

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Aktuáriusi értékelés

Melléklet

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 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 függenek. 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 megfeleltetésének 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

Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően aláírva, papír alapon is kibocsátottuk.



730

- ÉVES JELENTÉS (Önkéntes nyugdíjpénztár)

Vonatkozási idő: -tól (év / hónap / nap)-ig (év / hónap / nap)Bizonylat jellege (E,M)Kitöltés dátuma: (év / hónap / nap)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám: Feldolgozás dátuma: (óra:perc)

Az önkéntes nyugdíjpénztár neve:

ING Önkéntes Nyugdíjpénztár

Az önkéntes nyugdíjpénztár törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Linnert Csilla

A kitöltésért felelős személy tel

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

AZ ADATSZOLGÁLTATÁST A FELÜGYELET ÁLTAL ELŐÍRT ELEKTRONIKUS ADATHORDOZÓ ÉS ADATFELDOLGOZÓ RENDSZEREK SEGÍTSÉGÉVEL KELL TELJESÍTENI!

- 1 Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után!
- 2 Az adatszolgáltatás az ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSI ÉS KÖNYVEZETÉSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK SAJÁTOS SÁGAI RÓL szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet alapján történik.
- 3 Adatszolgáltatók köre: önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztárak, amelyek a felügyeleti hatóságtól önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztári szolgáltatási tevékenység végzésére működési engedélyt kaptak és nem állnak felszámolás, végelszámolás alatt.
- 4 A jelentést a tárgynegyedévre vonatkozóan kell kitölteni.
- 5 A jelentést a tárgynegyedévet követő második hónap 15.-ig, mint beérkezési időpontig, kell megküldeni a FELÜGYELET részére.
- 6 A negyedéves jelentés egy KINYOMTATOTT és aláírt példányát az elektronikus adatszolgáltatással egyidejűleg meg kell küldeni a FELÜGYELET részére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA KRT. 39.

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	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	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	64 277 575	0	64 277 575	70 858 394	0	70 858 394	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	41 658 132	0	41 658 132	43 601 975	0	43 601 975	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működőtett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	41 658 132	0	41 658 132	43 601 975	0	43 601 975	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	1 849 188	0	1 849 188	1 792 759	0	1 792 759	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	602	0	602	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35 646 545	0	35 646 545	38 525 193	0	38 525 193	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	1 172 522	0	1 172 522	746 890	0	746 890	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	34 465 337	0	34 465 337	37 778 303	0	37 778 303	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	8 686	0	8 686	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	4 162 399	0	4 162 399	3 283 421	0	3 283 421	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	22 618 068	0	22 618 068	27 255 273	0	27 255 273	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	3 477 947	0	3 477 947	3 054 875	0	3 054 875	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	3 190 045	0	3 190 045	2 622 833	0	2 622 833	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	76 454	0	76 454	75 550	0	75 550	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	211 448	0	211 448	356 492	0	356 492	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	17 473 052	0	17 473 052	23 246 039	0	23 246 039	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 016 694	0	17 016 694	22 033 467	0	22 033 467	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	6 875	0	6 875	0	0	0	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	7 469 785	0	7 469 785	13 385 247	0	13 385 247	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	9 525 014	0	9 525 014	8 648 220	0	8 648 220	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	15 020	0	15 020	0	0	0	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	456 358	0	456 358	0	0	1 212 572	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	1 667 069	0	1 667 069	954 359	0	954 359	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	561 696	0	561 696	724	0	724	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	1 048 662	0	1 048 662	795 884	0	795 884	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	120 103	0	120 103	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	54 949	0	54 949	37 820	0	37 820	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 762	0	1 762	0	0	-172	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	1 375	0	1 375	1 146	0	1 146	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 375	0	1 375	1 146	0	1 146	


 Boni Oaid
 Kőr Készlet

73OMF
MÉRLEG - Források

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	64 277 575	0	64 277 575	70 858 394	0	70 858 394	
002	73OMF11	Saját tőke	142 310	0	142 310	129 811	0	129 811	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	105 135	0	105 135	143 285	0	143 285	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	37 175	0	37 175	-13 474	0	-13 474	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	63 160 204	0	63 160 204	69 640 752	0	69 640 752	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	3 035	0	3 035	40 974	0	40 974	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	3 000	0	3 000	40 863	0	40 863	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	35	0	35	111	0	111	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	35	0	35	111	0	111	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	59 793 779	0	59 793 779	66 791 772	0	66 791 772	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	59 782 929	0	59 782 929	66 758 172	0	66 758 172	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	41 288 887	0	41 288 887	44 821 063	0	44 821 063	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	13 875 396	0	13 875 396	17 441 545	0	17 441 545	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	4 618 646	0	4 618 646	4 495 564	0	4 495 564	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 230 045	0	1 230 045	953 206	0	953 206	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	-624 310	0	-624 310	-151 119	0	-151 119	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	4 012 911	0	4 012 911	3 693 477	0	3 693 477	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	10 850	0	10 850	33 600	0	33 600	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	8 600	0	8 600	32 185	0	32 185	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	2 250	0	2 250	1 415	0	1 415	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
032	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
033	73OMF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	173 345	0	173 345	185 173	0	185 173	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	119	0	119	0	0	70	
038	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	102	0	102	63	0	63	
039	73OMF12312	3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	17	0	17	7	0	7	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	164 177	0	164 177	172 231	0	172 231	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	9 049	0	9 049	12 872	0	12 872	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 190 045	0	3 190 045	2 622 833	0	2 622 833	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	177 631	0	177 631	150 958	0	150 958	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	3 009 694	0	3 009 694	2 469 275	0	2 469 275	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	2 720	0	2 720	2 600	0	2 600	
048	73OMF13	Kötelezettségek	892 893	0	892 893	1 065 958	0	1 065 958	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	892 893	0	892 893	1 065 958	0	1 065 958	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	28 068	0	28 068	69 422	0	69 422	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	114 107	0	114 107	151 436	0	151 436	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	161 762	0	161 762	337 259	0	337 259	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	588 956	0	588 956	507 841	0	507 841	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	429 016	0	429 016	408 247	0	408 247	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	15 460	0	15 460	71 930	0	71 930	
058	73OMF13253	c) pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	144 480	0	144 480	27 664	0	27 664	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	82 168	0	82 168	21 873	0	21 873	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	82 168	0	82 168	21 873	0	21 873	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	


 INGŐNKÉNTES NYUGDIPÉNTÁR
 Borócsa Péter

730A
Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			beszámoló záró	tott	felülvizsgált	beszámoló	ott	beszámoló záró	
			adatok	eltérések (+/-)	záró adatok	eltérések (+/-)	adatok		
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	n	o	f	z			
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	221 810	0	221 810	167 168	0	167 168	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	132 243	0	132 243	114 300	0	114 300	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	183 155	0	183 155	181 650	0	181 650	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	3 940	0	3 940	57 528	0	57 528	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	174 838	0	174 838	157 346	0	157 346	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	52 667	0	52 667	91 998	0	91 998	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	483	0	483	442	0	442	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	402	0	402	389	0	389	
009	730A09	Egyéb bevételek	122 482	0	122 482	167 959	0	167 959	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	350 872	0	350 872	418 134	0	418 134	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	313 063	0	313 063	432 420	0	432 420	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	96 957	0	96 957	124 357	0	124 357	
013	730A1111	Anyagköltség	11	0	11	35	0	35	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	52 367	0	52 367	60 222	0	60 222	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	14 307	0	14 307	50 190	0	50 190	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	33 391	0	33 391	746	0	746	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 719	0	2 719	6 525	0	6 525	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	860	0	860	14	0	14	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 090	0	1 090	2 747	0	2 747	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	44 579	0	44 579	64 100	0	64 100	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	95 552	0	95 552	101 782	0	101 782	
023	730A1121	Bérek	66 913	0	66 913	72 347	0	72 347	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	65 377	0	65 377	69 143	0	69 143	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	1 536	0	1 536	3 204	0	3 204	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 536	0	1 536	3 204	0	3 204	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	9 873	0	9 873	9 811	0	9 811	
032	730A1123	Bérfelvonások	18 766	0	18 766	19 624	0	19 624	
033	730A113	Értékcsokkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	120 554	0	120 554	206 281	0	206 281	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	15 344	0	15 344	17 073	0	17 073	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	3 000	0	3 000	37 863	0	37 863	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	102 210	0	102 210	151 345	0	151 345	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	37 809	0	37 809	-14 286	0	-14 286	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	251	0	251	957	0	957	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	251	0	251	957	0	957	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
044	730A15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	19	0	19	47	0	47	
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	22	0	22	76	0	76	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	22	0	22	76	0	76	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	292	0	292	1 080	0	1 080	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	22	0	22	76	0	76	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	22	0	22	76	0	76	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	904	0	904	192	0	192	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
071	730A282	Letétkezelői díjak	226	0	226	0	0	0	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	678	0	678	192	0	192	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	926	0	926	268	0	268	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	-634	0	-634	812	0	812	
075	730A31	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	
076	730A32	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
077	730A33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0	0	0	0	0	
078	730A34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	730A35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
080	730A36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
081	730A37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	730A38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	37 175	0	37 175	-13 474	0	-13 474	



Boni Osnid Kcs Kcs

730B

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	ott	felülvizsgált	beszámoló	pított	felülvizsgált	
			záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	n	o	f	z			
001	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	3 596 383	0	3 596 383	2 967 853	0	2 967 853	
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 380 763	0	2 380 763	2 143 343	0	2 143 343	
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 095 627	0	3 095 627	2 955 885	0	2 955 885	
004	730B04	Utólag befolyt tagdíjak	76 893	0	76 893	951 602	0	951 602	
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 958 412	0	2 958 412	3 106 913	0	3 106 913	
006	730B06	Tagok egyéb befizetései	1 453 294	0	1 453 294	1 817 736	0	1 817 736	
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	364 981	0	364 981	324 824	0	324 824	
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	31 757	0	31 757	28 989	0	28 989	
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	26 408	0	26 408	25 561	0	25 561	
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 935 136	0	1 935 136	2 544 701	0	2 544 701	
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	6 405 007	0	6 405 007	7 523 900	0	7 523 900	
012	730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 935 136	0	1 935 136	2 544 702	0	2 544 702	
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	3 332 507	0	3 332 507	2 853 404	0	2 853 404	
014	730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	5 034 384	0	5 034 384	3 644 802	0	3 644 802	
015	730B122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 701 877	0	1 701 877	791 398	0	791 398	
016	730B13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 400 576	0	1 400 576	2 896 975	0	2 896 975	
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	1 144 238	0	1 144 238	297 328	0	297 328	
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	151 986	0	151 986	251 110	0	251 110	
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	668 659	0	668 659	348 701	0	348 701	
020	730B17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5 241 138	0	5 241 138	-123 082	0	-123 082	
021	730B171	Időarányosan járó kamat	-468 195	0	-468 195	-276 511	0	-276 511	
022	730B172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	-1 259 665	0	-1 259 665	-326 476	0	-326 476	
024	730B1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	91 474	0	91 474	0	0	0	
025	730B1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	1 351 139	0	1 351 139	326 476	0	326 476	
026	730B174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	6 968 998	0	6 968 998	479 905	0	479 905	
027	730B1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	6 968 998	0	6 968 998	1 248 368	0	1 248 368	
028	730B1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	768 463	0	768 463	
029	730B18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	730B19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	11 939 104	0	11 939 104	6 524 436	0	6 524 436	
031	730B191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	11 937 786	0	11 937 786	6 523 407	0	6 523 407	
032	730B1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	6 696 420	0	6 696 420	6 646 489	0	6 646 489	
033	730B1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	5 241 366	0	5 241 366	-123 082	0	-123 082	
034	730B192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	1 318	0	1 318	1 029	0	1 029	
035	730B1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	1 546	0	1 546	1 029	0	1 029	
036	730B1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-228	0	-228	0	0	0	
037	730B20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	730B21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 806 891	0	1 806 891	389 563	0	389 563	
039	730B22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	349 636	0	349 636	42 359	0	42 359	
040	730B23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	404 826	0	404 826	216 341	0	216 341	
041	730B24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	730B25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	463 306	0	463 306	461 632	0	461 632	
043	730B251	Vagyonkezelői díjak	463 306	0	463 306	439 834	0	439 834	
044	730B252	Letétkezelői díjak	0	0	0	16 818	0	16 818	
045	730B253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	4 980	0	4 980	
046	730B26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	3 024 659	0	3 024 659	1 109 895	0	1 109 895	
047	730B261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	3 024 659	0	3 024 659	1 109 839	0	1 109 839	
048	730B262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	56	0	56	
049	730B27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	8 914 445	0	8 914 445	5 414 541	0	5 414 541	
050	730B271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	3 671 761	0	3 671 761	5 536 651	0	5 536 651	
051	730B272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	5 241 366	0	5 241 366	-123 082	0	-123 082	
052	730B273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	1 546	0	1 546	972	0	972	
053	730B274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-228	0	-228	0	0	0	
054	730B28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	13 384 316	0	13 384 316	10 393 739	0	10 393 739	
055	730B281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	4 469 871	0	4 469 871	4 979 198	0	4 979 198	
056	730B282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	3 671 761	0	3 671 761	5 536 651	0	5 536 651	
057	730B283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	5 241 366	0	5 241 366	-123 082	0	-123 082	
058	730B2831	Időarányosan járó kamat	-468 819	0	-468 819	-276 511	0	-276 511	
059	730B2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	730B2833	Devizaárfolyam különbözetből	-1 259 899	0	-1 259 899	-326 476	0	-326 476	
061	730B2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	6 970 084	0	6 970 084	479 905	0	479 905	
062	730B284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	1 546	0	1 546	972	0	972	
063	730B285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-228	0	-228	0	0	0	
064	730B2851	Időarányosan járó kamat	624	0	624	0	0	0	
065	730B2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	730B2853	Devizaárfolyam különbözetből	234	0	234	0	0	0	
067	730B2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-1 086	0	-1 086	0	0	0	



Boni David Kőr Kőr

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	k (+/-)	eltérések	záró adatai	(+/-)	eltérések	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	n	o	f	z			
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	3 262	0	3 262	1 613	0	1 613	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 179	0	1 179	863	0	863	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2 809	0	2 809	3 130	0	3 130	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	62	0	62	976	0	976	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 694	0	1 694	322	0	322	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	197	0	197	1 581	0	1 581	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	158 488	0	158 488	2 510	0	2 510	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	160 379	0	160 379	4 413	0	4 413	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	158 488	0	158 488	2 717	0	2 717	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	32 672	0	32 672	12 755	0	12 755	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	33 845	0	33 845	12 755	0	12 755	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 173	0	1 173	0	0	0	
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3 404	0	3 404	30 254	0	30 254	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-2 383	0	-2 383	-1 692	0	-1 692	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	-4 357	0	-4 357	-1 706	0	-1 706	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 974	0	1 974	14	0	14	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 974	0	1 974	23	0	23	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	9	0	9	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	33 693	0	33 693	41 317	0	41 317	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	14 486	0	14 486	7 397	0	7 397	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	19 207	0	19 207	33 920	0	33 920	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	1 002	0	1 002	19	0	19	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 294	0	1 294	7 002	0	7 002	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	1 241	0	1 241	6 742	0	6 742	
039	730C252	Letétkezelői díjak	53	0	53	260	0	260	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 296	0	2 296	7 021	0	7 021	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	2 296	0	2 296	1 413	0	1 413	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	5 608	0	5 608	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	31 397	0	31 397	34 296	0	34 296	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	33 288	0	33 288	35 992	0	35 992	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-2 234	0	-2 234	-48	0	-48	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	-4 208	0	-4 208	-38	0	-38	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	1 974	0	1 974	-10	0	-10	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	16 315	0	16 315	7 728	0	7 728	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	19 207	0	19 207	28 312	0	28 312	



