	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	110 030	23 820	0	23 820
010	Anyagjellegű ráfordítások	14 357	3 927	0	3 927
011	Anyagköltség	11	24	0	24
012	Igénybe vett szolgáltatások	7 720	1 555	0	1 555
013	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	11	4	0	4
014	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0
015	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 064	1 143	0	1 143
016	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	255	71	0	71
017	Marketing–, hirdetés–, propaganda– és reklámköltség	2 390	337	0	337
018	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	6 626	2 348	0	2 348
019	Személyi jellegű ráfordítások	16 478	5 324	0	5 324
020	Bérköltség	11 571	4 021	0	4 021
021	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	10 213	3 871	0	3 871
022	Állományba nem tartozók munkadíja	1 358	150	0	150
023	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 358	150	0	150
024	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 787	218	0	218
025	Bérjárulékok	3 120	1 085	0	1 085
026	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0
027	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	79 195	14 569	0	14 569
028	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	14 012	6 020	0	6 020
029	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	–510	0	0	0
030	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	0	0	0	0
031	Egyéb ráfordítások	65 693	8 549	0	8 549
032	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08–73MA09) (+/–)	–94 112	33 184	0	33 184
033	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 284	351	0	351
034	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	23	0	0	0
035	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 261	351	0	351
036	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0
037	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–70	–40	0	-40
038	Időarányosan járó kamat	–70	–40	0	-40
039	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+….+73MA18)	2 214	311	0	311
040	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–70	–40	0	-40
041	Időarányosan járó kamat	–70	–40	0	-40
042	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	19	22	0	22
043	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége		Előző évi beszámoló záró adatai (ezer Ft)	Tárgyévi beszámoló záró adatai (ezer Ft)	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai (ezer Ft)
044	Letétkezelői díjak	0	0	0	0
045	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	19	22	0	22
046	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+…+73MA26)	–51	–18	0	–18
047	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19–73MA27) (+/–)	2 265	329	0	329
048	Rendkívüli eredmény (=73MA29–73MA30) (+/–)	0	0	0	0
049	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/–)	–91 847	33 513	0	33 513

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete		Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	Tagok által fizetett tagdíj	36 674	18 448	0	18 448
002	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 945	3 215	0	3 215
003	Utólag befolyt tagdíjak	4 075	137	0	137
004	Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	38 804	15 370	0	15 370
005	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	661	20 917	0	20 917
006	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	39 465	36 287	0	36 287
007	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	8	17 942	0	17 942
008	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	996 522	707 457	0	707 457
009	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 827 643	791 430	0	791 430
010	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	831 121	83 973	0	83 973
011	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 509 846	514 478	0	514 478
012	Befektetési jegyek realizált hozama	340 525	112 820	0	112 820
013	Kapott osztalékok és részesedések	464 223	82 132	0	82 132
014	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	118 669	19 183	0	19 183
015	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	335 578	381 679	0	381 679
016	Időarányosan járó kamat	322 402	–243 970	0	-243 970
017	Devizaárfolyam–változásból adódó értékkülönbözet	–91 343	–381 607	0	-381 607
018	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	9 278	58	0	58
019	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	100 621	381 665	0	381 665
020	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	104 519	1 007 256	0	1 007 256
021	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 010 782	1 108 380	0	1 108 380
022	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	906 263	101 124	0	101 124
023	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	3 765 363	1 817 749	0	1 817 749
024	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	3 765 363	1 817 749	0	1 817 749
025	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	3 429 785	1 436 070	0	1 436 070
026	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	335 578	381 679	0	381 679
027	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	235 296	331 402	0	331 402
028	Befektetési jegyek realizált vesztesége	79 302	117	0	117
029	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	137 096	6 070	0	6 070
030	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	94 151	44 010	0	44 010

	Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
031	Vagyonkezelői díjak	66 750	36 011	0	36 011
032	Letétkezelői díjak	12 714	4 977	0	4 977
033	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	14 687	3 022	0	3 022
034	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	545 845	381 599	0	381 599
035	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	545 845	381 599	0	381 599
036	Befektetési tevékenység eredménye (15–22) (+/–)	3 219 518	1 436 150	0	1 436 150
037	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	2 883 940	1 054 471	0	1 054 471
038	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	335 578	381 679	0	381 679
039	Fedezeti céltartalék képzés (6–7+/–23) (–)	3 258 975	1 454 495	0	1 454 495
040	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	39 457	18 345	0	18 345
041	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	2 883 940	1 054 471	0	1 054 471
042	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	335 578	381 679	0	381 679
043	Időarányosan járó kamat	322 402	–243 970	0	–243 970
044	Devizaárfolyam különbözetekből	–91 343	–381 607	0	–381 607
045	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	104 519	1 007 256	0	1 007 256

	Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezete	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0
002	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	4	12	0	12
003	Utólag befolyt tagdíjak	9	0	0	0
004	Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	5	–12	0	-12
005	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	3 235	49	0	49
006	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	3 486	47	0	47
007	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	19 389	1 176	0	1 176
008	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	19 389	1 176	0	1 176
009	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	0
010	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	38 340	1 496	0	1 496
011	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	15	0	0	0
012	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–97	–1 109	0	–1 109
013	Időarányosan járó kamat	–89	–970	0	–970
014	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–8	–139	0	–139
015	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	123	4	0	4
016	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	131	143	0	143
017	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	57 647	1 563	0	1 563
018	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 577	620	0	620
019	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	56 070	943	0	943
020	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	23	0	0	0
021	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 475	95	0	95
022	Vagyonkezelői díjak	2 131	83	0	83
023	Letétkezelői díjak	344	12	0	12
024	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezete		Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
025	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	2 498	95	0	95
026	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	98	59	0	59
027	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	2 400	36	0	36
028	Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	55 149	1 468	0	1 468
029	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+24) (–)	54 903	1 458	0	1 458
030	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	53 817	1 364	0	1 364
031	Egyéb kockázatokra	1 183	1 203	0	1 203
032	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–97	–1 109	0	–1 109
033	Időarányosan járó kamat	–89	–970	0	–970
034	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	–8	–139	0	–139

Független könyvvizsgálói jelentés
az ING Magánnyugdíjpénztár tagjai részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1. Elvégeztük az ING Magánnyugdíjpénztár („Pénztár") mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 72 613 463 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 33 513 E Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2. A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3. A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4. A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

5. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

6. Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az ING Magánnyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

7. Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet I. pontjára, amely a Pénztár jövőbeni működésével kapcsolatos bizonytalanságot mutatja be. Az ING Pénztárszolgáltató Zrt. 2014. január 23-án felmondta a Pénztár adminisztrációs, HR és tagtoborzási szolgáltatásra vonatkozó szerződését 2014. június 30-i hatállyal illetve az ING Befektetési Alapkezelő Zrt. 2014. március 5-én felmondta a Pénztár vagyonkezelői szolgáltatásra vonatkozó szerződését szintén 2014. június 30-i hatállyal. A 2014. április 7-i Igazgatótanács arról döntött, hogy a Pénztár beolvad egy másik magánnyugdíjpénztárba („befogadó pénztár") 2014. június 30-i fordulónappal, ha a Pénztár küldöttközgyűlése, majd a befogadó pénztár küldöttközgyűlése jóváhagyja. Amennyiben a Pénztár beolvadása nem jár sikerrel elegendő pénzügyi tartalék és bevétel hiányában várhatóan végelszámolásra kerül sor. Ezek a feltételek a kiegészítő melléklet I. pontjában szereplő egyéb ügyekkel együtt lényeges bizonytalanság meglétét jelzik, amely jelentős kétséget vethet fel a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban.

Egyéb ügyek

8. A jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő küldöttközgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a küldöttközgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatását.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

9. Elvégeztük az ING Magánnyugdíjpénztár mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az ING Magánnyugdíjpénztár 2013. évi üzleti jelentése az ING Magánnyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 22.

Virágh Gabriella
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Bertalan Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005611

ING Önkéntes Nyugdíjpénztár
2013. év

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	95 494	82 207

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megoszlásának arányszámai

2011. 10. 01.-2013. 12.3 1.	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
60 000 Ft éves befizetésig	94,10%	5,80%	0,10%
60 000 Ft éves befizetés felett	95,60%	4,40%	0,00%

3. A pénztár egésze és a választható portfóliók hozamának, a referenciaindexek hozamrátájának, valamint a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értékének alakulása

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Pénztár egészére	nettó hozamráta (%)	19,12%	10,81%	7,88%	4,55%	–10,87%	–10,87%	n/a	n/a	n/a	n/a
	bruttó hozamráta (%)	20,38%	11,94%	8,96%	5,52%	–10,12%	–10,12%	n/a	n/a	n/a	n/a
	referenciaindex hozamrátája (%)	18,48%	12,63%	8,14%	5,65%	–7,75%	–7,75%	n/a	n/a	n/a	n/a
Csendélet portfólió**	portfólión jóváírt nettó hozam %*	14,26%	8,59%	5,75%	5,26%	1,39%	11,62%	6,75%	1,58%	20,60%	n/a
	nettó hozamráta (%)	14,26%	8,59%	6,02%	5,28%	1,25%	11,93%	6,81%	1,60%	19,95%	8,75%
	bruttó hozamráta (%)	15,50%	9,66%	7,08%	6,33%	2,20%	12,93%	7,77%	2,46%	20,93%	9,64%
	referencia index hozamrátája (%)	14,02%	8,76%	6,96%	6,11%	2,59%	14,14%	6,40%	1,64%	21,90%	10,03%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)		977 332	1 234 623	1 527 914	1 739 180	1 849 978	2 340 895	2 690 472	2 857 145	6 469 477	7 362 243
Egyensúly portfólió**	portfólión jóváírt nettó hozam %*	19,27%	11,09%	7,89%	4,53%	–11,45%	20,46%	9,38%	-0,53%	18,14%	n/a
	nettó hozamráta (%)	19,27%	11,09%	7,94%	4,52%	–11,44%	20,43%	9,43%	-0,56%	17,84%	9,02%
	bruttó hozamráta (%)	20,55%	12,26%	9,02%	5,49%	–10,69%	21,33%	10,26%	0,23%	18,79%	9,91%
	referenciaindex hozamrátája (%)	19,32%	12,84%	8,34%	5,73%	-8,10%	19,95%	9,14%	0,51%	18,82%	9,85%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)		20 701 664	24 873 342	29 553 100	32 178 985	29 134 138	35 709 601	40 648 442	40 091 118	46 680 229	51 330 211
Lendület portfólió**	portfólión jóváírt nettó hozam %*	26,40%	16,91%	9,46%	3,58%	–22,45%	27,30%	11,97%	–1,43%	16,18%	n/a
	nettó hozamráta (%)	26,40%	16,91%	9,72%	3,49%	–22,45%	27,66%	12,06%	–1,43%	15,98%	9,23%
	bruttó hozamráta (%)	27,74%	18,06%	10,82%	4,41%	–21,90%	28,39%	12,72%	–0,74%	16,90%	10,12%
	referencia-index hozamrátája (%)	27,09%	18,93%	9,68%	4,40%	–19,82%	25,85%	11,89%	–0,74%	15,78%	9,63%

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)	296 461	522 020	1 023 821	1 664 553	1 795 123	2 887 278	3 908 535	4 961 652	6 633 223	8 065 718
Infláció (éves átlagos)	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%	4,90%	3,90%	5,70%	1,70%

A bruttó és nettó hozamráták közötti eltérést alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségek (vagyonkezelés, letétkezelés díja stb.) okozzák.

* Egyéni számlára leosztott nettó hozam a klasszikus hozamosztást alkalmazó pénztárnál. A pénztár 2013. 01. 01-én bevezette az elszámoló egységes nyilvántartási rendszert, így ezt a hozamkategóriát már nem számolja.

** A pénztár 2012. október 1-én beolvasztotta az „A" portfóliót a „B" portfólióba, valamit a „H" portfóliót a „C" portfólióba. Egyúttal a portfóliókat is átnevezte, a „B" portfóliót Csendéletre, a „C" portfóliót Egyensúlyra, és a „D" portfóliót Lendületre.

2004-2013	10 éves nettó hozam	10 éves vagyonnövekedési mutató
Csendélet portfólió	8,31%	8,49%
Egyensúly portfólió	8,34%	8,25%
Lendület portfólió	8,80%	9,85%

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	60 891 029	67 890 225

A választható portfólió tárgyévi nyitó és záró értéke (ezer Ft-ban):

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Csendélet portfólió értéke	6 482 182	7 362 243
Egyensúly portfólió értéke	46 765 696	51 330 211
Lendület portfólió értéke	6 644 762	8 065 718
Összesen:	59 892 640	66 758 172

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és év végén

Eszközcsoport	2013. január 1.	2013. december 31.
Házipénztár (forint és valuta)	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2,74%	1,23%
Lekötött betét (betétszerződés)	0,00%	0,18%
Magyar állampapír	75,43%	79,72%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,00%	1,28%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,20%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,65%	1,74%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	1,43%	1,20%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	16,35%	14,52%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,04%	0,00%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%
Tagi kölcsön	0,13%	0,11%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,23%	0,50%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–0,20%	–0,48%
Összesen:	100,00%	100,00%

A választható portfólió tárgyévi eszközcsoportonkénti %-os megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	Csendélet portfólió		Egyensúly portfólió		Lendület portfólió	
	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,82%	0,64%	1,53%	0,55%	1,99%	0,63%
Magyar állampapír	97,64%	97,93%	76,23%	80,34%	57,08%	61,66%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,87%	0,00%	1,43%	0,00%	0,88%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,54%	0,00%	2,43%	0,00%	1,56%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	1,64%	1,72%	3,60%	3,66%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	1,64%	1,38%	1,56%	1,35%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	16,44%	14,24%	34,14%	31,31%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,01%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek						
Tagi kölcsön	0,22%	0,16%	0,11%	0,11%	0,15%	0,09%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,56%	0,03%	0,33%	0,05%	0,54%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–0,23%	–0,16%	–0,11%	–0,10%	–0,14%	–0,12%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

A pénztár 2012. október 1-én beolvasztotta az „A" portfóliót a „B" portfólióba, valamit a „H" portfóliót a „C" portfólióba. Egyúttal a portfóliókat is átnevezte, a „B" portfóliót Csendéletre, a „C" portfóliót Egyensúlyra, és a „D" portfóliót Lendületre.

6. A tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex:

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia index	
		2013. év	2014. év	2013. év	2014. év	2013. év	2014. év
Csendélet portfólió	Készpénz	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0%(RMAX)	0%(RMAX)
	Állampapírok	95,0%	95,0%	100,0%	100,0%	100% (MAX)	100% (MAX)
Egyensúly portfólió*	Készpénz	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0%(RMAX)	0%(RMAX)
	Állampapírok	75,0%	75,0%	85,0%	85,0%	80% (MAX)	80% (MAX)
	Magyar részvény	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	2% (BUX)	2% (BUX)
	Nemzetközi részvény	1,0%	1,0%	7,0%	7,0%	4% (MXEF)	4% (MXEF)
	Nemzetközi részvény	1,0%	1,0%	7,0%	7,0%	4% (NTX)	4% (NTX)
	Nemzetközi részvény	5,0%	5,0%	15,0%	15,0%	10% (MXWO)	10% (MXWO)
	Nemzetközi részvény	0,0%	0,0%	3,0%	3,0%	0% (NTX)	0% (NTX)
Lendület portfólió**	Készpénz	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0%(RMAX)	0%(RMAX)
	Állampapírok	50,0%	50,0%	70,0%	70,0%	60% (MAX)	60% (MAX)
	Magyar részvény	0,0%	0,0%	9,0%	9,0%	4% (BUX)	4% (BUX)
	Nemzetközi részvény	3,0%	3,0%	13,0%	13,0%	8% (MXEF)	8% (MXEF)
	Nemzetközi részvény	3,0%	3,0%	13,0%	13,0%	8% (NTX)	8% (NTX)
	Nemzetközi részvény	10,0%	10,0%	30,0%	30,0%	20% (MXWO)	20% (MXWO)
	Nemzetközi részvény	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0% (NTX)	0% (NTX)

* Bár az egyes részvénytípusok a fenti mozgási sávokkal rendelkeznek az Egyensúly portfólióban, a teljes részvényarány 15–25% között mozoghat.

** Bár az egyes részvénytípusok a fenti mozgási sávokkal rendelkeznek a Lendület portfólióban, a teljes részvényarány 30–50% között mozoghat.

Független könyvvizsgálói jelentés az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1. Elvégeztük az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár („Pénztár") mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 70 858 394 E Ft, a a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 13 474 E Ft veszteség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2. A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3. A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4. A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

5. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

6. Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

7. Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet I. pontjára, amely a Pénztár jövőbeni működésével kapcsolatos bizonytalanságot mutatja be. Az ING Pénztárszolgáltató Zrt. 2014. január 23-án felmondta a Pénztár adminisztrációs, HR és tagtoborzási szolgáltatásra vonatkozó szerződését 2014. június 30-i hatállyal illetve az ING Befektetési Alapkezelő Zrt. 2014. március 5-én felmondta a Pénztár vagyonkezelői szolgáltatásra vonatkozó szerződését szintén 2014. június 30-i hatállyal. A 2014. április 7-i Igazgatótanács arról döntött, hogy a Pénztár beolvad egy másik önkéntes nyugdíjpénztárba („befogadó pénztár„) 2014. június 30-i fordulónappal, ha a Pénztár küldöttközgyűlése, majd a befogadó pénztár küldöttközgyűlése jóváhagyja. Amennyiben a Pénztár beolvadása nem jár sikerrel a Pénztár más megoldást keres az önálló működés megvalósítására. Ezek a feltételek a kiegészítő melléklet I. pontjában szereplő egyéb ügyekkel együtt lényeges bizonytalanság meglétét jelzik, amely jelentős kétséget vethet fel a Pénztárnak a vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban.

Egyéb ügyek

8. A jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő küldöttközgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a küldöttközgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatását.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

9. Elvégeztük az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. évi üzleti jelentése az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 22.

Virágh Gabriella
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Bertalan Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005611

Lilly Nyugdíjpénztár
Adószám: 18160587-2-42

A taglétszám alakulása 2013. évben:

2013. 01. 01. létszáma: 195 fő

2013. 12. 31. létszáma: 195 fő

A tartalékok megoszlása 2013. évben:

Fedezeti tartalékba került:	99,0%
Működési tevékenység fedezetére került:	0,9%
Likviditási tartalékba került:	0,1%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	10 éves
Nettó hozam	20,13%	13,53%	9,63%	1,66%	–28,27%	21,52%	25,69%	0,93%	5,51%	1,49%	6,05%
Bruttó hozam	21,11%	14,49%	10,03%	1,90%	–28,20%	21,63%	25,77%	0,99%	5,58%	1,54%	
Referenciahozam	21,62%	11,17%	9,03%	1,70%	–13,45%	20,59%	23,16%	12,95%	–0,43%	6,94%	8,77%
Vagyonnövekedési mutató											5,55%

A pénztár teljes vagyonának 2013. évi alakulása piaci értéken:

2013. 01. 01.: 565 895 ezer Ft

2013. 12. 31.: 589 367ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. 01. 01.	%-os megoszlás 2013. 12. 31.
Befektetési jegy	98,4%	98,1%
Követelések/Kötelezettségek értékpapír ügyeletekből	–7,2%	0,0%
Pénzeszközök	8,8%	1,9%
Összesen	100,0%	100,0%

2013 és 2014 évekre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás

0–20%	A pénztár vagyonkezelési alszámláján lévő készpénz
0–30%	Magyarországon vagy külföldön kibocsátott vegyes alap
10–50%	Magyarországon vagy külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve kötvényekbe fektető befektetési alap jegye, magyar állampapír
20–70%	külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve külföldi részvényekbe fektető befektetési alap jegye
0–10%	Magyarországon vagy külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve ingatlanba fektető befektetési alap jegye
0–10%	külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve nyersanyagokra szóló derivatív ügyletekbe fektető befektetési alap jegye
0–7%	hedge fund típusú befektetés

Referenciaindex 2013. és 2014. évekre

Súly	Referenciaindex eleme
37%	JP Morgan Global GBI TR, USD
54%	MSCI AC World (NR), USD
6%	DJ-AIG Commodity Index, USD
3%	CS/Tremont AllHedge Index, USD

Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár

A Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 77.) igazgatótanácsa az alábbiakban tesz eleget a 2013. évi gazdálkodásának nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének:

Megnevezés	2012. 12. 31-én		2013. 12. 31-én	
	Összeg E Ft	Arány	Összeg E Ft	Arány
Diszkont kincstárjegy	131 043	7,49%	4 407	0,23%
Magyar állampapír	1 189 377	67,95%	1 394 751	71,62%
Egyéb kötv. és jelzáloglevél	197 968	11,31%	277 464	14,25%
Hazai részvény	93 439	5,34%	86 466	4,44%
Befektetési jegy	71 542	4,09%	93 786	4,82%
Tagi kölcsön	6 612	0,38%	9 230	0,47%
Pénzeszköz, betét	60 184	3,44%	81 260	4,17%
Összesen	1 750 165		1 947 364	

Befektetési hatékonyság:

A pénztári hozamok alakulása

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	15,66	10,56	7,22	6,16	–5,38	17,58	4,60	–0,12	17,07	8,27
	bruttó hozamráta (%)	16,51	11,35	7,84	6,78	–4,78	18,27	5,20	0,66	17,72	8,86
	referenciaindex-hoz.(%)	15,67	11,94	8,12	6,46	–4,04	19,31	5,99	0,07	18,57	8,36

Megnevezés	2012. 12. 31-én	2013. 12. 31-én
Taglétszám (fő)	2858	2931

Pénztári befizetések tartalékképzési aránya:

Tartalékképzési arány	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységesen	97%	2%	1%

A pénztár 2013. és 2014. évi befektetési politikájának fő jellemzői:

Portfólió rész	Minimum	Maximum		Referencia index	Ref. súly
Likvid eszközök	0%	60%		–	0%
Állampapír alapú repók	0%	20%			
Magyar állampapírok	40%	100%		MAX Composite	90%
Hazai vállalati kötvények	0%	10%	30%		
Hazai hitelintézeti kötvények	0%	30%			
Hazai jelzáloglevelek	0%	25%			
Hazai tőzsdei részvények	0%	20%	20%	BUX	10%
Hazai OTC részvények	0%	10%			
Külföldi részvények és bef. alapok	0%	0%		MSCI World Free	0%
Hazai ingatlan befektetési alapok	0%	0%		hazai ingatlan referencia index	0%

MEZŐ Nyugdíjpénztár

1. Taglétszám alakulása: 2013. 01. 01.: 4 378 fő

2013. 12. 31.: 4 369 fő

2. Tagdíjbevételek alapok közötti megoszlása: 2013. 01. 01.–2013. 12. 31.

Első 10 000 Ft összeghatárig terjedő részéből 90% fedezeti alapra, 10% működési alapra kerül. Azt ezt meghaladó rész 94% fedezeti alapra, 5,9% működési alapra, 0,1% likviditási alapra kerül.

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Tagdíjon felüli befizetés	96%	4%	0%
Adomány	100%	0%	0%

3. Pénztár nettó hozamrátája 2004–2013. évre vonatkozóan:

Megnevezés	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004.
Bruttó hozam	9,225	17,91	0,703	4,35	16,972	–5,1	5,763	8,334	12,48	17,53
Nettó hozam	8,712	17,38	0,46	4,11	16,343	–5,55	5,214	7,816	11,86	16,56
Referencia hozam	7,54	15,59	0,534	5,34	16,969	–5,64	6,271	8,633	11,89	17,42

2004–2013. évek átlagos nettó pénztári hozama: 8,05% (vagyonkezelői teljesítmény mértéke)

2004–2013. évek vagyonnövekedési mutatója: 7,86% (pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozama)

4. Pénztár teljes vagyonának alakulása: (ezer Ft)

2013. 01. 01.: 3 023 159

2013. 12. 31.: 3 375 376

5. Teljes vagyon eszközcsoportonkénti megoszlása 2013. évben:

Megnevezés	%-os megoszlás 2013. 01. 01.	%-os megoszlás 2013. 12. 31.
Külföldi Bef. Alap	2,90%	5,32%
Államkötvények	63,81%	61,41%
Vállalati kötvények	7,54%	3,27%
Magyar részvények	1,68%	1,36%
Diszkont Kincstárjegy	5,64%	8,13%
Jelzáloglevél	3,65%	1,84%
Magyar kötvény	14,60%	9,56%
Pénz-bankbetét-FX	0,18%	9,11%

Teljes vagyon eszközcsoportonkénti megoszlása 2013. évben:

Portfólió rész	Benchmark orientált portfólió	Abszolút hozamú portfólió	Portfólió rész	Benchmark orientált portfólió	Abszolút hozamú portfólió
Bankbetét	0–50%	0–50%	Hazai részvény	0–10%	0–20%
Repo ügylet	0–20%	0–20%	Nemzetközi részvény	0–15%	0–20%
Hitelviszonyt megt. ÉP.	30–100%	30–100%	Ingatlan befektetési jegy	0–15%	0–15%
Magyar Állampapír	30–100%	30–100%	Származtatott ügyl.alap	0	0–5%
Magyar kötvény	0–10%	0–10%	Garantált alap bef.jegye	0	0–5%
Magyar Hitelint.kötvény	0–25%	0–25%	Pénzpiaci bef.jegy	0	0–10%
Jelzáloglevél	0–25%	0–25%	Árupiaci Bef.jegy	0	0–10%
Teljes részvény bef. alap	0–25%	0–30%	Befektetési jegy össz.	0–40%	0–50%
			Deviza árf.fed.szárm.ü.	0–50%	0–65%

Pécs, 2014. május 15.

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 70. § (6)–(8) bekezdései és a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26) Korm. rendelet 21. §-nak, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-nak megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

1. A pénztár működésének kezdő időpontja: 1998.

a) Önkéntes nyugdíjpénztár működésének kezdete: 1995. november 2.

2. A pénztár választott tisztségviselői 2013. december 31-én:

Igazgatótanács:	Dr. Uzonyi Tamás	elnök
	Bereczki Zsuzsanna	tag
	Galló Istvánné	tag
	Kadala Miklós	tag
	Papp László	tag
	Pethő Zsolt	tag
	Simon Gábor	tag
	Szabó Balázs	tag
	Várszegi Gyula	tag
Ellenőrző Bizottság:	Hülvely Krisztina	elnök (2013. 07. 31-ig)
	Szabó Béla	elnök (2013. 08. 01-től)
	Ács László	tag
	Fülöp Attila	tag
	Bartha Ákos	tag
	Majorné Kelsánszky Mária	tag
	Szabó Béla	tag (2013. 07. 31-ig)
	Teimel Gézáné	tag (2013. 06. 30-ig)
Könyvvizsgáló:	Leposa Csilla	KPMG Hungária Kft.