Bonó Dávid
Kis István

730D
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	730D01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	37 175	-13 474	
002	730D02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	730D03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	730D04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	730D05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	730D06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	3 094 979	-2 822 821	
007	730D07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	730D08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	730D09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	35 424	975	
010	730D10	Követelésállomány változása (+/-)	-1 036 706	423 072	
011	730D11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-7 011 178	-5 016 773	
012	730D12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	3 000	37 863	
013	730D13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	1 163 034	-567 212	
014	730D14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	730D15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-271 205	41 354	
016	730D16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	5 657	37 329	
017	730D17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	730D18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	730D19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	402 529	-81 115	
020	730D20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	31 814	175 497	
021	730D21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	730D22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	730D23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-205	229	
024	730D24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	61 621	-60 295	
025	730D25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	13 384 316	10 393 739	
026	730D26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	169 047	23 188	
027	730D27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	730D28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 329 277	840 928	
029	730D29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	1 546	0	
030	730D30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	240 447	199 383	
031	730D31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	119 026	2 278 525	
032	730D32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	4 961 467	1 746 861	
033	730D33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-5 377 439	87 990	
034	730D34	Likviditási céltartalékképzés (+)	33 288	35 992	
035	730D35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	1 546	0	
036	730D36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	730D37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	169 047	23 188	
038	730D38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	35 424	975	
039	730D39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	159 232	1 690	
040	730D40	Pénzeszköz változás	688 249	-710 776	
041	730D401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	730D402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	688 249	-710 776	



Boni David
Kis Katalin

730EA
Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév		Mód
			1	2	3	3	
			c	d	z	z	
001	730EA1	I. Egyéni számlákon					
002	730EA101	Nyitó állomány	50 352 790	59 782 927			
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	4 469 871	4 979 199			
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 329 277	840 928			
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	6 696 420	6 646 489			
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	5 241 366	-123 082			
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	169 047	23 188			
008	730EA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0			
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	5 215 970	1 773 142			
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	2 278 525			
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	241 364	199 383			
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0			
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	3 024 659	1 109 839			
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	6 149	-30 588			
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	59 782 927	66 758 172			
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon					
017	730EA201	Nyitó állomány	14 314	10 850			
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	5 215 970	1 773 142			
019	730EA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0			
020	730EA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0			
021	730EA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-229	0			
022	730EA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	1 546	1 029			
023	730EA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	1 276	0			
024	730EA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0			
025	730EA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	4 961 467	1 746 861			
026	730EA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	119 025	0			
027	730EA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0			
028	730EA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0			
029	730EA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	4 511			
030	730EA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	56			
031	730EA215	Egyéb változás (+/-)	-141 535	7			
032	730EA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	10 850	33 600			



Bonó Csaba Kiss Katalin

73OEB
Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	2 353	119	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-2 234	-48	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	119	71	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	36 644	9 049	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	19 207	28 312	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	261	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	11 636	23 188	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	585	975	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	34 842	325	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	9 049	12 873	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	149 959	164 177	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	16 316	7 728	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	156 799	325	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	157 673	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 276	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	-52	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	164 177	172 230	



Boni David Kiss Katalin

73OEC

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	3 035	37 939	40 974	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	3 000	37 863	40 863	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	35	76	111	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	59 793 777	6 997 995	66 791 772	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	59 782 927	6 975 245	66 758 172	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	10 850	22 750	33 600	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	173 344	11 829	185 173	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	118	-48	70	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	164 177	8 053	172 230	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	9 049	3 824	12 873	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 190 045	-567 212	2 622 833	
012	73OEC041	működési célú	177 631	-26 673	150 958	
013	73OEC042	fedezeti célú	3 009 693	-540 419	2 469 274	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	2 721	-120	2 601	
015	73OEC05	Összesen:	63 160 201	6 480 551	69 640 752	



Boró Oskár Kiss Katalin

73OF

A taglétszám alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	
001	73OF1	Időszak elején	95 494	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-13 287	
003	73OF21	Új belépő	2 901	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	277	
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	218	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	1 239	
008	73OF25	Elhalálozott	184	
009	73OF26	Kilépett	1 023	
010	73OF27	Egyéb megszűnés	13 801	
011	73OF3	Időszak végén	82 207	
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	0	
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	13	
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	39 338	
015	73OF332	nő	42 869	



Boró Csaba

Kovács István



ING Önkéntes Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2013. december 31.

Tartalomjegyzék

I.	Bevezetés.....	4
II.	A pénztár és a pénztári vezetés.....	7
III.	Az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár alkalmazotti állományának bemutatása	8
IV.	A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel befolyásoló tényezők	10
	1. <i>Taglétszám alakulása.....</i>	<i>10</i>
	2. <i>Működés.....</i>	<i>11</i>
	3. <i>A működési eredmény 2013-ban.....</i>	<i>13</i>
	4. <i>Pénztári tartalékok alakulása</i>	<i>14</i>
	A. <i>Működési céltartalék</i>	<i>15</i>
	B. <i>Fedezeti céltartalék</i>	<i>15</i>
	C. <i>Likviditási céltartalék.....</i>	<i>18</i>
	D. <i>Összefoglaló a tartalékok alakulásáról.....</i>	<i>19</i>
	E. <i>Céltartalékok</i>	<i>21</i>
	F. <i>Cash-flow kimutatás</i>	<i>23</i>
	5. <i>Mutatószámok.....</i>	<i>25</i>
	6. <i>Azonosítatlan befizetések.....</i>	<i>30</i>
	7. <i>Szolgáltatási kiadások alakulása.....</i>	<i>32</i>
	8. <i>Elszámoló egységek alakulása.....</i>	<i>32</i>
	9. <i>10 év várakozás utáni kifizetések.....</i>	<i>35</i>
	10. <i>Egyéb kiegészítő megjegyzések.....</i>	<i>35</i>
	G. <i>Vállalt tagdíjak.....</i>	<i>35</i>
	H. <i>Magánnyugdíjpénztárból átutalt reálhozam, tagdíj-kiegészítés</i>	<i>36</i>
	I. <i>Utólag befolyt tagdíjak.....</i>	<i>36</i>
V.	A 2013. évi befektetési tevékenység értékelése	37
	1. <i>A pénztár hozama</i>	<i>37</i>
	2. <i>Kötvényhozam.....</i>	<i>37</i>
	3. <i>Részvényhozam</i>	<i>38</i>
	4. <i>Pénzpiaci hozam.....</i>	<i>40</i>
	5. <i>Eszközallokáció.....</i>	<i>40</i>
	6. <i>Hatások számszerűsítése.....</i>	<i>41</i>
	J. <i>Hatások számszerűsítése Csendélet portfólió</i>	<i>41</i>
	K. <i>Hatások számszerűsítése Egyensúly portfólió</i>	<i>41</i>
	L. <i>Hatások számszerűsítése Lendület portfólió</i>	<i>41</i>
	7. <i>Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása 2013. december 31-én</i>	<i>42</i>
	8. <i>Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása 2013. december 31-én.....</i>	<i>43</i>
	9. <i>FX Forward ügyletek.....</i>	<i>43</i>
	10. <i>Egyéb ügyletek.....</i>	<i>43</i>
	11. <i>A hozamráta alakulása negyedévente.....</i>	<i>44</i>
	M. <i>Csendélet portfólió.....</i>	<i>44</i>

N.	Egyensúly portfolió.....	44
O.	Lendület portfolió	44
P.	Járadékos portfolió.....	44
12.	10 éves nettó hozam és vagyonnövekedési mutató.....	44
VI.	Számviteli politika	45
1.	A számlaosztályok tartalma	45
2.	A befektetések elszámolása	48
3.	A főkönyvi számlák és az analitikus nyilvántartás kapcsolata.....	48
VII.	A 2013. évi biztosításmatematikai jelentés	50
VIII.	Kiegészítő információk:.....	52
1.	táblázat: Egyéni számlák állása (ezer forint)	52
2.	táblázat: Az egyéni számlák alakulása (db és ezer forint)	52
3.	táblázat: Tagdíjfizetés nélkül bennhagyott egyéni számlák száma és összege (ezer forint).....	52
4.	táblázat: Szolgáltatási számlák állása (ezer forint).....	52
5.	táblázat: Tagi lekötések	53
6.	A 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 12. számú melléklete:	53
7.	A 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 13. számú melléklete:	55

I. Bevezetés

Az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár és ING Magánnyugdíjpénztár 2007. július 1-én vegyes pénztárrá alakultak és a jogutódként létrejött ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár (vegyes pénztár) önkéntes és magánnyugdíjpénztári ágazatot is működtet. A tevékenységi engedéllyel rendelkező vegyes nyugdíjpénztár ágazatai szétválhatnak, és az egyes ágazatok külön-külön önálló jogi személyként működhetnek tovább (ágazatok szétválása). A vegyes pénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazatának valamennyi joga és kötelezettsége általános jogutódként a létrejövő önkéntes nyugdíjpénztárat illeti, illetve terheli. A vegyes nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának valamennyi joga és kötelezettsége általános jogutódként az újonnan létrejövő magánnyugdíjpénztárat illeti, illetve terheli. Az ágazatok szétválásának elhatározásához az szükséges, hogy a vegyes nyugdíjpénztár mindkét ágazatának közgyűlése a szétválás mellett döntsön.

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 magánnyugdíjpénztári ágazat 2013. október 1-jén kiválik a vegyes pénztárból és az újonnan létrejövő ING Magánnyugdíjpénztár néven folytatta a továbbiakban a működését. Az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat pedig ING Önkéntes Nyugdíjpénztár néven működik tovább.

A Pénztár 2013. szeptember 30-án, a II. átalakuló Közgyűlésén elfogadta a 2013. június 30-i fordulónapra vonatkozó vagyonmérleg és vagyonleltár tervezeteket, valamint 2013. december 19-én a III. átalakuló Közgyűlésén elfogadta a 2013. szeptember 30-i fordulónapra vonatkozó végleges vagyonmérlegeit és vagyonleltárait, valamint a vegyes pénztárnak, illetve az ezen belül működő magánnyugdíjpénztári ágazatnak a tevékenységet lezáró beszámolóját.

A Pénztár 2013. március 13-án kapta kézhez az ágazatok szétválasztásának engedélyét a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától, egyúttal az újonnan létrejövő ING Magánnyugdíjpénztár megkapta a tevékenységi engedélyét.

A Fővárosi Törvényszéktől 2014. április 3-án megkapta az ING Magánnyugdíjpénztár a bejegyző végzést, mely 15 nap múlva (2014. április 18-án) emelkedik jogerőre.

Az ING Pénztárszolgáltató Zrt. felmondta az adminisztrációs, HR és tagtoborzási szerződéseit 2014. június 30-i dátummal, illetve az ING Befektetési Alapkezelő Zrt. március 5-én felmondta a vagyonkezelési szerződést, szintén június 30-ával. A Pénztárnak ebben a helyzetben, a tagok érdekeit maximálisan figyelembe véve fel kell mérnie a további működésre vonatkozó lehetséges utakat. Ennek érdekében a Pénztár külső, független szakértő (Mazars Kft.) bevonásával egy elemzést készített, aminek segítségével az alábbi következtetésekre jutott. A Pénztárnak rövidtávon mindenképpen meg kell oldani a pénztári adminisztráció elvégzését, hiszen a szolgáltatási szerződés hamarosan lejár. Ennek érdekében a Pénztár és az ING Pénztárszolgáltató Zrt. szakértői folyamatosan együttműködve végzik az önálló adminisztráció felállításának megtervezését és előkészítését és a

pénzügyi feltételek vizsgálatát is.

Az adminisztráció folytonossága két módon biztosítható:

- 1) A pénztár más megoldást keres az eddig az ING vállalatok által végzett tevékenységek biztosítására, és önállóan működik tovább.
- 2) A pénztár beolvad egy másik pénztárba, hogy a tagjai számára a beolvasztó pénztár infrastruktúráján keresztül biztosítsa a folytonosságot.

A pénztár megvizsgálta a beolvasztás lehetőségét úgy, hogy meghívásos pályázat útján megkereste a hozzá méretben vagy egyéb jellemzőben hasonló, nyílt önkéntes pénztárakat, azzal a céllal, hogy tőlük beolvasztási ajánlatot kérjen.

Összesen 5 beolvasztási és egy pénztárkezelési ajánlatcsomag érkezett, a beolvasztó pénztárak igazgatótanácsai által jóváhagyott tartalommal. Az ajánlatokat a pénztár egy előre meghatározott szempontrendszer mentén, pontozással és kockázatvizsgálattal kiértékelte. Az értékelés eredménye szerint a beolvasztási ajánlatok közül az Aranykor Nyugdíjpénztár ajánlata hozná a legelőnyösebb folyamatos működést a tagok számára. Majd pedig a legelőnyösebb beolvasztást vetettük össze az önálló működés két lehetőségével (adminisztráció kiszervezése egy szolgáltatóhoz, illetve az annak működtetése a pénztár saját erőforrásaival). Ez utóbbi összehasonlítás eredménye azt mutatta, hogy a beolvasztás előnyösebb a tagok számára, de az önálló működés saját adminisztrációval is biztonságosan megvalósítható. Az Igazgatótanács 2014. április 7-i ülésén megszavazta a beolvasztást és ezt javasolta elfogadásra a közgyűlés számára.

A határozat tartalmazza, hogy a beolvasztás időpontja 2014. június 30.

Erről először 2014. április 22-én a beolvasztó pénztár, majd ezt követően a befogadó pénztár küldöttközgyűlésének is határoznia kell. Ezután a második beolvasztó küldöttközgyűlésre június 2-án kerül majd sor, a lehető legtöbb időt hagyva így az informatikai átállás biztosítására.

Amennyiben a beolvasztás bármilyen oknál fogva megghiúsul, a Pénztár önállóan fog tovább működni. Ennek feltételeit a Pénztárszolgáltató szakembereivel együttműködve dolgozzuk ki, a tervezés már folyamatban van. Az önálló működés tárgyi feltételeit részben a jelenleg használt eszközök megvásárlásával oldjuk meg, amihez az ING Pénztárszolgáltató oly módon járul hozzá, hogy a Pénztár által igénybe vett eszközöket könyv szerinti, azaz kedvezményes értéken eladja a Pénztár számára. Azon tárgyi feltételeket, melyeket így nem lehet biztosítani (pl. irodahelység, telefónia, általános szoftverek, HR szolgáltatások...), azokat a Pénztár a saját költségvetése terhére tudja megvásárolni illetve bérelni. A személyi feltételek részben rendelkezésre állnak azzal, hogy a pénztár adminisztrációját végző dolgozók jelenleg is a Pénztár alkalmazottai, vagy a Pénztárszolgáltató dolgozói, ahonnan várhatóan átvehetőek. A Pénztár vezetésére – Igazgatótanács, Ellenőrző Bizottság és kötelező alkalmazottak – javaslat a Küldöttközgyűlés elé az április 22-i Közgyűlést követően fog készülni.

A Pénztár 2013. január 1-től bevezetette az INGRID integrált nyugdíjpénztári rendszert, egyúttal az elszámoló

egységes nyilvántartást.

Az elszámoló egységes rendszer lényege, hogy a tagok egyéni számláikon lévő egységek darabszáma és a napi árfolyam szorzata alapján számítható ki az egyéni számla értéke.

A Pénztár az alábbi fedezeti portfóliókat működteti:

- lendület portfólió
- egyensúly portfólió
- csendélet portfólió

A Pénztár a 2013. évről készített éves beszámolójánál a mérlegkészítés dátumát 2014. január 31.-ével állapította meg a számviteli politikájában.

II. A pénztár és a pénztári vezetés

A cég elnevezése: ING Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. október 1-től
korábban: ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.

Adószám: 18155538-2-42

Fővárosi Bíróság Ny.t. szám: Pk.60910/1996/8

Az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács		Ellenőrző Bizottság	
Elnöke:	Bozsó Dávid 2013.10.01-től	Elnöke:	Dr. Diószeghy Zoltán 2013.05.27-től
	Veres János 2013.05.27-2013.10.01-ig		Szalaiiné Varga Csilla 2013.05.27-ig
	Dr. Borza Gábor 2013.05.27-ig	Tagjai:	Dobos Csilla (munkáltatói tag)
Tagjai:	Béres Tamás 2013.05.27-től		Rózsa Zsuzsanna
	Katona Krisztina 2013.05.27-től		Boér Zoltán 2013.05.27-ig
	Szépkuúti István 2013.05.27-től		Dr. Sőre Zsolt 2013.05.27-2013.10.01-ig
	Závori Andrea		
	Dr. Korponainé Juhász Ilona 2013.05.27-ig		
	Kovácsné Tímár Ildikó 2013.05.27-ig		
	Dr. Kótiné Somfai Ágnes 2013.05.27-ig		
	Bozsó Dávid 2013.05.27-től 2013.10.01-ig		

A tisztségviselők feladataik ellátásáért díjazásban nem részesülnek.

A **pénztári beszámoló aláírására** együttesen jogosultak:

- Bozsó Dávid IT Elnök, cím: 2120 Dunakeszi Barátság út 4/a.
- Kiss Margit Katalin Ügyvezető, cím: 1147 Budapest, Kerékgyártó u. 50/a.

A **pénztár beszámolójának elkészítésével** megbízott személy Linnert Csillag számviteli rendért felelős vezető (címe: 1152 Budapest, Palotás tér 7.), mérlegképes könyvelői NGM regisztrációs száma: 170323.

A **pénztár jogi képviselője** Dr. Bezsilla Katalin.

III. Az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár alkalmazotti állományának bemutatása

<u>Ügyvezető:</u>	Kiss Margit Katalin (FTE: 0,5)
<u>Főkönyvelő:</u>	Linnert Csillag (FTE: 0,1)
<u>Belső ellenőr:</u>	Micskó Erika (FTE: 0,5)
<u>Befektetésekért felelős szakértő:</u>	Havas László (FTE: 0,1)
<u>Aktuárius:</u>	Aubin Zoltán

Az alkalmazottak az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztárral állnak munkaviszonyban addig, míg a Fővárosi Törvényszék nem jegyezi be a szétválást. A bejegyzést követően lehet csak munkaviszonyt létesíteni az ING Magánnyugdíjpénztárban. Az ING Magánnyugdíjpénztár a végzést 2014. április 3-án kapta kézhez, mely 15 nap múlva emelkedik jogerőre.

A 2013. október 1-i ágazatok szétválasztását követően a személyi jellegű kifizetéseket az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár teljesíti.

Az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár a könyvvezetés során a magánnyugdíjpénztárra jutó, de ING Önkéntes Nyugdíjpénztárban felmerülő költségekkel csökkenti a költségeit és a mérlegben az ING Magánnyugdíjpénztárral szembeni követelésként az eszközök között szerepelteti.

Amint jogerőre emelkedik a bírósági bejegyzés, az ING Magánnyugdíjpénztár és az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár pénzügyileg elszámolnak egymás között.

A bérköltségek, járulékok, egyéb személyi jellegű kifizetések a vegyes Pénztár Költségmegosztási Szabályzata szerint került megosztásra a két ágazat között, az alábbiak szerint:

Ágazatok közti költség- megosztás	önkéntes	magán
2011.01.01-2011.08.31	15%	85%
2011.09.01-2011.12.31	83%	17%
2012.01.01-2012.12.31	82%	18%
2013.01.01-2013.09.30	83%	17%

2013. október 1-től az ING Önkéntes Nyugdíjpénztárnál felmerült bér- és személyi jellegű kiadások során a költségek 17%-a kerül átterhelésre az ING Magánnyugdíjpénztárra.

Az ügyvezető járandósága: 1.368.000 forint/év

Az egyhavi bruttó besorolási átlagbér 2013-ban: 309.394 forint/hó/fő.

A változásokat az alábbi táblázat tartalmazza:

Alkalmazottak	2012. év	2013. év	Változás	Változás (%)
2013. decemberi záró létszám	Aktív: 27 fő Passzív: 13 fő (FTE: 35,8)	Aktív: 27 fő Passzív: 10 fő (FTE: 32,8)	Aktív: 0 fő Passzív: -3 fő (FTE: -3)	+0% -23,07% (-8,37%)

¹ FTE: teljes munkaidőre viszonyított létszám

Béreköltségek alakulása, megoszlása az ágazatok között (adatok ezer Ft-ban)

Kategória	2012			2013					Változás (2013/2012)		
	önkéntes	magán	összesen	önkéntes	magán I.-III. negyedév	magán IV. negyedév	magán 2013	összesen	önkéntes	magán	összesen
Állományba tartozó alkalmazottak munkabére	65 377	13 963	79 340	69 143	10 213	3 871	14 084	83 227	6%	1%	5%
Állományba nem tartozók munkadíja	1 536	1 660	3 196	3 204	1 358	150	1 508	4 712	109%	-9%	47%
Egyéb személyi jellegű kifizetések	9 873	2 107	11 980	9 811	1 787	218	2 005	11 816	-1%	-5%	-1%
Bérfjárulékok	18 766	4 333	23 099	19 624	3 120	1 085	4 205	23 829	5%	-3%	3%
Összesen	95 552	22 063	117 615	101 782	16 478	5 324	21 802	123 584	7%	-1%	5%

A fenti táblázatban az összehasonlíthatóság kedvéért a magánnyugdíjpénztárt érintő költségeket két oszlopban szerepeltetjük. A „magán I.-III. negyedév” oszlopban a magán-nyugdíjpénztári ágazat 2013. szeptember 30-i tevékenységet lezáró beszámolóban szereplő adatok találhatóak, míg a „magán IV. negyedév” oszlopban pedig az újonnan létrejött ING Magánnyugdíjpénztár béreköltsége szerepel.

IV. A pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel befolyásoló tényezők

1. Taglétszám alakulása

A Pénztár 2013. évi pénzügyi tervében 7.901 fő új tag belépésével és 2.274 fő átlépővel számolt. A tényadatok szerint ehhez képest 2013. december 31-ig összesen 2.901 fő új tag, illetve 277 fő átlépő létesített tagsági viszonyt a Pénztárnál. A taglétszám 1.239 fővel csökkent a szolgáltatások igénybevétele, 218 fővel az átlépők, 184 fővel haláleset, 1.023 fővel kilépés és 13.801 fővel egyéb megszűnés miatt. Az Egyéb megszűnés tartalmaz 13.783 főt, akit tagdíj nemfizetés miatt zárt ki a Pénztár.

Ezzel az év végi taglétszám 82.207 fő volt – a tervezett év végi 100.187 fős taglétszámmal szemben – ami 17,9%-kal elmarad a tervezettől.

	2013 – Tény	Pénzügyi terv	Eltérés
Belépett új tagok létszáma (átlépőkkel)	3 178	10 176	-6 998
Év végi taglétszám	82 207	100 187	-17 980

Éves átlagos taglétszám (fő)

2013	Nyitó	Záró	Átlag
I. negyedév	95 494	96 418	95 956
II. negyedév	96 418	96 492	96 455
III. negyedév	96 492	96 217	96 355
IV. negyedév	96 217	82 207	89 212
Éves átlagos taglétszám 2013-ban:			94 494

2. Működés

A Pénztár irodahasználata: Az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2013-ban a tevékenységét a Budapest, Dózsa György út 84/b sz. ingatlanban folytatta. Mivel az ING Pénztárszolgáltató Zrt. felmondta a Pénztárral kötött irodabérelti szerződést 2014. június 30-i hatállyal, így a Pénztár ezt követően nem folytathatja a munkáját az ING épületben. A Közgyűlés április 22-i döntésétől függően a Pénztárnak költöznie kell: beolvasás esetén a beolvasztó pénztár által biztosított irodában, önálló továbbműködés esetén pedig egy másik helyre, amely alkalmas a Pénztár üzemeltetésére. Ennek kiválasztására előkészületek történtek már, de konkrét tárgyalásokat csak az ezirányú döntés után lehet elkezdni.

A Pénztár adminisztrációjának egy részét kiszervezte az ING Pénztárszolgáltató Zrt.-hez. A Pénztárszolgáltató a tevékenységének keretében az alábbi feladatokat látja el:

- a Pénztár pénzügyi és számviteli nyilvántartásainak vezetése,
- a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetése, üzletpolitikájának kialakítása és a zavartalan működés megalapozása,
- a tagsági kör fejlesztésének megszervezése,
- továbbá az ügyfélszolgálati tevékenység meghatározott része (contact center, az ügyfélfogadó teremben szóbeli tájékoztatás, iratok átvétele, ügyfélpanaszok továbbítása a Pénztár ügyfélszolgálati osztálya részére)

A Pénztár 2009. december 1-től az operációs tevékenység másik részét (ügyfélszolgálat, panaszkezelés, beléptetések, szerződés nyilvántartás, szolgáltatások teljesítése, számlakezelési tevékenység) saját maga látja el. A Pénztár 2014. január 23-án megkapta az ING Pénztárszolgáltató Zrt.-től az adminisztrációs szerződés felmondását 2014. június 30-i dátummal.

A Pénztár vagyonkezelését az ING Alapkezelő Zrt. végzi. Biztosítja a mindenkori jogszabályokban előírt személyi, tárgyi és garanciális feltételeket a kezelt pénztárvagyon tekintetében. A befektetési tevékenységét a vagyonkezelési szerződés alapján végzi, melyet 2014. március 5-én felmondott, 2014. június 30-i hatállyal A vagyonkezelői tevékenység folytatása a Közgyűlés április 22-i döntésétől függően vagy a beolvasztó pénztár vagyonkezelőjével, vagy önálló működés esetén tender során kiválasztott vagyonkezelővel történik majd. Ez utóbbi tender előkészítése megtörtént, annak kiírása a Közgyűlés döntése után aktuális.

A Pénztár letétkezelője az Unicredit Bank Zrt., amely tevékenysége keretében a letétként kezelt, valamint a Keler Zrt.-nél vezetett banki értékpapírszámlákon jóváírt értékpapírokról nyilvántartást vezetnek, illetve teljesítik az értékpapírszámlákra vonatkozó előírásokat.

A *Pénztár választott könyvvizsgálója* az Ernst & Young Kft. a bejegyzett könyvvizsgálója Bertalan Zsuzsanna (kamarai tagsági szám: 005611).

A könyvvizsgáló a tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért 2.050 ezer Ft + ÁFA díjat számított fel az önkéntes pénztár részére. Az ágazatok szétválasztása miatt 2013. szeptember 30-i fordulónapra elkészített egyes pénztár tevékenységet lezáró beszámolójáért pedig 2.300 ezer forint + ÁFA díjat számított fel az önkéntes ágazat részére.

Az ágazatok szétválása miatti könyvvizsgálatra a pénztár a RobKat Expert Számviteli és Könyvvizsgálói Bt.-t, mint független könyvvizsgálót kérte fel a vagyonmérlegek és vagyonleltárak auditálásra, amely cég 1 millió forintért végezte a tevékenységét az önkéntes ágazat részére.

3. A működési eredmény 2013-ban

A működési tartalék tagdíj- és egyéb bevétele, ráfordításai 228.926 ezer forint volt a tervezett 278.310 ezer forinttal szemben (82% a tervteljesítés aránya). A működési tartalék összes kiadása 243.211 ezer forint volt, ami a tervezett összeg 87%-a. A nettó hozam több, mint 6-szorosa a tervnek, ahol a tervezett 125 ezer forint helyett 811 ezer forint a nettó hozam. A Pénztárnak 13.474 ezer forintos vesztesége keletkezett 2013-ban, mely jelentősen eltér a tervben számolt 1.610 ezer forint veszteséghez képest.

A működési eredmény alakulása 2013-ban (ezer Ft)

Eredmény tételek		Működési eredmény		
		Tény	Terv	Tervteljesítés aránya
a	<u>Befolyt tagdíjbevétel és egyéb bevételek és ráfordítások</u>	<u>228 926</u>	<u>278 310</u>	<u>82%</u>
	Tagdíj előírás	282 299	267 789	105%
	+ Utólag befolyt tagdíj	57 528	n/a	
	- Meg nem fizetett tagdíj	-181 650	n/a	
	Tagok egyéb befizetései	91 998		
	Egyéb bevétel (pl.átlépési ktg)	167 959	10 521	
	Egyéb ráfordítás	-151 345		
	Működési céltartalék jövőbeni kötelezettségekre	-37 863		
b	<u>Nettó Hozam (+kamatok)</u>	<u>811</u>	<u>125</u>	<u>649%</u>
	Ebből értékelési különbözet	76		
	Ebből letétkezelői díj	0	-225	
c	<u>Költségek</u>	<u>-243 211</u>	<u>-280 045</u>	<u>87%</u>
	Anyagköltség	-35	0	
	Szolgáltató díja (adminisztrációs + tagszervezési tevékenység)	-50 935	-86 079	59%
	Albérleti díj	-22 382	-22 187	101%
	Eszközberlet	-6 438	-6 438	100%
	HR szolgáltatás díja	-3 799	-3 799	100%
	Marketing, hirdetés, reklám ktg.	-2 748	-2 225	124%
	Könyvvizsgálat díja	-6 525	-3 269	200%
	Bankköltségek	-29 430	-21 182	139%
	Béreköltség és járulékai	-101 782	-111 479	91%
	Felügyeleti díj és bírság	-17 073	-15 665	109%
	Egyéb költségek	-2 064	-7 722	27%
d	Rendkívüli eredmény	0	0	
a+b+c+d	Eredmény összesen	-13 474	-1 610	837%

A működéssel kapcsolatos kiadások között szereplő *posta- és bankköltségek* összege 29.430 ezer forint. Ennek egy része kapcsolatos a nyugdíj szolgáltatások folyósításával, de a főkönyvben ez nincs elkülönítetten kimutatva.

A bankköltségek közel 40%-kal magasabbak a tervhez képest és a duplája az előző évinek, ami a bankok által felszámított magasabb költségekkel magyarázható.

A *szolgáltatói díj adminisztrációs díj része* a terveknek megfelelően alakult.

A *tagszervezési díj* 98%-kal csökkent az előző évhez képest, melynek az oka a megváltozott jogszabály volt, mely szerint tagszervezési díj címen a tag belépésétől kezdve maximum 1 évig fizethető tagszervezési díj és csak a tag által befizetett összeg működési alapra jutó része. A tervhez képest a tagszervezési díj 96,5%-kal marad el, melynek oka, hogy az újonnan belépő tagok létszáma közel 7ezer fővel elmarad a tervhez képest. Ezenkívül az új tagok esetén a tervben 90 ezer forintos tagdíjbefizetéssel kalkulált a pénztár, a tényadatok szerint jóval alacsonyabb volt befizetés.

Az *albérleti díj* 18%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva, melynek az oka, hogy bár a m²-re vetített árak csökkentek, de az önkéntes pénztár iroda területe nőtt 273 m²-ről 328 m²-re az allokációs kulcsok változása miatt.

A *könyvvizsgálati díj* 140%-kal magasabb az előző évinél, valamint duplája a tervezett összegnek is, ami azzal magyarázható, hogy a terv nem számolt az ágazatok szétválasztásának extra könyvvizsgálati díjaival, ami a IV. 2. pontjában szerepel bővebben.

A *marketing, hirdetés és reklám költségek* 152%-kal magasabbak az előző évhez viszonyítva, ami a szétválás miatt hirdetési költségekkel magyarázható. A tervhez képest 24%-kal magasabb a tényleges költség.

A *felügyeleti díj* összege 9%-kal magasabb a tervhez képest.