3. A magánnyugdíjpénztári ág mérlege, és eredménykimutatása:

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	c	d	e	f	g	h	z
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	11 348 291	0	11 348 291	14 611 818	0	14 611 818	
Befektetett eszközök	4 963 592	0	4 963 592	4 209 943	0	4 209 943	
I. Immateriális javak	4 682	0	4 682	3 001	0	3 001	
2. Szellemi termékek	4 682	0	4 682	3 001	0	3 001	
II. Tárgyi eszközök	470	0	470	147	0	147	
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	470	0	470	147	0	147	
III. Befektetett pénzügyi eszközök	4 958 440	0	4 958 440	4 206 795	0	4 206 795	
1. Egyéb tartós részesedések	965 052	0	965 052	1 001 844	0	1 001 844	
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 355 940	0	3 355 940	2 579 840	0	2 579 840	
4.1. Kötvények	3 355 940	0	3 355 940	2 579 840	0	2 579 840	
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	637 448	0	637 448	625 111	0	625 111	
Forgóeszközök	6 384 353	0	6 384 353	10 401 827	0	10 401 827	
Készletek	0	0	0	0	0	0	
II. Követelések	51 500	0	51 500	79 184	0	79 184	
1. Tagdíjkövetelések	47 527	0	47 527	76 784	0	76 784	
5. Egyéb követelések	3 973	0	3 973	2 400	0	2 400	
III. Értékpapírok	4 897 927	0	4 897 927	7 884 116	0	7 884 116	
1. Egyéb részesedések	1 994 570	0	1 994 570	2 391 676	0	2 391 676	

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	c	d	e	f	g	h	z
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 572 966	0	2 572 966	5 295 228	0	5 295 228	
2.1. Kötvények	391 260	0	391 260	171 400	0	171 400	
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	2 151 784	0	2 151 784	5 123 828	0	5 123 828	
2.3. Befektetési jegyek	8 656	0	8 656	0	0	0	
2.4. Jelzáloglevél	21 266	0	21 266	0	0	0	
3. Értékpapírok értékelési különbözete	333 482	0	333 482	197 833	0	197 833	
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	–3 091	0	–3 091	–621	0	–621	
IV. Pénzeszközök	1 434 926	0	1 434 926	2 438 527	0	2 438 527	
2. Pénztári elszámolási betétszámla	1 433 362	0	1 433 362	2 437 915	0	2 437 915	
3. Elkülönített betétszámla	25	0	25	29	0	29	
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 539	0	1 539	583	0	583	
Aktív időbeli elhatárolások	346	0	346	48	0	48	
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	346	0	346	48	0	48	

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	k	l	m	n	o	p	z
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	11 348 291	0	11 348 291	14 611 818	0	14 611 818	
Saját tőke	141 965	0	141 965	87 830	0	87 830	
I. Induló tőke	500	0	500	500	0	500	
1. Működés fedezetének induló tőkéje	500	0	500	500	0	500	
2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje		0	0	0	0	0	
3. Likviditási és kockázati célú induló tőke		0	0	0	0	0	
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)		0	0	0	0	0	
III. Tartalék tőke	201 022	0	201 022	141 469	0	141 469	
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	–59 557	0	–59 557	–54 139	0	–54 139	
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
Céltartalékok	11 150 277	0	11 150 277	14 488 704	0	14 488 704	
I. Működési céltartalék	181	0	181	54	0	54	
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék		0	0	0	0	0	
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	181	0	181	54	0	54	
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	180	0	180	54	0	54	
2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	1	0	1		0	0	
II. Fedezeti céltartalék	10 906 970	0	10 906 970	14 208 029	0	14 208 029	
1. Egyéni számlákon	10 906 970	0	10 906 970	14 208 029	0	14 208 029	
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	6 970 786	0	6 970 786	8 700 169	0	8 700 169	
1.2 .Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	3 936 184	0	3 936 184	5 507 860	0	5 507 860	
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	2 970 713	0	2 970 713	4 689 047	0	4 689 047	
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	965 471	0	965 471	818 813	0	818 813	
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	231 064	0	231 064	179 217	0	179 217	
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	66 309	0	66 309	–40 406	0	–40 406	

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	k	l	m	n	o	p	z
1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	668 098	0	668 098	680 002	0	680 002	
III. Likviditási és kockázati céltartalék	194 162	0	194 162	203 140	0	203 140	
1. Likviditási és kockázati célra	191 921	0	191 921	203 090	0	203 090	
2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	88 972	0	88 972	93 682	0	93 682	
3.1. Egyéb kockázatokra	102 949	0	102 949	109 408	0	109 408	
2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	1 964	0	1 964	–10	0	–10	
3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	180	0	180	49	0	49	
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	180	0	180	49	0	49	
4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	97	0	97	11	0	11	
4.1. Időarányosan járó kamat	97	0	97	11	0	11	
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	48 964	0	48 964	77 481	0	77 481	
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	648	0	648	777	0	777	
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	48 263	0	48 263	76 625	0	76 625	
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	53	0	53	79	0	79	
Kötelezettségek	49 482	0	49 482	26 988	0	26 988	
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	49 482	0	49 482	26 988	0	26 988	
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	17 678	0	17 678	17 336	0	17 336	
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	316	0	316	350	0	350	
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	6 654	0	6 654	7 813	0	7 813	
5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	24 834	0	24 834	1 489	0	1 489	
5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	20 760	0	20 760	1 483	0	1 483	
5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	4 074	0	4 074	6	0	6	
Passzív időbeli elhatárolások	6 567	0	6 567	8 296	0	8 296	
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	6 567	0	6 567	8 296	0	8 296	

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	c	d	e	f	g	h	z
Tagok által fizetett tagdíj	533	0	533	524	0	524	
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	424	0	424	317	0	317	
Utólag befolyt tagdíjak	317	0	317	64	0	64	
Tagdíjbevételek összesen (=73MA01–73MA02+73MA03)	426	0	426	271	0	271	
Működési célra kapott támogatás, adomány	5 285	0	5 285	10 378	0	10 378	
Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	5 711	0	5 711	10 649	0	10 649	
Egyéb bevételek	1 926	0	1 926	153	0	153	
Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	7 637	0	7 637	10 802	0	10 802	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	80 259	0	80 259	70 975	0	70 975	
Anyagjellegű ráfordítások	17 987	0	17 987	20 497	0	20 497	
Anyagköltség	548	0	548	554	0	554	

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	c	d	e	f	g	h	z
Igénybe vett szolgáltatások	3 722	0	3 722	3 913	0	3 913	
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	244	0	244	233	0	233	
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 673	0	1 673	1 916	0	1 916	
Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 524	0	1 524	1 524	0	1 524	
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	281	0	281	240	0	240	
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	13 717	0	13 717	16 030	0	16 030	
Személyi jellegű ráfordítások	47 618	0	47 618	42 462	0	42 462	
Bérköltség	34 854	0	34 854	31 024	0	31 024	
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	32 653	0	32 653	30 454	0	30 454	
Állományba nem tartozók munkadíja	2 201	0	2 201	570	0	570	
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	1 776	0	1 776	507	0	507	
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	425	0	425	63	0	63	
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 752	0	2 752	2 959	0	2 959	
Bérjárulékok	10 012	0	10 012	8 479	0	8 479	
Értékcsökkenési leírás	9 492	0	9 492	2 004	0	2 004	
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 162	0	5 162	6 012	0	6 012	
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	4 823	0	4 823	5 633	0	5 633	
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	218	0	218	229	0	229	
Egyéb ráfordítások	121	0	121	150	0	150	
Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08–73MA09) (+/–)	–72 622	0	–72 622	–60 173	0	–60 173	
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	13 276	0	13 276	6 035	0	6 035	
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	13 276	0	13 276	6 035	0	6 035	
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–298	0	–298	–127	0	–127	
Időarányosan járó kamat	–300	0	–300	–126	0	–126	
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2	0	2	–1	0	–1	
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1	0	1	0	0	0	
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–1	0	–1	1	0	1	
Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+….+73MA18)	12 978	0	12 978	5 908	0	5 908	
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–298	0	–298	–127	0	–127	
Időarányosan járó kamat	–300	0	–300	–126	0	–126	
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2	0	2	–1	0	–1	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	211	0	211	1	0	1	
Letétkezelői díjak	100	0	100	1	0	1	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	111	0	111	0	0	0	
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+…+73MA26)	–87	0	–87	–126	0	–126	
Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19–73MA27) (+/–)	13 065	0	13 065	6 034	0	6 034	
Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/–)	–59 557	0	–59 557	–54 139	0	–54 139	

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	c	d	e	f	g	h	z
Tagok által fizetett tagdíj	61 579	0	61 579	64 893	0	64 893	
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	48 269	0	48 269	39 258	0	39 258	
Utólag befolyt tagdíjak	12 903	0	12 903	7 919	0	7 919	
Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	26 213	0	26 213	33 554	0	33 554	
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	159	0	159	2 993	0	2 993	
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	26 372	0	26 372	36 547	0	36 547	
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	90	0	90	2 976	0	2 976	
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	547 870	0	547 870	540 690	0	540 690	
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	601 198	0	601 198	636 273	0	636 273	
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	53 328	0	53 328	95 583	0	95 583	
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	201 558	0	201 558	462 936	0	462 936	
Kapott osztalékok és részesedések	44 461	0	44 461	55 811	0	55 811	
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	430 051	0	430 051	69 991	0	69 991	
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 008 445	0	1 008 445	–146 658	0	–146 658	
Időarányosan járó kamat	–29 600	0	–29 600	–51 846	0	–51 846	
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–243 059	0	–243 059	–106 716	0	–106 716	
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–215 181	0	–215 181	–63 849	0	–63 849	
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	27 878	0	27 878	42 867	0	42 867	
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	1 281 104	0	1 281 104	11 904	0	11 904	
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	618 355	0	618 355	33 681	0	33 681	
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–662 749	0	–662 749	21 777	0	21 777	
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	2 232 385	0	2 232 385	982 770	0	982 770	
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 232 385	0	2 232 385	982 770	0	982 770	
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 223 940	0	1 223 940	1 129 428	0	1 129 428	
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 008 445	0	1 008 445	–146 658	0	–146 658	
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	202 341	0	202 341	71 462	0	71 462	
Befektetési jegyek realizált vesztesége	750	0	750	8 656	0	8 656	
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	403 915	0	403 915	51 333	0	51 333	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	22 404	0	22 404	26 921	0	26 921	
Vagyonkezelői díjak	17 497	0	17 497	21 007	0	21 007	
Letétkezelői díjak	4 847	0	4 847	5 710	0	5 710	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	60	0	60	204	0	204	
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	629 410	0	629 410	158 372	0	158 372	
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	629 410	0	629 410	158 372	0	158 372	
Befektetési tevékenység eredménye (15–22) (+/–)	1 602 975	0	1 602 975	824 398	0	824 398	
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	594 530	0	594 530	971 056	0	971 056	

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	c	d	e	f	g	h	z
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 008 445	0	1 008 445	–146 658	0	–146 658	
Fedezeti céltartalék képzés (6–7+/–23) (–)	1 629 257	0	1 629 257	857 969	0	857 969	
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	26 282	0	26 282	33 571	0	33 571	
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	594 530	0	594 530	971 056	0	971 056	
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	1 008 445	0	1 008 445	–146 658	0	–146 658	
Időarányosan járó kamat	–29 600	0	–29 600	–51 846	0	–51 846	
Devizaárfolyam különbözetekből	–243 059	0	–243 059	–106 716	0	–106 716	
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	1 281 104	0	1 281 104	11 904	0	11 904	

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	c	d	e	f	g	h	z
Tagok által fizetett tagdíj	64	0	64	65	0	65	
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	51	0	51	39	0	39	
Utólag befolyt tagdíjak	17	0	17	8	0	8	
Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	30	0	30	34	0	34	
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	0	0	0	6	0	6	
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	0	0	0	6	0	6	
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	17 621	0	17 621	14 610	0	14 610	
Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	17 621	0	17 621	14 610	0	14 610	
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–277	0	–277	–218	0	–218	
Időarányosan járó kamat	–278	0	–278	–218	0	–218	
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	1	0	1	0	0	0	
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–1	0	–1	0	0	0	
Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	17 344	0	17 344	14 392	0	14 392	
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	13 549	0	13 549	9 271	0	9 271	
Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	3 795	0	3 795	5 121	0	5 121	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4	0	4	16	0	16	
Vagyonkezelői díjak	1	0	1	0	0	0	
Letétkezelői díjak	1	0	1	1	0	1	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2	0	2	15	0	15	
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	4	0	4	16	0	16	
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4	0	4	16	0	16	
Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	17 340	0	17 340	14 376	0	14 376	
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+24) (–)	17 370	0	17 370	14 410	0	14 410	
Saját tevékenységi kockázatokra	6 866	0	6 866	4 710	0	4 710	

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
	1	2	3	4	5	6	7
	c	d	e	f	g	h	z
Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	3 915	0	3 915	5 208	0	5 208	
Egyéb kockázatokra	6 866	0	6 866	4 710	0	4 710	
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–277	0	–277	–218	0	–218	
Időarányosan járó kamat	–278	0	–278	–218	0	–218	
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	1	0	1	0	0	0	

4. A pénztár taglétszáma:

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	3 294	4 425

5. A magánnyugdíjpénztár bevételeinek megoszlása (ezer Ft-ban)

Tagok által fizetett tagdíj	65 482
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	39 614
Utólag befolyt tagdíjak	7 991
Tagdíjbevételek összesen	33 859
Működési célra kapott támogatás, adomány	10 378
Pénztári befizetések összesen	44 237
Egyéb bevételek	3 152
Bevételek összesen	47 389

6. Bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyévben:

Fedezeti	Működési	Likviditási
99,1%	0,8%	0,1%

7. A magánnyugdíjpénztári szolgáltatás:

Szolgáltatás	Előző év	Tárgyév	Változás összege	Változás %-a
Egyösszegű szolgáltatás	46 259 E Ft	12 490 E Ft	–33 769 E Ft	27,00

8. A magánnyugdíjpénztár működési költségei, ráfordításai:

Nagyságrend: ezer forint

Költség típusa	Előző év	Tárgyév	Változás %
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	80 259	70 975	88,43
Anyagköltség	548	554	101,09
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	244	233	95,49
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 673	1 916	114,52
Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 524	1 524	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	281	240	85,41
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	13 717	16 030	116,86
Bérköltség	34 854	31 024	89,01
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 752	2 959	107,52
Bérjárulékok	10 012	8 479	84,69
Értékcsökkenési leírás	9 492	2 004	21,11
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	4 823	5 633	116,79
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	218	229	105,05
Egyéb ráfordítások	121	150	123,97

Egy főre eső működési költség: 16 040 Ft/fő

9. A pénztár vagyonkezelőjének neve: MKB Bank Zrt.

10. A pénztár terhére felügyeleti bírságot az 2013. évben nem szabtak ki.

11. A pénztár a Garancia Alap szolgáltatását nem vette igénybe.

12. A pénztár (egésze) hozamrátáinak alakulása:

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze:	nettó hozamráta (%)	15.82	12.31	7.04	6.28	–9.32					
	bruttó hozamráta (%)	16.52	12.98	7.72	6.92	–8.70					
	referenciaindex hozamrátája (%)	16.40	11.20	7.93	6.58	–13.32					
klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)						10.96	7.86	5.64	9.02	5.47
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)						11.55	8.48	5.84	9.24	5.67
referenciaindex hozamrátája (%)							14.02	5.48	4.68	8.55	5.49
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)							1 978 334	2 619 801	541 809	719 110	1 427 970
kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)						13.56	8.02	1.89	17.34	7.12
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)						14.20	8.68	2.10	17.56	7.33
referenciaindex hozamrátája (%)							19.15	7.63	1.10	16.34	7.39
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)							12 883 699	15 743 406	2 308 701	2 502 396	3 582 746
növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)						11.20	9.34	0.85	17.42	6.81
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)						11.85	10.01	1.07	17.56	7.03
referenciaindex hozamrátája (%)							24.89	8.85	–0.42	15.29	6.79
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)							37 891 612	43 927 871	7 495 410	7 685 668	9 197 436
hivatalos fogyasztói árindex (infláció) (%)		6.80	3.60	3.90	8.00	6.10	4.20	4.90	3.90	5.70	1.70

A nettó hozamszámítás alapját a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 4. sz. melléklete határozza meg.

	2013	10 éves
klasszikus portfólió	,	
Nettó hozamráta	5.47%	6.91%
Referenciahozam	5.49%	6.40%
Vagyonnövekedési mutató		6.41%
2013. 12. 31-i vagyon (Ft)	1 427 969 851	
kiegyensúlyozott portfólió		
Nettó hozamráta	7.12%	7.74%
Referenciahozam	7.39%	7.65%
Vagyonnövekedési mutató		8.15%
2013. 12. 31-i vagyon (Ft)	3 582 745 750	
növekedési portfólió		
Nettó hozamráta	6.81%	7.51%
Referenciahozam	6.79%	7.96%
Vagyonnövekedési mutató		7.71%
2013. 12. 31-i vagyon (Ft)	9 197 436 177	

13. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex:

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év
Magyar állampapír	50	0	100	100	CMAX Index	RMAX Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0	10		CMAX Index	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	CMAX Index	MAXComp. Index
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	5		CMAX Index	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	CMAX Index	MAXComp. Index
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	5		CMAX Index	
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	CMAX Index	MAXComp. Index
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	0	5	30*	CMAX Index	MAXComp. Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0	0	5		CMAX Index	
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	3	3	BUX Index	BUX Index
Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:	0	0	5		CMAX Index	
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	0	5	30	CMAX Index	MAXComp. Index
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	0	5	30*	CMAX Index	MAXComp. Index
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	0	2		RMAX Index	
lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	40	40	RMAX Index	RMAX Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	0	10	10	CMAX Index	MAXComp. Index
Swap ügyletek	0	0	10		CMAX Index	

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év
Magyar állampapír	50	0	100	100	CMAX Index	MAXComp. Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0	10		CMAX Index	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	CMAX Index	MAXComp. Index
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10		CMAX Index	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	CMAX Index	MAXComp. Index
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20		CMAX Index	
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	CMAX Index	MAXComp. Index
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	20		CMAX Index	

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	0	20	30*	CMAX Index	MAXComp. Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0	0	5		CMAX Index	
Részvények						
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	5	5	BUX Index	BUX Index
Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír piacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé:	0	0	1		BUX Index	
Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	–	–	–	5	–	CETOP20 Index
Külföldön, OECD országokban $-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	–	–	–	5	–	MSCI ACWI
Külföldön, OECD országokban €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	–	–	–	5	–	Eurostoxx50 index
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	–	–	–	5	–	MSCI EM Index
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	20		Célpiac szerinti részvény-index	
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	0	50	50	Célpiac szerinti Index	*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – ingatlanba fektető alap	0	0	4	4	BIX Index	BIX Index
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	0	20	50*	Célpiac szerinti Index	*
Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap	0	0	4		RMAX Index	
Kockázati tőke befektetési alap jegye	0	0	2	2	CMAX Index	MSCI ACWI
Magyarországon bejegyzett kockázati tőke befektetési alap jegye	–	–	–	2	–	MSCI ACWI
Külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában kockázati tőke befektetési alapnak minősülő alap jegye	–	–	–	2	–	MSCI ACWI
Árupiaci eszközökbe befektető alap jegye	0	0	3	3	Rogers International Commodity Index	Rogers International Commodity Index
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	10		Célpiac szerinti Index	
Ingatlan	0	0	1		BIX Index	
Határidős ügyletek	0	0	30		CMAX Index	
Opciós ügyletek	0	0	10		CMAX Index	
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	0	2		RMAX Index	
lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	30	30	RMAX Index	RMAX Index

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év
Repó (fordított repó) ügyletek	0	0	10	10	CMAX Index	MAXComp. Index
Swap ügyletek	0	0	10		CMAX Index	
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	5		Célpiac szerinti Index	

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év
Magyar állampapír	40	0	100	100	CMAX Index	MAXComp. Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0	10		CMAX Index	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10	10	CMAX Index	MAXComp. Index
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	10		CMAX Index	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20	20	CMAX Index	MAXComp. Index
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	20		CMAX Index	
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25	25	CMAX Index	MAXComp. Index
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	25		CMAX Index	
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	0	30	30	CMAX Index	MAXComp. Index
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0	0	5		CMAX Index	
Részvények						
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	0	27	7	BUX Index	BUX Index
Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír piacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé:	0	0	1		BUX Index	
Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	–	–	–	7	–	CETOP20 Index
Külföldön, OECD országokban $-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	–	–	–	8	–	MSCI ACWI
Külföldön, OECD országokban €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	–	–	–	8	–	Eurostoxx50 index
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	–	–	–	10	–	MSCI EM Index

Eszközcsoport	Minimális részesedés %		Maximális részesedés %		Referenciaindex	
	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év	Tárgyév	Tárgyévet követő év
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	35		Célpiac szerinti részvény-index	
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	0	10	50	Célpiac szerinti Index	*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – ingatlanba fektető alap	0	0	8	8	BIX Index	BIX Index
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	0	35	50*	Célpiac szerinti Index	*
Külföldön bejegyzett ingalan befektetési alap	0	0	4		RMAX Index	
Kockázati tőke befektetési alap jegye	0	0	4	4	CMAX Index	MSCI ACWI
Magyarországon bejegyzett kockázati tőke befektetési alap jegye	–	–	4	4	–	MSCI ACWI
Külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában kockázati tőke befektetési alapnak minősülő alap jegye	–	–	4	4	–	MSCI ACWI
Árupiaci eszközökbe befektető alap jegye	0	0	5	5	Rogers International Commodity Index	Rogers International Commodity Index
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	10		Célpiac szerinti Index	
Ingatlan	0	0	2	2	BIX Index	BIX Index
Határidős ügyletek	0	0	50		CMAX Index	
Opciós ügyletek	0	0	10		CMAX Index	
Pénzforgalmi számla és befektetési alszámla	0	0	2		RMAX Index	
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	30	30	RMAX Index	RMAX Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	0	10	10	CMAX Index	MAXComp. Index
Swap ügyletek	0	0	10		CMAX Index	
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	5		Célpiac szerinti Index	

14. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	11 293 805	14 531 123

15. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	2013. január 1.	2013. december 31.
Bankszámlák és készpénz összesen	12.71%	16.78%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0.49%	0.36%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	12.21%	16.42%
Értékpapírok összesen	87.30%	83.21%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	57.56%	58.03%
Magyar állampapír	54.04%	54.14%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0.00%	1.18%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3.52%	2.71%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0.00%	0.00%
Részvények	4.89%	3.84%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	4.89%	3.84%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	24.63%	21.34%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0.00%	0.09%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	24.63%	21.25%
Jelzáloglevél	0.22%	0.00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0.22%	0.0%

Eszközcsoport	2013. január 1.	2013. december 31.
Határidős ügyletek	–3.45%	–2.35%
Követelés értékpapír ügyletekből	3.45%	4.04%
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	0.00%	–1.68%

16. Főbb teljesítménymutatók

Mutatók	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Egy főre jutó tagdíj-jellegű bevétel Ft/fő	201 806	200 181	151 549	2 733	8 030	8 772
Egy főre jutó teljes bevétel Ft/fő	201 663	529 484	344 882	147 592	581 861	271 405
Egy főre jutó fedezeti tartalék Ft/fő (záró létszám)	1 209 234	1 422 054	1 625 677	3 090 223	3 311 163	3 210 854

Budapest, 2014. június

Lehoczky László
ügyvezető igazgató
KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest Hungary
Tel.: +36 (1) 887 7100
Fax: +36 (1) 887 7101
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés
az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat közgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat (továbbiakban: „a Nyugdíjpénztár") mellékelt, 2013. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 14 611 818 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 54 139 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 857 969 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 14 410 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves pénztári beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

KPMG Hungária Kft., a Hungarian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative („KPMG International"), a Swiss entity.
Company registration: Budapest, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, no: 01-09-063183

Vélemény
Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés
Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történőelkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. évi üzleti jelentése az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 29.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202
Henye István
Partner

Leposa Csilla
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005299

***

Az MKB Nyugdíjpénztár az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26) Korm. rendelet 25. §-nak, valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000 (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-nak megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

1. Az MKB Nyugdíjpénztár 2013. évi összevont éves beszámolója

Mérleg

adatok E Ft-ban

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	105 741 449	114 896 001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	105 741 449	114 896 001
A) Befektetett eszközök	41 161 495	38 487 002	D) Saját tőke	945 280	999 321
I. Immateriális javak	17 198	5 618	I. Indulótőke	500	500
a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 516	2 617	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	4 682	3 001	b) magánnyugdíjpénztár	500	500
II. Tárgyi eszközök	976	524	III. Tartaléktőke	940 839	993 852
a) önkéntes nyugdíjpénztár	506	377	a) önkéntes nyugdíjpénztár	739 817	852 383
b) magánnyugdíjpénztár	470	147	b) magánnyugdíjpénztár	201 022	141 469
ebből:			IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	63 498	59 108
1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyonértékű jogok	0	0	V. Működés mérleg szerinti eredménye	–59 557	–54 139

adatok E Ft-ban

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	41 143 321	38 480 860
a) önkéntes nyugdíjpénztár	36 184 881	34 274 065
b) magánnyugdíjpénztár	4 958 440	4 206 795
1. Egyéb tartós részesedések	7 856 884	9 625 179
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 891 832	8 623 335
b) magánnyugdíjpénztár	965 052	1 001 844
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	28 623 756	23 866 601
a) önkéntes nyugdíjpénztár	25 267 816	21 286 761
b) magánnyugdíjpénztár	3 355 940	2 579 840
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	4 662 681	4 989 080
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 025 233	4 363 969
b) magánnyugdíjpénztár	637 448	625 111
B) Forgóeszközök	64 568 172	76 399 824
I. Készletek	9 449	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 449	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
ebből:		
Áruk értékelési különbözete	–12 856	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	– 12 856	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
II. Követelések	1 160 164	1 180 699
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 108 664	1 101 515
b) magánnyugdíjpénztár	51 500	79 184
ebből:		
1. Tagdíjkövetelések	935 640	965 655
a) önkéntes nyugdíjpénztár	888 113	888 871
b) magánnyugdíjpénztár	47 527	76 784
2. Tagi kölcsön	194 273	193 859
III. Értékpapírok	55 878 441	66 167 675
a) önkéntes nyugdíjpénztár	50 980 514	58 283 559
b) magánnyugdíjpénztár	4 897 927	7 884 116
1. Egyéb részesedések	13 985 640	13 940 916
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 991 070	11 549 240
b) magánnyugdíjpénztár	1 994 570	2 391 676
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	36 974 474	50 682 268
a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 401 508	45 387 040
b) magánnyugdíjpénztár	2 572 966	5 295 228
3. Értékpapírok értékelési különbözete	4 958 934	1 471 526
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 625 452	1 273 693
b) magánnyugdíjpénztár	333 482	197 833
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	–40 607	72 965
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–37 516	73 586
b) magánnyugdíjpénztár	–3 091	–621
IV. Pénzeszközök	7 520 118	9 051 450

FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
VI. Értékelési tartalék	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
E) Céltartalékok	104 515 223	113 449 830
I. Működési céltartalék	7 399	5 681
a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 218	5 627
b) magánnyugdíjpénztár	181	54
II. Fedezeti céltartalék	102 664 720	111 514 177
a) önkéntes nyugdíjpénztár	91 757 750	97 306 148
b) magánnyugdíjpénztár	10 906 970	14 208 029
1. Egyéni számlákon	92 810 295	104 732 367
a) önkéntes nyugdíjpénztár	82 868 796	91 343 151
b) magánnyugdíjpénztár	9 941 499	13 389 216
2. Szolgáltatási tartalékon	259 089	264 813
a) önkéntes nyugdíjpénztár	259 089	264 813
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
3. Értékelési különbözetben	9 595 336	6 516 997
a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 629 865	5 698 184
b) magánnyugdíjpénztár	965 471	818 813
III. Likviditási céltartalék	903 966	963 619
a) önkéntes nyugdíjpénztár	711 865	760 480
b) magánnyugdíjpénztár	192 101	203 139
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	2 061	1
a) magánnyugdíjpénztár	2 061	1
V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	937 077	966 352
a) önkéntes nyugdíjpénztár	888 113	888 871
b) magánnyugdíjpénztár	48 964	77 481
F) Kötelezettségek	156 744	302 638
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	156 744	302 638
a) önkéntes nyugdíjpénztár	107 262	275 650
b) magánnyugdíjpénztár	49 482	26 988
ebből:		
Azonosítatlan függő befizetések	80 109	98 933
a) önkéntes nyugdíjpénztár	55 275	97 444
b) magánnyugdíjpénztár	24 834	1 489
G) Passzív időbeli elhatárolások	124 202	144 212
a) önkéntes nyugdíjpénztár	117 635	135 916
b) magánnyugdíjpénztár	6 567	8 296

adatok E Ft-ban

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 085 192	6 612 923			
b) magánnyugdíjpénztár	1 434 926	2 438 527			
ebből:					
1. Betétszámlák (forintban)	7 446 406	9 021 993			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 013 019	6 584 049			
b) magánnyugdíjpénztár	1 433 387	2 437 944			
2. Devizaszámla	0	0			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0			
b) magánnyugdíjpénztár	0	0			
3. Pénzeszköz értékelési különbözete	73 571	29 441			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	72 032	28 858			
b) magánnyugdíjpénztár	1 539	583			
C) Aktív időbeli elhatárolások	11 782	9 175			
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	11 254	9 105			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 254	9 105			
b) magánnyugdíjpénztár	0	0			
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	528	70			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	182	22			
b) magánnyugdíjpénztár	346	48			

Eredménykimutatás

A) Pénztár működési tevékenysége

adatok E Ft–ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	190 678	184 385
a) önkéntes nyugdíjpénztár	190 147	183 861
b) magánnyugdíjpénztár	531	524
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	193 978	173 502
4. Tagdíj kiegészítések	2	0
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	65 729	42 983
a) önkéntes nyugdíjpénztár	65 305	42 666
b) magánnyugdíjpénztár	424	317
6. Utólag befolyt tagdíjak	337	91
a) önkéntes nyugdíjpénztár	20	27
b) magánnyugdíjpénztár	317	64
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	319 266	314 995
a) önkéntes nyugdíjpénztár	318 840	314 724
b) magánnyugdíjpénztár	426	271
8. Tagok egyéb befizetései	4 365	3 527
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 365	3 527
9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	6 612	11 330
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 327	952
b) magánnyugdíjpénztár	5 285	10 378
10. Működési célra juttatott eseti adomány	2 399	1 055
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 399	1 055
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
11. Egyéb bevételek	96 282	118 155
a) önkéntes nyugdíjpénztár	94 356	118 002
b) magánnyugdíjpénztár	1 926	153
12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	428 924	449 062
a) önkéntes nyugdíjpénztár	421 287	438 260
b) magánnyugdíjpénztár	7 637	10 802

adatok E Ft–ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	493 955	492 245
a) önkéntes nyugdíjpénztár	413 696	421 270
b) magánnyugdíjpénztár	80 259	70 975
14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) +/–)	–65 031	–43 183
a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 591	16 990
b) magánnyugdíjpénztár	–72 622	–60 173
15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	70 308	48 886
a) önkéntes nyugdíjpénztár	57 032	42 851
b) magánnyugdíjpénztár	13 276	6 035
16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	637	1 201
a) önkéntes nyugdíjpénztár	637	1 201
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	742	–1 719
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 040	–1 592
b) magánnyugdíjpénztár	–298	–127
22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	71 687	48 368
a) önkéntes nyugdíjpénztár	58 709	42 460
b) magánnyugdíjpénztár	12 978	5 908
26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék(+/–)	742	–1 719
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 040	–1 592
b) magánnyugdíjpénztár	–298	–127
27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 973	1 935
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 762	1 934
b) magánnyugdíjpénztár	211	1
30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	2 715	216
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 802	342
b) magánnyugdíjpénztár	–87	–126
31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/–)	68 972	48 152
a) önkéntes nyugdíjpénztár	55 907	42 118
b) magánnyugdíjpénztár	13 065	6 034
32. Rendkívüli eredmény (+/–)	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	63 498	59 108
36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	–59 557	–54 139

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

adatok E Ft–ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	3 095 016	3 584 451
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 033 717	3 519 558
b) magánnyugdíjpénztár	61 299	64 893
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	3 232 130	2 999 898
4. Tagdíj-kiegészítések	280	0
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	869 301	883 685
a) önkéntes nyugdíjpénztár	821 032	844 427
b) magánnyugdíjpénztár	48 269	39 258

adatok E Ft–ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
6. Utólag befolyt tagdíjak	13 295	8 323
a) önkéntes nyugdíjpénztár	392	404
b) magánnyugdíjpénztár	12 903	7 919
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	5 471 420	5 708 987
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 445 207	5 675 433
b) magánnyugdíjpénztár	26 213	33 554
8.Tagok egyéb befizetései	403 108	351 990
a) önkéntes nyugdíjpénztár	403 108	351 990
9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	42 940	30 797
10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	78 265	34 322
11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	824 607	823 621
a) önkéntes nyugdíjpénztár	824 448	820 628
b) magánnyugdíjpénztár	159	2 993
12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	6 820 340	6 949 717
a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	6 793 968	6 913 170
b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	26 372	36 547
13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	824 538	823 604
a) önkéntes nyugdíjpénztár	824 448	820 628
b) magánnyugdíjpénztár	90	2 976
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	5 734 766	5 470 815
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 186 896	4 930 125
b) magánnyugdíjpénztár	547 870	540 690
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 618 517	5 104 974
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 416 959	4 642 038
b) magánnyugdíjpénztár	201 558	462 936
16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
17. Kapott osztalékok, részesedések	300 906	432 493
a) önkéntes nyugdíjpénztár	256 445	376 682
b) magánnyugdíjpénztár	44 461	55 811
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 468 701	904 356
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 038 650	834 365
b) magánnyugdíjpénztár	430 051	69 991
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	10 565 816	–3 078 338
a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 557 371	–2 931 680
b) magánnyugdíjpénztár	1 008 445	–146 658
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	7 874
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	7 874
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+19)	19 688 706	8 842 174
a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 456 321	7 859 404
b) magánnyugdíjpénztár	2 232 385	982 770
21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	19 688 706	8 842 174
a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 456 321	7 859 404
b) magánnyugdíjpénztár	2 232 385	982 770
21.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	2 098 755	492 283
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 896 414	420 821
b) magánnyugdíjpénztár	202 341	71 462

adatok E Ft–ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	750	94 111
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	85 455
b) magánnyugdíjpénztár	750	8 656
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	860 179	556 871
a) önkéntes nyugdíjpénztár	456 264	505 538
b) magánnyugdíjpénztár	403 915	51 333
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	220	22 393
a) önkéntes nyugdíjpénztár	220	22 393
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	463 986	533 982
a) önkéntes nyugdíjpénztár	441 582	507 061
b) magánnyugdíjpénztár	22 404	26 921
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	3 423 890	1 699 640
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 794 480	1 541 268
Magánnyugdíjpénztár	629 410	158 372
28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	3 423 890	1 699 640
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 794 480	1 541 268
b) magánnyugdíjpénztár	629 410	158 372
28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	16 264 816	7 142 534
a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 661 841	6 318 136
b) magánnyugdíjpénztár	1 602 975	824 398
30. Fedezeti céltartalékképzés (12–19+/–29) (–)	22 260 618	13 268 647
30.1 Egyéni számlákon	22 260 618	13 268 647
30.1.1. Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	5 995 802	6 126 113
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 969 520	6 092 542
b) magánnyugdíjpénztár	26 282	33 571
30.1.2. Realizált nettó hozamból	5 698 999	10 220 873
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 104 469	9 249 817
b) magánnyugdíjpénztár	594 530	971 056
30.1.3. Értékelési különbözetből	10 565 817	–3 078 339
a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 557 372	–2 931 681
b) magánnyugdíjpénztár	1 008 445	–146 658
30.2. Szolgáltatási tartalékon	0	0
30.2.1. Realizált nettó hozamból	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
30.2.2. Értékelési különbözetből	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0

C) Likviditási és kockázati fedezet

adatok E Ft–ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	6 594	7 487
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 530	7 422
b) magánnyugdíjpénztár	64	65
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	6 865	6 359
4. Tagdíj-kiegészítések	0	0

adatok E Ft–ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 827	1 817
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 776	1 778
b) magánnyugdíjpénztár	51	39
6. Utólag befolyt tagdíjak	18	9
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1	1
b) magánnyugdíjpénztár	17	8
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	11 650	12 038
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 620	12 004
b) magánnyugdíjpénztár	30	34
9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	1 736	1 781
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 736	1 775
b) magánnyugdíjpénztár	0	6
12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	13 386	13 819
a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 356	13 779
b) magánnyugdíjpénztár	30	40
13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	1 736	1 781
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 736	1 775
b) magánnyugdíjpénztár	0	6
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	90 107	63 596
a) önkéntes nyugdíjpénztár	76 401	54 194
b) magánnyugdíjpénztár	13 706	9 402
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	830	1 526
a) önkéntes nyugdíjpénztár	830	1 526
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
8. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	34	–2 859
a) önkéntes nyugdíjpénztár	191	–2 728
b) magánnyugdíjpénztár	–157	–131
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	90 971	62 263
a) önkéntes nyugdíjpénztár	77 422	52 992
b) magánnyugdíjpénztár	13 549	9 271
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 334	2 559
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 330	2 543
b) magánnyugdíjpénztár	4	16
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	2 334	2 559
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 330	2 543
b) magánnyugdíjpénztár	4	16
29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	88 637	59 704
a) önkéntes nyugdíjpénztár	75 092	50 449
b) magánnyugdíjpénztár	13 545	9 255

adatok E Ft–ban

Megnevezés	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12–13+/–29) (–)	100 287	71 742
a) önkéntes nyugdíjpénztár	86 712	62 453
b) magánnyugdíjpénztár	13 575	9 289
30.1. Demográfiai kockázatokra	0	0
30.2. Saját tevékenységi kockázatokra	6 866	4 710
30.3. Egyéb kockázatokra	93 278	68 934
a) önkéntes nyugdíjpénztár	86 412	64 224
b) magánnyugdíjpénztár	6 866	4 710
30.4. Értékelési különbözetre	143	–1 902
a) önkéntes nyugdíjpénztár	300	–1 771
b) magánnyugdíjpénztár	–157	–131

CB) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztáraknál)

adatok E Ft–ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	3 915	5 208
2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
4. Kapott osztalék, részesedések	0	0
5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–120	–87
7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+…+6)	3 795	5 121
8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete (árfolyamveszteség)	0	0
10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	0	0
12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0
13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+…+12)	0	0
14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	3 795	5 121
15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	3 795	5 121
15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	3 915	5 208
15.2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	0	0
15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	–120	–87

2. A pénztár (egésze) hozamrátáinak alakulása:

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	15,89%	12,41%	7,01%	6,09%	–11,16%	14,57%				
	bruttó hozamráta (%)	16,63%	13,12%	7,70%	6,77%	–10,52%	15,32%				
	referenciaindex hozamrátája (%)	16,42%	11,16%	7,93%	6,57%	–13,96%	19,88%				
kiszámítható portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)							6,23%	6,70%	7,94%	5,12%
	bruttó hozamráta (%)							6,23%	6,70%	7,94%	5,12%
	referenciaindex hozamrátája (%)							5,53%	5,17%	8,52%	5,71%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)								2 654 309	2 516 596	3 984 530	4 078 600

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
klasszikus portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)							5,68%	4,21%	11,26%	5,62%
	bruttó hozamráta (%)							6,35%	4,71%	11,75%	6,12%
	referenciaindex hozamrátája (%)							5,48%	4,66%	8,52%	5,65%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)								6 480 445	6 099 263	6 087 565	6 388 563
kiegyensúlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)							8,24%	–0,51%	19,83%	7,18%
	bruttó hozamráta (%)							8,93%	0,07%	20,45%	7,78%
	referenciaindex hozamrátája (%)							7,72%	0,40%	17,30%	7,88%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)								75 535 824	72 097 511	79 325 202	84 232 533
növekedési portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)							9,76%	–1,00%	16,06%	6,54%
	bruttó hozamráta (%)							10,41%	–0,50%	16,56%	7,06%
	referenciaindex hozamrátája (%)							8,92%	–0,01%	14,17%	6,95%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)								1 704 086	1 958 464	2 361 610	2 607 347
hivatalos fogyasztói árindex (infláció)		6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%	4,90%	3,90%	5,70%	1,70%

Önkéntes pénztári ág		
kiszámítható portfólió	**2013. évi**	**10 éves átlagos**
Nettó hozamráta	5,12%	6,83%
Referenciahozam	5,71%	6,93%
Vagyonnövekedési mutató		6,52%
2013. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	4 078 600	
klasszikus portfólió		
Nettó hozamráta	5,62%	6,90%
Referenciahozam	5,65%	6,87%
Vagyonnövekedési mutató		6,65%
2013. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	6 388 563	
kiegyensúlyozott portfólió		
Nettó hozamráta	7,18%	7,61%
Referenciahozam	7,88%	7,66%
Vagyonnövekedési mutató		7,50%
2013. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	84 232 533	
növekedési portfólió		
Nettó hozamráta	6,54%	7,30%
Referenciahozam	6,95%	7,32%
Vagyonnövekedési mutató		7,00%
2013. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	2 607 347	
	2013. évi	10 éves átlagos
infláció (KSH)	1,70%	4,87%

3. A pénztár tárgyév elejei és végi taglétszáma:

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	90 159	88 582

4. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben:

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	Fedezeti tartalékba kerül a befizetés	Működési tartalékba kerül a befizetés	Likviditási tartalékba kerül a befizetés
10 000 Ft-ig	90,0%-a	9,8%-a	0,2%-a
10 001–150 000 Ft	94,0%-a	5,8%-a	0,2%-a
150 001–300 000 Ft	95,0%-a	4,8%-a	0,2%-a
300 001–500 000 Ft	97,0%-a	2,8%-a	0,2%-a
500 001–1000 000 Ft	99,0%-a	0,8%-a	0,2%-a
1 000 001 Ft felett	99,5%-a	0,3%-a	0,2%-a

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	93 485 788	99 389 924

6. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. 01. 01-én	%-os megoszlás 2013. 12. 31-én
Bankszámlák és készpénz összesen	6,51%	6,65%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,87%	0,96%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	5,64%	5,70%
Értékpapírok összesen	93,28%	93,05%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	70,11%	71,35%
Magyar állampapír	62,37%	60,28%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	2,85%	5,12%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,24%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	4,89%	5,71%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Részvények	3,82%	3,22%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,82%	3,22%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek	18,74%	18,48%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0,05%	0,12%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	18,69%	18,36%
Jelzáloglevél	0,61%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,61%	0,00%
Határidős ügyletek	–5,06%	–15,05%
Ingatlan	0,01%	0,00%
Tagi kölcsön	0,22%	0,21%
Egyéb, tőzsdén, vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	5,04%	17,60%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	2,46%

7. A pénztár befektetési portfóliónkénti vagyonának nyitó értéke, eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása

Önkéntes ág fedezeti portfóliók 2013. 01. 01.										
Befektetés típusa	Kiszámítható portfólió (E Ft)	%	Klasszikus portfólió (E Ft)	%	Kiegyensúlyozott portfólió (E Ft)	%	Növekedési portfólió (E Ft)	%	Összesen (E Ft)	%
pénzeszközök	3 914 879	100,00%	90 238	1,49%	518 271	0,66%	346 628	14,86%	4 870 016	5,33%
magyar államkötvény	0	0,00%	1 914 474	31,65%	44 109 448	55,77%	884 010	37,89%	46 907 932	51,33%
devizás magyar állampapír	0	0,00%	0	0,00%	2 003 438	2,53%	36 597	1,57%	2 040 035	2,23%
diszkont kincstárjegy	0	0,00%	3 512 317	58,06%	4 858 095	6,14%	94 253	4,04%	8 464 665	9,26%
hitelintézeti kötvény	0	0,00%	372 516	6,16%	4 119 015	5,21%	80 497	3,45%	4 572 028	5,00%
értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0,00%	24 231	0,40%	2 604 578	3,29%	34 970	1,50%	2 663 779	2,92%
részvény	0	0,00%	135 704	2,24%	3 302 889	4,18%	134 481	5,76%	3 573 074	3,91%
befektetési jegyek	0	0,00%	0	0,00%	47 831	0,06%	1 627	0,07%	49 458	0,05%
devizás befektetési jegyek	0	0,00%	0	0,00%	16 761 811	21,20%	711 347	30,49%	17 473 158	19,12%
jelzáloglevél	0	0,00%	0	0,00%	563 438	0,71%	9 682	0,41%	573 120	0,63%
határidős ügyletek	0	0,00%	0	0,00%	–36 695	-0,05%	–821	–0,04%	–37 516	–0,04%
befektetési célú ingatlan	0	0,00%	0	0,00%	9 449	0,01%	0	0,00%	9 449	0,01%
tagi kölcsön	0	0,00%	0	0,00%	205 527	0,26%	0	0,00%	205 527	0,23%
egyéb követelés értékpapír-ügyletekből	0	0,00%	0	0,00%	21 315	0,03%	101	0,00%	21 416	0,02%
egyéb kötelezettség érték-papírügyletekből	0	0,00%	0	0,00%	–1 190	0,00%	0	0,00%	–1 190	0,00%
összesen:	3 914 879	100,00%	6 049 480	100,00%	79 087 220	100,00%	2 333 372	100,00%	91 384 951	100,00%

8. A pénztár befektetési portfóliónkénti vagyonának záró értéke, eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása

Önkéntes ág fedezeti portfóliók 2013. 12. 31.										
Befektetés típusa	Kiszámítható portfólió (E Ft)	%	Klasszikus portfólió (E Ft)	%	Kiegyensúlyozott portfólió (E Ft)	%	Növekedési portfólió (E Ft)	%	Összesen (E Ft)	%
pénzeszközök	4 049 107	100,00%	114 095	1,79%	866 504	1,03%	240 377	9,30%	5 270 083	5,43%
magyar államkötvény	0	0,00%	1 527 235	24,01%	39 391 279	46,83%	869 780	33,66%	41 788 294	43,03%
devizás magyar állampapír	0	0,00%	580 852	9,13%	8 180 309	9,72%	189 757	7,34%	8 950 918	9,22%
diszkont kincstárjegy	0	0,00%	3 066 280	48,20%	5 117 784	6,08%	57 951	2,24%	8 242 015	8,49%
hitelintézeti kötvény	0	0,00%	510 305	8,02%	5 053 972	6,01%	111 493	4,32%	5 675 770	5,84%
értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0,00%	187 437	2,95%	4 802 027	5,71%	97 562	3,78%	5 087 026	5,25%
gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0,00%	235 321	3,70%	0	0,00%	0	0,00%	235 321	0,24%
részvény	0	0,00%	136 246	2,14%	2 930 080	3,48%	134 175	5,19%	3 200 501	3,30%
befektetési jegyek	0	0,00%	0	0,00%	115 595	0,14%	4 539	0,18%	120 134	0,12%
devizás befektetési jegyek	0	0,00%	0	0,00%	17 372 667	20,66%	877 439	33,96%	18 250 106	18,79%
jelzáloglevél	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
határidős ügyletek	0	0,00%	4 026	0,06%	68 854	0,08%	707	0,03%	73 587	0,08%
befektetési célú ingatlan	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
tagi kölcsön	0	0,00%	0	0,00%	207 359	0,25%	0	0,00%	207 359	0,22%
egyéb követelés érték-papírügyletekből	0	0,00%	0	0,00%	11 980	0,01%	38	0,00%	12 018	0,01%
egyéb kötelezettség érték-papírügyletekből	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
összesen:	4 049 107	100,00%	6 361 797	100,00%	84 118 410	100,00%	2 583 818	100,00%	97 113 132	100,00%

9. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex:

KISZÁMÍTHATÓ PORTFÓLIÓ

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Lekötött betét, számlapénz	100	100	100	RMAX Index

KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyar állampapír	0	100	98	RMAX Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25		MAXComp. Index
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	30*		MAXComp. Index
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	3	2	BUX Index
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	30		MAX Comp. Index
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	30*		MAX Comp. Index
Lekötött betét, számlapénz	0	40		RMAX Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10		MAXComp. Index

KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyar állampapír	0	100	82	MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25		MAXComp. Index
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	30*		MAXComp. Index
Részvények				
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	3	BUX Index
A Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	3	CETOP20 Index
Külföldön, OECD országokban $-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	3	MSCI ACWI
Külföldön, OECD országokban €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény		5	3	Eurostoxx50 index
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	4	MSCI EM Index
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50		*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye -ingatlanba fektető alap	0	4		BIX
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50*		*
Kockázati tőke befektetési alap jegye	0	2		MSCI ACWI
Magyarországon bejegyzett kockázati tőke befektetési alap jegye	0	2		MSCI ACWI
Külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában kockázati tőke befektetési alapnak minősülő alap jegye	0	2		MSCI ACWI

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Árupiaci eszközökbe befektető befektetési alap jegye	0	3	2	Rogers International Commodity Index
Lekötött betét, számlapénz	0	30		RMAX. Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10		MAXComp. Index
közvetlen ingatlan befektetés	0	1		BIX Index
tagi kölcsön	0	5		RMAX. Index

NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyar állampapír	0	100	67	MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25		MAXComp. Index
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	30		MAXComp. Index
Részvények				
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény		7	5	BUX Index
A közép-kelet-európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	7	5	CETOP20 Index
Külföldön, OECD országokban $-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	8	6	MSCI ACWI
Külföldön, OECD országokban €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény		8	6	Eurostoxx50 index
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	10	8	MSCI EM Index
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50		*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye -ingatlanba fektető alap	0	8		BIX Index
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50*		*
Kockázati tőke befektetési alap jegye	0	4		MSCI ACWI
Magyarországon bejegyzett kockázati tőke befektetési alap jegye	0	4		MSCI ACWI
Külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában kockázati tőke befektetési alapnak minősülő alap jegye	0	4		MSCI ACWI
Árupiaci eszközökbe befektető befektetési alap jegye	0	5	3	Rogers International Commodity Index
Lekötött betét, számlapénz		30		RMAX. Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10		MAXComp. Index
közvetlen ingatlan befektetés	0	2		BIX Index

A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referencia-index kerül alkalmazásra.

10. Főbb teljesítménymutatók

Mutatók	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Egy főre jutó tagdíj jellegű bevétel Ft/fő	87 379	94 459	95 542	82 639	66 101	67 399	69 234	63 963	67 951
Egy főre jutó teljes bevétel Ft/fő	170 595	165 388	154 537	46 163	259 463	169 396	124 622	259 461	161 488
Egy főre jutó fedezeti tartalék Ft/fő (zárólétszám)	718 472	727 649	790 638	691 807	800 639	885 973	875 024	1 017 733	1 098 487

Budapest, 2014. június

Lehoczky László
ügyvezető igazgató

Független könyvvizsgálói jelentés
az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat közgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat (továbbiakban: „a Nyugdíjpénztár") mellékelt, 2013. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 100 284 183 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 59 108 E Ft nyereség, a fedezeti céltartalék képzés 12 410 678 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 62 453 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves pénztári beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés
Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2013. évi üzleti jelentése az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2013. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 29.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202

Henye István
Partner

Leposa Csilla
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005299

Független könyvvizsgálói jelentés
az MKB Nyugdíjpénztár közgyűlésének

Az egyesített éves pénztári beszámolóról készült jelentés
Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár (továbbiakban: „a Nyugdíjpénztár") mellékelt, 2013. évi egyesített éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyesített éves pénztári beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 114 896 001 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 59 108 E Ft nyereség, a működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztári ág) 54 139 E Ft veszteség áll.