4. Pénztári tartalékok alakulása

A tagdíjak megosztása a tartalékok között 2011. október 1-től az alábbiak alapján történik:

	fedezeti alap	működési alap	likviditási alap
60 000 forint éves befizetésig	94,1%	5,8%	0,1%
60 000 forint éves befizetés felett (a 60 000 forint feletti részre)	95,6%	4,4%	0%

A fenti táblázat alapján a tagi jellegű befizetések (tagdíj vagy egyéb tagi befizetés, illetve munkáltatói hozzájárulás, kivéve a támogatás) egyéni számlára történő leosztásakor 60.000 forint bevallás-előírás alatt az első, 60.000 forintos szint elérésével a 60.000 forintot meghaladó részre a második megosztás érvényesül.

A tartalékolás általános szabályaitól eltér az újonnan belépő tag befizetései, amelyeknek 100%-a a működési tartalékot illeti meg, amíg a tag halmozott befizetése a 2.500 forintot el nem éri.

2011. október 1-től a minden pénztártag által kötelezően megfizetendő legkisebb összegű tagdíj az egységes

tagdíj 3.000 forint, melyet 2014. január 1-től 4.000 forintra emelt a Pénztár.

A. Működési céltartalék

A Pénztár Működési céltartalékának nyitó állománya 3.035 ezer forint volt.

A Pénztárnak 76 ezer forintos céltartalék növekedése volt az időarányos kamatra képzett értékelési különbözetből így a mérlegfordulónapon a *Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék* záró állománya 111 ezer forint volt.

Ezenkívül a *várható jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék* összege növekedett 37.863 ezer forinttal, melynek oka a végkielégítésekre képzett céltartalék megképzése volt, így a tartalék záró állománya 40.863 ezer forint volt. A céltartalékot is a költség allokációs szabály szerint bontottuk meg a két pénztár között.

B. Fedezeti céltartalék

A Fedezeti céltartalék nyitó állománya 2013-ban 59.793.779 ezer forint volt. Tárgyévben a tagdíj- és egyéb bevételek az egyéni számlákat 4.979.198 ezer forinttal növelték, ezt növelte még a más pénztárból átlépő tagok hozott fedezete, ami 840.934 ezer forint volt.

A tartalékot módosították a *befektetésekkel kapcsolatos bevételek* 6.524.436 ezer forinttal, illetve a befektetéssel, vagyonkezeléssel kapcsolatos kiadások (úgy mint árfolyamveszteség, fizetett kamatok, vagyon- és letétkezelői díjak, valamint a közvetítői jutalékok), melyek tárgyévi összértéke 1.109.895 ezer forint volt. A ténylegesen realizálódott nettó fedezeti hozam 5.414.541 ezer forintos értéke 40%-kal meghaladja a tervezett nettó hozamot, mely értéke 3.879.847 ezer forint volt. Az év folyamán kedvezően alakult a tőkepiacok teljesítménye, ez pedig éreztette a hatását az év folyamán elért nettó hozam összegében is. A nettó hozam - 123.082 ezer forint értékelési különbözetet tartalmaz.

A *befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások* (pl. vagyonkezelői és letétkezelői díj) a befektetések eredményében került elszámolásra. Ez 2013. év folyamán 456.652 ezer forint volt. Mind a letétkezelői díj, mind a vagyonkezelői díj elmarad a tervhez képest, ami azzal magyarázható, hogy a tagdíjbevételek is elmaradtak a tervhez képest.

A *Fedezeti céltartalék kiadásait* részletesen mutatja a tartalék alakulását összefoglaló tábla. A kilépők, átlépők és a szolgáltatásban részesülők miatt bekövetkezett fedezeti alap csökkenés 8%-kal alacsonyabb (4.147.174 ezer forint), mint a tervezett összeg (4.504.883 ezer forint). De a terv nem számol a 10 év várakozás utáni kifizetések összegével (2.069.844 ezer forint), sem a haláleseti kifizetésekkel (131.869 ezer forint). Mind az átlépések (198.747 ezer forint), mind a szolgáltatások (1.737.156 ezer forint) alacsonyabb kifizetéssel valósultak meg, mint a terv értékei (1.370.801 illetve 3.134.082 ezer forint).

Míg a más pénztárból átlépők által hozott fedezet (840.934 ezer forint) 47%-kal alacsonyabb, mint a tervezett összeg (1.591.994 ezer forint), addig taglétszám alapján viszonyítva 88%-kal alatta marad a tervezett létszámnak.

Az *Egyéb tartalékot érintő könyvelések* között szerepel a 2013. évben a magánnyugdíjpénztárak által reálhozam címen utalt 2.441 ezer forint, mellyel a terv nem számolt.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek az év folyamán, melyet a pénztár informatikai rendszere ellenőriz.

A Fedezeti céltartalék tárgyevi növekedésének értéke összesen 6.997.993 ezer forint, amely a tárgyév végi Fedezeti céltartalék összességének 10,48%-a.

A fedezeti tartalék 2013. évi terv- és tényadatainak összefoglalása (ezer Ft)

	Megnevezés	Fedezeti tartalék		
		Tény	Terv	Tervteljesítés aránya
n	Nyitó	59 793 779	59 793 777	
	Eredmény tételek			
a	<u>Befolyt tagdíjbevétel és egyéb bevételek</u>	<u>4 979 198</u>	<u>5 130 026</u>	<u>97%</u>
	Tagdíj előírás	5 165 746	5 130 026	101%
	+ Utólag befolyt tagdíj	951 602	n/a	
	- Meg nem fizetett tagdíj	-2 955 885	n/a	
	Tagok egyéb befizetései	1 817 735		
	Egyéb bevételek	2 544 701		
	Egyéb ráfordítás	-2 544 701		
b	<u>Nettó Hozam (+kamatok)</u>	<u>5 414 541</u>	<u>3 879 847</u>	<u>140%</u>
	Ebből értékelési különbözet	-123 082		
	Ebből vagyonkezelői díj	-439 834	-496 186	89%
	Ebből letétkezelői díj	-16 818	-20 495	82%
a+b	Eredmény összesen	10 393 739	9 009 873	115%
	Eredményt nem érintő tartalék mozgások			
e	<u>Más pénztárból átlépők - hozott fedezet</u>	<u>840 934</u>	<u>1 591 994</u>	<u>53%</u>
f	<u>Kiegészítés</u>	<u>0</u>		
g	<u>Kilépők - fedezeti alap csökkenés</u>	<u>-4 147 174</u>	<u>-4 504 883</u>	<u>92%</u>
	Járadékszolgáltatás	-9 558		
	10 év várakozás utáni szolgáltatás kifizetés	-2 069 844		
	Átlépők	-198 747	-1 370 801	14%
	Haláleset	-131 869		
	Egyösszegű nyugdíj + Rokkantnyugdíj	-1 737 156	-3 134 082	55%
h	<u>Beazonosított függő hozama</u>	<u>23 188</u>		
i	<u>Egyéb tartalékokat érintő könyvelések</u>	<u>-112 694</u>	<u>0</u>	
	Kompenzáció	229		
	Tagi kölcsön levonás	-33 107		
	SZJA levonás	-66 105		
	Portfolió váltás díja	-166		
	Átlépési és szolgáltatási költségek	-15 972		
	Kisösszegű	-14		
	Reálhozam	2 441		
e+f+g+h+i+j	Eredményt nem érintő mozgások összesen	-3 395 746	-2 912 889	117%
	2013 évi tartalék alakulás	6 997 993	6 096 984	115%
z	Záró tartalék	66 791 772	65 890 761	101%

C. Likviditási céltartalék

A tárgyév folyamán a pénztár az értékelési különbözetre, az egyéb céltartalékokra, illetve a beazonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék együttesen 35.992 ezer forint volt. Ezen belül a tagdíjbevételekből 1.696 ezer forint került likviditási tartalékba, míg az elért nettó hozam összege 34.296 ezer forint volt.

A likviditási tartalék kiadásait befektetésekhez kapcsolódó költségek képezik, melyek a befektetések eredményében kerülnek elszámolásra.

A likviditási tartalékból 24.163 ezer forint került átcsoportosításra a fedezeti és működési alapra a beazonosított függő tételek hozama miatt.

A likviditási tartalék tagdíjbevételénél 2.183 ezer forinttal számolt a pénzügyi terv, a tény adatok ehhez képest 78%-on teljesültek.

A likviditási tartalék 2013. évi terv- és tényadatainak összefoglalása (ezer Ft)

Megnevezés		Likviditási tartalék		
		Tény	Terv	Tervteljesítés aránya
n	Nyitó	173 344	173 345	100%
	Eredmény tételek			
a	<u>Befolyt tagdíjbevétel és egyéb bevételek</u>	<u>1 696</u>	<u>2 183</u>	<u>78%</u>
	Tagdíj előírás	2 476	2 183	113%
	+ Utólag befolyt tagdíj	976	n/a	
	- Meg nem fizetett tagdíj	-3 130	n/a	
	Tagok egyéb befizetései	1 581		
	Egyéb bevételek	2 510		
	Egyéb ráfordítás	-2 717		
b	<u>Nettó Hozam (+kamatok)</u>	<u>34 296</u>	<u>9 751</u>	<u>352%</u>
	Ebből értékelési különbözet	-48		
	Ebből vagyonkezelői díj	-6 743	-1 430	472%
	Ebből letétkezelői díj	-260	-59	441%
a+b	Eredmény összesen	35 992	11 934	302%
	Eredményt nem érintő tartalék mozgások			
g	<u>Beazonosított függő hozama</u>	<u>-24 163</u>		
h	<u>Egyéb tartalékot érintő könyvelések</u>	<u>0</u>		
g+h	Eredményt nem érintő mozgások összesen	-24 163	0	
	2013 évi tartalék alakulás	11 829	11 934	99%
z	Záró tartalék	185 173	185 279	100%

D. Összefoglaló a tartalékok alakulásáról

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat. Bevételei főként tagdíj és hozambevételekből állnak.

Tagdíj és tagdíj típusú bevételként 2013-ban 5.130.026 ezer forintot terveztünk, a ténylegesen befolyt és lekönyvelt bevétel 5.209.820 ezer forint volt. Ez a tervezett bevétel 96,29 %-ának felel meg.

Egy további tényező az eredmény alakulásában a fizetettségi mutató, amely kifejezi, hogy a tagság mekkora hányada teljesített befizetést. 2013-ban ez a mutató 50,84% (2012-ben 44,98%). A mutató számításakor a teljes aktív tagság lett figyelembe véve, és azt vizsgáltuk, hogy a tag teljesített-e befizetést a tárgyidőszakra vonatkozóan. A pénzügyi terv 44,98%-os fizetettséggel kalkulált, de a terv nem vette figyelembe, hogy a nem fizető tagok kizárásra kerülnek az év folyamán.

A Pénztár eredményének alakulása 2013-ban (ezer Ft-ban)

	Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likvid	Összesen
n	Nyitó	145 345	59 793 779	173 344	60 112 468
-	Eredmény tételek				
a	Befolyt tagdíjbevétel és egyéb bevételek	228 926	4 979 198	1 696	5 209 820
	Tagdíj előírás	282 299	5 165 746	2 476	5 450 521
	+ Utólag befolyt tagdíj	57 528	951 602	976	1 010 106
	- Meg nem fizetett tagdíj	-181 650	-2 955 885	-3 130	-3 140 665
	Tagok egyéb befizetései	91 998	1 817 735	1 581	1 911 314
	Egyéb bevételek	167 959	2 544 701	2 510	2 715 170
	Egyéb ráfordítás	-151 345	-2 544 701	-2 717	-2 698 763
	Működési céltartalék jövőbeni kötelezettségekre	-37 863			-37 863
b	Hozam	811	5 414 541	34 296	5 449 648
	Ebből értékelési különbözet	76	-123 082	-48	-123 054
	Ebből vagyonkezelői díj	0	-439 834	-6 743	-446 577
	Ebből letétkezelői díj	0	-16 818	-260	-17 078
c	Költségek	-243 211			-243 211
	Anyagköltség	-35			-35
	Szolgáltató díja (adminisztrációs + tagszervezési tevékenység)	-50 935			-50 935
	Albérleti díj	-22 382			-22 382
	Eszközbérlet	-6 438			-6 438
	HR szolgáltatás díja	-3 799			-3 799
	Marketing, hirdetés, reklám ktg.	-2 748			-2 748
	Könyvvizsgálat díja	-6 525			-6 525
	Bankköltségek	-29 430			-29 430
	Béreköltség és járulékai	-101 782			-101 782
	Felügyeleti díj és bírság	-17 073			-17 073
	Egyéb költségek	-2 064			-2 064
d	Rendkívüli eredmények	0			0
a+b+c+d	Eredmény összesen	-13 474	10 393 739	35 992	10 416 257

	Eredményt nem érintő tartalék mozgások				
e	<u>Más pénztárból átlépők - hozott fedezet</u>	-	840 934	-	840 934
f	<u>Kiegészítés</u>	-	0	-	0
g	<u>Kilépők - fedezeti alap csökkenés</u>	-	-4 147 174	-	-4 147 174
	Járadékszolgáltatás		-9 558		-9 558
	10 év várakozás utáni szolgáltatás kifizetés		-2 069 844		-2 069 844
	Átlépők		-198 747		-198 747
	Haláleset		-131 869		-131 869
	Egyösszegű nyugdíj + Rokkantnyugdíj		-1 737 156		-1 737 156
i	<u>Beazonosított függő hozama</u>	975	23 188	-24 163	0
j	<u>Egyéb tartalékot érintő könyvelések</u>	37 939	-112 694	0	-74 755
	Kompenzáció		229		229
	Tagi kölcsön levonás		-33 107		-33 107
	SZJA levonás		-66 105		-66 105
	Portfólióváltás díja		-166		-166
	Átlépési és szolgáltatási költségek		-15 972		-15 972
	Kisösszegű		-14		-14
	Reálhozam		2 441		2 441
	Működési céltartalék jövőbeni kötelezettségekre	37 863			37 863
	Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	76			76
					0
e+f+g+h+i+j	Eredményt nem érintő mozgások összesen	38 914	-3 395 746	-24 163	-3 380 995
	2013. évi tartalék alakulás	25 440	6 997 993	11 829	7 035 262
					0
z	Záró tartalék	170 785	66 791 772	185 173	67 147 730

E. Céltartalékok

Fedezeti céltartalék

nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	50 352 790	59 782 927
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	4 469 871	4 979 199
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 329 277	840 928
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	6 696 420	6 646 489
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	5 241 366	-123 082
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	169 047	23 188
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	5 215 970	1 773 142
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	2 278 525
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	241 364	199 383
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	3 024 659	1 109 839
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	6 149	-30 588
015	73OEA114	Egyéni számlák záró állománya	59 782 927	66 758 172
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	14 314	10 850
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	5 215 970	1 773 142
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-229	0
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	1 546	1 029
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	1 276	0
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	4 961 467	1 746 861
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	119 025	0
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	4 511
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	56
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	-141 535	7
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	10 850	33 600

Likviditási céltartalék

nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
002	73OEB101	Nyitó állomány	2 353	119
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-2 234	-48
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0

008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	119	71
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
014	73OEB201	Nyitó állomány	36 644	9 049
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	19 207	28 312
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	261	0
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	11 636	23 188
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	585	975
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	34 842	325
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	9 049	12 873
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra		
026	73OEB301	Nyitó állomány	149 959	164 177
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	16 316	7 728
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	156 799	325
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	157 673	0
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 276	0
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	-52	0
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	164 177	172 230

Céltartalékok állománya összesen

nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
001	73OEC01	Működési céltartalék	3 035	37 939	40 974
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	3 000	37 863	40 863
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetre	35	76	111
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	59 793 777	6 997 995	66 791 772
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	59 782 927	6 975 245	66 758 172
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	10 850	22 750	33 600
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	173 344	11 829	185 173
008	73OEC031	értékelési különbözetre	118	-48	70
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	164 177	8 053	172 230
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	9 049	3 824	12 873
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 190 045	-567 212	2 622 833
012	73OEC041	működési célú	177 631	-26 673	150 958
013	73OEC042	fedezeti célú	3 009 693	-540 419	2 469 274
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	2 721	-120	2 601
015	73OEC05	Összesen:	63 160 201	6 480 551	69 640 752

F. Cash-flow kimutatás

nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	37 175	-13 474
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	3 094 979	-2 822 821
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	35 424	975
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-1 036 706	423 072
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-7 011 178	-5 016 773
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	3 000	37 863
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	1 163 034	-567 212
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-271 205	41 354
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	5 657	37 329
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	402 529	-81 115
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	31 814	175 497
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-205	229

024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	61 621	-60 295
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	13 384 316	10 393 739
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	169 047	23 188
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 329 277	840 928
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	1 546	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	240 447	199 383
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	119 026	2 278 525
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	4 961 467	1 746 861
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-5 377 439	87 990
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	33 288	35 992
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	1 546	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	169 047	23 188
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	35 424	975
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	159 232	1 690
040	73OD40	Pénzeszköz változás	688 249	-710 776
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	688 249	-710 776

5. Mutatószámok

A mutatószámok mellett zárójelben a 2012. évi %-ok szerepelnek.

A tagdíjbevételeknek az összes bevételhez viszonyított mutatói

5.1 Működési alap tagdíjbevételeinek a működési tartalék összes bevételéhez viszonyított mutatója

$$\frac{\text{Működési tartalék tagdíjbevétele (tagok egyéb befizetéseivel)}}{\text{Működési tartalék tárgyévi összes bevétele}} \times 100 = 108,90\% (93,21\%)$$

A mutató növekedését az indokolja, hogy míg a működési tartalék tagdíjbevétele 9,5%-ot nőtt az előző évhez viszonyítva, addig a működési tartalék összes bevétele és ráfordítása pedig 6,2%-kal csökkent.

5.2 Fedezeti alap tagdíjbevételeinek a fedezeti tartalék összes bevételéhez viszonyított mutatója

$$\frac{\text{Fedezeti tartalék tagdíjbevétele (tagok egyéb befizetéseivel)}}{\text{Fedezeti tartalék tárgyévi összes bevétele}} \times 100 = 47,91\% (33,40\%)$$

A fedezeti tartalék tagdíjbevétele 11,4%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva, valamint a nevezőben szereplő fedezeti tartalék tárgyévi összes bevételében a nettó hozam értéke közel 40%-kal csökkent az előző évhez képest, ez indokolja a mutató növekedését.

5.3 Likviditási alap tagdíjbevételeinek a likviditási tartalék összes bevételéhez viszonyított mutatója

$$\frac{\text{Likviditási tartalék tagdíjbevétele (tagok egyéb befizetéseivel)}}{\text{Likviditási tartalék tárgyévi összes bevétele}} \times 100 = 5,29\% (5,68\%)$$

A mutatószám enyhe csökkenése azzal magyarázható, hogy a nevezőben szereplő összes bevételen belül a likvid tartalék hozama 9,2%-kal nőtt az előző évhez képest.

A hozamoknak az összes bevételhez viszonyított mutatói

A működési tartalék bevételei között a tagdíjbevételek, az egyéb bevételek és a folyószámlakamat jelenik meg. A fedezeti és likviditási tartalékoknál viszonylag magas a pénzügyi bevételek aránya.

5.4 Működési alap hozamának a működési tartalék összes bevételéhez viszonyított mutatója

$$\frac{\text{Működési tartalék nettó hozama}}{\text{Működési tartalék tárgyévi összes bevétele}} \times 100 = 0,35\% (-0,26\%)$$

A mutató előző évhez viszonyított enyhe növekedése a kapott kamatok magasabb összegével magyarázható.

5.5 Fedezeti tartalék hozamának a fedezeti tartalék összes bevételéhez viszonyított mutatója

$$\frac{\text{Fedezeti tartalék nettó hozama}}{\text{Fedezeti tartalék tárgyévi összes bevétele}} \times 100 = 52,09\% (66,60\%)$$

A mutatószám csökkenésének az oka, hogy a fedezeti tartalék nettó hozama közel 40%-kal csökkent az előző évhez viszonyítva, míg a tagdíjbevételek 11,4%-kal nőttek.

5.6 Likviditási tartalék hozamának a likviditási tartalék összes bevételéhez viszonyított mutatója

$$\frac{\text{Likviditási tartalék nettó hozama}}{\text{Likviditási tartalék tárgyévi összes bevétele}} \times 100 = 95,29\% (94,32\%)$$

A mutatószám enyhe növekedése az összes bevételen belül a nettó hozam aránya növekedésének köszönhető, amit az előző évihez képest is eredményesebb befektetési tevékenységből származó bevételek okoznak.

A működési tartalék állománya csak időszakosan, betétlekötés formájában kerül "befektetésre", alacsony átlagos érték mellett. Ugyanakkor a két másik tartalék pénzeszközöket vagyonkezelő szervezet fekteti be.

Működési költségekhez, ráfordításokhoz kapcsolódó mutatószámok

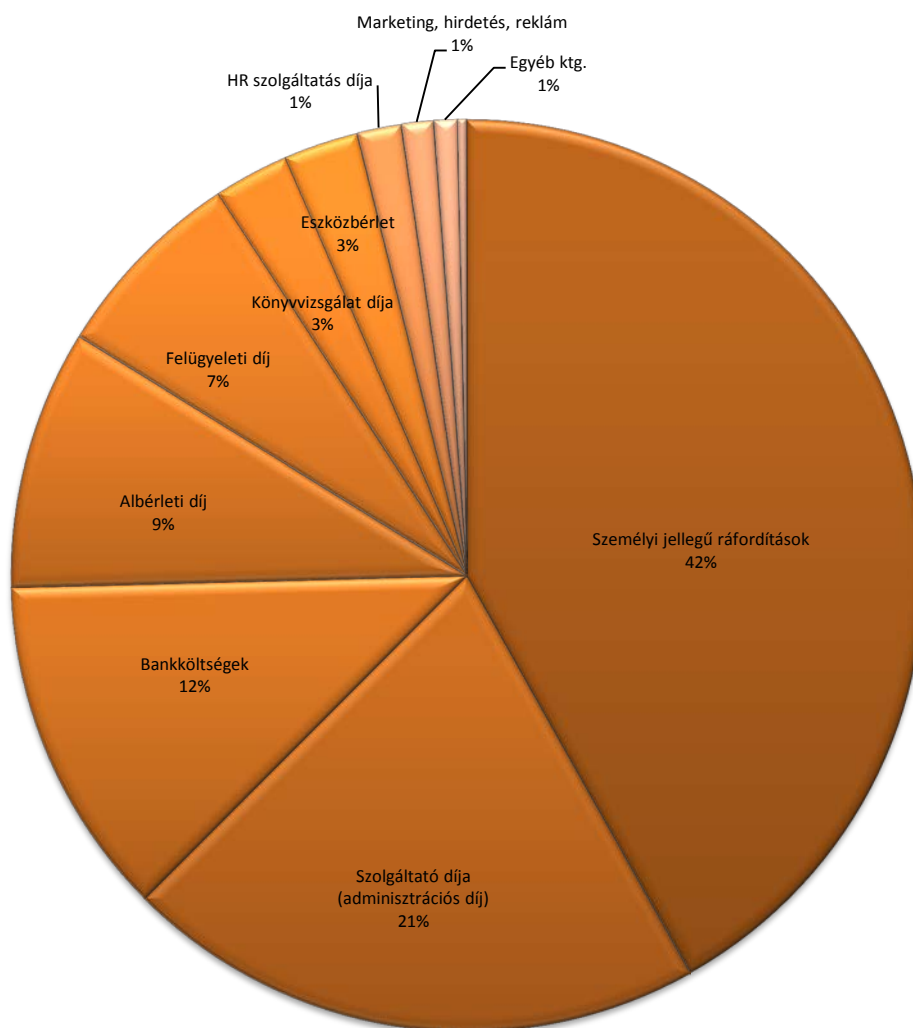
adatok ezer forintban

Költségek és ráfordítások megoszlása		
2013		
Anyagköltség	35	0,01%
Személyi jellegű ráfordítások	101 782	41,85%
Igénybevett szolgáltatások összesen	60 222	24,76%
- Szolgáltató díja (adminisztrációs díj)	50 190	20,64%
- Szolgáltató díja (tagszervezési díj)	746	0,31%
- Könyvvizsgálat díja	6 525	2,68%
- Marketing, hirdetés és reklám díja	2 748	1,13%
- Szaktanácsadás költsége	14	0,01%
Egyéb szolgáltatások költsége	64 100	26,36%
- Albérleti díj	22 382	9,20%
- Eszközbérlés díja	6 438	2,65%
- HR szolgáltatás díja	3 799	1,56%
- Bankköltségek	29 430	12,10%
- Egyéb költségek	2 050	0,84%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	17 073	7,02%
Összes működési költség	243 212	100,00%

A költségnemek között 41,85% a bér- és személyi jellegű kiadásokhoz tartozik, míg 24,76% az igénybevett szolgáltatások, további 26,36% az egyéb szolgáltatások aránya és 7,02% a felügyelettel kapcsolatos ráfordításokból adódik.

Az alábbi ábra mutatja a Pénztár költségeinek megoszlását 2013-ban (csak a jelentősebb költség- és ráfordítás elemek kerültek külön nevesítve az ábrán, melyek 1%-ot meghaladó részarányt képviselnek):

Költségek és ráfordítások megoszlása 2013-ban



5.7 Bér és személyi jellegű kiadásoknak a működési költségekhez, ráfordításokhoz viszonyított mutatója

$$\frac{\text{Bér – és személyi jellegű kiadások}}{\text{Működési költségek és ráfordítások összesen}} \times 100 = 41,85\% (45,97\%)$$

A mutató csökkenésének oka, hogy bár összegében növekedett a bér- és személyi jellegű kiadás, de a részaránya csökkent az összes költségen belül.

5.8 Az igénybevett szolgáltatásoknak a működési költségekhez, ráfordításokhoz viszonyított mutatója

$$\frac{\text{Igénybevett szolgáltatások}}{\text{Működési költségek és ráfordítások összesen}} \times 100 = 24,76\% (25,19\%)$$

Az igénybevett szolgáltatások kiadásainak mutatója nagyjából az előző évihez hasonlóan alakult. Bár összegében növekedett 15%-kal, de részarányában hasonló az előző évihez viszonyítva, mivel az összeg költség 17%-kal lett magasabb.

6. Azonosítatlan befizetések

Az Elszámoló egységekre épülő rendszer bevezetése után, valamennyi a pénztárhoz beérkezett befizetés a függő portfólióban kerül először befektetésre a beérkezés napjával, majd az egyéni számlára történő leosztás után kerül átváltásra a függő egység a megfelelő fedezeti portfólióba, a likviditási portfólióba valamint kerül átvezetésre a működési alszámlára. A függő portfólióban elért hozam az egységek árfolyamváltozásában jelentkezik, ami az átváltás során realizálódik a célportfóliókban.

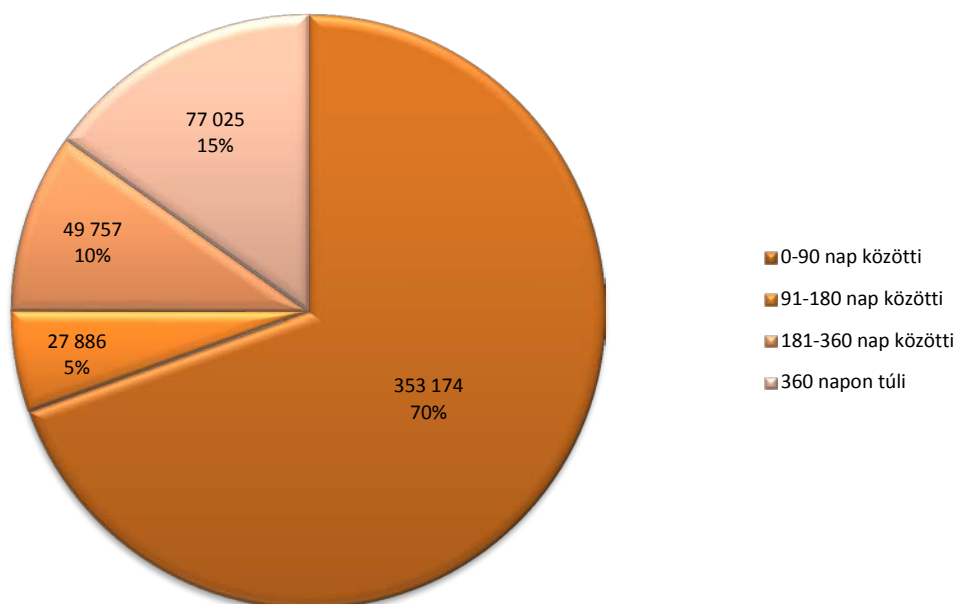
Az azonosítatlan befizetések állományának változása 2013-ban (ezer forintban)

	<i>Nyitóegyenleg</i>	<i>Növekedés</i>	<i>Csökkenés</i>	<i>Záróegyenleg</i>
	2013.01.01	2013	2013	2013.12.31
<i>nyitó egyenleg</i>	588 956			
növekedés		6 013 672		
leosztások (egyéni számla növekedés)			6 074 652	
visszautalások			20 135	
szumma csökkenés			6 094 787	
<i>záróegyenleg</i>				507 840

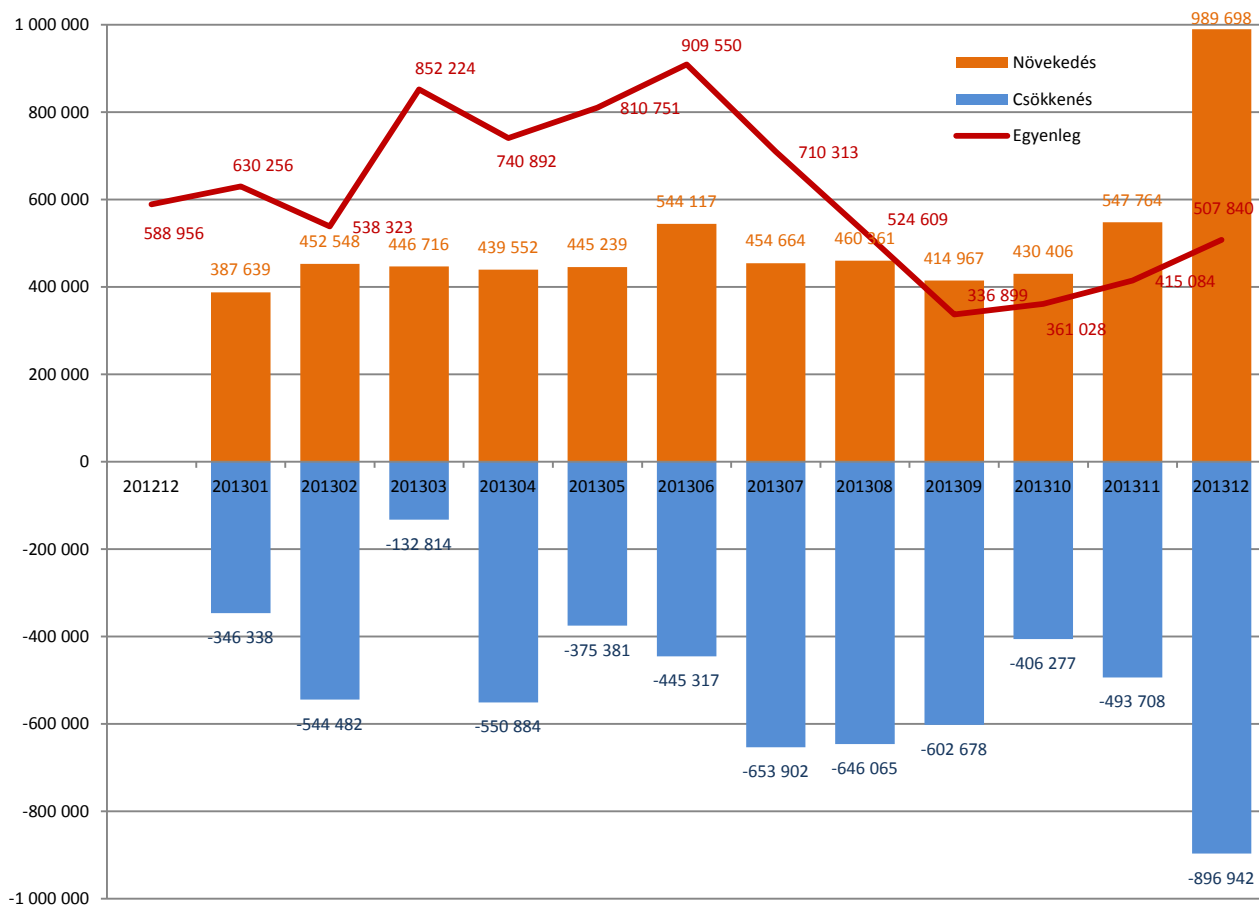
Az azonosítatlan befizetések állománycsökkenésének alakulása 30 napos időtartamonkénti bontásban (adatok ezer Ft)

Hónap	egyéni számla növekedés	visszautalások
január	345 715	623
február	543 469	1 012
március	129 722	3 092
április	550 193	691
május	375 039	342
június	443 087	2 231
július	652 957	945
augusztus	640 264	5 801
szeptember	601 418	1 259
október	404 855	1 422
november	492 235	1 473
december	895 697	1 244
<i>összesen</i>	<i>6 074 652</i>	<i>20 135</i>

Függő tételek korosítása 2013. december 31-én (ezer Ft-ban)



A függő számlák változása 2013-ban (ezer forintban)



A függő tételek értéke 2013. december 31-én 507.840 ezer forint volt, mely összegnek 14%-a ismeretlen függő tétel volt, 86%-a pedig foglalkoztatóra beazonosított függő tétel volt, melyek a tagi egyéni számlákra a mérleg fordulónapját követően kerülnek.