A vezetés felelőssége az egyesített éves pénztári beszámolóért
A vezetés felelős ennek az egyesített éves pénztári beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes egyesített éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége
A mi felelősségünk ennek az egyesített éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az egyesített éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az egyesített éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az egyesített éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az egyesített éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény
Véleményünk szerint az egyesített éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad az MKB Nyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés
Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár mellékelt, 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az MKB Nyugdíjpénztár 2013. évi üzleti jelentése az MKB Nyugdíjpénztár 2013. évi egyesített éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 29.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202

Henye István
Partner

Leposa Csilla
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005299

Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Nyugdíjpénztárának

2013. évi gazdálkodási adatai

A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma: 2013. 01. 01.: 3 096 fő
2013. 12. 31.: 2 971 fő

A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai a tárgyévben:

2013. 01. 01.–2013. 12. 31.	
0–150 000 Ft közötti részre:	Fedezeti: 95,0%, Működési: 4,9%, Likviditási: 0,1%
150 001–300 000 Ft közötti részre:	Fedezeti: 96,0%, Működési: 4,0%, Likviditási: 0,0%
300 000 Ft fölötti részre:	Fedezeti: 98,0%, Működési: 2,0%, Likviditási: 0,0%

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (letétkezelői eszközértéken): 2013. 01. 01.: 3 989 539 E Ft
2013. 12. 31.: 4 085 681 E Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén	%-os megosztás							
	Pénztár összesen		Klasszikus		Kiegyens.		Növekedési	
	nyitó	záró	nyitó	záró	nyitó	záró	nyitó	záró
Pénzforg. befekt. szla, lek. betét, útonlévő lévő, házi pénzt.	3,10	2,30	1,42	2,98	1,42	0,84	1,42	0,05
Magyar állampapír	66,10	68,08	93,40	91,50	62,48	66,20	54,97	54,67
Kötvény (hitelintézeti és Mo. kézfizető kezes)	7,40	4,07	0	0	11,43	6,15	0	0
BÉT-re bevezetett részvény	4,74	0,50	0	0	7,30	0,76	0	0
Külföldi részvény	0	0	0	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett bef. alap befektetési jegye	9,64	14,14	0	0	8,80	15,25	26,68	26,80
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	4,31	5,98	0	0	3,72	5,73	12,88	14,52
Magyaro-on bejegyz. jelzáloghitelint. által kib. jelzáloglevél	3,45	3,29	3,60	3,90	3,79	3,45	2,17	2,15
Tagi kölcsön	1,55	1,53	1,58	1,62	1,51	1,46	1,88	1,81
Határidős ügyletek	–0,29	0,11	0	0	–0,45	0,16	0	0
Összesen:	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,0	100,0	100,0

A tárgyév február 28-ig az eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális%-os megoszlás és referenciaindex:

Függő Portfólió (az azonosítatlan befizetések befektetésére szolgál)

Eszközök megnevezése	Minimum arány	Maximum arány	Referenciaindex	ReferenciaIndex-súly
Házipénztár	0%	100%	ZMAX	100%
Pénzforg. és befekt. számla				
Lekötött betét				

Klasszikus Portfólió			Min. arány	Max. arány	Referenciaindex
A) Hazai	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. bef. alapok	0%	100%	50% RMAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tart. bef. alapok jegyei	0%	100%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. megtest.értékp., ilyen eszk. tart.bef. jegy	0%	30%	
		Önkorm. által kibocs. Hitelv. Megtest.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Hitelint. által kibocs. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	50% MAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	
		Gazd. Szerv. Ált. kib. Hitelv. Megtest. Értékp. ilyen eszk. tart.bef. jegy	0%	30%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
B) Külföldi	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzfor-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	50%	0%
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. értékp, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	20%	0%
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Hitelint. által kib. Hitelv.megt. értékp., ilyen eszk. tart.bef. jegy	0%	20%	0%
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tart. bef. alapok jegyei	0%	20%	0%
Ingatlan befektetések, ingatlan befektetési jegyek			0%	5%	0%
Nettó hosszú deviza pozíció a portfólió egészére nézve			0%	10%	0%

<table>
<tr><th>Kiegyensúlyozott Portfólió</th><th>Min. arány</th><th colspan="2">Max. arány</th><th>Referenciaindex</th><th>Referenciaindex</th></tr>
<tr><td>Pénzforg. és befekt. számla</td><td rowspan="2">0%</td><td colspan="2" rowspan="2">60%</td><td rowspan="2">ZMAX</td><td rowspan="2">0%</td></tr>
<tr><td>Lekötött betét</td></tr>
<tr><td>Hazai állampapírpiac</td><td>40%</td><td colspan="2">100%</td><td rowspan="10">CMAX</td><td rowspan="10">80%</td></tr>
<tr><td>Értékp., magyar állami kezesség vállalással</td><td>0%</td><td colspan="2">100%</td></tr>
<tr><td>Hazai hitelintézeti kötvény</td><td>0%</td><td>25%</td><td rowspan="3">30%</td></tr>
<tr><td>Hazai jelzáloglevél</td><td>0%</td><td>25%</td></tr>
<tr><td>Magyaro.-on bej. gazd. szerv. nyilvánosan kib. kötv.</td><td>0%</td><td>20%</td></tr>
<tr><td>Fejlett piaci állampapír</td><td>0%</td><td colspan="2">25%</td></tr>
<tr><td>Értékp. melyben foglalt köt. telj.ért külf. állam a kezes</td><td>0%</td><td colspan="2">25%</td></tr>
<tr><td>Külföldi hitelintézeti kötvény</td><td>0%</td><td>10%</td><td rowspan="2">10%</td></tr>
<tr><td>Külföldön bej. gazd.szerv. nyilv. kibocsátott kötvény</td><td>0%</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>Hazai és EU ingatlanpiac</td><td>0%</td><td>10%</td><td rowspan="3">10%</td><td rowspan="3">BIX</td><td rowspan="3">5%</td></tr>
<tr><td>Magyaro.-on bejegyz. ingatlan bef. alap</td><td>0%</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>Külföldön bejegyz. ingatlan bef. alap</td><td>0%</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>Magyaro.-on bej. bef. alap; egyéb koll. értékp.</td><td>0%</td><td colspan="2">30%</td><td>–</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>Hazai tőzsdei részvény</td><td>0%</td><td colspan="2">25%</td><td>BUX</td><td>12,5%</td></tr>
<tr><td>Közép- és kelet-európai tőzsdei részvénypiac</td><td>0%</td><td colspan="2">6,25%</td><td>–</td><td>–</td></tr>
<tr><td>Feltörekvő részvénypiac</td><td>0%</td><td colspan="2">2,5%</td><td>–</td><td>–</td></tr>
<tr><td>Fejlett részvénypiac</td><td>0%</td><td colspan="2">5%</td><td rowspan="2">MSCI World</td><td rowspan="2">2,5%</td></tr>
<tr><td>Külföldön bejegyz. bef. alap</td><td>0%</td><td colspan="2">5%</td></tr>
</table>

Eszközök megnevezése			Minimum arány	Maximum arány	Referenciaindex	ReferenciaIndex-súly	
Házipénztár			0%	100%	ZMAX	100%	
Pénzforg. és befekt. számla							
Lekötött betét							
Növekedési Portfólió					**Min. arány**	**Max. arány**	**Referenciaindex**
A) Hazai	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	90%	12,5% RMAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei			0%	90%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	40%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	40%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegyei			0%	40%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei			0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei			0%	90%	53,5% MAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei			0%	90%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	40%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	40%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	40%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei			0%	25%	
B) Külföldi	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegyei			0%	50%	
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei			0%	50%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	25%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	25%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	25%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei			0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei			0%	50%	
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei			0%	50%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	25%	5% *
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp, ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	25%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy			0%	25%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei			0%	25%	
C) Hazai tőzsdére bevezetett részvények, hazai részvényeket tart. bef. jegy					0%	10%	1,8% BUX
D) Külföldi	Közép-kelet-európai tőzsdékre bevez. részvények, részvényeket tart. bef. jegy				0%	15%	7,2% CETOP20 CETOP20
	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevez. részvények, részvényeket tart. bef. jegy				0%	20%	5%MSCIW+7,5 MSCIMXEF MX
	Globális feltörekvő piaci tőzsdékre bev. részvények, részvényeket tart. bef. jegy				0%	15%	7,5% MSCI EMU
Ingatlan befektetések, ingatlan befektetési jegyek					0%	10%	0%
Kockázati alapok befektetési jegyei					0%	3%	0%
Származtatott alap bef. jegyei és nyitott szárm. pozíciók (kiv. garantált szárm. bef. jegy)					0%	2%	0%
Nettó hosszú deviza pozíció a portfólió egészére nézve					0%	60%	0%

*40% LB Global Bond+20% LB US Corporate High Yield Index+20%US Corporate Master Bond Index+20% EMBI+ Index

A tárgyév március 1-től kezdődően és a tárgyévet követő évre az eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális%-os megoszlás és referencia index:

Függő Portfólió (az azonosítatlan befizetések befektetésére szolgál)

Eszközök megnevezése	Minimum arány	Maximum arány	Referenciaindex	ReferenciaIndex-súly
Házipénztár	0%	100%	ZMAX	100%
Pénzforg. és befekt. számla				
Lekötött betét				

Klasszikus Portfólió			Min. arány	Max. arány	Referenciaindex
A) Hazai	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. bef. alapok	0%	30%	50% RMAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tart. bef. alapok jegyei	0%	75%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. megtest.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Önkorm. által kibocs. Hitelv. Megtest.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Hitelint. által kibocs. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	60%	50% MAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	60%	
		Gazd. Szerv. Ált. kib. Hitelv. Megtest. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
B) Külföldi	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzfor-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	50%	0%
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. értékp, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	20%	0%
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Hitelint. által kib. Hitelv.megt. értékp., ilyen eszk. tart.bef. jegy	0%	20%	0%
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tart. bef. alapok jegyei	0%	20%	0%
Ingatlan befektetések, ingatlan befektetési jegyek			0%	5%	0%
Nettó hosszú deviza pozíció a portfólió egészére nézve			0%	10%	0%

Kiegyensúlyozott Portfólió		Min. arány	Max. arány		Referenciaindex	Referenciaindex
Pénzforg. és befekt. számla		0%	30%		ZMAX	0%
Lekötött betét		0%	30%			
Hazai állampapírpiac és magyar állami kezességgel értékpapír	Éven belüli lejárat	0%	50%		CMAX	80%
	Éven túli lejárat	30%	90%			
Hazai hitelintézeti kötvény		0%	25%	30%		
Hazai jelzáloglevél		0%	25%			
Magyaro.-on bej. Gazd. Szerv. Nyilvánosan kib. Kötv.		0%	20%			
Fejlett piaci állampapír		0%	25%			
Értékp. külf. Állami kezességgel		0%	25%			
Külföldi hitelintézeti kötvény		0%	10%	10%		
Külföldön bej. Gazd.szerv. nyilv. Kibocsátott kötvény		0%	10%			
Hazai és EU ingatlanpiac		0%	10%	10%	BIX	5%
Magyaro.-on bejegyz ingatlan bef. Alap		0%	10%			
Külföldön bejegyz. Ingatlan bef. Alap		0%	10%			
Magyaro.-on bej. Bef. alap ; egyéb koll. Értékp.		0%	30%		–	0%
Külföldön bejegyzett bef. alap bef. jegye		0%	20%		–	–
Hazai tőzsdei részvény		0%	10%		BUX	5%
Közép- és kelet-európai tőzsdei részvénypiac		0%	10%		CETOP20	5%
Feltörekvő részvénypiac		0%	5%		MSCI BRIC	2,5%
Fejlett részvénypiac		0%	5%		MSCI World	2,5%

Növekedési Portfólió			Min. arány	Max. arány	Referenciaindex
A) Hazai	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	12,5% RMAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei	0%	60%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegyei	0%	40%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei	0%	90%	53,5% MAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	90%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	

Növekedési Portfólió			Min. arány	Max. arány	Referenciaindex
B) Külföldi	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegyei	0%	50%	
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei	0%	50%	
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	5%*
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
C) Hazai tőzsdére bevezetett részvények, hazai részvényeket tart. bef. jegy			0%	10%	1,8% BUX
D) Külföldi	Közép-kelet-európai tőzsdékre bevez. részvények, részvényeket tart. bef. jegy		0%	15%	7,2% CETOP20 CETOP20
	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevez. részvények, részvényeket tart. bef. jegy		0%	20%	5%MSCIW+7,5M SCIMXEF MX
	Globális feltörekvő piaci tőzsdékre bev. részvények, részvényeket tart. bef. jeg		0%	15%	7,5% MSCI EMU
Ingatlan befektetések, ingatlan befektetési jegyek			0%	10%	0%
Kockázati alapok befektetési jegyei			0%	3%	0%
Származtatott alap bef. jegyei és nyitott szárm. pozíciók (kiv. garantált szárm. bef. jegy)			0%	2%	0%
Nettó hosszú deviza pozíció a portfólió egészére nézve			0%	60%	0%

* 40% LB Global Bond+20% LB US Corporate High Yield Index+20%US Corporate Master Bond Index+20% EMBI+ Index

A pénztári hozamok alakulása a pénztár egészére (%)

Megnevezés	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Klasszikus			Kiegyensúlyozott			Növekedési		
								2011	2012	2013	2011	2012	2013	2011	2012	2013
Nettó hozamráta	16,10	15,49	7,73	6,41	–12,13	20,10	7,89	3,47	14,42	7,33	–0,23	16,57	8,88	–0,65	15,43	8,69
Bruttó hozamráta	16,48	16,03	8,14	6,81	–11,82	20,52	8,30	3,84	14,73	7,58	0,16	16,99	9,15	–0,29	15,83	9,00
Referenciahozam	15,78	12,92	8,77	6,56	–10,40	21,8	8,06	3,23	15,07	7,88	–0,28	16,72	7,87	0,07	16,35	8,07
10 éves nettó hozam					7,61	7,97	7,83	7,41	8,01	8,32	7,02	7,82	8,28	6,97	7,67	8,11
10 éves vagyonnöv.					6,36	7,79	7,74	7,03	8,03	8,14	6,71	7,79	8,14	6,75	7,63	7,97
Portf. nyitó piaci é. (E Ft)								1 232 925	853 545	743 911	2 805 877	2 523 272	2 594 748	549 866	548 268	586 468
Portf.-ók közötti arány (%)								26,87	21,75	18,95	61,15	64,28	66,11	11,98	13,97	14,94
Portf. záró piaci é. (E Ft)								853 545	743 911	715 102	2 523 272	2 594 748	2 707 381	548 268	586 468	616 257
Portf.-ók közötti arány (%)								21,75	18,95	17,71	64,28	66,11	67,03	13,97	14,94	15,26

A 10 éves nettó hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jelenti.

OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Adatok %-ban

Piaci érték	Teljes vagyon		Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.
Házipénztár (forint és valuta)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,5215	0,4020	0,4789	0,3726	0,2761	0,2483	0,3966	0,3636
Magyar állampapír	40,6598	39,7272	89,7980	89,5565	39,1903	37,9613	15,6796	14,4935
Külföldi állampapír	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,0038	0,0046	0,0000	0,0000	0,0050	0,0062	0,0000	0,0000
Magyarországon bejegyzett hitelintézet, illetve gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,2743	2,5634	5,1843	5,5253	2,2946	2,6284	0,8533	0,9601
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért magyar állam készfizető kezességet vállal	0,3040	0,2875	0,3496	0,3263	0,3403	0,3240	0,1344	0,1257
Külföldön bejegyzett hitelintézet, gazdálkodó szervezet, illetve önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,3290	1,3395	0,4551	0,0000	1,4701	1,5239	1,3468	1,4412
Jelzáloglevél	3,6350	2,8838	4,3506	4,2312	4,0445	3,1513	1,6408	1,2178
Befektetési jegyek , illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok	46,9540	48,5747	0,1529	0,1610	47,3884	49,2973	75,5823	77,2658
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,0257	0,0252	0,0000	0,0000	0,0340	0,0335	0,0000	0,0000
Kockázati tőkealapjegy	4,2240	4,0043	0,0000	0,0000	4,7950	4,5837	4,4755	4,1505
Tőzsdei határidős ügyletek	–0,0529	0,0000	–0,0959	0,0000	–0,0483	0,0000	–0,0440	0,0000
Követelések értékpapír ügyletekből	0,0338	0,0364	0,0000	0,0000	0,0000	0,0140	0,0000	0,0127
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–0,1283	-0,0669	–0,6735	–0,1729	–0,0692	–0,0561	–0,0653	–0,0309
Rövid lejáratú tagi kölcsönök	0,2113	0,2137	0,0000	0,0000	0,2792	0,2842	0,0000	0,0000
Ingatlan	0,0050	0,0046	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Pénztár teljes vagyona	100	100	100	100	100	100	100	100

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Adatok %-ban

Piaci érték	Teljes vagyon		Kockázatkerülő portfólió		Dinamikus portfólió		Szolgáltatási portfólió	
	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.
Házipénztár (forint és valuta)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,5215	0,4020	0,8628	0,6386	0,6391	0,6273	0,0151	0,0097
Magyar állampapír	40,6598	39,7272	99,4126	99,4963	3,8381	4,2837	100,2744	98,5057
Külföldi állampapír	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

Piaci érték	Teljes vagyon		Kockázatkerülő portfólió		Dinamikus portfólió		Szolgáltatási portfólió	
	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.	Nyitó 2013. 01. 01.	Záró 2013. 12. 31.
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,0038	0,0046	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Magyarországon bejegyzett hitelintézet, illetve gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,2743	2,5634	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért magyar állam készfizető kezességet vállal	0,3040	0,2875	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Külföldön bejegyzett hitelintézet, gazdálkodó szervezet, illetve önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,3290	1,3395	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Jelzáloglevél	3,6350	2,8838	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Befektetési jegyek , illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok	46,9540	48,5747	0,0000	0,0000	95,5676	95,0588	0,0000	0,0000
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,0257	0,0252	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Kockázati tőkealapjegy	4,2240	4,0043	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Tőzsdei határidős ügyletek	–0,0529	0,0000	–0,2096	0,0000	0,0000	0,0000	–0,2368	0,0000
Követelések értékpapír ügyletekből	0,0338	0,0364	0,0025	0,0000	0,0488	0,0499	0,0167	1,5568
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–0,1283	–0,0669	–0,0683	–0,1349	–0,0936	–0,0197	–0,0694	–0,0722
Rövid lejáratú tagi kölcsönök	0,2113	0,2137	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Ingatlan	0,0050	0,0046	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Pénztár teljes vagyona	100	100	100	100	100	100	100	100

A pénztár egészének tárgyévi és az azt megelőző kilencévi hozamrátája:

Pénztár egészére	2004. év	2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év
Bruttó hozamráta	17,62%	15,19%	8,79%	7,28%	–17,17%	23,02%	10,97%	0,81%	14,63%	8,57%
Nettó hozamráta	16,72%	14,27%	8,04%	6,63%	–17,75%	22,49%	10,44%	0,30%	14,13%	8,08%
Referenciaindex hozamrátája	16,39%	14,39%	9,81%	7,32%	–13,55%	23,60%	10,51%	0,91%	14,57%	6,81%

A pénztár tárgyévi és az azt megelőző ötévi hozamrátája választható portfóliónként:

Portfóliónkénti megbontás	Klasszikus						Kiegyensúlyozott					
	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év
Bruttó hozamráta	–1,33%	9,92%	7,37%	5,07%	14,29%	7,98%	–16,82%	23,03%	11,09%	1,15%	14,94%	9,04%
Nettó hozamráta	–2,13%	9,10%	6,53%	4,23%	13,45%	7,13%	–17,43%	22,49%	10,54%	0,64%	14,45%	8,55%
Referenciaindex hozamrátája	–0,11%	11,69%	6,11%	3,76%	14,45%	7,72%	–12,97%	23,15%	10,62%	1,27%	15,02%	7,21%

Portfóliónkénti megbontás	Növekedési						Kockázatkerülő					
	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év	2008. év*	2009. év*	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év
Bruttó hozamráta	–32,23%	33,98%	13,33%	–4,10%	13,64%	6,80%	–	–	5,77%	5,52%	8,94%	5,56%
Nettó hozamráta	–32,54%	33,66%	13,04%	–4,40%	13,36%	6,53%	–	–	4,91%	4,67%	8,07%	4,70%
Referenciaindex hozamrátája	–28,85%	32,31%	13,47%	–3,27%	12,84%	4,37%	–	–	5,53%	5,17%	8,52%	5,71%

Portfóliónkénti megbontás	Dinamikus						Szolgáltatási					
	2008. év*	2009. év*	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év	2008. év*	2009. év*	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év
Bruttó hozamráta	–	–	15,64%	–7,76%	13,03%	5,97%	–	–	5,72%	5,57%	8,76%	5,47%
Nettó hozamráta	–	–	15,31%	–8,07%	12,77%	5,75%	–	–	4,76%	4,65%	7,79%	4,53%
Referenciaindex hozamrátája	–	–	19,21%	–5,89%	11,12%	3,25%	–	–	5,53%	5,17%	8,52%	5,71%

*A 2009. december 1-jén indított portfóliók (Kockázatkerülő, Dinamikus, Szolgáltatási) egy havi hozama nem évesíthető [281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet R. 25. § (8) bek.].

Tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó referenciaindexek választható portfóliónként:

	2013. 01. 01–2013. 12. 31.	2014. 01. 01-től
Kockázatkerülő portfólió		
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	100,00%	100,00%
Klasszikus portfólió		
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	45,00%	45,00%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	50,00%	50,00%
Abszolút hozam stratégia (ZMAX+2%)	5,00%	5,00%
Kiegyensúlyozott portfólió		
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	44,00%	44,00%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	17,50%	17,50%
Közép-európai részvények (CETOP20)	7,20%	7,20%
Hazai részvények (BUX)	1,80%	1,80%
Európai fejlett piaci részvények (MSCI EMU)	7,50%	7,50%
Globális fejlett piaci részvények (MSCI World)	5,00%	5,00%
Globális feltörekvő piaci részvények (MSCI MXEF)	8,50%	8,50%
Orosz részvények [RDX Extended (USD)]	1,00%	1,00%
Török részvények (Dow Jones Turkey Titans 20)	0,50%	0,50%
Afrikai részvények (S&P Africa 40)	0,50%	0,50%
Külföldi kötvények*	6,50%	6,50%
Növekedési portfólió		
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	17,00%	17,00%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	17,50%	17,50%
Közép-európai részvények (CETOP20)	20,00%	20,00%
Hazai részvények (BUX)	5,00%	5,00%
Európai fejlett piaci részvények (MSCI EMU)	10,80%	10,80%
Globális fejlett piaci részvények (MSCI World)	7,20%	7,20%
Globális feltörekvő piaci részvények (MSCI MXEF)	12,00%	12,00%
Orosz részvények [RDX Extended (USD)]	2,00%	2,00%
Török részvények (Dow Jones Turkey Titans 20)	1,00%	1,00%
Afrikai részvények (S&P Africa 40)	1,00%	1,00%
Külföldi kötvények*	6,50%	6,50%
Dinamikus portfólió		
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	-	-
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	6,50%	6,50%
Közép-európai részvények (CETOP20)	19,20%	19,20%
Hazai részvények (BUX)	4,80%	4,80%
Európai fejlett piaci részvények (MSCI EMU)	17,40%	17,40%
Globális fejlett piaci részvények (MSCI World)	11,60%	11,60%
Globális feltörekvő piaci részvények (MSCI MXEF)	24,00%	24,00%
Orosz részvények [RDX Extended (USD)]	5,00%	5,00%
Török részvények (Dow Jones Turkey Titans 20)	2,50%	2,50%

	2013. 01. 01–2013. 12. 31.	2014. 01. 01-től
Afrikai részvények (S&P Africa 40)	2,50%	2,50%
Külföldi kötvények*	6,50%	6,50%

* 40% Barclays Global Bond Index Euro Hedged + 20% Barclays US Corporate High Yield Index + 20% Merrill Lynch US Corporate Master Bond Index + 20% JP Morgan Emerging Markets Bond Plus (EMBI+) Index

A szolgáltatási portfólió esetében: 100% RMAX
A függő tartalék esetében: 100% RMAX
A likviditási tartalék esetében: 100% RMAX
A működési tartalék esetében: 100% RMAX

Portfóliók összetétele minimum és maximum arány 2013. és 2014. évben:

	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió
ingatlan alapok:	–	0–10%	0–10%
kockázati tőkealapok:	–	0–5%	0–5%
származtatott alapok (kivéve a garantált származtatott alapok) és nyitott származtatott pozíciók:	–	–	0–5%
részvényhányad:	0–10%	10–40%	40–74%
egyéb, részvényektől különböző eszközök:	90–100%	45–90%	6–60%

	Kockázatkerülő portfólió	Dinamikus portfólió	Szolgáltatási portfólió
ingatlan alapok:	–	0–10%	–
kockázati tőkealapok:	–	0–5%	–
származtatott alapok (kivéve a garantált származtatott alapok) és nyitott származtatott pozíciók:	–	0–5%	–
részvényhányad:	–	70–100%	–
egyéb, részvényektől különböző eszközök:	0–100%	0–30%	0–100%

A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2013. január 01.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	222 088	218 075

A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai:

2013. 01. 01.–2013. 12. 31.	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0–10 000 Ft/év-ig	90,05	9,95	0,15
10 001–120 000 Ft/év-ig	94,05	6,05	0,05
120 001 Ft/év-től	97,55	2,55	0,05

A pénztár teljes vagyonának, illetve az egyes portfóliókba befektetett eszközök tárgyévi nyitó és záró piaci értéke, valamint ezek megoszlási arányai:

Megnevezés	2013. január 1. (E Ft)	Megoszlási arány (%)	2013. december 31. (E Ft)	Megoszlási arány (%)
Klasszikus portfólió	12 112 473	8,19	13 368 836	8,29
Kiegyensúlyozott portfólió	111 975 214	75,67	121 177 177	75,18
Növekedési portfólió	19 689 055	13,31	21 691 826	13,46
Kockázatkerülő portfólió	1 659 931	1,12	1 770 484	1,10
Dinamikus portfólió	1 586 536	1,07	1 873 302	1,16
Szolgáltatási portfólió	191 720	0,13	217 427	0,13
Függő portfólió	117 406	0,08	121 801	0,08
Működési tartalék	443 076	0,30	747 914	0,46
Likviditási tartalék	198 010	0,13	225 757	0,14
Pénztár teljes vagyona piaci értéken	147 973 421	100	161 194 524	100

Pénztári teljesítménymutatók:

	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió
2013. évi nettó hozamráta	7,13%	8,55%	6,53%
2013. évi referenciahozam *	7,72%	7,21%	4,37%
2013. 12. 31-i záró piaci érték (E Ft)	13 368 836	121 177 177	21 691 826
2004–2013 átlagos hozamrátája **	8,27%	7,94%	6,10%
2004–2013 átlagos referenciahozamai **	9,04%	8,80%	6,69%
2004–2013 vagyonnövekedési mutató **	8,15%	8,07%	6,30%

	Kockázatkerülő portfólió	Dinamikus portfólió	Szolgáltatási portfólió	Pénztár egésze (fedezeti tartalék)
2013. évi nettó hozamráta	4,70%	5,75%	4,53%	8,08%
2013. évi referenciahozam *	5,71%	3,25%	5,71%	6,81%
2013. 12. 31-i záró piaci érték (E Ft)	1 770 484	1 873 302	217 427	160 099 052
2004–2013 átlagos hozamrátája **	5,58%	6,03%	5,42%	7,78%
2004–2013 átlagos referenciahozamai **	6,22%	6,51%	6,22%	8,63%
2004–2013 vagyonnövekedési mutató **	5,54%	6,38%	5,38%	7,85%

* pénz-és tőkepiaci index(ek)en alapul

** A 2009. december 1-től indult portfóliók (kockázatkerülő, dinamikus, szolgáltatási) esetén 2010–2013. évre vonatkozik.

Pannónia Nyugdíjpénztár – Önkéntes ágazat

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja: önkéntes ágazat: 1994. december 19.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsának

– elnöke: Vokony János

– tagjai: Gál Rezső, Nagy Sándor, Réffi Péter 2013. december 12-ig, Gelencsér László, dr. Széki Zsuzsanna, dr. Kiss Mihály

A pénztár Ellenőrző Bizottságának

– elnöke: Lados Tibor

–tagjai: Máthéné dr. Bertók Judit, Téglás József, Kistóth Krisztina, dr. Tölli László

3. A pénztár működési költségei:

Költségek	2012	2013	A változás %-a
Működési költség (E Ft)	424 907	387 382	–8,83%
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) E Ft/fő	13,21	11,04	–16,43%

4. A pénztár vagyonkezelőjének neve (tárgyévi változása):

Vagyonkezelő neve	Tevékenységének ideje (-tól-ig)
Pannónia CIG Alapkezelő	2012. 02. 01-től

A pénztár a közvetlen ingatlanbefektetéseit és a tagi kölcsön állományát saját maga kezeli.