7. Szolgáltatási kiadások alakulása

Szolgáltatás típusa	2012	2013	Változás	%-ban
Járadékszolgáltatás	8 070	9 558	1 488	18,44%
Nyugdíjszolgáltatás	2 989 831	1 737 156	-1 252 675	-41,90%
10 éves kifizetés	2 171 908	2 069 835	-102 073	-4,70%
Összesen	5 169 810	3 816 549	-1 353 261	-26,18%

A szolgáltatási kiadások 26,18%-kal csökkentek az előző évhez képest. A *járadékszolgáltatás* 18,44%-kal nőtt. 2013. év folyamán 7 új tag kért járadékszolgáltatást, 2 tagnak járt le a járadékszolgáltatás időtartama, valamint a többi tagnak is folytatódott a szolgáltatások kifizetése. A *nyugdíjszolgáltatásban* részesülők száma 2.050 főről 1.239 főre csökkent. Ez a 39,6%-os csökkenés a kifizetések összegében 41,9%-os változást eredményezett.

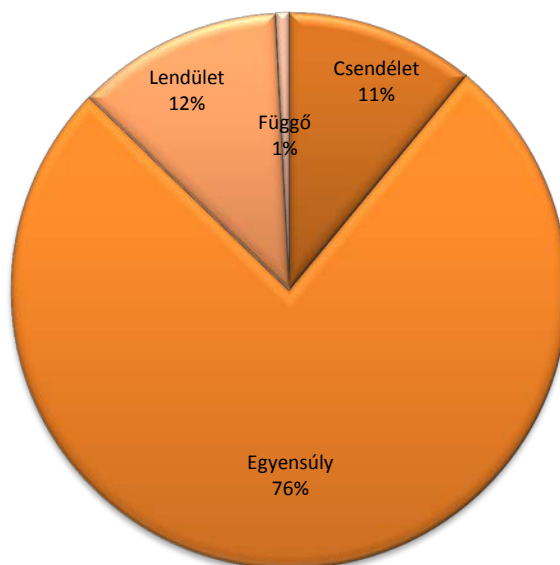
A *10 éves várakozás utáni kifizetést* 2013. év folyamán 3.322 fő vette igénybe. Közülük 2.299 fő a tagság fenntartása mellett igényelt tőke- illetve hozamkifizetést, 1.023 fő pedig megszüntette a tagságát. A kilépettek aránya a jogosultakon belül csupán 3%.

8. Elszámoló egységek alakulása

A Pénztár 2013. január 1-én állt át az elszámoló egységes nyilvántartási rendszerre.

Portfólió megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama			Portfólió nettó piaci értéke (forint)		
	Nyitó 2013.01.01	Záró 2013.12.31	Változás 2013	Nyitó 2013.01.01	Záró 2013.12.31	Változás % 2013	Nyitó 2013.01.01	Záró 2013.12.31	Változás 2013
Csendélet	6 469 476 937	6 769 636 007	300 159 070	1,000000	1,087539	8,75%	6 469 476 937	7 362 242 801	892 765 865
Egyensúly	46 680 228 775	47 081 969 821	401 741 046	1,000000	1,090231	9,02%	46 680 228 775	51 330 210 787	4 649 982 013
Lendület	6 633 222 637	7 384 009 919	750 787 282	1,000000	1,092322	9,23%	6 633 222 637	8 065 718 130	1 432 495 493
Függő	598 004 143	499 962 287	-98 041 856	1,000000	1,041503	4,15%	598 004 143	520 712 259	-77 291 884

Elszámoló egység darabszám megoszlása portfólióként 2013. december 31-én

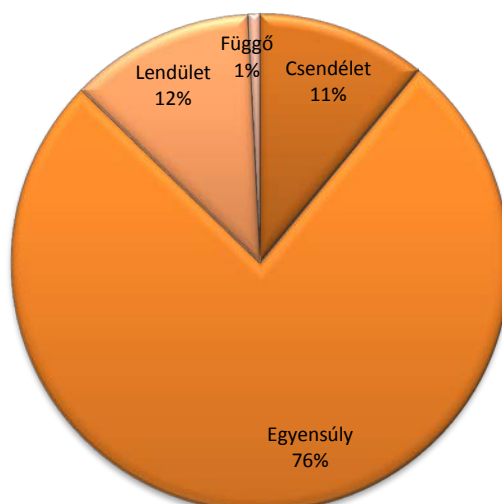


Az elszámoló egységek darabszám változásánál megfigyelhető, hogy a Csendélet portfólióban 4,64%-kal, az Egyensúly portfólióban 0,86%-kal növekedtek az elszámoló egység darabszámok 2012. december 31-hez viszonyítva, a legkockázatosabb Lendület portfólióban tapasztalható a legmagasabb mértékű 11,32%-os elszámoló egység darabszám növekedés a tárgyidőszakban.

A fedezeti portfóliók nettó piaci értékeinek megoszlása között nem tapasztalható jelentős változás az előző évhez viszonyítva. A Csendélet portfólió 10,82%-os arányról 11,03%-ra növekedett, az Egyensúly portfólió 78,08%-ról 76,89%-ra csökkent, míg a Lendület portfólió 11,1%-ról 12,08%-ra növekedett.

A függő portfólió piaci értéke, elszámoló egység darabszámai kisebb mértékben csökkentek az előző időszakhoz viszonyítva.

Nettó piaci értékek megoszlása portfólióként 2013. december 31-én

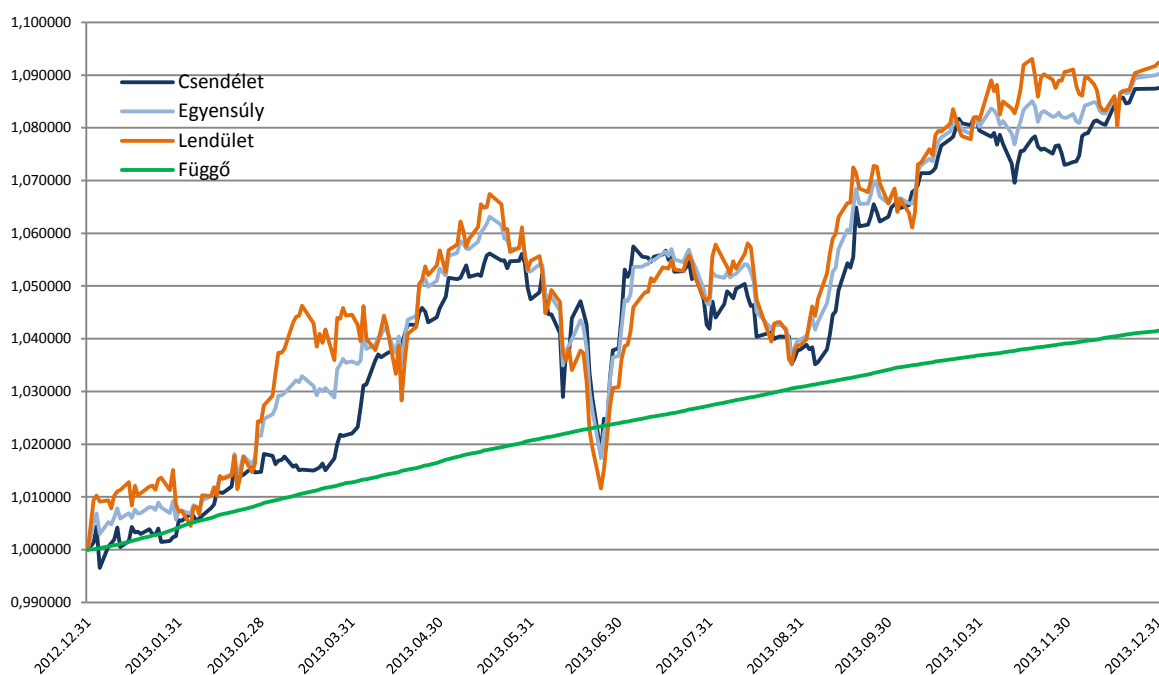


A *Csendélet portfolió* nettó piaci értéke 13,8%-os növekedést mutatott a 2013. január 1-i nyitó piaci értékhez viszonyítva. Ez egyrészt a 4,64%-os elszámoló egység darabszám növekedésének köszönhető, másrészt a Csendélet portfolió árfolyamának pozitív (8,75%) változásának volt köszönhető.

Az *Egyensúly portfolió* nettó piaci értéke közel 9,96%-os növekedést mutatott a 2013. január 1-i nyitó piaci értékhez képest. A változás mindössze 0,86% elszámoló egység darabszám növekedésből és a 9,02%-os árfolyam emelkedésből tevődik össze.

A *Lendület portfolió* nettó piaci értéke 21,6%-os növekedést mutatott a 2013. január 1-i nyitó piaci értékhez képest. A változás 11,32% elszámoló egység darabszám növekedésből és az 9,23%-os árfolyam emelkedésből tevődik össze.

Az elszámoló egységek árfolyam alakulása 2013. január 1. és december 31. között



A diagramból látszik, hogy a pénz- és tőkepiacok teljesítményének köszönhetően minden portfolióban jelentős árfolyam emelkedés tapasztalható a tárgyidőszakban.

A Csendélet portfolióban 8,75%-os, az Egyensúly portfolióban 9,02%-os, a Lendület portfolióban 9,23%-os árfolyamváltozás tapasztalható, mellyel a tagok jelentős hozamot realizálhattak a tárgyévben.

A Független portfolióban pedig 4,15%-os pozitív árfolyamváltozás történt a tárgyévben.

9. 10 év várakozás utáni kifizetések

Megnevezés	Fő	Összeg (ezer Ft)
10 év várakozás után már kifizethető	29 293	41 263 213
2014-ben esedékessé váló kifizetések	3 285	2 421 971

2013. december 31-ig 29.293 fő vált jogosulttá a 10 év várakozás utáni kifizetésre, ami a tagság 36%-át jelenti. Míg a 2014-ben esedékessé váló kifizetésekkel együtt a 2013. évi tagság 40%-a válik jogosulttá 10 év várakozás utáni kifizetésre.

10. Egyéb kiegészítő megjegyzések

Az „Önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól” szóló 223/2000. kormányrendelet értelmében a pénztár az MNB (PSZÁF) által kiadott nyomtatványok felhasználásával köteles elkészíteni az éves pénztári beszámolót.

G. Vállalt tagdíjak

A Pénztár a 2012-es üzleti évben előírt, de meg nem fizetett vállalt tagdíjakat egyéb ráfordításként elszámolta, valamint az ezzel kapcsolatban megképzett céltartalékot feloldotta, melynek értéke 2.697.770 ezer forint volt.

A Pénztár a tárgyévben a 223/2000. kormányrendelet 18.§ (3) alapján előírta a vállalt tagdíjakat, melynek értéke 4.001.531 ezer forint volt. Ebből a meg nem fizetett tagdíjak értéke 2.144.826 ezer forint. A tagok az éves egyenlegközlőben értesítést kapnak a hátraléukról, amennyiben ez nem kerül rendezésre, úgy 2014. év folyamán a Pénztár leírja ezen összegeket.

A vállalt tagdíjon felüli befizetések a tagok egyéb saját befizetéseiként vannak kimutatva, melynek értéke 1.583.989 ezer forint.

H. Magánnyugdíjpénztárból átutalt reálhozam, tagdíj-kiegészítés

2013. év folyamán a magán-nyugdíjpénztárakból összesen 2.441 ezer forint érkezett reálhozam és tagdíj-kiegészítés címén, ez az összeg 95 tag egyéni számlájára került.

Ebből 2 428 ezer forint reálhozam és 13 ezer forint tagdíj-kiegészítés.

I. Utólag befolyt tagdíjak

A tárgyévben jelentősen megnőtt az utólag befolyt tagdíjak összege, melynek értéke 1.010.107 ezer forint (2012-ben 80.895 ezer forint). Ennek az az oka, hogy a 223/2000. kormányrendelet 42.§ 11-12 alapján az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig előírt, de a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg nem rendezett összegét kell meg nem fizetett tagdíjak tartalékként megképezni a ráfordításokkal szemben. Az ez után befolyt tagdíjhátralék összegét utólag befolyt tagdíjak bevételeként kell elszámolni. 2012-ben a pénztár nem elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazott, ekkor a negyedévet követő hónap 25-éig, illetve a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg befolyt tételek még időben befolytnak számítottak

V. A 2013. évi befektetési tevékenység értékelése

1. A pénztár hozama

Az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár teljes vagyonezelésbe bevont részportfólióin 2013-ben az ING Befektetési Alapkezelő Zrt. az alábbi bruttó hozamokat érte el:

<i>Csendélet portfólió:</i>	<i>9,64%,</i>
<i>Egyensúly portfólió:</i>	<i>9,91%,</i>
<i>Lendület portfólió:</i>	<i>10,12%.</i>

Figyelembe véve a befektetések hozamát elsődlegesen befolyásoló benchmark hozamokat (BUX: 2,15%, MAX: 10,03%, RMAX: 5,71%, MSCI World: 21,14%, NTX: -1,05%, MSCI EM: -7,24%), a 2013-ben elért bruttó hozamok a Csendélet portfólió esetében alul-, az Egyensúly és a Lendület portfóliók esetében felülmúlták a referenciahozamokat.

<i>Csendélet portfólió benchmark:</i>	<i>10,03%,</i>
<i>Egyensúly portfólió benchmark:</i>	<i>9,85%,</i>
<i>Lendület portfólió benchmark:</i>	<i>9,63%,</i>

Abszolút értelemben vizsgálva a hozamokat, a teljesítmény nagymértékben felülmúlt a 2013-as éves átlagos inflációt (1,7%) és a 2013. decemberi éves inflációt is (0,4%), elsősorban a hazai kötvénypiacnak, másodsorban pedig a fejlett részvénypiacoknak köszönhetően.

A vagyonezelő teljesítményének értékelésekor három tényezőt vizsgált meg a Pénztár: a részvénytulajdonosi teljesítményt, a kötvényhozamot, illetve az allokációs döntések hatásait. Az egyes hatások mérésére a benchmark hozamokhoz képest elért teljesítmény szolgál.

2. Kötvényhozam

2013 erős év volt a magyar kötvénypiacon. A piacon irányadó MAX index értéke 2012 év végéhez képest 10,03%-ot, a rövid futamidejű diszkontkincstárjegyeket is tartalmazó CMAX index 9%-os hozamot biztosított. A kötvénypiaci hozamgörbe az elmúlt év során jelentősen meredekebbé vált, a rövid futamidejű állampapírok hozamát egyértelműen az MNB folytatódó kamatcsökkentései, míg a hosszú lejáratú állampapírok hozamait

sokkal inkább a hazai gazdaság kilátásaival kapcsolatos várakozások és a globális kockázatvállalási hajlandóság mozgatta. A 3, 5, 10 és 15 éves referenciahozamok 2012 év végéhez képest sorrendben -160, -122, -50 és +15 bázispont változást követően 4,01%, 4,66%, 5,61% és 6,26%-on zárta az évet.

A forint 2013 során egy nem túl széles, mintegy 8%-os, 286 és 308 közötti árfolyamszintek által meghatározott sávban mozgott az Euróval szemben. A 291,29 HUF/EUR-on lévő 2012 év végi záró szinthez képest 2013 év végéig 296,91 forintig, összességében csak mintegy 1,9%-ot gyengült. Ezzel a teljesítménnyel a hazai deviza relatíve felülteljesítő volt más feltörekvő piaci devizákhoz képest, és azok közül az egyik legjobb teljesítményt érte el a főbb devizákkal szemben 2013 során.

3. Részvényhozam

A BUX a 2013-ban 2,15%-kal értékelődött fel. A magyar piac a globális fejlett piacokat alul-, a régiót viszont felülteljesítette. A régióban való jó szereplés oka elsősorban abban keresendő, hogy Magyarország kikerült az EU túlzott deficit eljárása alól. A blue-chipek közül az OTP (-1,2%), a MOL (-18,5%), a Magyar Telekom (-16,3%), és a Richter (+21,5%) vegyes képpel zárták az évet.

A Dana Gas eladott 1,675 millió MOL részvényt, ami körülbelül a Dana MOL-ban lévő részesedéseinek a felét jelenti, és amely 1,6%-os tulajdonrészt képvisel a MOL-ban. Dana megállapodott arra vonatkozóan, hogy a cégben lévő további részesedéséhez 3 hónapig biztosan nem nyúl. A cég hozzátette, hogy a pénzügyi nehézségei miatt értékesítette a részvényeket. A MOL 2013-ban körülbelül 1,5 milliárd dollár beruházást tervez, melyet elsősorban feltárára és kitermelésre fog fordítani. A kitermelési tevékenységen belül is az iraki Kurdisztán Régióra fog összpontosítani a vállalat. Magyarországnak és a MOL-nak sikerült megegyeznie a nemzeti földgáztárolónak a tulajdonáról, amelyben így az állam lett a többségi tulajdonos. A MOL továbbra is az INA, illetve a Hernádi-ügy miatt nyomás alatt van. Szeptember közepén ígéretes tárgyalások kezdődtek meg Csányi Sándor vezetésével, azonban ezek megszakadtak, miután megérkezett az elfogató parancs a vezérigazgató ellen. A horvátok a menedzsment jogokat szeretnék újra visszaszerezni a magyar olaj vállalatától.

A Moody's leminősítette az OTP Bank alárendelt adóskötelezettségeinek osztályzatát Ba2-ről Ba3-ra, megerősítette az OTP Bank rövid lejáratú adósságát B1-en, lejjebb vitte az OTP Bank önálló hitelminősítését ba1-ről ba2-re, valamint szintén leminősítette az OTP Jelzálogbank önálló hitelminősítését ba1-ről ba2-re. A Standard and Poor's stabilról negatívra minősítette az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank besorolását, tükrözve a magyar szuverén leminősítést. Az S&P megerősítette a bank 'BB/B'-s hosszú- és rövidtávú hitelminősítését. Az ügynökség a negatív tényezők között kiemelte az OTP Bank eszközminőségének folyamatos romlását és jövedelmezőségének romlását Magyarországon. A devizahiteles ügyfelek megmentése tovább folytatódott, a magyar kormány ultimátumot szabott a bankoknak, hogy november 1-ig módosítsák a devizahitel-

szerződéseket az ügyfél javára, ennek hiányában a kormány saját programmal fog előállni. Az ügyet a kormány legkésőbb 2013 év végéig rendezni szándékozott, és bár azonnali átváltásra valószínűleg nem kerül sor, a Bankszövetség tervezetét sem fogadták el, miszerint a veszteséget 10 évre kéne egyenlően felosztani. A kormány elfogadott egy két ingyenes készpénz felvételre vonatkozó indítványt év végén, ami kb. 32 milliárd forintba fog kerülni a bankszektorban és 10-15 milliárd forintba az OTP-nek. Csányi Sándor 1.692.000 részvényt adott el júliusban, a bankvezér cáfolta a visszavonulásáról szóló híreket, ugyanakkor megerősítette, hogy az új devizahiteles mentő bejelentés nem befolyásolta eladási döntését. Sajnos az orosz szegmens jövedelmezősége elmaradt a várttól, ezzel rontva a hosszú távú fundamentális kilátásokat. Az orosz központi bank és a horvát kormány is beavatkozna a bankok üzletvitelébe, előbbi a fogyasztói hitelek kamatait limitálná 10-15%-ra, míg utóbbi a devizahitelesekben segítené a kamatplafonnal. Mindkét lépés negatívan érintené a bank jövedelmezőségét.

A Getronics Magyarország visszalépett az elektronikus autópályadíj rendszer építéséről szóló tendertől, mert problémák merültek fel az alvállalkozóval. A Magyar Telekom leányvállalata, a T-Systems Magyarország 53 milliárd forintos ajánlattal indult a tenderen, amely 11 milliárd forinttal több, mint a győztes pályázat. A Nemzeti Fejlesztési Minisztérium nem írt ki újabb pályázatot, hanem házon belül próbálják meg a rendszert kifejleszteni. A Magyar Telekom 50 forint osztalékot fizetett részvényenként a 2012-es eredménye alapján. A cég vezérigazgatója azt mondta, a cég addig képes osztalékot fizetni, amíg a nettó eladósodottsági rátája 30 és 40% között van. A Magyar Telekomnak 7,2 milliárd forint közműadót kell fizetnie, a várt 9-11 milliárd forinttal szemben. A telekommunikációs cég októberben tartotta befektetői napját, ahol nyilvánosságra hozták a 2014 évi várakozásaikat. Az árbevételük növekedési ütemét 2%-ra becslik, míg a beruházásokra fordított költségek csökkenni fognak 87 milliárd forintról 80 milliárd forintra 2017-ig. Christopher Mattheisen, a Telekom vezérigazgatója szerint a lakossági energia szegmens a kormány második körös rezsicsökkentése után is előreláthatólag jövedelmező marad. A vezérigazgató szerint a cég nem tervezi macedón leányvállalatának eladását. A vállalat a 4G/LTE alapú mobil internet szolgáltatását a lakosság közel 40%-ának elérhetővé teszi. Az Európai Bizottság elfogadta a telekommunikációs piaci reformot, mely többek között eltörli a roaming díjakat. A kormánypárti parlamenti képviselők módosító javaslatot nyújtottak be a jövő évi költségvetéshez, amelyben a frekvencia aukciókra vonatkozó költségvetést 27 milliárd forinttal megemelnék 147 milliárd forintra. A Magyar Telekom kikerült az MSCI Emerging Europe indexből novemberben, amely negatív árfolyamváltozást indított el.

A Richter júliusban bejelentette, hogy a vállalat tíz az egyhez arányban részvényfelaprózást hajtott végre. A Richter novemberben visszakerült MSCI indexbe. Az Európai Gyógyszerügynökség pozitív véleményt adott ki az Esmya® alkalmazásának kiterjesztését illetően. Az Emberi Felhasználásra Szánt Gyógyszerkészítmények Bizottságának (CHMP) véleménye alapján a gyógyszer forgalomba hozatali engedélyét módosítani lehet, így kétszer három hónapig lehet alkalmazni az Esmya® 5mg-ot. Az Egyesült Államok Élelmiszer- és Gyógyszerügyi Hivatala (FDA) további klinikai vizsgálatokat igényel a Richter által felfedezett Cariprazine-nal kapcsolatban. A

Richter mindazonáltal nem számít a tervezett időpontnál (2014 első félév) későbbi bevezetésre. Az MNV visszavásárolta az összes, 2014-ben lejáró, 833,3 millió euró névértékű Richter-részvényekre átcserélhető kötvényt, és ezzel párhuzamosan a vagyonkezelő az állam nevében új, 903,8 millió euró össznévértékű, 2019-ben lejáró Richter-részvényekre átcserélhető kötvényt bocsátott ki. Az Egis többségi tulajdonosa, a Servier Csoport 28 000 forint/részvény áron vételi ajánlatot tett az Egis maradék részvényeire, hogy 100%-os tulajdonos lehessen. A tranzakciót a PSZÁF jóváhagyta.

2013-ben a nemzetközi piacok folytatták a menetelést, amely elsősorban a likviditásfokozó intézkedéseknek volt köszönhető. Az amerikai központi bank bejelentette, hogy a laza monetáris politika mindaddig marad, ameddig a gazdasági növekedés és a munkanélküliség csökkenése be nem indul. A likviditásfokozó intézkedések szűkítésére az év végén sor is került, amikor is a FED a kötvényvásárlási programját 10 milliárd dollárral csökkentette. Az MSCI World Index forintban 21,14%-ot emelkedett az év folyamán. A fejlett piaci részvények felülteljesítették a fejlődő piaci részvényeket, viszont a fejlődő piaci részvények teljesítménye alulmúlta a regionális részvényekét. A magyar részvények regionális összehasonlításban jól teljesítettek, a BUX 2,15%-ot emelkedett, míg az NTX 2,93%-ot csökkent saját devizában számolva.

4. Pénzpiaci hozam

A hazai pénzpiac jól teljesített 2013 során elsősorban annak köszönhetően, hogy az MNB az év során lassú ütemben, de folyamatosan csökkentette a hazai irányadó kamatlábat, az év eleji 5,75%-os szintről júliusig 25, majd 20 bázispontos lépésekkel egészen a 3%-os szintig. Az összességében jelentős alapkamat csökkentés eredményeképpen hasonló mértékben csökkentek a pénzpiaci hozamok is az év során, a 3, 6 és 12 hónapos referenciahozamok sorrendben 247, 243 és 236 bázispontot csökkenve 2,86%, 2,85% és 3,04%-os szinteken zárták az évet.

5. Eszközallokáció

A Pénztár 2012. október 1-jén beolvasztotta az „A” portfóliót a „B”-be, valamint a „H”-t a „C” portfólióba. Egyúttal a portfóliókat is átnevezte, a „B”-t Csendéltre, a „C”-t Egyensúlyra, és a „D”-t Lendületre. A Pénztár a megmaradt portfóliók részvénykitettségen nem változtatott az év során, viszont az MSCI AC World Index benchmarkot lecserélte MSCI World Index-re az Egyensúly és a Lendület portfóliók mögött 2012. szeptember végén.

Mint az alábbi táblázat mutatja, a választható portfóliós rendszer legnagyobb portfóliója (Egyensúly) esetében

a hazai részvény- és kötvénykiválasztás javították, azonban az időzítés, eszközallokáció, cash flow hatás és a költségek negatívan befolyásolták az összteljesítményt.

6. Hatások számszerűsítése

J. Hatások számszerűsítése Csendélet portfólió

Benchmark hozam	10,03%
Kötvénykiválasztás	0,08%
Időzítés plusz cash flow hatás plusz költségek	-0,47%
Bruttó nyugdíjpénztári hozam (havi láncból képezve)	9,64%

K. Hatások számszerűsítése Egyensúly portfólió

Benchmark hozam	9,85%
Kötvénykiválasztás	0,07%
Magyar részvénykiválasztás	0,04%
Nemzetközi részvénykiválasztás	n/a
Magyar és nemzetközi allokáció plusz időzítés plusz cash flow hatás plusz költségek	-0,05%
Bruttó nyugdíjpénztári hozam (havi láncból képezve)	9,91%

L. Hatások számszerűsítése Lendület portfólió

Benchmark hozam	9,63%
Kötvénykiválasztás	0,05%
Magyar részvénykiválasztás	0,08%
Nemzetközi részvénykiválasztás	n/a
Magyar és nemzetközi allokáció plusz időzítés plusz cash flow hatás plusz költségek	0,36%
Bruttó nyugdíjpénztári hozam (havi láncból képezve)	10,12%

7. Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása 2013. december 31-én

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyvszerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó értékpapírok piaci értéken
001	71OJ1	Összesen (2+34)	63 394 405	67 890 220	11 850 695
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+,,,+6)	55 713 213	59 089 529	3 050 004
003	71OJ1101	Izland	0	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+,,,+33)	55 713 213	59 089 529	3 050 004
007	71OJ1201	Ausztria	608 603	817 240	817 240
008	71OJ1202	Belgium	0	0	0
009	71OJ1203	Bulgária	0	0	0
010	71OJ1204	Ciprus	0	0	0
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság	0	0	0
012	71OJ1206	Dánia	0	0	0
013	71OJ1207	Egyesült Királyság	0	0	0
014	71OJ1208	Észtország	0	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	967 028	1 053 606	1 053 606
017	71OJ1211	Görögország	0	0	0
018	71OJ1212	Hollandia	0	0	0
019	71OJ1213	Írország	0	0	0
020	71OJ1214	Lengyelország	0	0	0
021	71OJ1215	Lettország	0	0	0
022	71OJ1216	Litvánia	0	0	0
023	71OJ1217	Luxemburg	0	0	0
024	71OJ1218	Magyarország	54 137 582	57 218 683	1 179 158
025	71OJ1219	Málta	0	0	0
026	71OJ1220	Németország	0	0	0
027	71OJ1221	Olaszország	0	0	0
028	71OJ1222	Portugália	0	0	0
029	71OJ1223	Románia	0	0	0
030	71OJ1224	Spanyolország	0	0	0
031	71OJ1225	Svédország	0	0	0
032	71OJ1226	Szlovákia	0	0	0
033	71OJ1227	Szlovénia	0	0	0
034	71OJ13	Egyéb ország (35+,,,+39)	7 681 192	8 800 691	8 800 691
035	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	7 681 192	8 800 691	8 800 691
036	71OJ1302	Kanada	0	0	0
037	71OJ1303	Japán	0	0	0
038	71OJ1304	Svájc	0	0	0
039	71OJ1305	Egyéb más országok	0	0	0

8. Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása 2013. december 31-én

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken
001	71OK1	HUF	51 736 605	54 812 823
002	71OK2	EUR	1 580 767	1 875 924
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	10 077 033	11 201 473
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	63 394 405	67 890 220

9. FX Forward ügyletek

Portfólió	Lezárt FX Forward ügyletek eredménye		(ezer Ft-ban)
	Veszteség	Nyereség	Összesen
Csendélet	15 196	31 554	16 358
Egyensúly	106 160	233 661	127 501
Lendület	11 828	26 275	14 447
Összesen	133 184	291 490	158 306

Az ING Befektetési Alapkezelő a 2013-as év folyamán nem kötött opciós illetve nem fedezeti célú határidős ügyleteket, kizárólag fedezeti célú határidős devizaügyletekkel rendelkezett. 2013. december 31-én nem volt nyitott fedezeti célú határidős devizaügylet. Az ügyletek célja az egyes portfóliók devizakittségének (illetve a devizakittség bizonyos hányadának) fedezése. A mögöttes devizapozícióval együtt vizsgálva a fedezeti pozíciók múltbeli és jövőbeni eredményhatása egyaránt nulla, a teljes eredményhatás azonban a kamatkülönbszetekből eredő hatás miatt összességében pozitív.