5. A Pénztárral kapcsolatban 2013-ban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, illetve a Magyar Nemzeti Bank bírságot nem szabott ki.

6. A pénztár tárgyév elejei és végi taglétszáma:

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	35 187	34 989

7. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben

Az egységes tagdíjra és az egységes tagdíjon felül:

2013. 01. 01-től 2013. december 31-ig	%	%	%
	800 000 Ft-ig terjedő tagdíjrész	800 000 Ft feletti tagdíjrész	Új belépők első két havi tagdíja
Fedezeti tartalék	96,0	99,0	35,0
Működési tartalék	3,9	1,0	65,0*
Likviditási tartalék	0,1	0,0	0,0

* 2012. január 1. után belépő tagok tekintetében az első és második havi tagdíjbefizetésükből az egységes tagdíjnak megfelelő összeg pénztári tartalékok közötti megoszlása: fedezeti tartalék 35%; működési tartalék 65%; likviditási tartalék 0%, azonban az eltérés eredményeképpen a kéthavi tagdíjból a működési tartalékra jutó rész legfeljebb összesen 4 000 Ft-tal haladhatja meg azt az összeget, ami az a) pontban meghatározott arányok alkalmazásából adódna.

8. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	5,53	19,88	13,09	8,88	5,94						
	bruttó hozamráta (%)	5,74	20,09	13,28	9,07	6,09						
	referenciaindex hozamrátája (%)	4,22	16,58	11,82	8,24	6,31						
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	–5,25	13,63	6,54	7,17	10,54	5,98
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	–5,09	13,89	6,83	7,53	11,13	6,61
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	–	–	–4,35	13,57	6,28	7,20	10,45	6,36
A portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	–	–	–	2 133 746	2 193 730	2 134 221	2 008 554	4 281 662	4 635 231
Kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	–10,91	17,61	6,44	0,27	12,33	6,58
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	–10,74	17,87	6,68	0,57	12,89	7,18
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	–	–	–10,04	18,9	8,59	1,12	13,27	7,56

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
A portfolióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	–	–	–	42 304 658	49 146 225	53 177 535	50 208 630	65 370 269	70 982 653
Növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	–14,05	23,36	10,47	–4,77	13,61	7,16
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	–13,9	23,58	10,68	–4,47	14,21	7,83
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	–	–	–13,09	25,2	9,87	–5,39	14,55	8,57
A portfolióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	–	–	–	1 144 487	1 759 078	2 542 230	3 549 179	4 419 093	5 309 287
XI. kerület portfólió[1]	nettó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7,09
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7,73
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	8,01
A portfolióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	476 867

[1] A XI. kerület portfólió 2013. 07. 01-én jött létre a XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztár beolvadásával és 2014. 01. 31-én megszűnt. A pénztártagok portfólióban tartott vagyona, 2014. 01. 31-én a Kiegyensúlyozott portfolióba került átsorolásra.

9. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2013. január 01.	2013. december 31.
Pénztár vagyona (mérleg főösszeg) piaci értékben (E Ft)	78 404 192	85 358 014

10. A választható portfóliók tárgyévi nyitó és záró nettó eszközértéke

Megnevezés	2013. január 01.	2013. december 31.
Klasszikus Portfólió (E Ft)	4 281 662	4 635 231
Kiegyensúlyozott Portfólió (E Ft)	65 370 269	70 982 653
Növekedési Portfólió (E Ft)	4 419 093	5 309 287
XI. Kerület portfólió (E Ft)	0	476 867
Összesen:	74 071 024	81 404 038

11. A pénztár teljes befektetett vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-jén	%-os megoszlás 2013. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,44%	1,53%
Lekötött betét	5,74%	0,30%
Magyar állampapír	58,79%	65,88%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,75%	0,65%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,42%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,05%	0,18%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,21%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,05%	4,88%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	4,43%	3,81%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,87%	0,83%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	15,79%	15,34%
Magyarországon bejegyzett jelzálog hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	2,46%	1,84%
Határidős ügyletek	–0,04%	0,28%
Ingatlan	3,81%	4,14%
Tagi kölcsön	0,23%	0,32%

12. A választható portfólió tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-jén	%-os megoszlás 2013. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,86%	0,66%
Lekötött betét	7,05%	0,39%
Magyar állampapír	87,66%	94,97%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,87%	1,66%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,13%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzálog hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	1,33%	1,86%
Határidős ügyletek	–0,04%	0,29%
Ingatlan	0,00%	0,00%
Tagi kölcsön	0,14%	0,16%

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-jén	%-os megoszlás 2013. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,80%	2,02%
Lekötött betét	5,80%	0,33%
Magyar állampapír	56,98%	64,27%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,71%	0,59%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,49%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,06%	0,29%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,11%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,03%	4,74%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	4,60%	3,86%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,89%	0,83%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	16,32%	15,60%
Magyarországon bejegyzett jelzálog hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	2,69%	1,86%
Határidős ügyletek	–0,04%	0,30%
Ingatlan	4,34%	5,12%
Tagi kölcsön	0,22%	0,20%

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-jén	%-os megoszlás 2013. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	1,18%	1,32%
Lekötött betét	2,06%	0,00%
Magyar állampapír	38,91%	43,61%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-jén	%-os megoszlás 2013. december 31-én
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	1,56%	0,97%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,39%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	8,92%	8,63%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,39%	7,69%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	1,94%	2,08%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	31,20%	31,87%
Magyarországon bejegyzett jelzálog hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	1,39%	2,06%
Határidős ügyletek	-0,03%	0,25%
Ingatlan	1,60%	1,24%
Tagi kölcsön	0,49%	0,28%

XI. Kerület portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-jén	%-os megoszlás 2013. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,00%	–0,84%
Lekötött betét	0,00%	0,00%
Magyar állampapír	0,00%	77,21%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	2,08%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilv ánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	7,89%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	9,02%
Magyarországon bejegyzett jelzálog hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,00%	4,59%
Határidős ügyletek	0,00%	0,04%
Ingatlan	0,00%	0,00%
Tagi kölcsön	0,00%	0,00%

13. A választható portfólió tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe:

Klasszikus portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia %-os megoszlás
	2013. 01. 01.– 2014. 12. 31.		2013. 01. 01.– 2014. 12. 31.		2013. 01. 01- 2014. 12. 31.
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg					
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön	0%		30%		85% RMAX, 15% MAX
Magyar állampapírok, MNB kötvények	60%		100%		
Jelzáloglevelek	0%		10%		
Vállalati kötvények	0%		5%		
Hitelintézeti kötvények	0%		10%		
Magyar állampapír repo, swap ügyletek	0%		10%		
Hitelviszonyt megtestesítő magyar instrumentumokat tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%		10%		
Külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%		5%		
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,[1]	0%	0%	10%	10%	
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,[1]	0%		5%		
Hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%		0%		

[1] E két eszközcsoport együttes maximális limitje 10%

Kiegyensúlyozott portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia %-os megoszlás
	2013. 01. 01.– 2014. 12. 31.		2013. 01. 01.– 2014. 12. 31.		2012. 10. 01.– 2013. 12. 31.
Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön	0%		30%		39% RMAX, 30% MAX
Magyar állampapírok, MNB kötvények	28%		90%		
Jelzáloglevelek	0%		10%		
Vállalati kötvények	0%		10%		
Hitelintézeti kötvények	0%		10%		
Magyar állampapír repo, swap ügyletek	0%		10%		
Hitelviszonyt megtestesítő magyar instrumentumokat tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%		10%		
Külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%		20%1		
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	2%		8%	31%	4% BUX
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	8%	14%	23%[1]		5,5% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EU (HUF), 4%MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF), 2,5% S&P500 (HUF)
Hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%		10%		6% BIX

[1] A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 45 százalékát nem haladhatja meg.

Növekedési portfólió:

<table>
<tr><th rowspan="2">Eszközcsoport</th><th colspan="2">Minimális %-os megoszlás</th><th colspan="2">Maximális %-os megoszlás</th><th>Referencia %-os megoszlás</th></tr>
<tr><th colspan="2">2013. 01. 01.–2014. 12. 31.</th><th colspan="2">2013. 01. 01.–2014. 12. 31.</th><th>2013. 01. 01.–2014. 12. 31.</th></tr>
<tr><td>Bankszámlapénz, bankbetét, tagi kölcsön</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">30%</td><td rowspan="7">11% RMAX, 37% MAX</td></tr>
<tr><td>Magyar állampapírok, MNB kötvények</td><td colspan="2">16%</td><td colspan="2">75%</td></tr>
<tr><td>Jelzáloglevelek</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">10%</td></tr>
<tr><td>Vállalati kötvények</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">10%</td></tr>
<tr><td>Hitelintézeti kötvények</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">10%</td></tr>
<tr><td>Magyar állampapír repo, swap ügyletek</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">10%</td></tr>
<tr><td>Hitelviszonyt megtestesítő magyar instrumentumokat tartalmazó befektetési alapok jegyei</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">10%</td></tr>
<tr><td>külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">35%1</td><td></td></tr>
<tr><td>hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei</td><td>5%</td><td rowspan="2">30%</td><td>15%</td><td rowspan="2">60%</td><td>8% BUX</td></tr>
<tr><td>külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei</td><td>25%</td><td>45%</td><td>11% CETOP20 (HUF), 10% MSCI EU (HUF), 8%MSCI WORLD (HUF), 8% MSCI EM (HUF), 5% S&P500 (HUF)</td></tr>
<tr><td>hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei</td><td colspan="2">0%</td><td colspan="2">10%</td><td>2% BIX</td></tr>
</table>

[1] A portfólióban a devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 65 százalékát nem haladhatja meg.

XI. Kerület portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Referencia %-os megoszlás
	2013. 07. 01.–2014. 01. 31.	2013. 07. 01.–2014. 01. 31.	2013. 07. 01.–2014. 01. 31.
OECD tagországokban kibocsátott állampapírok, jelzáloglevelek, vállalati kötvények, bankbetétek, repó megállapodások, vagy döntően ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	75%	95%	82% Max Composite
Részvények (hazai, közép- és kelet európai, fejlett piaci, feltörekvő piacok részvényei és döntően a fentiekben meghatározott eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei)	5%	50%	10% CETOP20 (HUF), 8% MSCI WORLD FREE (HUF)

Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Székhely: Budapest XIII., Váci út 110.

Levelezési cím: 1525 Budapest, Pf.: 85

Alapítás: 1996. augusztus 21.

Igazgatótanács **Elnöke:** Kövesdi Ferencné
Tagjai: Kállay Mariann
Dr. Horváth Sándor
Vajta Zoltánné
Zsuppán Géza

Ellenőrző Bizottság **Elnöke:** dr. Morvay Miklós
Tagjai: Báthory Balázs
Békésiné dr. Papp Ildikó
Maráczi Aliz
Nagyné Geiger Judit

A pénztár gazdálkodását tükröző főbb mutatószámok:

1. A taglétszám alakulása 2013-ban

A pénztár tárgyév eleji taglétszáma: 29 526 fő.

A pénztár tárgyév végi taglétszáma: 28 523 fő.

2. A tartalékok megoszlása 2013-ban

Tagdíj bevétel esetén:	fedezeti tartalék	95,0%,
	működési tartalék	5,0%,
	likviditási tartalék	0,0%.
Eseti befizetés esetén:	fedezeti tartalék	100,0%

3. A pénztár egészére számított hozamráta (%) alakulása

Év	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Nettó hozamráta	14,33	9,93	7,86	7,38	–4,37	13,87	8,01	2,91	9,68	8,20
Bruttó hozamráta	14,77	10,26	8,32	7,82	–4,16	14,25	8,49	3,32	10,20	8,82
Referenciahozam	15,65	11,13	7,77	5,81	–7,59	20,11	6,57	4,71	10,21	6,88

4. A pénztár vagyonának alakulása 2013-ban

Tárgyévi nyitó érték (piaci): 16 791 262 E Ft.

Tárgyévi záró érték (piaci): 17 948 608 E Ft.

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és az év végén

Eszközcsoport	%-os megoszlása 2013. 01. 01-jén	%-os megoszlása 2013. 12. 31-én
Pénzeszközök	0,7	1,5
Állampapírok	71,8	92,2
Vállalati, önkormányzati kötvények	2,0	4,6
Befektetési jegyek	12,7	9,3
Jelzáloglevelek	1,1	1,0
Részvények	12,2	3,5
Határidős ügyletek	–0,5	0,2
Követelések	0,0	0,0
Kötelezettségek	0,0	–12,3
Mindösszesen	100,0	100,0

6. A 2013. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a pénztári referenciaindex

Eszközcsoport	Min. %-os megoszlás	Max. %-os megoszlás	Pénztári referenciaindex összetétele
Bankbetét	0	50	75%-os abszolút hozamos portfólió részre: 75% RMAX index hozam
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	20	100	
Magyar állampapír	20	100	
Külföldi állampapír	0	35	
Magyar gazdálkodószervezeti kötvény	0	10	
Magyar hitelintézeti kötvény	0	15	
Külföldi gazdálkodószerv., hitelint. kötv.	0	10	
Magyar önkormányzati kötvény	0	10	
Külföldi önkormányzati kötvény	0	10	
Repó ügylet (szállításos)	0	15	
Pénzpiaci, likvid., kötvény al. befektet. jegy, ETF	0	20	
Jelzáloglevél	0	25	
Teljes részvényarány részvény alapú bef. jeggyel	2	50	
Tőzsdei határidős ügylettel fedezett részv.	0	5	25%-os benchmark követő portfólió részre: 18,5% CMAX index hozam, 5% MSCI World index hozam, 1,5% BIX index hozam
Kockázati részvényarány összesen	2	45	
Hazai részvény és részvény alapú bef. jegy, ETF	0,4	40	
Nemzetközi részvény és részvény al. bef. jegy, ETF	1	40	
Árupiaci befektetési jegy, ETF, kollektív befektetési értékpapír	0	10	
Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye, ETF	0	5	
Tőkegarantált, tőkevédett alap bef. jegye, ETF	0	10	
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet		40	
Ingatlan befektetési jegy	0	10	

A 2014. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a pénztári referenciaindex

Eszközcsoport	Min. %-os megoszlás	Max. %-os megoszlás	Pénztári referenciaindex összetétele
Bankbetét	0	50	75%-os abszolút hozamos portfólió részre: 75% RMAX index hozam
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	20	100	
Magyar állampapír	20	100	
Külföldi állampapír	0	35	
Magyar gazdálkodószervezeti kötvény	0	10	
Magyar hitelintézeti kötvény	0	15	
Külföldi gazdálkodószerv., hitelint. kötv.	0	10	
Magyar önkormányzati kötvény	0	10	
Külföldi önkormányzati kötvény	0	10	
Repó ügylet (szállításos)	0	15	
Pénzpiaci, likvid., kötvény al. befektet. jegy, ETF	0	20	
Jelzáloglevél	0	25	
Teljes részvényarány részvény alapú bef. jeggyel	2	50	
Tőzsdei határidős ügylettel fedezett részv.	0	5	25%-os benchmark követő portfólió részre: 20 % CMAX index hozam, 5% MSCI World index hozam
Kockázati részvényarány összesen	2	45	
Hazai részvény és részvény alapú bef. jegy, ETF	0,4	40	
Nemzetközi részvény és részvény al. bef. jegy, ETF	1	40	
Árupiaci befektetési jegy, ETF, kollektív befektetési értékpapír	0	10	
Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye, ETF	0	5	
Tőkegarantált, tőkevédett alap bef. jegye, ETF	0	10	
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet		40	
Ingatlan befektetési jegy	0	10	

Praxis Nyugdíjpénztár
Adószám: 18069929-1-41

A taglétszám alakulása 2013. évben:

2013. 01. 01. létszáma: 296 fő

2013. 12. 31. létszáma: 326 fő

A tartalékok megoszlása 2013. évben:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
0–10 000 Ft-ig	90,0	9,9	0,1
10 001 Ft-tól	94,0	5,9	0,1

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	10 éves
Nettó hozam	13,46%	7,91%	5,61%	6,78%	4,24%	11,73%	4,88%	2,39%	15,27%	6,73%	7,83%
Bruttó hozam	14,12%	8,20%	6,23%	7,54%	5,13%	12,67%	5,72%	3,26%	16,20%	7,61%	
Referencia hozam	16,51%	8,58%	6,83%	6,88%	5,59%	12,63%	6,04%	3,45%	15,06%	7,87%	8,87%
Vagyonnövekedési mutató											7,64%

A pénztár teljes vagyonának 2013. évi alakulása piaci értéken:

2013. 01. 01.: 292 558 ezer Ft

2013. 12. 31.: 308 020 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. 01. 01.	%-os megoszlás 2013. 12. 31.
Állampapír	99,36%	99,55%
Pénzeszközök	0,64%	0,45%
Összesen	100,00%	100,00%

2013. és 2014. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás, referenciaindex:

Eszközcsoportok	Minimális megoszlás	Maximális megoszlás	Referenciaindex	Referencia-indexsúly
A pénztár vagyonkezelési alszámláján lévő készpénz	0,0%	0,0%	RMax Index súly: 50% Max Index súly: 50%	
Magyar állampapír; bármilyen értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal; az MNB által belföldi jegybankképes értékpapírnak minősített értékpapír; az MNB által kibocsátott belföldi értékpapír	40,0%	100,0%		
Elismert, értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon kibocsátott, vagy forgalomba hozott részvény	0,0%	0,0%		
Magyar vállalatok, ill. OECD tagországok vállalatainak Magyarországon kibocsátott kötvényei	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett Alapkezelő Társaság által Magyarországon kibocsátott ingatlanbefektetési alapjegy	0,0%	0,0%		
Magyarországon vagy külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett, külföldi részvényekbe fektető befektetési alap befektetési jegy	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett, külföldi kötvényekbe fektető befektetési alap befektetési jegy	0,0%	0,0%		
Külföldi részvények	0,0%	0,0%		
Fedezeti céllal kötött származékos ügyletek	0,0%	0,0%		

PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár

A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár ezúton hozza nyilvánosságra a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. §-a által meghatározott adatokat a 2013. évre vonatkozóan:

A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár (korábban AXA Önkéntes Nyugdíjpénztár) működésének kezdő időpontja: 1995. november 8.

Fővárosi Bíróság 11. Pk. 61487/95/3. (1996. január 18.), felügyeleti engedély: E/181/95. (1995. december 21.)

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Taglétszám (fő)	67 556	64 939

2. A tagdíjak alapok közötti megosztásának arányszámai

Alap megnevezése	Sávok		
	10 000 Ft alatt	10 001–150 000 Ft közötti befizetés	150 001–
Működési alap	9.99%	5.99%	1.99%
Fedezeti alap egyéni számlák	90.00%	94.00%	98.00%
Likviditási alap	0.01%	0.01%	0.01%

3. A pénztári hozamok alakulása

	2008			
	Biztos Alapokon	Fiatalos Lendület	Arany Középút	Nyugodt Jövő
Nettó hozamráta (%)	–10.13	–20.75	–5.34	–3.55
Bruttó hozamráta (%)	–9.34	–20.01	–4.27	–2.71
Referenciaindex hozamrátája (%)	–6.89	–20.46	–0.57	3.82
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	4,904,024	2,915,385	2,214,237	19,037,942

	2009			
	Biztos Alapokon	Fiatalos Lendület	Arany Középút	Nyugodt Jövő
Nettó hozamráta (%)	megszünt	7.8	14.69	5.07
Bruttó hozamráta (%)	megszünt	8.61	15.62	5.86
Referenciaindex hozamrátája (%)	megszünt	18.93	15.61	10.01
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	megszünt	3,486,253	7,789,017	19,900,804

	2010			
	Biztos Alapokon	Fiatalos Lendület	Arany Középút	Nyugodt Jövő
Nettó hozamráta (%)	megszünt	12.13	8.21	4.86
Bruttó hozamráta (%)	megszünt	13.03	9.09	5.73
Referenciaindex hozamrátája (%)	megszünt	14.04	9.07	5.64
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	megszünt	4,521,670	9,218,644	20,455,164

	2011			
	Biztos Alapokon	Fiatalos Lendület	Arany Középút	Nyugodt Jövő
Nettó hozamráta (%)	megszünt	2.26	0.90	3.8
Bruttó hozamráta (%)	megszünt	3.03	1.70	4.63
Referenciaindex hozamrátája (%)	megszünt	3.77	2.65	4.76
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	megszünt	4,986,725	9,493,457	18,899,175

	2012			
	Biztos alapokon	Fiatalos Lendület	Arany Középút	Nyugodt Jövő
Nettó hozamráta (%)	megszünt	11.7	15.23	9.4
Bruttó hozamráta (%)	megszünt	11.91	15.47	9.68
Referenciaindex hozamrátája (%)	megszünt	12.68	16.94	9.8
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	megszünt	5,707,258	10,359,493	19,190,108

	2013		
	Fiatalos Lendület	Arany Középút	Nyugodt Jövő
Nettó hozamráta (%)	5,05	6,59	5,27
Bruttó hozamráta (%)	5,68	7,29	6,10
Referenciaindex hozamrátája (%)	5,69	7,83	6,14
A befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)	6,051,384	11,547,350	19,285,641

A pénztár 2006. július 1-je óta választható portfóliós rendszert működtet.

A bruttó és nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja) adódik.

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke piaci értéken:

	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
A pénztár vagyona (millió Ft)	35,640	37,218

5. A választható portfóliók nyitó és záró értéke (E Ft):

Megnevezés	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Fiatalos Lendület portfólió értéke	5,707,258	6,051,384
Biztos Alapokon portfólió értéke	Megszünt	Megszünt
Arany középút portfólió értéke	10,359,493	11,547,350
Nyugodt Jövő portfólió értéke	19,190,108	19,285,641

A Biztos Alapokon portfólió 2009. július 1-én megszűnt. A tagok választásuk alapján kerültek új portfólióba.

Azon tagjainkat, akik nem éltek a választás lehetőségével az Arany Középút portfólióba soroltuk.

6. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén (%):

Nyugodt jövő portfólió	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0.68%	0.83%
Magyar állampapír	99.32%	99.17%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0.00%	0.00%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0.00%	0.00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0.00%	0.00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0.00%	0.00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0.00%	0.00%
	100.00%	100.00%

Fiatalos Lendület portfólió	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2.62%	2.62%
Magyar állampapír	29.00%	30.06%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0.00%	0.00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0.00%	0.00%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0.00%	0.00%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0.00%	0.00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	27.53%	26.27%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	40.85%	41.24%
	100.00%	100.00%

Arany Középút portfólió	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1.60%	1.48%
Magyar állampapír	62.09%	63.22%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	0%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0%	0%

Arany Középút portfólió	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	0%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	17.51%	15.98%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	17.77%	18.58%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1.03%	0.73%
Kockázati tőkealapjegy	0.00%	0.00%
	100.00%	100.00%

7. A 2013. évre vonatkozó, a befektetési politikában a fedezeti tartalék, egyéni számlák tartalékára meghatározott eszközcsoportonként megengedett százalékos megoszlás és a referencia index

A „Nyugodt Jövő" portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Éven belüli lejáratú magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	90,00%	77,00%	100,00%	RMAX
Éven belüli lejáratú magyar vállalati kötvények		0,00%	5,00%	
Éven belüli lejáratú magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek		0,00%	5,00%	
Éven belüli lejáratú magyar önkormányzati kötvények		0,00%	5,00%	
Éven túli lejáratú magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	10,00%	0,00%	18,00%	MAX
Éven túli lejáratú magyar vállalati kötvények		0,00%	5,00%	
Éven túli lejáratú magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek		0,00%	5,00%	
Éven túli lejáratú magyar önkormányzati kötvények		0,00%	5,00%	
Részvények	0,00%	0,00%	5,00%	

További limitszabályok a „Nyugodt Jövő" portfólióra vonatkozóan:

a) Az 1 évnél nem hosszabb hátralévő átlagos futamidővel (durációval) rendelkező kötvények, diszkont kincstárjegyek, 6 hónapnál rövidebb bankbetétek, valamint folyószámlán tartott pénzeszközök (hazai pénzpiaci eszközök) együttes aránya nem lehet kevesebb, mint a portfólió 77%-a.

b) A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok és az 1 évnél hosszabb durációval rendelkező kötvények, állampapírok együttes aránya a portfólió 23%-át nem haladhatja meg.

c) Az állampapírokon és állam által garantált kötvényeken kívüli egyéb magyar kötvények együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át.

Az „Arany Középút" portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Likviditási célú magyar állampapírok, hazai pénzpiaci eszközök	10,00%	5,00%	15,00%	RMAX
Befektetési célú magyar államkötvények	30,00%	10,00%	50,00%	MAX
Nemzetközi kötvények, állampapírok	6,00%	3,00%	9,00%	Citigroup Global Govt. Bond
Fejlett piaci részvények	18,00%	10,00%	26,00%	MSCI World
Fejlődő piaci részvények	18,00%	10,00%	26,00%	MSCI Emerging
Aktívan menedzselt rész	18,00%	10,00%	26,00%	AXA CEE (25% BUX + 25% PX + 35% WIG20 + 15% ATX)

További limitszabályok az „Arany Középút" portfólióra vonatkozóan:

a) A befektetési célú magyar államkötvényekből kialakított portfólió átlagos futamideje (durációja) nem lehet kevesebb, mint 1 év.

b) Az állampapírokon és állam által garantált kötvényeken kívüli egyéb magyar kötvények együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át.

c) Az aktívan menedzselt részre vonatkozóan a Pénztár nem határoz meg pontos eszközcsoportokat, így a befektetési limitek a mindenkor aktuális jogszabályi előírásokkal egyeznek meg.

A „Fiatalos Lendület" portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Likviditási célú magyar állampapírok, hazai pénzpiaci eszközök	10,00%	5,00%	15,00%	RMAX
Befektetési célú magyar államkötvények	30,00%	10,00%	50,00%	MAX
Nemzetközi kötvények, állampapírok	6,00%	3,00%	9,00%	Citigroup Global Govt. Bond
Fejlett piaci részvények	18,00%	10,00%	26,00%	MSCI World
Fejlődő piaci részvények	18,00%	10,00%	26,00%	MSCI Emerging
Aktívan menedzselt rész	18,00%	10,00%	26,00%	AXA CEE (25% BUX + 25% PX + 35% WIG20 + 15% ATX)

További limitszabályok a „Fiatalos Lendület" portfólióra vonatkozóan:

a) A befektetési célú magyar államkötvényekből kialakított portfólió átlagos futamideje (durációja) nem lehet kevesebb, mint 1 év.

b) Az állampapírokon és állam által garantált kötvényeken kívüli egyéb magyar kötvények együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át.

Független könyvvizsgálói jelentés
a PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: „a Nyugdíjpénztár") mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 39 288 304 ezer Ft –, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból –, melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 71 385 ezer Ft veszteség, fedezeti céltartalék képzés 4 576 864 ezer Ft, likviditási és kockázati céltartalék képzés 13 313 ezer Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Nyugdíjpénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.
Véleményünk szerint az PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. évi üzleti jelentése az PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 22.

Mazars Kft.
1074 Budapest, Rákóczi út 70–72.
Nyilvántartási szám: 000220

Philippe Michalak
Partner

Dóczi Istvánné
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007016

A jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően aláírva, papír alapon kibocsátottuk.

Quaestor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Tevékenységi engedély jogerőre emelkedés napja: 1998. november 19.

Az Igazgatótanács tagjai: Dr. Ferencz Beatrix elnök
Zászkaliczky Pál, Nácz Attila

Az Ellenőrző Bizottság tagjai: Farner S. Balázs elnök
Hidegkútiné dr. Stanka Andrea, Eőry Erika, Béres Katalin, Girhiny Anikó

Könyvvizsgáló: Pénzmentő Kft., személyében Szabó Katalin

Biztosításmatematikus: Matuzsálem Kft. Csordás Ferenc

Letétkezelő: Erste Bank Zrt.

Vagyonkezelő: QUAESTOR Befektetési Alapkezelő Zrt.

A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Taglétszám (fő)	830	881

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Tartalék	2012. év			2013. év		
	Befizetés 0–120 000 Ft	Befizetés 120 001–300 000 Ft	Befizetés 300 001-től	Befizetés 0–120 000 Ft	Befizetés 120 001–300 000 Ft	Befizetés 300 001-től
Fedezeti	94,00%	97,00%	99,00%	94,00%	97,00%	99,00%
Működési	5,50%	2,50%	1,00%	5,50%	2,50%	1,00%
Likviditási	0,50%	0,50%	0,00%	0,50%	0,50%	0,00%

A pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói

2013. évi alaponkénti hozamok alakulása

Hozam	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összes
Nettó	6,42%	6,42%	6,42%	6,42%
Bruttó	7,11%	7,11%	7,11%	7,11%

Hozamráta alakulása 2004–2013.

Év	Nettó hozam	Bruttó hozam	Referenciaindex
2004	13,14%	13,26%	12,23%
2005	7,68%	8,16%	15,07%
2006	6,97%	7,56%	10,16%
2007	4,66%	5,23%	6,47%
2008	–10,77%	–10,30%	–14,26%
2009	25,05%	25,90%	27,40%
2010	3,65%	4,60%	5,24%
2011	–9,13%	–8,26%	–2,90%
2012	14,38%	15,02%	12,92%
2013	6,42%	7,11%	7,95%

A QUAESTOR Önkéntes Nyugdíjpénztár 10 éves átlaghozama (vagyonkezelői teljesítmény): 5,72%

A QUAESTOR Önkéntes Nyugdíjpénztár 10 éves vagyonnövekedési mutató (a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi): 5,25%

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken	478 325	552 163

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és év végén

Eszközcsoport	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
immateriális javak	0,26%	0,16%
követelések	2,77%	2,53%

Eszközcsoport	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Államkötvények	28,64%	30,18%
Vállalati kötvények	0%	0%
Részvények	0%	3,55%
Kincstárjegy	47,59%	43,41%
Vállalati diszkont kötvény	9,46%	9,00%
Befektetési jegy	9,29%	8,12%
Jelzáloglevél	0,92%	2,42%
Pénzeszközök	1,07%	0,63%

Tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referenciaindex (2013. és 2014. év)

Eszközök	Min. (%)	Max. (%)	Cél (%)	Referenciaindex
A) Állampapírok és pénzeszközök				
Pénzeszközök	0	30	2	1
Lekötött betétek	0	30	0	ZMAX
Repó (fordított repó) ügyletek	0	20	0	ZMAX
Hazai, rövid állampapír	20	50	24	25%ZMAX+ 75%RMAX
Hazai, hosszú állampapír	20	50	34	MAX
Külföldi állampapír	0	15	0	Eurobund
B) Vállalati kötvények				
Hazai vállalati kötvény	0	10	0	MAXC
Külföldi (nem hitelintézeti) vállalati kötvény	0	10	0	Eurobund
Hazai hitelintézeti kötvény	0	30	0	MAXC
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	15	0	Eurobund
C) Jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelek				
Hazai jelzáloglevelek	0	25	5	MAXC
D) Részvények				
Hazai likvid tőzsdei részvények	0	30	15	BUX
Hazai nem likvid tőzsdei részvények	0	15	5	BUMIX
Hazai, tőzsdére bevezetendő részvények	0	10	0	BUX
Külföldi tőzsdei részvények	0	30	0	MSCI World
Külföldi, tőzsdére bevezetendő részvények	0	10	0	MSCI World
E) Befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok				
Magyarországon bejegyzett, pénzpiaci, kötvény- és kötvénytúlsúlyos vegyes alapok jegyei	0	30	10	RMAX
Külföldön bejegyzett, pénzpiaci, kötvény- és kötvénytúlsúlyos vegyes alapok jegyei	0	30	0	RMAX
Magyarországon bejegyzett, kiegyensúlyozott vegyes alapok illetve részvényalapok jegyei	0	30	5	70% MAXC+30% BUX
Külföldön bejegyzett, kiegyensúlyozott vegyes alapok illetve részvényalapok jegyei	0	30	0	70% MAXC+30% MSCI World
Származtatott, nem garantált alapok jegyei	0	5	0	RMAX
Kockázati tőkealapok jegyei	0	5	0	MAXC
Ingatlanalapok jegyei	0	10	0	BIX
F) Egyéb befektetések:	0	10	0	RMAX

Rába Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	2 928	2 692

2. Tagdíj megoszlás

1. Az egységes tagdíjra

%	2012. 11. 01-től
Fedezeti tartalék	94,0
Működési tartalék	6,0
Likviditási tartalék	0,0

2. Az egységes tagdíjon felül

%	2012. 11. 01.–2013. 06. 30.	2013. 07. 01-től
Fedezeti tartalék	97,0	95,0
Működési tartalék	3,0	5,0
Likviditási tartalék	0,0	0,0

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze*	nettó hozamráta (%)	7,20	3,95	5,11	15,35	12,0	9,12	6,00	–21,6	18,38	16,64	7,84	1,80	0,9
	bruttó hozamráta (%)	7,40	4,15	5,25	12,26	15,54	9,3	6,08	–20,96	18,51	16,79	7,87	1,93	1,05
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	2,55	11,92	15,61	9,54	6,82	–8,43	18,12	16,91	14,38	–0,24	4,18

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	4 292 802	4 133 771

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport*	%-os megoszlás 2013. január 1-jén**	%-os megoszlás 2013. december 31-én**
Pénztár, Bankszámla	1,79	0,47
Rövid lejáratú betét	0,00	0
Diszkontkincstárjegy	11,63	22,25
Államkötvény	1,58	1,65
Belföldi részvény	0,00	0,00
Jelzálog levél	0,76	0,00
Mo. n bejegyzett bef. Alap	16,80	16,89
Külföldön bejegyzett alap jegye	67,44	58,83
határidős deviza elszámolás	0,00	-0,09
összesen	100,00	100,00

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex

Eszközcsoport*	Minimális %-os megoszlás**		Maximális %-os megoszlás**		Referenciaindex	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Készpénz	0%	0%	20%	20%	0%	0%
Vegyes alap	0%	0%	20%	20%	0%	0%
Kötvény alap, állampapír stb.	40%	40%	70%	75%	61%	57%
Jelzálog levél	0%	0%	10%	10%	0%	0%
Külföldi részvények	10%	10%	45%	40%	25%	25%
Magyar részvény	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Egyéb, tőzsdén jegyzett értékpapír	0%	0%	10%	10%	0%	0%
Ingatlanalap	0%	0%	10%	10%	5%	9%
Nyersanyag	0%	0%	5%	5%	4%	4%
Kockázati tőke alap	0%	0%	5%	5%	0%	0%
Hedge Fund	0%	0%	10%	10%	5%	5%

Richter Gedeon Rt. mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)	6 360	6 520

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai a tárgyévben:

2.1. Az egységes tagdíjra		2.2. Az egységes tagdíjon felül	
2013. 01. 01-tól–2013. 12. 31-ig	%	2013. 01. 01-tól–2013. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	97,0	Fedezeti tartalék	97,0
Működési tartalék	2,9	Működési tartalék	2,9
Likviditási tartalék	0,1	Likviditási tartalék	0,1

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

	hozamráta	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
pénztár egésze*	nettó (%)	13,00	9,45	7,30	5,26	–3,64	11,53	6,69	1,71	10,28	5,88
	bruttó (%)	13,23	9,56	7,41	5,33	–3,58	11,60	6,75	1,76	10,34	5,93
	referenciaindex (%)	13,76	9,94	6,74	6,36	4,87	12,73	5,37	5,60	8,37	5,99

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja stb.) adódik.

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	15 281 628	16 990 732

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	%-os megoszlás tárgyév január 1-jén	%-os megoszlás tárgyév december 31-én
Házipénztár (forint és valuta)	0,00	0,00
Pénzforgalmi és befektetési számla	18,56	20,37
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	14,78	17,76
Magyar állampapír	28,92	25,43
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,77	0,00
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,32	0,46
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,51	1,69
BÉT-re bevezetett részvények	0,03	0,04
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	17,64	21,52
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	4,57	3,26
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	6,74	6,28
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	6,16	3,19

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex

Eszközcsoport	Minimum maximum %-os megoszlás	Referenciaindex
Bankszámlák és készpénz összesen	0–50	RMAX 63% MAX 12%
Házipénztár (forint és valuta)		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla		
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír	0–100	
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal		
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0–15	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		
Külföldi állampapír	0–25	Bloomberg/EFFAS Gov BD IND EU 1–5 Yr 10% Barclays Euro Aggregate 1–5 Yr Euro 8%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal		
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0–10	
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		
Részvények		BUX 3%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0–10	
Mo.-on kibocsátott, nyilvánosan forg.-ba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bev.-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya	0–5	
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0–10	MSCI AC World Index 2% DJ UBS Commodity Index 1%
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forg.-ba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére v. elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bev.-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya	0–5	
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír		RMAX 63% MAX 12% BUX 3%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0–40	
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0–10	
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0–25	Bloomberg/EFFAS Gov BD IND EU 1-5 Yr 10% MSCI AC World Index 2% ENGL-EPRA/NAREIT Global 1%
Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0–10	
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0–5	
Jelzáloglevél		RMAX 63% MAX 12%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0–10	
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0–10	
Alábbiakra a törvényi szabályozás betartása mellett fedezeti jelleggel kerülhet sor:		
– Határidős ügyletek		
– Opciós ügyletek		
– SWAP ügyletek		
– Repó ügyletek		

Szövetség Nyugdíjpénztár
Magánnyugdíjpénztári ág 2013. évi befektetéseinek összetétele, gazdálkodását jellemző mutatói és hozamrátái

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja 1998.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsa:
Az Igazgatótanács elnöke: Kosztyu Csilla
Az Igazgatótanács tagjai: Balla Szabolcs
Balázs Edina Bea
Gulyás Eszter
Pokorny Piroska
Mezősi Mónika Zsuzsanna
Gálné Gecző Csilla

A pénztár Ellenőrző Bizottsága:
Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Benke Szabó Viktor
Az Ellenőrző Bizottság tagjai: Balogh Beatrix
Fischer Krisztina
Ujhelyi Tamás
Riczmann Ákos

3. Mérlegadatok: (E Ft)

	Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai		Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
A)	Befektetett eszközök	18 882 89	22 931 404	D)	Saját tőke	345 689	57 744
I.	Immateriális javak	85 577	30 135	I.	Induló tőke	0	0
II.	Tárgyi eszközök	2 767	1 637	II.	Be nem fizetett alapítói támogatások	0	0
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	18 794 549	22 899 632	III.	Tartalék tőke	244 287	193 422
B)	Forgóeszközök	3 404 695	4 304 927	IV.	Működés tárgyévi eredménye	101 402	–135 678
I.	Készletek	1	1	V.	Értékelési tartalék	0	0
				E)	Céltartalékok	21 701 508	27 103 843
II.	Követelések	180 542	168 283	I.	Működési céltartalék	1 260	959
				II.	Fedezeti céltartalék	21 539 165	26 962 110
III.	Értékpapírok	2 935 506	3 806 033	III.	Likviditási és kockázati céltartalék	19 712	1 749
				IV.	Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka		
				IV.	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	141 371	139 025
V.	Pénzeszközök	288 646	330 610	F)	Kötelezettségek	228 846	41 905
				I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
C)	Aktív időbeli elhatárolások	23 421	0	II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	228 846	41 905
				G)	Passzív időbeli elhatárolások	34 966	32 839
	Eszközök (aktívák) összesen	22 311 009	27 236 331		Források (passzívák) összesen	22 311 009	27 236 331

4. A pénztár taglétszáma:

	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	9 558	10 666

5. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek:

Bevétel típusa	Összege (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj	330
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0
Tagdíj-kiegészítések	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	4
Utólag befolyt tagdíjak	120

Bevétel típusa	Összege (E Ft)
Működési célra kapott támogatás, adomány	4 785
Egyéb bevételek	90

6. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyév vonatkozásában:

2013. 01. 01-től 2013. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	99,10
Működési tartalék	0,90
Likviditási és kock. tartaléka	0,00

7. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása):

Szolgáltatások típusa	2012. 04. 01.– 12. 31. év	2013. év	A változás	
			összege	%-a
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	10 104	11 401	1 297	12,84
Élethosszig tartó járadék (életjáradék)	0	0	0	0
Elején határozott időtartamos életjáradék	0	0	0	0
Végén határozott időtartamos életjáradék	0	0	0	0
Kettő vagy több életre szóló életjáradék	0	0	0	0

8. A pénztár működési költségei: 148 085 E Ft

9/a A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévet megelőző harmadik év előtti időszak alatt:

		T-9 év	T-8 év	T-7 év	T-6 év	T-5 év	T-4 év	T-3 év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	16,43	11,30	6,44	5,51	–14,55	19,91	9,99
	bruttó hozamráta (%)	17,32	12,49	7,46	6,44	–13,71	20,89	10,88
	Referenciaindex hozamrátája (%)	16,42	12,22	8,25	6,16	–13,16	20,97	8,62

9/b A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévben és tárgyév előtti évben:

Portfólió neve	Portfólió bruttó hozam	Portfólió nettó hozama	Benchmark hozam
Magán Klasszikus T-2 év	5,14%	4,91%	5,17%
Magán Klasszikus T-1 év	8,22%	7,98%	7,83%
Magán Klasszikus T év	5,29%	5,05%	4,67%
Magán Kiegyensúlyozott T-2 év	0,63%	0,38%	0,50%
Portfólió neve	**Portfólió bruttó hozam**	**Portfólió nettó hozama**	**Benchmark hozam**
Magán Kiegyensúlyozott T-1 év	17,90%	17,57%	17,53%
Magán Kiegyensúlyozott T év	9,09%	8,81%	8,63%
Magán Növekedési T-2 év	-1,41%	-1,65%	-2,52%
Magán Növekedési T-1 év	15,56%	15,28%	14,39%
Magán Növekedési T év	9,28%	9,02%	7,81%

9/c Átlaghozamok, vagyonnövekedési mutatók választható portfóliónként:

Portfólió neve	10-éves átlaghozam	Átlagos referencia hozam 2004–2013.	Vagyonnövekedési mutató
Klasszikus	5,55%	6,33%	5,28%
Kiegyensúlyozott	7,11%	7,81%	8,20%
Növekedési	7,53%	7,62%	8,00%

10. Pénztári viszonyszámok:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele Tartalékok tárgyévi összes bevétele	0,01
tartalékok előző évi befektetési hozam- és kamatbevételei tartalékok előző évi összes bevétele	0,98
tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei tartalékok tárgyévi összes bevétele	0,98
bér és személyi jellegű kiadások működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	0,33

igénybe vett szolgáltatások kiadásai működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	0,00
tartalékok befektetésével kapcsolatos igénybe vett szolgáltatások tárgyévi kiadásai működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	0,44
Értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalék Likviditási tartalék záró állománya	0,00
Egyéb likviditási célokra képzett likviditási céltartalék Likviditási tartalék záró állománya	0,00
éves átlagos taglétszám	10 281
Taglétszám életkor szerinti megoszlása	10 666
– 20 életév alatt	4
21–30 életév között	1 388
31– 40 életév között	5 248
41–50 életév között	2 928
51 életév felett	1 044
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	25 281 840
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	0,377

11. A pénztári vagyon alakulása:

	Piaci érték 2012. 12. 31.	Piaci érték 2013. 12. 31.
Mindösszesen (E Ft)	21 539 165	29 455 206

12. A pénztár vagyonkezelőjének neve: Allianz Alapkezelő Zrt.

13. A pénztárral kapcsolatban felügyeleti bírság nem került kiszabásra.

14. A Pénztárak Garancia Alapjának igénybevételére nem került sor.

15/a) A tárgyévre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében (negyedéves bontásban)

2013. január 1-től (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális % -os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapír	0	100	0
Lekötött betétek	0	20	0

Referenciahozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

2013. január 1-től (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális % -os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	16
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referenciahozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 5%, SX5E Index 3%, BUX index 3%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max 6 év.

2013. január 1-től (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális % -os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	13
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	16	35	32
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	20	60	40
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referenciahozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2 max. 6 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

A likviditási portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

A működési portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő maximum 1 év.

A fedezeti szolgáltatási portfólió banki folyószámlán található, tekintettel arra, hogy a pénztár járadék szolgáltatást nem nyújt.

A függő portfólió banki folyószámlán található, tekintettel a függő portfólióban levő összeg nagyságára.

15/b) A tárgyévet követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében

Klasszikus

Eszközcsoport	Minimális % -os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapír	0	100	0
Lekötött betétek	0	20	0

Referenciahozam számítása: ZMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 0 max 1 év.

Kiegyensúlyozott

Eszközcsoport	Minimális % -os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	4
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	16
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referenciahozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 5%, SX5E Index 3%, BUX index 3%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min 2 max. 6 év.

Növekedési

Eszközcsoport	Minimális % -os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	13
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	16	35	32
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	20	60	40
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1

Eszközcsoport	Minimális % -os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Referenciahozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2 max. 6 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

A likviditási portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

A működési portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő maximum 1 év.

A fedezeti szolgáltatási portfólió banki folyószámlán található, tekintettel arra, hogy a pénztár járadék szolgáltatást nem nyújt.

A függő portfólió banki folyószámlán található, tekintettel a függő portfólióban levő összeg nagyságára.

16. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén.

Eszközcsoport	2013. január 1-jén (%)	2013. december 31-én (%)
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (belföldi)	10,51	9,3
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (külföldi)	28,14	26,81
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven túli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	40,92	48,58
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven belüli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	12,59	13,37
Hitelviszonyt megtestesítő magyar vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok	6,55	0,72
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,00	0,00
Lekötött betétek	0,00	0,00
Pénzeszközök, úton lévő tételek	1,29	1,22

73MA

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	819	–	819	330	–	330	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	671	–	671	4	–	4	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	202	–	202	120	–	120	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01–73MA02+73MA03)	350	–	350	446	–	446	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	3 872	–	3 872	4 758	–	4 758	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA06+73MA07)	4 222	–	4 222	5 204	–	5 204	
007	73MA07	Egyéb bevételek	6 418	–	6 418	90	–	90	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA08+73MA09)	10 640	–	10 640	5 294	–	5 294	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	83 271	–	83 271	148 085	–	148 085	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	15 898	–	15 898	11 049	–	11 049	
011	73MA0911	Anyagköltség	1 768	–	1 768	1 061	–	1 061	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	– 3 227	–	– 3 227	– 5 518	–	– 5 518	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	–	–	–	–	–	–	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	– 5 816	–	– 5 816	– 7 450	–	– 7 450	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 002	–	1 002	953	–	953	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	–	–	–	–	–	–	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 193	–	1 193	436	–	436	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	394	–	394	543	–	543	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	17 357	–	17 357	15 506	–	15 506	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	43 190	–	43 190	48 405	–	48 405	
021	73MA0921	Bérköltség	31 199	–	31 199	33 748	–	33 748	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	31 199	–	31 199	33 208	–	33 208	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	–	–	–	540	–	540	
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	–	–	–	–	–	–	
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	–	–	–	–	–	–	
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	–	–	–	540	–	540	
027	73MA092124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	–	–	–	–	–	–	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	–	–	–	–	–	–	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	9 912	–	9 912	14 028	–	14 028	
030	73MA0923	Bérjárulékok	2 079	–	2 079	629	–	629	
031	73MA093	Értékcsökkenési leírás	41 806	–	41 806	56 634	–	56 634	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	– 17 623	–	– 17 623	31 997	–	31 997	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	– 18 960	–	– 18 960	31 458	–	31 458	
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos rá fordítások	408	–	408	– 319	–	– 319	
035	73MA0943	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	–	–	–	–	–	–	
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	929	–	929	858	–	858	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08–73MA09) (+/–)	– 72 631	–	– 72 631	– 142 791	–	– 142 791	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	–	–	–	–	–	–	
039	73MA12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	84 025	–	84 025	7 395	–	7 395	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott kamat	–	–	–	–	–	–	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	84 025	–	84 025	7 395	–	7 395	
042	73MA123	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	–	–	–	–	–	–	
043	73MA13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	117 550	–	117 550	126	–	126	
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–	–	–	
045	73MA15	Kapott osztalékok és részesedések	3 466	–	3 466	–	–	–	
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	4	–	4	–	–	–	
047	73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	534	–	534	– 301	–	– 301	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	390	–	390	– 172	–	– 172	
049	73MA172	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	
051	73MA1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–	–	–	
053	73MA174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	144	–	144	– 129	–	– 129	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
054	73MA1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	140	–	140	– 129	–	– 129	
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (–)	– 4	–	– 4	–	–	–	
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–	–	–	
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+….+73MA18)	205 579	–	205 579	7 220	–	7 220	
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
059	73MA21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	24 663	–	24 663	–	–	–	
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	–	–	–	–	–	–	
061	73MA23	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	534	–	534	– 301	–	– 301	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	390	–	390	– 172	–	– 172	
063	73MA232	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözet	–	–	–	–	–	–	
065	73MA234	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	144	–	144	– 129	–	– 129	
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	10	–	10	–	–	–	
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 339	–	6 339	408	–	408	
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	2 490	–	2 490	232	–	232	
070	73MA262	Letétkezelői díjak	851	–	851	10	–	10	
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 998	–	2 998	166	–	166	
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+….+73MA26)	31 546	–	31 546	107	–	107	
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19–73MA27) (+/–)	174 033	–	174 033	7 113	–	7 113	
074	73MA29	Rendkívüli bevételek	–	–	–	–	–	–	
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29–73MA30) (+/–)	–	–	–	–	–	–	
077	73MA32	Működés mérleg szerinti eredménye (=73MA10+73MA11+73MA30+73MA31) (+/–)	101 402	–	101 402	– 135 678	–	– 135 678	

73MB

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	90 221	–	90 221	39 028	–	39 028	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	73 925	–	73 925	439	–	439	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	17 993	–	17 993	3 925	–	3 925	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	34 289	–	34 289	42 514	–	42 514	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	10 302	–	10 302	– 1 190	–	– 1 190	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	44 591	–	44 591	41 324	–	41 324	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	10 281	–	10 281	– 1 194	–	– 1 194	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	660 826	–	660 826	902 083	–	902 083	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	865 991	–	865 991	1 077 868	–	1 077 868	
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	205 165	–	205 165	175 785	–	175 785	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	463 709	–	463 709	748 994	–	748 994	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–	–	–	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	238 174	–	238 174	278 796	–	278 796	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	13 427	–	13 427	15 041	–	15 041	
015	73MB13	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 363 228	–	1 363 228	413 629	–	413 629	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	23 858	–	23 858	20 976	–	20 976	
017	73MB132	Járó osztalék	2 247	–	2 247	– 846	–	– 846	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	– 210 590	–	– 210 590	– 221 636	–	– 221 636	
019	73MB1331	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	– 199 167	–	– 199 167	– 149 292	–	– 149 292	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	11 423	–	11 423	72 344	–	72 344	
021	73MB134	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	1 547 713	–	1 547 713	615 135	–	615 135	
022	73MB1341	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	877 114	–	877 114	702 715	–	702 715	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	– 670 599	–	– 670 599	87 580	–	87 580	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–	–	–	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	2 739 364	–	2 739 364	2 358 543	–	2 358 543	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 739 364	–	2 739 364	2 358 543	–	2 358 543	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 376 136	–	1 376 136	1 944 914	–	1 944 914	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 363 228	–	1 363 228	413 629	–	413 629	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	–	–	–	–	–	–	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	–	–	–	–	–	–	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	858 110	–	858 110	219 400	–	219 400	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	–	–	–	–	–	–	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	12 000	–	12 000	9 005	–	9 005	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	42 423	–	42 423	64 757	–	64 757	
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	31 227	–	31 227	48 717	–	48 717	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	5 545	–	5 545	7 541	–	7 541	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	5 651	–	5 651	8 499	–	8 499	
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	912 533	–	912 533	293 162	–	293 162	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	912 533	–	912 533	293 162	–	293 162	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15–22) (+/–)	1 826 831	–	1 826 831	2 065 381	–	2 065 381	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	463 603	–	463 603	1 651 752	–	1 651 752	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 363 228	–	1 363 228	413 629	–	413 629	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	–	–	–	–	–	–	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	–	–	–	–	–	–	
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6–7+/–23) (–)	1 861 141	–	1 861 141	2 107 899	–	2 107 899	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	34 310	–	34 310	42 518	–	42 518	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	463 603	–	463 603	1 651 752	–	1 651 752	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	1 363 228	–	1 363 228	413 629	–	413 629	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	23 858	–	23 858	20 976	–	20 976	
054	73MB2432	Járó osztalék	2 247	–	2 247	– 846	–	– 846	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözetekből	– 210 590	–	– 210 590	– 221 636	–	– 221 636	
056	73MB2434	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	1 547 713	–	1 547 713	615 135	–	615 135	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	–	–	–	–	–	–	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	–		–	–	–	–	
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	–		–	–	–	–	
060	73MB2452	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözetből	–	–	–	–	–	–	
062	73MB2454	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	

73MCA

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	– 0	–	– 0	– 1	–	– 1	
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	–	–	–	–	–	–	
003	73MCA03	Utólag befolyt tagdíjak	1	–	1	2	–	2	
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1–2+3)	1	–	1	1	–	1	
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	11	–	11	– 2	–	– 2	
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb áfordítások	11	–	11	– 2	–	– 2	
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	12 136	–	12 136	12 792	–	12 792	
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	12 136	–	12 136	12 792	–	12 792	
009	73MCA072	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	–	–	–	–	–	–	
010	73MCA08	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	1 090	–	1 090	1 430	–	1 430	
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–	–	–	
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	–	–	–	–	–	–	
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	–	–	–	–	–	–	
014	73MCA12	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5 222	–	5 222	– 5 699	–	– 5 699	
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	4 096	–	4 096	– 4 718	–	– 4 718	
016	73MCA122	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–	–	–	–	–	–	
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	–	–	–	
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–	–	–	
020	73MCA124	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	1 126	–	1 126	– 981	–	– 981	
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	978	–	978	– 981	–	– 981	
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	– 148	–	– 148	–	–	–	
023	73MCA13	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–	–	–	
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	18 449	–	18 449	8 523	–	8 523	
025	73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	67	–	67	82	–	82	
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	18 381	–	18 381	8 441	–	8 441	
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	–	–	–	–	–	–	
028	73MCA16	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	57	–	57	–	–	–	
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	–	–	–	–	–	–	
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	–	–	–	–	–	–	
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–	–	–	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	636	–	636	486	–	486	
033	73MCA201	Vagyonkezelői díjak	435	–	435	253	–	253	
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	17	–	17	6	–	6	
035	73MCA203	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	184	–	184	227	–	227	
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	693	–	693	486	–	486	
037	73MCA211	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	55	–	55	83	–	83	
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	638	–	638	403	–	403	
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	17 756	–	17 756	8 037	–	8 037	
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+24) (–)	17 758	–	17 758	8 038	–	8 038	
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	–	–	–	–	–	–	
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	–	–	–	–	–	–	
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	12 522	–	12 522	13 737	–	13 737	
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	14	–	14	–	–	–	
045	73MCA235	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	5 222	–	5 222	– 5 699	–	– 5 699	
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	4 096	–	4 096	– 4 718	–	– 4 718	
047	73MCA2352	Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözetek	–	–	–	–	–	–	
049	73MCA2354	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	1 126	–	1 126	– 981	–	– 981	

73MME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	22 311 009	–	22 311 009	27 236 331	–	27 236 331	
002	73MME11	Befektetett eszközök	18 882 893	–	18 882 893	22 931 404	–	22 931 404	
003	73MME111	I. Immateriális javak	85 577	–	85 577	30 135	–	30 135	
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	–	–	–	–	–	–	
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	85 577	–	85 577	30 135	–	30 135	
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	–	–	–	–	–	–	
007	73MME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	–	–	–	–	–	–	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	2 767	–	2 76	1 637	–	1 637	
009	73MME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	–	–	–	–	–	–	
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	–	–	–	–	–	–	
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	2 767	–	2 767	1 637	–	1 637	
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	–	–	–	–	–	–	
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	–	–	–	–	–	–	
014	73MME1126	6.Tárgyi eszközök értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
015	73MME1127	7.Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	–	–	–	–	–	–	
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	18 794 549	–	18 794 549	22 899 632	–	22 899 632	
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	7 877 217	–	7 877 217	8 756 450	–	8 756 450	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	–	–	–	–	–	–	
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	–	–	–	–	–	–	
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 348 340	–	9 348 340	12 155 244	–	12 155 244	
021	73MME11341	4.1. Kötvények	927 302	–	927 302	1 440 394	–	1 440 394	
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	8 068 294	–	8 068 294	10 550 253	–	10 550 253	
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	–	–	–	–	–	–	
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	352 744	–	352 744	164 597	–	164 597	
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	–	–	–	–	–	–	
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	1 568 992	–	1 568 992	1 987 938	–	1 987 938	
027	73MME12	Forgóeszközök	3 404 695	–	3 404 695	4 304 927	–	4 304 927	
028	73MME121	I. Készletek	1	–	1	1	–	1	
029	73MME1211	1. Anyagok	–	–	–	–	–	–	
030	73MME1212	2. Áruk	–	–	–	–	–	–	
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	1	–	1	1	–	1	
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
033	73MME122	II. Követelések	180 542	–	180 542	168 283	–	168 283	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	139 172	–	139 172	136 826	–	136 826	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	2 310	–	2 310	2 310	–	2 310	
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	–	–	–	–	–	–	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	–	–	–	–	–	–	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	39 060	–	39 060	29 147	–	29 147	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
040	73MME123	III. Értékpapírok	2 935 506	–	2 935 506	3 806 033	–	3 806 033	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	–	–	–	–	–	–	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 836 444	–	2 836 444	3 715 192	–	3 715 192	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	18 964	–	18 964	–	–	–	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	2 687 159	–	2 687 159	3 537 257	–	3 537 257	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	–	–	–	–	–	–	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	130 321	–	130 321	177 935	–	177 935	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	–	–	–	–	–	–	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	99 062	–	99 062	90 841	–	90 841	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	288 646	–	288 646	330 610	–	330 610	
051	73MME1241	1. Pénztárak	144	–	144	16	–	16	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	–	–	–	–	–	–	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	174 639	–	174 639	192 587	–	192 587	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	–	–	–	–	–	–	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	108 711	–	108 711	135 951	–	135 951	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	5 152	–	5 152	2 056	–	2 056	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	23 421	–	23 421	–	–	–	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	–	–		–	–	–	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	23 421	–	23 421	–	–	–	

73MMF

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	22 311 009	–	22 311 009	27 236 331	–	27 236 331	
002	73MMF11	Saját tőke	345 689	–	345 689	57 744	–	57 744	
003	73MMF111	I. Induló tőke	–	–	–	–	–	–	
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	–	–	–	–	–	–	
005	73MMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	–	–	–	–	–	–	
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	–	–	–	–	–	–	
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	–	–	–	–	–	–	
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	244 287	–	244 287	193 422	–	193 422	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	101 402	–	101 402	– 135 678	–	– 135 678	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	–	–	–	–	–	–	
011	73MMF12	Céltartalékok	21 701 508	–	21 701 508	27 103 843	–	27 103 843	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	1 260	–	1 260	959	–	959	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	–	–	–	–	–	–	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	1 260	–	1 260	959	–	959	
015	73MMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 119	–	1 119	947	–	947	
016	73MMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	–	–	–	–	–	–	
017	73MMF12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	–	–	–	18	–	18	
018	73MMF12124	2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	141	–	141	– 6	–	– 6	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	21 539 165	–	21 539 165	26 962 110	–	26 962 110	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	21 539 165	–	21 539 165	26 962 110	–	26 962 110	
021	73MMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	14 324 286	–	14 324 286	16 574 048	–	16 574 048	
022	73MMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 214 879	–	7 214 879	10 388 062	–	10 388 062	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	5 548 632	–	5 548 632	8 308 186	–	8 308 186	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	1 666 247	–	1 666 247	2 079 876	–	2 079 876	
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	402 770	–	402 770	423 746	–	423 746	
026	73MMF1221222	1.2.2.2.Járó osztalék (+)	11 240	–	11 240	10 394	–	10 394	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	522 324	–	522 324	300 688	–	300 688	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	729 913	–	729 913	1 345 048	–	1 345 048	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	–	–	–	–	–	–	
030	73MMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	–	–	–	–	–	–	
031	73MMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	–	–	–	–	–	–	
032	73MMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	–	–	–	–	–	–	
033	73MMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	–	–	–	–	–	–	
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	–	–	–	–	–	–	
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	–	–	–	–	–	–	
036	73MMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	–	–	–	–	–	–	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	19 712	–	19 712	1 749	–	1 749	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	1 027	–	1 027	671	–	671	

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	–	–	–	–	–	–	
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	–	–	–	–	–	–	
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	1 027	–	1 027	671	–	671	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	12 986	–	12 986	1 078	–	1 078	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	–	–	–	–	–	–	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	–	–	–	–	–	–	
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	–	–	–	–	–	–	
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	–	–	–	–	–	–	
047	73MMF12334	3. 4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	–	–	–	–	–	–	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	5 699	–	5 699	–	–	–	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	4 718	–	4 718	–	–	–	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	–	–	–	–	–	–	
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	–	–	–	–	–	–	
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	981	–	981	–	–	–	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	141 371	–	141 371	139 025	–	139 025	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	3 277	–	3 277	3 227	–	3 227	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	138 023	–	138 023	135 727	–	135 727	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	71	–	71	71	–	71	
057	73MMF13	Kötelezettségek	228 846	–	228 846	41 905	–	41 905	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	228 846	–	228 846	41 905	–	41 905	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	25 454	–	25 454	29 547	–	29 547	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	112	–	112	124	–	124	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	–	–	–	–	–	–	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	184 160	–	184 160	10 137	–	10 137	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	19 120	–	19 120	2 097	–	2 097	
065	73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	17 424	–	17 424	312	–	312	
066	73MMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	1 696	–	1 696	1 785	–	1 785	
065	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	34 966	–	34 966	32 839	–	32 839	
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	–	–	–	–	–	–	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	34 966	–	34 966	32 839	–	32 839	
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	–	–	–	–	–	–	

Független könyvvizsgálói jelentés
a Szövetség Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Szövetség Nyugdíjpénztár (továbbiakban: „a Nyugdíjpénztár") mellékelt, 2013. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 27 236 331 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 135 678 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 2 107 899 E Ft, a likviditási és kockázati

céltartalék képzés pedig 8 038 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves pénztári beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Szövetség Nyugdíjpénztár 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Szövetség Nyugdíjpénztár 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.
A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.
Véleményünk szerint a Szövetség Nyugdíjpénztár 2013. évi üzleti jelentése a Szövetség Nyugdíjpénztár 2013. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. május 22.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202

Leposa Csilla
Partner

Agócs Gábor
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600

Taurus Nyugdíjpénztár

A Taurus Nyugdíjpénztár (1087 Budapest, Kerepesi út 17.) igazgatótanácsa az alábbiakban tesz eleget a 2013. évi gazdálkodásának nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének:

Megnevezés	2012. 12. 31-én		2013. 12. 31-én	
	Összeg E Ft	Arány	Összeg E Ft	Arány
Államkötvény+ DKJ	2 616 097	79,50%	3 002 260	81,56%
Állam ált. gar. ért.papír	0	0,00%	78 880	2,14%
Vállalati diszkont	0	0,00%	0	0,00%
Egyéb kötvény	94 605	2,87%	24 011	0,65%
Részvény	299 730	9,11%	334 278	9,08%
Befektetési jegy	209 456	6,37%	213 930	5,81%
Kockázati tőkealap-jegy	1 699	0,05%	1 726	0,05%
Jelzáloglevél	18 645	0,57%	0	0,00%
Bankszámlák	50 436	1,53%	25 352	0,69%
Tartozás-követelés	0	0,00%	534	0,01%
Pénztár összesen	3 290 668		3 680 971	

Befektetési hatékonyság:

A pénztári hozamok alakulása

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	16,00	9,43	7,40	5,86	-5,51	18,44	7,00	0,10	16,44	8,98
	bruttó hozamráta (%)	16,84	11,38	8,15	6,32	-5,05	19,12	7,52	0,50	16,86	9,54
	referenciaindex-hoz.(%)	16,34	12,19	8,20	6,04	-6,39	19,16	6,77	0,49	18,57	8,72

Megnevezés	2012. 12. 31-én	2013. 12. 31-én
Taglétszám (fő)	1438	1438

Pénztári befizetések tartalékképzési aránya:

Tartalékképzési arány	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységesen	97%	2,9%	0,1%

A pénztár 2013. és 2014. évi befektetési politikájának fő jellemzői:

Eszközcsoport	Min.	Max.
A1.) Lekötött vagy látra szóló betét	0%	10%
A2.) Magyar állampapír, MNB-kötvény vagy olyan értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a Magyar Állam készfizető kezességet vállal	40%	100%
A3.) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A4.) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A5.) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A6.) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%
A7.) Magyarországon bejegyzett hazai pénzpiaci vagy kötvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	10%
A-.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	40%	100%
B1.) Külföldi állampapír vagy olyan értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	20%
B2.) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B3.) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B4.) Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B5.) Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	10%
B6.) Magyarországon bejegyzett nemzetközi pénzpiaci vagy kötvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	10%
B-.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	20%
Az A6.) és B5.) eszközcsoportokba tartozó eszközök (jelzáloglevelek) együttes aránya	0%	25%
C1.) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	15%

Eszközcsoport	Min.	Max.
C2.) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír-piacra történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé (OTC)	0%	5%
C3.) Magyarországon bejegyzett hazai vegyes vagy részvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	15%
D1.) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	10%
D2.) Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé (OTC)	0%	5%
D3.) Magyarországon bejegyzett nemzetközi vegyes vagy részvény típusú befektetési alap1 befektetési jegye	0%	10%
D4.) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
D5.) Magyarországon bejegyzett hazai, illetve nemzetközi származtatott ügyletekbe befektető, illetve garantált befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
C-.) és D-.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	30%
E) Magyarországon bejegyzett ingatlan típusú befektetési alap[1] befektetési jegye	0%	10%
Az A3.), B2.), A5.), B4.) C2.) és D2.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	30%
Az A7.), B6.), C3.), D3.), D4.), D5.) és E.) eszközcsoportokba tartozó eszközök (befektetési jegyek) együttes aránya	0%	30%
Egy befektetési alap befektetési jegyeinek aránya	0%	10%
Egy befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyeinek aránya	0%	30%
Egy hitelintézeti csoporthoz tartozó hitelintézetnél elhelyezett betétek – a pénzforgalmi számla kivételével –, valamint az ugyanazon csoporthoz tartozó szervezet által kibocsátott értékpapír együttes aránya	0%	20%
Külföldi befektetések aránya (D3. és D5.) kategóriát is ide számítva)	0%	20%
F1.) Kizárólag fedezeti vagy arbitrázs célból kötött tőzsdei határidős ügyletek[2]	0%	15%
F2.) Kizárólag fedezeti vagy arbitrázs célból kötött tőzsdei opciós ügyletek	0%	3%
F3.) Kizárólag devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0%	0%
F4.) Állampapír alapú repó vagy fordított repó ügyletek	0%	0%
F5.) Swap ügyletek	0%	0%
F6.) Kockázati tőkealapjegy	0%	0,5%

A pénztár referenciaindexe:

80% MAX Composite + 10% BUX + 5% MSCIWorld + 5% BIX

Vasutas Önkéntes Nyugdíjpénztár
befektetési és gazdálkodási tevékenységéről

1. A pénztár egészére vonatkozó hozamok és a referencia hozam alakulása:

Megnevezés	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Bruttó hozamráta	18,40%	12,33%	9,19%	6,50%	–8,47%	18,61%	6,85%	0,99%	14,23%	7,97%
Nettó hozamráta	18,17%	12,07%	8,90%	6,34%	–8,72%	18,23%	6,50%	0,68%	13,93%	7,57%
Referenciaindex	17,38%	12,27%	8,82%	6,47%	–7,06%	20,03%	6,40%	0,72%	16,68%	8,03%
Inflációs ráta	5,50%	3,30%	6,50%	7,40%	3,50%	5,60%	4,90%	3,90%	5,70%	1,7%

Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamrátája: 7,66 %

2. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma és vagyona:

Megnevezés	2013. január 01.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	23 371	22 597
Pénztár vagyona (E Ft)	22 021 772	23 266 873

3. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása (valamennyi tagdíj jellegű befizetésnél):

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj évi 63 600 Ft-ig	94,5%	5,3%	0,2%
63 601 Ft-tól 100 000 Ft-ig	95,5%	4,0%	0,2%
100 001 Ft-tól 150 000Ft-ig	98,0%	2,0%	0,0%
150 001 Ft-tól	100,0%	–	–

4. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Eszközcsoport	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénzeszköz	1,28%	1,55%
Magyar állampapír	77,42%	81,00%
Külföldi állampapír	0,04%	0,12%
Magyar vállalati, hitelintézeti kötvény	3,74%	1,75%
Magyar részvény	8,27%	3,59%
Külföldi részvény	0,95%	2,71%
Magyar befektetési jegy	5,68%	4,25%
Külföldi befektetési jegy	1,02%	2,88%
Magyar jelzáloglevél	1,27%	1,84%
Ingatlan	0,33%	0,31%

5. 2013. és a 2014. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referencia index:

Eszközcsoport	2013. év		2014. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Hazai állampapírok és számlapénz	60%	100%	60%	100%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, – jelzáloglevél	0%	15%	0%	15%
Külföldi állampapírok	0%	5%	0%	5%
Hazai részvények és befektetési alapok jegyei	5%		0%	
Külföldi részvények és befektetési alapok jegyei	0%	20%	0%	20%
Ingatlan, ingatlan befektetési alap jegyei	0%		0%	

A pénztár egészére vonatkozó összetett referenciaindex, az egyes vagyonkezelőknél alkalmazott referenciaindexek súlyozott átlaga 2013. évben:

2013. január 1-től a referenciaindex összetétele:

75% MAXComposite + 10% RMAX + 7% BUX + 4% BIX + 2% MSCI World + 2% CETOP20

2014. január 1-től a referenciaindex összetétele:

50% MAXComposite + 30% RMAX + 6% BUX + 3% BIX + 5% ZMAX +2% S&P+3% DJ Eurostoxx + 1% CETOP20

Budapest, 2014. június 6.

Gaskó István
Igazgatótanács elnöke

ZUGLIGET Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

(1121 Bp. Zugligeti út 41.)

2013. 12. 31.-i mérlege (E Ft-ban)

Mérleg (Eszközök)

	Előző év	Tárgyév
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	154 960	184 827
B) Forgóeszközök	154 631	184 732
II. Követelések	1 193	772
1. Tagdíjkövetelések	943	392
3. Tagi kölcsön	250	380
5. Egyéb követelések	0	0
III. Értékpapírok	130 279	165 607
1. Egyéb részesedések	33 700	43 777
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	97 224	122 395
a) Kötvények	39 008	24 399
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	22 009	22 603
c) Befektetési jegyek	36 207	75 393
3. Értékpapírok értékelési különbözete	–645	–565
IV. Pénzeszközök	23 159	18 353
1. Pénztárak	421	490
2. Pénztári elszámolási betétszámla	10 524	6 287
4. Rövid lejáratú bankbetétek	6 420	11 213
5. Devizaszámla	5 599	3
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	195	360
C) Aktív időbeli elhatárolások	329	95
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	329	95

Mérleg (Források)

	Előző év	Tárgyév
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	154 960	18 427
Saját tőke	739	1 091
III. Tartalék tőke	1 052	1 437
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–313	–346
Céltartalékok	153 813	183 506
I. Működési céltartalék	0	1
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	1
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0
2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	1
II. Fedezeti céltartalék	152 870	183 113
1. Egyéni számlákon	152 870	183 113
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	115 494	131 713
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	37 819	51 598
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–443	–198
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	2 654	1 093
1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	–3 097	–1 291
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	943	392
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	42	14
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	892	374
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	9	4

Kötelezettségek	243	99
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	243	99
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	211	87
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	22	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	10	12
Passzív időbeli elhatárolások	165	131
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	165	131

Pénztár működési tevékenysége

	Előző év	Tárgyév
Tagok által fizetett tagdíj	304	318
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	260	356
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	53	55
Utólag befolyt tagdíjak	41	58
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	552	677
Működési célra juttatott eseti adomány	0	0
Egyéb bevételek	43	0
Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	595	677
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	961	1073
Anyagjellegű ráfordítások	826	931
Igénybe vett szolgáltatások	683	712
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	488	534
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	103	80
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	92	98
Egyéb szolgáltatások költsége	143	219
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	135	142
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	135	142
Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	–366	–396
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	25	32
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	26	32
Hitelvisz. megt. kamatozó értékp. vételárában kamat	1	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	19	21
Befektetési jegyek realizált hozama	12	15
Kapott osztalékok és részesedések	5	8
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2	1
Időarányosan járó kamat	2	–4
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	5
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	23
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	18
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	63	77
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	10	20
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0	1
Piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	1
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	1
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	5
Letétkezelői díjak	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	5
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	10	27

	Előző év	Tárgyév
Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	53	50
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/–13+/–30+/–33+/–36-37) (+/–)	–313	–346

Pénztári szolgáltatások fedezete

	Előző év	Tárgyév
Tagok által fizetett tagdíj	9 291	9 845
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 879	6 682
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	997	1 037
Utólag befolyt tagdíjak	765	1 089
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	13 938	16 579
Tagok egyéb befizetései	1 560	1 451
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 560	1 451
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	15 498	18 030
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	5 160	8 925
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	5 495	9 046
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	335	121
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3 586	5 734
Befektetési jegyek realizált hozama	2 130	4 002
Kapott osztalékok és részesedések	939	2 134
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	52
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	437	245
Időarányosan járó kamat	531	–1 104
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–94	1 349
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	6347	6 230
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–6441	–4 881
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	12 252	21 092
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	12 252	21 092
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	11 815	20 847
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	437	245
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	2 197	5 501
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	9
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	339
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	991	1 219
Letétkezelői díjak	75	90
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	916	1 129
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	3 188	7 068
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	3 188	7 068
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	9 064	14 024
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	8 627	13 779
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	437	245
Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	24 562	32 054
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	15 498	18 030
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	8 627	13 779
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	437	245
Időarányosan járó kamat	531	–1 104
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–94	1 349

Likviditási fedezet

	Előző év	Tárgyév
Tagok által fizetett tagdíj	61	64
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	52	71
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	11	11
Utólag befolyt tagdíjak	8	11
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	110	135
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	110	135
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	3	4
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3	4
Tulajdon rész.bef.értékpapírok Nyereségjellegű különbözete	2	3
Befektetési jegyek realizált hozama	0	2
Kapott osztalékok és részesedések	0	1
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0
Időarányosan járó kamat	0	–1
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	1
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1	3
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–1	–2
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	5	10
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	5	10
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	2
Befekt.tevékenys.ráfordításai	2	1
Befekt.tevékenys. ráfordításai összesen	2	3
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	2	3
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	3	7
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	113	142
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	0	0
Egyéb likviditási célokra	113	142

Az éves pénztári beszámolót a Számviteli törvényben, az általános számviteli elvekben és az önkéntes pénztárakra vonatkozó kormányrendeletekben foglaltak szerint állították össze. A mérleg és mellékletei a ZUGLIGET Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Ignácz Pál
bejegyzett pénztári minősítésű könyvvizsgáló

Éves referenciaindex és hozamráta alakulása a pénztár egészére

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
nettó	12,2%	9,16%	5,86%	7,02%	-4,6%	17,99%	6,5%	1,57%	7,31%	6,35%
bruttó	12,2%	9,16%	5,9%	7,02%	-4,6%	17,99%	6,5%	1,57%	7,31%	6,35%

ref.index 2012. 07. 01-től: 0,2BUX+0,2DAX+0,2MAX+0,2RMAX+0,2(3hóBUBOR)

ref.index 2013. 01. 01-től: 0,2BUX+0,2DAX+0,2MAX+0,2RMAX+0,2ZMAX

A pénztár önállóan végzi vagyonkezelését.

10 éves átlagos nettó hozam: 6,79% 10 éves vagyonnövekedési mutató: 6,6%

10 éves referencia hozam: 8,66%

2013. 12. 31. megoszlás befekt. politika szerint			2013. évre tervezett portfólió megoszlás		
	E Ft	(%)	Min.	Max.	Cél
államkötv., váll. kötvény	25 645	13,9%	15%	30%	20%
m. részvény, befekt. jegy	47 001	25,5%	15%	30%	20%

2013. 12. 31. megoszlás befekt. politika szerint			2013. évre tervezett portfólió megoszlás		
	E Ft	(%)	Min.	Max.	Cél
betétek és számlapénz	18 728	10,2%	0%	20%	20%
dkj. és 1 éven belüli ák.	23 049	12,5%	15%	40%	20%
külföldi részvény és befj.	69 912	37,9%	10%	30%	20%

Pénztár befektetési formái (E Ft)	2009	2010	2011	2012	2013
Házipénztár	347	321	485	421	490
Pénzforgalmi számla	5037	285	264	10524	6287
Banki betét	32630	36000	34150	6420	11213
Értékpapírok	53777	67226	92774	130279	165607

Létszámadatok	2009	2010	2011	2012	2013
Taglétszám életkor szerint év végén					
16–24 év között	1	1	1	0	0
25–34 év között	2	2	11	9	10
35–44 év között	9	9	19	20	19
45–54 év között	18	21	23	27	27
55–64 év között	18	18	19	19	20
Összesen	48 fő	51 fő	73 fő	75 fő	76 fő

Egyéb mutatószámok

– egyéni számlák számtani átlaga: 2 425 E Ft

– az 1 főre jutó átlagos havi befizetés (rendkívüli befizetéssel együtt): 18 178 Ft

– Bér és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és kiadások 0%

  – befizetések tartalékok közti megosztása 2007-ig: Fedezeti- 92% Működési- 7% Likviditási- 1%

  – befizetések tartalékok közti megosztása 2008-tól: Fedezeti- 94% Működési- 5% Likviditási- 1%

– A pénztár nem teljesített egyösszegű nyugdíjszolgáltatást

– járadékszolgáltatást a pénztár még nem teljesít

Dr. Réti Olga elnök

3M Önkéntes Nyugdíjpénztár
Adószám: 18089240-1-41

A taglétszám alakulása 2013. évben:

2013. 01. 01. létszáma: 70 fő

2013. 12. 31. létszáma: 76 fő

A tartalékok megoszlása 2013. évben:

Fedezeti tartalékba került:	98,0%
Működési tevékenység fedezetére került:	1,9%
Likviditási tartalékba került:	0,1%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	10 éves
Nettó hozam	11,63%	9,19%	5,39%	5,75%	–10,67%	12,54%	8,96%	–0,62%	18,40%	7,64%	6,54%
Bruttó hozam	12,35%	9,88%	6,85%	6,45%	–9,69%	13,29%	9,76%	0,07%	19,48%	8,41%	
Referencia hozam	13,15%	5,99%	6,70%	5,08%	–14,81%	32,93%	9,75%	0,90%	17,35%	8,14%	7,90%
Vagyonnövekedési mutató											6,60%

A pénztár teljes vagyonának 2013. évi alakulása piaci értéken:

2013. 01. 01.: 211 795 ezer Ft

2013. 12. 31.: 247 173 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. 01. 01.	%-os megoszlás 2013. 12. 31.
Állampapír	74,9%	73,3%
Kötvények	1,7%	3,0%
Befektetési jegyek	21,2%	21,1%
Pénzeszközök	2,1%	2,6%
Követelések értékpapír ügyletekből	0,1%	0,0%
Összesen	100,00%	100,00%

2013. és 2014. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

Megnevezés	Minimális érték %	Javasolt maximum %	Célérték %
Magyar állampapír	50	100	80
Külföldi állampapír	0	30	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20	
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	25	
Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	10	5
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	10	5
Befektetési alapok			
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	5	
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50	
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50	
Fedezeti ügyletek	0	30	
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10	
Lekötött betét, számlapénz	0	20	

A 2013. és 2014. évi referenciaindex:

MAX Composit index	80%
MSCI ACWI	10%
MSCI EM	5%
CETOP20	5%

Quaestor Országos Önkéntes Egészségpénztár

Tevékenységi engedély jogerőre emelkedés napja: 2004. december 17.

Az Igazgatótanács tagjai: Dr. Ferencz Beatrix elnök
Dr. Ferencz Zsolt, Majer Zsolt

Az Ellenőrző Bizottság tagjai: Berecz László elnök
Lebek Aranka, Béres Katalin, Hidegkútiné dr. Stanka Andrea, dr. Kovács Zoltán

Könyvvizsgáló: Pénzmentő Kft., személyében Szabó Katalin

Biztosításmatematikus: Matuzsálem Kft. Csordás Ferenc

Letétkezelő: Erste Bank Zrt.

Vagyonkezelő: QUAESTOR Befektetési Alapkezelő Zrt.

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Alapok	2012. év		2013. év	
	0–120 000 Ft éves befizetésre	120 001 Ft éves befizetéstől	0–120 000 Ft éves befizetésre	120 001 Ft éves befizetéstől
Fedezeti	89%	100%	89%	100%
Működési	10%	0%	10%	0%
Likviditási	1%	0%	1%	0%

Taglétszám alakulása

2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
342 fő	669 fő

Szolgáltatási kiadások alakulása

Szolgáltatás	2012	2013
	kifizetett szolgáltatás E Ft	
Egészségügyi szolgáltatások	4 442	6 516
Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
Gyógytorna, gyógymasszázs	0	0
Gyógyfürdő stb. gyógyellátásainak igénybevétele	0	0
Gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás int.eü. szolg.	152	65
Közfürdő által nyújtott gyógykezelés	0	0
Rekreációs üdülés, gyógyüdülés	0	0
Sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások	211	0
Sporteszköz vásárlásának támogatása	35	56
Gyógyszer árának támogatása	2 841	6 811
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	3 005	3 744
Kieső jövedelem pótlása	166	168
Vizitdíj, kórházi napidíj	0	0
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	0	0
Összesen	10 852	17 360

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken	26 988	34 595

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	2013. 01. 01.	2013. 12. 31.
Követelések	27,59%	25,21%
Értékpapírok	63,95%	65,22%
Pénzeszközök	7,53%	9,55%
Függő kifizetések	0,93%	0,02%

Az Országos Betétbiztosítási Alap közleménye a Díjfizetési Szabályzat módosításáról

Az Igazgatótanács a Díjfizetési Szabályzatot az alábbiak szerint módosítja:

1. A Díjfizetési Szabályzat 4.3. pontja az alábbiak szerint módosul és egészül ki:
„4.3. A normál díjon felül – figyelemmel a Hpt. 234. § (7) bekezdésében meghatározott maximális mértékre – a tárgyévben fizetendő emelt díj mértéke a következő:

Feltétel	**Emelés mértéke az éves normál díj százalékában**
a) a tagintézet nem felel meg a saját tőke, a szavatoló tőke, vagy – az MNB által előírt – többlet-tőkekövetelménynek	a tőkekövetelmény előírt mértékétől történő eltérés arányával megegyező mérték, két tizedes jegyre történő kerekítés pontosságával
b) Az MNB által alkalmazott kivételes intézkedéstől függően:	
1. 1.1. Hpt. 189. § (1) bekezdés aa)–ab) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 1.2. a Hpt. 189. § (1) bekezdés d) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 1.3. a Hpt. 189. § (1) bekezdés f) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén	25
2. 2.1. az 1) pontban meghatározott kivételes intézkedések közül kettő, vagy több egyidejűleg történő alkalmazása esetén 2.2. a Hpt. 191. § (1) bekezdése szerinti kivételes intézkedés esetén 2.3. a Hpt. 192. §-a szerinti kivételes intézkedés esetén	50
3. 3.1. a Hpt. 189. § (1) bekezdés ba)–bc) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 3.2. a Hpt. 189. § (1) bekezdés e) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 3.3. a Hpt. 189. § (1) bekezdés g) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén	75
4. a 3) pontban meghatározott kivételes intézkedések együttes, vagy más kivételes intézkedéssel egyidejűleg történő alkalmazása esetén	100

2. A Díjfizetési Szabályzat szövegében a jogszabályi hivatkozások száma módosul.

A jelen módosítás 2014. április 23-án lépett hatályba.

A Díjfizetési Szabályzat mindenkor hatályos egységes szerkezetbe foglalt szövege megtalálható az OBA honlapján: www.oba.hu.

Országos Betétbiztosítási Alap

HIRDETMÉNYEK

Felhívjuk t. hirdetőink figyelmét arra, hogy az érvénytelenített bélyegzőkkel és iratokkal kapcsolatos hirdetési megbízásukat a következő két cím bármelyikére küldhetik postán vagy faxon:

Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége

1051 Bp., József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.

Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó

1085 Budapest, Somogyi Béla utca 6. Fax: 266-5099.

Az egyéb címekre küldött megrendelés csak kerülő úton jut el a szerkesztőségbe, ezért megjelenése felesleges késedelmet szenvedhet.

Felhívjuk figyelmüket továbbá arra, hogy a bélyegző (irat) érvénytelenné nyilvánításának napját minden esetben közöljék, mert ennek hiányában kénytelenek vagyunk a megrendelőlevél dátumát feltüntetni, ami az esetek többségében nem fedi a valós helyzetet.

Sajnálattal közöljük egyúttal, hogy a beérkező megrendeléseket időhiány miatt nem áll módunkban visszaigazolni.

Tájékoztatjuk t. megrendelőinket, hogy a hirdetésnek nem minősülő közlemények, hirdetmények közzétételi díja megkezdett kéziratoldalanként 19 239 Ft; a bélyegzők, okiratok stb. érvénytelenítése egységesen 22 737 Ft, melyet a kiadó a megjelenést követően kiszámláz.

(A Szerkesztőség)

Érvénytelenített bélyegző

ÚTFUTÓ Kft.
8222 Balatomalmádi, Csaba köz 5.
Adószám: 23933815-2-19
Bksz.: 10401220-50526555-54651004

feliratú bélyegzőt eltulajdonították, használata 2014. május 10-től érvénytelen.

Érvénytelenített iratok (alfabetikus sorrendben)

Az Allianz Hungária Zrt. bejelentései:

2127634–2127650

2127563–2127600

sorszámú nyugtatömbök használata 2014. május 14-től érvénytelen;

valamint

2173801–2173850

2174751–2174800

sorszámú nyugtatömbök használata 2014. június 3-tól érvénytelen;

és

2276251–2276300

sorszámú nyugtatömb használata 2014. június 10-től érvénytelen.

*

A Brix Engin Kft. bejelentése (1143 Budapest, Gizella út 42–44.)

C08SB 1780951–C08SB 1781000

sorszámú számlatömböt eltulajdonították (felhasznált számlák: C08SB 1780951–C08SB 1780967, C08SB 1780969) használata 2014. május 20-tól érvénytelen.

*

Útfutó Kft. (8222 Balatonalmádi, Csaba köz 5.) bejelentése:

JI9NA 5772701–5772750	nyugtatömb
JI9NA 9194601–9194650	nyugtatömb
JI9NA 9195051–9195100	nyugtatömb
WL1EA 0224651–0224700	készpénzfizetési számlatömb

sorszámú nyomtatványokat eltulajdonították, használatuk 2014. május 10-től érvénytelen.

II. GAZDASÁG

KÖZJOGI SZERVEZETSZABÁLYOZÓ ESZKÖZÖK	17/2014. (VI. 6.) NGM utasítás	A Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 21/2011. (VI. 24.) NGM utasítás módosításáról	1450
A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTER KÖZLEMÉNYE		Az utazásszervező és - közvetítő tevékenységről szóló 213/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet 12. § (2) bekezdés alapján a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által 2014. május 1. és 2014. május 31. között nyilvántartásba vett, illetve törölt utazási vállalkozók jegyzékéről	1455

A nemzetgazdasági miniszter 17/2014. (VI. 6.) NGM utasítása a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 21/2011. (VI. 24.) NGM utasítás módosításáról

A központi államigazgatási szervekről, valamint a Kormány tagjai és az államtitkárok jogállásáról szóló 2010. évi XLIII. törvény 73. § (1) bekezdésében meghatározott hatáskörömben eljárva – a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 23. § (4) bekezdés c) pontjára figyelemmel – a következő utasítást adom ki:

1. § A Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 21/2011. (VI. 24.) NGM utasítás melléklete (a továbbiakban: Szabályzat) az 1. melléklet szerint módosul.

2. § Ez az utasítás a közzétételét követő napon lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

1. melléklet a 17/2014. (VI. 6.) NGM utasításhoz

1. § (1) A Szabályzat 1. § (2) bekezdésének q) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A Hivatal alapadatai a következők:)
„q) államháztartási szakágazat rend szerinti besorolása:
841318 Gazdasági, kereskedelmi, munkaügyi igazgatás”

(2) A Szabályzat 1. § (2) bekezdésének r) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A Hivatal alapadatai a következők:)
„r) alaptevékenység kormányzati funkciók szerinti besorolása:
041170 Műszaki vizsgálat, elemzés
047110 Kis- és nagykereskedelem igazgatása és támogatása”

2. § A Szabályzat 4. § (1) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:
(Az általános főigazgató-helyettes feladatkörei elsősorban a következők:)
„c) hazai és EU jogszabályok alapján ellátja az iparügyekért felelős miniszter szabályozási feladatkörében előírt forgalmazási követelmények tekintetében a termékek megfelelőségértékelésére jogosult szervek, továbbá a műszaki értékelést végző szervezetek, valamint az építési termékek teljesítmény állandóságának értékelésébe és ellenőrzésébe bevont szervezetek kijelölésével és bejelentésével kapcsolatos feladatokat.”

3. § (1) A Szabályzat 4. § (2) bekezdésének a) pontjában a „Műszaki Felügyeleti Hatóságot” szövegrész helyébe a „Piacfelügyeleti és Műszaki Felügyeleti Hatóságot” szöveg lép.

(2) A Szabályzat 4. § (3) bekezdésének a) pontjában a „Kereskedelmi és Piacfelügyeleti Hatóságot” szövegrész helyébe a „Kereskedelmi Hatóságot” szöveg lép.

(3) A Szabályzat 3. függelék 2.2. pontjában a „Kereskedelmi és Piacfelügyeleti Hatóság” szövegrész helyébe a „Kereskedelmi Hatóság” szöveg lép.

4. § A Szabályzat 3. függelék 2.4. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
„2.4. Piacfelügyeleti és Műszaki Felügyeleti Hatóság
2.4.1. A Hatóság piacfelügyeleti feladatai:
a) az elsőfokú piacfelügyeleti hatósági feladatok ellátása, a gazdasági célfelhasználásra szánt – a forgalomba kerülő, a létesítményekbe beépített – készülékek, berendezések, rendszerek, valamint a mérőeszközök, továbbá a mozgólépcsők, mozgójárdák és felvonók megfelelőségének ellenőrzése, a külön jogszabályban meghatározottak szerint;
b) nem megfelelőség feltárása esetén az eljárás megindítása, súlyos veszély esetén azonnali intézkedés elrendelése;
c) az éves piacfelügyeleti ellenőrzési terv előkészítése, a jóváhagyott tervről az EU Bizottság értesítése, a terv közzététele;
d) kapcsolattartás szakmai szervezetekkel, a gazdasági szereplők tájékoztatása;

e) részvétel az EU Bizottság és a többi tagállam piacfelügyeleti hatóságai részvételével – az egyes irányelvek területén – működő piacfelügyeleti együttműködési (ADCO) munkacsoportok munkájában;
f) a főigazgató megbízása alapján a Hivatal képviselete a Piacfelügyeleti Munkacsoportban;
g) részvétel szabványosítási szakbizottságok munkájában;
h) működteti a Termékinformációs Kapcsolattartó Pontot.
2.4.2. A Hatóság műszaki felügyeleti feladatai:
a) A Hatóság eljár
– az egyes hegesztett szerkezetek gyártását, szerelését, átalakítását és javítását végző gazdálkodó szervezetek engedélyezésével és nyilvántartásba vételével,
– a tartályok, tároló létesítmények és berendezéseik gyártását és a tartályokhoz kapcsolódó helyszíni technológiai szerelést, a tartályok javítását, átalakítását, tisztítását, szivárgásvizsgálatát, időszakos vizsgálatát végző gazdálkodó szervezetek nyilvántartásba vételével,
– a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény 118/A. §-a alkalmazásában a turista használatú palackba történő PB-gáz-átfejtési tevékenység engedélyezésével,
– a gázpalackokkal kapcsolatos rendkívüli események kivizsgálásával,
– az egyes hegesztett szerkezetek gyártását, szerelését, átalakítását és javítását végző gazdálkodó szervezetek alkalmasságát igazoló szervezetek kijelölésével és felügyeletével,
– a tartályok, tároló létesítmények és berendezéseik gyártását és a tartályokhoz kapcsolódó helyszíni technológiai szerelést, a tartályok javítását, szivárgásvizsgálatát, átalakítását, tisztítását, időszakos vizsgálatát végző gazdálkodó szervezetek alkalmasságát igazoló szervezetek kijelölésével és felügyeletével,
– az üzemanyag töltőállomásokon szénhidrogén emisszió mérését, a pisztolygáz visszavezető és gázinga rendszerek beállítását végző szervezetek kijelölésével és felügyeletével,
– a nyomástartó berendezés kezelője, a nyomástartó berendezés vizsgálója és a nyomástartó edény gépész (ha a munkáltató nem elosztói, szállítói vagy tárolói engedélyes), a tartályvizsgáló, a tartálytisztító, valamint a felvonó- és mozgólépcső ellenőr, továbbá a földgázellátásban műszaki biztonsági szempontból jelentős munkakörök esetén szükséges felkészítő tanfolyam és továbbképzés képzési programjának jóváhagyásával,
– az egyes hegesztett szerkezetek gyártása, a tartályok gyártásához és a tartályokhoz kapcsolódó helyszíni technológiai szerelés, javítás, szivárgásvizsgálat, kivitelezés, tisztítás, időszakos vizsgálat, valamint a turista használatú palackba történő PB-gáz-átfejtési tevékenység vonatkozásában a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló törvény szerinti, a szolgáltatás felügyeletét ellátó hatóság első fokú feladataival kapcsolatos eljárásokban;
b) közreműködik a kormányhivatalok mérésügyi és műszaki biztonsági hatóságainak szakmai irányításában;
c) végzi a kormányhivatal szakigazgatási szerve felügyelőinek és szakmai előadóinak képzését (szakmai eljárások készítése, oktatás, vizsgáztatás);
d) kialakítja és felügyeli a műszaki biztonsági felügyelet alatt álló berendezések, továbbá hatósági nyilvántartási rendszerét;
e) a főigazgató felhatalmazása alapján képviseli a Hivatalt hazai és nemzetközi szakmai szervezetekben;
f) eljár a felvonó- és mozgólépcső ellenőrök engedélyezésével és nyilvántartásba vételével, a nyilvántartott szervezetekkel, valamint a felvonók, mozgólépcsők és mozgójárdák országos nyilvántartásának vezetésével kapcsolatos eljárásokban."

5. § A Szabályzat 3. függelék 2.5. pontja a következő q) ponttal egészül ki:
(2.5. Metrológiai Hatóság)
„q) eljár a pénztárgépek és taxaméterek forgalmazásának engedélyezésével kapcsolatos hatósági eljárásokban."

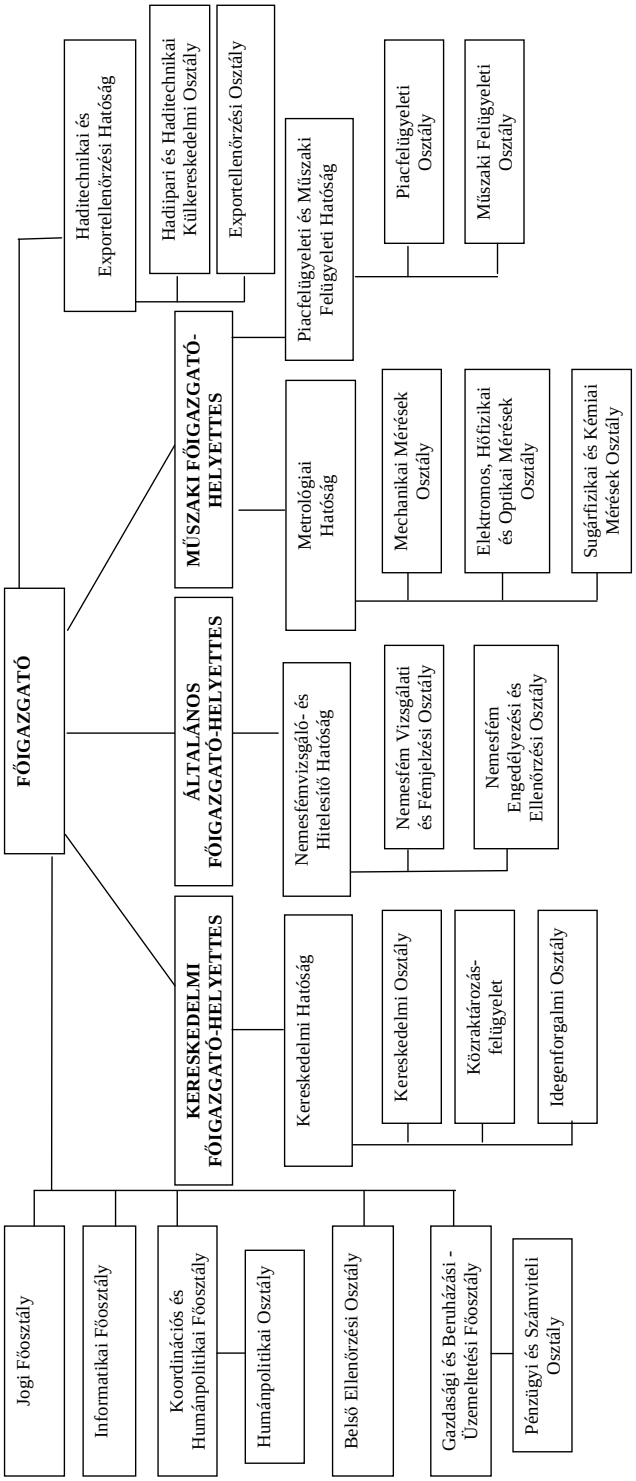
6. § (1) A Szabályzat 1. függeléke helyébe az 1. függelék lép.
(2) A Szabályzat 2. függeléke helyébe a 2. függelék lép.

7. § (1) Hatályát veszti a Szabályzat 1. § (3) bekezdésének második mondata.
(2) Hatályát veszti a Szabályzat 3. függelék 2.1.1. b) pontja.
(3) Hatályát veszti a Szabályzat 3. függelék 2.2.2. j) pontja.
(4) Hatályát veszti a Szabályzat 3. függelék 2.2.4. pontja.

1. függelék a 17/2014. (VI. 6.) NGM utasításhoz

„1. függelék

A HIVATAL SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE



”

2. függelék a 17/2014. (VI. 6.) NGM utasításhoz

„2. függelék

A HIVATAL LÉTSZÁMKERETE

	Szervezeti egység	Létszám
1.	Főigazgató	3
2.	Jogi Főosztály	7
3.	Informatikai Főosztály	4
4.	Koordinációs és Humánpolitikai Főosztály	11
4.1.	Humánpolitikai Osztály	
5.	Belső Ellenőrzési Osztály	2
6.	Gazdasági és Beruházási-Üzemeltetési Főosztály	19
6.1.	Pénzügyi és Számviteli Osztály	
7.	Haditechnikai és Exportellenőrzési Hatóság	23
7.1.	Hadiipari és Haditechnikai Külkereskedelmi Osztály	
7.2.	Exportellenőrzési Osztály	
8.	Általános Főigazgató-helyettes	5
9.	Nemesfémvizsgáló- és Hitelesítő Hatóság	50
9.1.	Nemesfém Engedélyezési és Ellenőrzési Osztály	
9.2.	Nemesfém Vizsgálati és Fémjelzési Osztály	
10.	Kereskedelmi főigazgató-helyettes	2
11.	Kereskedelmi Hatóság	35
11.1.	Kereskedelmi Osztály	
11.2.	Közraktározás-felügyelet	
11.3.	Idegenforgalmi Osztály	
12.	Műszaki főigazgató-helyettes	2
13.	Metrológiai Hatóság	51
13.1.	Mechanikai Mérések Osztály	
13.2.	Elektromos, Hőfizikai és Optikai Mérések Osztály	
13.3.	Sugárfizikai és Kémiai Mérések Osztály	
14.	Piacfelügyeleti és Műszaki Felügyeleti Hatóság	27
14.1.	Piacfelügyeleti Osztály	
14.2.	Műszaki Felügyeleti Osztály	
ÖSSZESEN:		241

„

A nemzetgazdasági miniszter közleménye az utazásszervező és -közvetítő tevékenységről szóló 213/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet 12. § (2) bekezdés alapján a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által 2014. május 1. és 2014. május 31. között nyilvántartásba vett, illetve törölt utazási vállalkozók jegyzékéről

2014. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által engedélyezett és nyilvántartásába bejegyzett utazási vállalkozások

Aliter Tours Idegenforgalmi és Szolgáltató Bt.
6041 Kerekegyháza, Rákóczi u. 48.
tel.: +36-70-612-0603
fax: –
eng. szám: U-001539
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 08.

Artika Travel Kft.
1173 Budapest, Vanília u. 58.
tel.: +36-20-9123-409
fax: +36-1-253-1156
eng. szám: U-001542
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 16.

B&B Direct Service Kft.
1024 Budapest, Káplár u. 10/A I. em. 3.
tel.: +36-30-434-0923
fax: –
eng. szám: U-001546
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 21.

DRÁVA-PONT Szállodaüzemeltetõ Kft.
1039 Budapest, Zöld u. 6.
tel.: +36-1-388-60-18
fax: +36-72/574-052
eng. szám: U-001538
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 08.

Flydirham Kft.
9400 Sopron, Határőr u. 7. 4/19.
tel.: +36-99/950-803
fax: –
eng. szám: U-001544
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 21.

Lindalex Travel Kft.
4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 15.
tel.: +36-42-352-072
fax: +36-42-352-072
eng. szám: U-001541
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 16.

MSE Tours Kft.
7621 Pécs, Jannus Pannonius u. 4.
tel.: +36-72-510-168
fax: –
eng. szám: U-001540
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 08.

Orient Hajózás Kft.
1048 Budapest, Intarzia u. 3. 3/7.
tel.: +36-20-4805856
fax: –
eng. szám: U-001545
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 21.

Pannonia Humana Kft.
1027 Budapest, Bem József u. 6. fszt.
tel.: +36-30-592-6107
fax: –
eng. szám: U-001537
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 06.

Sunflower Travel & Tours Kft.
1033 Budapest, Bogdáni út 24/A ép. I. em. 2.
tel.: +36-1-631-5399
fax: +36-1-631-5399
eng. szám: U-001548
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 27.

UtazóVilág Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
1146 Budapest, Szabó József u. 21. mf. 1.
tel.: +36-1-793-5319
fax: +36-1-793-5312
eng. szám: U-001547
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 27.

Viniczai Ildikó Tünde ev.
8100 Várpalota, Vásárhelyi A. u. 54.
tel.: +36-30/210-0325
fax: +36-88/780-890
eng. szám: U-001549
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 27.

West Europe Holiday Travel Utazási Iroda Kft.
1064 Budapest, Podmaniczky u. 57. II/14.
tel.: +36-1-249-5472
fax: +36-1-249-5472
eng. szám: U-001543
Bejegyzés dátuma: 2014. 05. 19.

2014. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartása szerint utazásszervező tevékenységet utazásközvetítésre módosítottak az alábbi vállalkozások

A fenti időszakban ilyen vállalkozás nem volt.

2014. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartása szerint utazásközvetítő tevékenységet utazásszervezésre módosítottak az alábbi vállalkozások

TIZI TRAVEL Utazási Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.
1161 Budapest, Csömöri út 84.
tel.: +36-1/405-6054
fax: –
eng. szám: U-000852
Változás bejegyzése: 2014. 05. 19.

2014. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából kérelemre visszavont engedélyek

Művészet-Sport-Egészség Egyesület
1052 Budapest, Váci u. 7.
tel.: +36-1/266-9307
fax: +36-1/266-9291
eng. szám: R00185/1992/1999
Törölve: 2014. 05. 05.

RIKE Kereskedelmi Kft.
1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 4.
tel.: +36-1/260-8011
fax: +36-1/260-0178
eng. szám: R-01833
Törölve: 2014. 05. 27.

2014. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából – jogszabálysértés miatt – jogerősen törölt, visszavont engedélyű vállalkozások

Denning International Szolgáltató Kft.
1182 Budapest, Wlassics Gyula u. 136.
tel.: +36-1/290-97-64 és +36-1/709-48-10
fax: +36-1/290-97-64
eng. szám: U-001176
Törölve: 2014. 04. 10.
Jogerőre emelkedett: 2014. 05. 07.

IBERIA SERVICE TRAVEL Idegenforgalmi és Szolgáltató Kft.
1074 Budapest, RÁKÓCZI ÚT 64.
tel.: +36-1/352-1518
fax: +36-1/351-9170
eng. szám: R00267/1992/1999
Törölve: 2014. 04. 15.
Jogerőre emelkedett: 2014. 05. 13.

Atlantisz-95 Biztosítási Alkusz Kft.
1089 Budapest, Orczy út 32/A 2. em.
tel.: +36-1/320-3889
fax: +36-1/320-3889
eng. szám: U-001428
Törölve: 2014. 05. 15.
Jogerőre emelkedett: 2014. 05. 22.

2014. május 1. és május 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából – jogszabálysértés miatt – jogerősen törölt, visszavont engedélyű és a tevékenység folytatásától 1 évre eltiltott vállalkozások

A fenti időszakban ilyen vállalkozás nem volt.

A szerkesztésért felel a Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége.
Szerkesztőség: 1051 Budapest, József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.
Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu
Felelős kiadó: Majláth Zsolt László ügyvezető.
Hirdetések felvétele a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónál (1085 Bp., Somogyi Béla utca 6.) történik.
Amennyiben a megrendelő a hirdetésében emblémát is kíván alkalmazni, tartozik azt fotózásra alkalmas módon megrendeléséhez mellékelni.
HU ISSN 2062-4794