A 2013. december 31-ig lezárt ügyletek cash-flow-ra gyakorolt hatása (realizált nyereség) összesen 158.306 ezer forint volt.

10. Egyéb ügyletek

A Pénztárnak nincs egyéb függő és jövőbeni kötelezettsége.

A Pénztárnak nincs kölcsönbeadott értékpapírja.

A Pénztárnak nincs kockázati tőkealap-jegye.

A Pénztárnak nincs nyitott FX Forward ügylete.

11. A hozamráta alakulása negyedévente

M. Csendélet portfolió

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Éves
Csendélet portfolión elért nettó hozam	2,20%	1,58%	2,41%	2,29%	8,75%
Csendélet portfolión elért bruttó hozam	2,41%	1,79%	2,62%	2,50%	9,64%
Csendélet portfolió referenciahozamai	2,55%	1,54%	2,81%	2,78%	10,03%
Csendélet portfolió fedezeti tartalékon belüli megoszlása	10,77%	11,01%	10,92%	11,03%	10,93%

N. Egyensúly portfolió

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Éves
Egyensúly portfolión elért nettó hozam	3,57%	0,10%	2,79%	2,30%	9,02%
Egyensúly portfolión elért bruttó hozam	3,77%	0,31%	3,00%	2,51%	9,91%
Egyensúly portfolió referenciahozamai	3,58%	-0,03%	3,27%	2,73%	9,85%
Egyensúly portfolió fedezeti tartalékon belüli megoszlása	77,75%	77,46%	77,23%	76,89%	77,33%

O. Lendület portfolió

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Éves
Lendület portfolión elért nettó hozam	4,46%	-1,31%	3,38%	2,50%	9,23%
Lendület portfolión elért bruttó hozam	4,66%	-1,11%	3,59%	2,71%	10,12%
Lendület portfolió referenciahozamai	4,62%	-1,60%	3,73%	2,67%	9,63%
Lendület portfolió fedezeti tartalékon belüli megoszlása	11,49%	11,53%	11,85%	12,08%	11,74%

P. Járadékos portfolió

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Éves
Járadékos portfolión elért nettó hozam	0,88%	1,02%	0,81%	0,72%	3,47%

12. 10 éves nettó hozam és vagyonnövekedési mutató

Portfolió	10 éves nettó hozam	10 éves vagyonnövekedési mutató
Csendélet	8,31%	8,49%
Egyensúly	8,34%	8,25%
Lendület	8,80%	9,85%

VI. Számviteli politika

Az ING Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013 évi működését, illetve beszámolójának készítését az alábbi jogszabályok alapján végezte:

- "A számvitelről" szóló 2000. évi C. törvény és módosításai;
- "Az Önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról" szóló 1993. évi XCVI. törvény és módosításai;
- "Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló 223/2000. (XII.19.) kormányrendelet és módosításai;
- "Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól" szóló 281/2001. (XII.26.) kormányrendelet és módosításai;

A mérleg fordulónapja: 2013. december 31.

A mérlegkészítés napja: 2014. január 31.

A Pénztár a számviteli politikájának kialakítása során figyelembe vette a számviteli kormányrendelet elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert vezető pénztárakra vonatkozó előírásokat, mely szerint a pénztár a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel zárt rendszerében folyamatosan – a rendeletben rögzített szabályok szerint - üzemgazdasági szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a negyedév végével - az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár havonta - lezárja.

1. A számlaosztályok tartalma

Az 1. számlaosztály a mérlegben befektetett eszközként kimutatandó eszközök főkönyvi számláit foglalja magában.

A *befektetett eszközökön* belül kerülnek kimutatásra a Tárgyi eszközök és Befektetett pénzügyi eszközök. A Pénztárnak 2013-ban sem immateriális javai sem tárgyi eszközei nem voltak.

A befektetett pénzügyi eszközökön belül a hosszú távra vásárolt értékpapírok, valamint az egyéb tartósan adott kölcsönök találhatóak meg. A befektetések a könyvekben piaci értéken szerepelnek, külön nyilvántartva a beszerzési értéket és az értékelési különbözetet.

A Pénztár a befektetett eszközökről a *részeseések és az értékpapírok* tekintetében olyan folyamatos, naprakész analitikus nyilvántartást vezet, amelyből az éves pénztári beszámoló adatszolgáltatása

befektetésenként biztosítható.

Az analitikus nyilvántartás tartalmazza az értékpapír megnevezését, típusát, azonosító adatait, darabszámát, névértékét, beszerzési értékét (vétélár, ami egyben a könyv szerinti érték), az értékpapírban felhalmozott kamatot, a piaci értéket, eladási értéket (eladási ár), tranzakciók megnevezését és időpontját (vétel, eladás, lejárat, kamat-, osztalékfizetés)

Az eladáshoz kapcsolódóan tartalmazza az értékpapír könyv szerinti értékének csökkenését, az eladáskor realizált kamat összegét és az árfolyamnyereség vagy árfolyamveszteség összegét.

Az év végi, negyedévi illetve a napvégi értékeléshez kapcsolódóan tartalmazza az értékpapírok piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbséget összegét, azon belül:

- időarányosan járó kamat
- járó osztalék
- devizaárfolyam-különbözetből adódó
- az egyéb piaci értékítéletből adódó értékülönbözeteket árfolyamnyereség és árfolyamveszteség megbontásban

Az értékpapírok vétele és eladása a 3-as és a 4-es számlaosztályok között található követelések, kötelezettségek megfelelő számláival szemben kerülnek könyvelésre, mivel az üzletkötés napja eltérhet a pénzügyi teljesítés napjától. A könyvelés a Pénztár vagyonkezelőjének értékpapír analitikájából, annak napi gyakorisággal adott könyvelési feladásaiból készül, a törvény által előírt napi egyezőség biztosítása érdekében.

Az egyéb tartósan adott kölcsönök között találhatóak a Pénztár munkavállalói részére nyújtott lakáscélú kölcsönök.

A Pénztárnak 2013-ban nem voltak készletei, ezért a 2. Számlaosztályt - amely a Pénztár készleteit tartalmazná - nem használta.

A 3. számlaosztály tartalmazza a követeléseket, az értékpapírokat, a pénzeszközöket és az aktív időbeli elhatárolásokat.

A *követelések* között kell külön kimutatni a pénztári tagoknak a tagdíjjal-, a pénztár alkalmazottaival-, a befektetésekkel kapcsolatos valamint az egyéb követeléseket. A tagokkal kapcsolatos analitikák az INGRID rendszerben kerülnek nyilvántartásra a bevallások alapján.

Az *értékpapírok* között azokat a papírokat tartja nyilván a Pénztár, amelyeket forgatási céllal vásárolt. Ezek főkönyvi nyilvántartása a Befektetett pénzügyi eszközökkel megegyező módon történik (külön beszerzési érték és értékelési különbséget; értékpapír típus szerinti bontásban). Az értékpapírokkal kapcsolatos könyvelések is a vagyonkezelőtől kapott napi feladásokkal kerülnek a Pénztár főkönyvi nyilvántartásába.

A *pénzeszközök* között mutatja ki a Pénztár az elszámolási betétszámlán, az éven belüli lejáró bankbetéteken, illetve az elkülönített betétszámlán lévő pénzeszközök összegét. A pénztár elszámolási bankszámlái között külön tartja nyilván a befektetési alszámláit és a kifizetési alszámláját, melyről a tagokkal kapcsolatos kötelezettségek kerülnek pénzügyi elszámolásra. Ezen kívül, itt tartja nyilván a Pénztár a pénzeszközök értékelési különbözetét is.

Az *aktív időbeli elhatárolások* között mutatja ki a Pénztár a mérleg fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegeket, amelyek költségként vagy ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el, valamint az olyan járó bevételeket, amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de mérleggel lezárt időszakra számolandók el.

A 4. számlaosztály tartalmazza a saját tőkét, a céltartalékokat, a kötelezettségeket (hosszú és rövid lejáratú) és a passzív időbeli elhatárolásokat.

A *Saját tőkén* belül külön számlán tartjuk nyilván a pénztár 2012. évi és az azt megelőző ill. tárgyidőszaki működési eredményét.

A Céltartalékok között *működési céltartalékként* mutatja ki a Pénztár a működési célú nem realizált hozam értékelési különbözetének összegében képzett céltartalékot.

Fedezeti tartalékként mutatja ki a Pénztár az egyéni számlákon a szolgáltatások fedezetére a felhalmozási időszakban összegyűjtött, a pénztártag adott időpontban fennálló követelését, amely a nyugdíjba vonulásakor a nyugdíjszolgáltatás megállapításának alapjául szolgál. Külön főkönyvi számlán jelenik meg az egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett ill. az egyéni számlán jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék.

Likviditási céltartalék tartalmazza az értékelési különbözetre, az egyéb kockázatokra képzett céltartalékokat.

Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék tartalmazza az azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának összegében, annak fedezetére képzett céltartalékokat. Ezen belül elkülönítetten kerül kimutatásra a realizált hozam és az értékelési különbözet.

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékként a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett tagdíjkövetelések összegét mutatja ki a Pénztár.

A *rövid lejáratú kötelezettségként* külön számlán mutatja ki a Pénztár a pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettségeket, a belföldi szállítókat, a befektetésekkel kapcsolatos kötelezettségeit a költségvetéssel kapcsolatos kötelezettségeket és az egyéb rövid lejáratú kötelezettségeket. A Pénztár a rövid lejáratú kötelezettségek között azonosítatlan függő befizetésként mutatja ki az elszámolási betétszámlán már jóváírt, de a tartalékokra fel nem osztható, azonosítatlan befizetések összegét, amíg annak beazonosítása vagy visszautalása meg nem történik. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár

esetében az azonosítatlan (függő) tételekről olyan analitikus nyilvántartást kell vezetni, amelyből egyértelműen megállapíthatók és nyomon követhetők a függő tételeken történt jóváírások és terhelések forintban és elszámoló egységben is.

Passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki a Pénztár a mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő költséget, ráfordítást, mely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban merül fel, kerül számlázásra.

A Pénztár a bevételeit és kiadásait az 5. a 8. és a 9. számlaosztályokon tartja nyilván.

Az 5. számlaosztály tartalmazza a Pénztár *működési kiadásait*, amelyek igénybe vett szolgáltatások költségeiként, személyi jellegű költségként valamint a tevékenység során felmerült egyéb költségekként jelennek meg. Itt kerül bemutatásra az adminisztrációs tevékenységet ellátó ING Pénztárszolgáltató Zrt. által számlázott szolgáltatói díj.

A 8. számlaosztály tartalmazza a Pénztár *összes ráfordítását*, beleértve az átvezetett költségeket és a tartalékképzést is. Itt kerülnek kimutatásra a felügyeleti díjjal, valamint a pénzügyi műveletekkel és a befektetési tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások.

A 9. számlaosztály tartalmazza a Pénztár *bevételeit* bevételi típusonként. Itt mutatja ki a Pénztár a tagdíjbevételeket, az egyéb bevételeket, illetve a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos bevételeit.

A Pénztár az eredményéből köteles tartalékokat képezni. A tartalékokat csak a törvény által meghatározott célokra lehet felhasználni. A tartalékok képzéséről a Tartalékképzési Szabályzat rendelkezik.

2. A befektetések elszámolása

A Pénztár a jogszabályokkal összhangban, a befektetési irányelvekben és a hozamfelosztási szabályzatban foglaltakra figyelemmel alakította ki a befektetésekkel kapcsolatos elszámolásait.

Az egyéni számlákra 2012. IV. negyedévéig – az elszámoló egységes rendszer bevezetéséig – a negyedéves hozamosztás keretében került jóváírásra a realizált hozam, valamint az értékelési különbözet.

Az elszámoló egységes rendszerben 2013. január 1-től a tag egyéni számlájának egyenlege egyenlő a tag egyéni számláján lévő elszámoló egységek darabszámának és árfolyamának szorzatával, ebből az értékből levonva a tőkét kapjuk meg a tag egyéni számlájának hozamát.

3. A főkönyvi számlák és az analitikus nyilvántartás kapcsolata

- *A befektetések analitikus nyilvántartása*

A befektetések analitikus nyilvántartása az egyes befektetésekhez kapcsolódóan tartalmazza az értékpapírok típusát, futamidejét, a kibocsátás és a lejárat időpontját, a beszerzés időpontját, a beszerzési árat, a névértéket, a lejárat összegét, a beszerzéshez kapcsolódó jutalékokat, a befektetés során elért hozamot.

- *A pénztártagokról vezetett analitika*

Az analitika tartalmazza a tagok személyi azonosító adatait, a belépésre vonatkozó információkat, a tagsági viszony esetleges szüneteltetését, a tag egyéni számlájának az alakulását mind bevallás, mind befizetés oldalról, illetve az egyéni számla állását. Az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszer 2013. január 1-i bevezetését követően elszámoló egységekben és forintban is történik a tagok befizetéseinek nyilvántartása. A 223/2000. kormányrendelet szerint az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztárnak az egyéni számlákról olyan analitikus nyilvántartást kell vezetni, amelyből egyértelműen megállapíthatók és nyomon követhetők az egyéni számlákon történt jóváírások és terhelések forintban és elszámoló egységben is. Az egyéni számlákon belül elkülönítetten kell kimutatni:

- a szolgáltatások fedezetére befizetett tagdíjakból, tagdíj célú támogatásokból, a tagok egyéb befizetéseiből, a támogatók által juttatott rendszeres támogatásokból, eseti adományból az egyéni számlán jóváírt összegeket forintban és elszámoló egységben
- az egyéni számlákon kimutatott fedezeti céltartalék eszközeinek befektetéséből származó – realizált és nem realizált hozamot is tartalmazó – eredmény egyéni számlán jóváírt összegét forintban
- az elszámoló egység záró darabszámát és az elszámoló egység záró árfolyamát, a kettő szorzataként a pénztártag egyéni számláján kimutatott tagi követelés záró értékét (piaci értéket)

- *A tartalékokról vezetett analitika*

Ennek az analitikának a segítségével kapunk képet az egyes alapok számszerű alakulásáról. Az analitika segítségével ellenőrizhetőek az elszámolt kiadások, a bevételek és a tartalékok alakulása.

- *Bejövő számlák nyilvántartása*

Ez a nyilvántartás segítséget nyújt abban, hogy a szállítói állomány időbeli alakulását figyelemmel lehessen követni.


Bozsó Dávid Kiss Katalin

Budapest, 2014. április 22.

Bozsó Dávid

Kiss Katalin

az Igazgatótanács Elnöke

a Pénztár Ügyvezetője

VII. A 2013. évi biztosításmatematikai jelentés

A Pénztár tagdíjfizetőinek száma 2013. év elején 95.494 fő volt. Ehhez érkezett 3.178 új belépő, míg a tagsági viszony - kilépés, elhalálozás, nyugdíjba vonulás vagy egyéb okból kifolyólag – 16.466 esetben szűnt meg. Ennek eredményeként a záró létszám 82.207 fő (223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 12. számú melléklete).

A 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 13. számú melléklete alapján bemutatott egyösszegű szolgáltatásban részesülők száma korévenként az előző évhez hasonlóan csak új igénybevételt és kilépést tartalmaz, mivel a szolgáltatás jellegéből adódóan az év eleji és év végi kumulált értékek nem hordoznak információt, illetve félrevezetőek lennének.

A Pénztárnak 2013. év elején 8 járadékszolgáltatása volt folyamatban. Az év során 2 járadékszolgáltatás szűnt meg és 7 új indult, így év végén 13 járadékszolgáltatás volt folyamatban, ezek fedezetszükséglete a mérleg fordulónapján 32,18 millió forint volt.

A járadékösszegek kiszámítása és a fedezetszükséglet megállapítása a Szolgáltatási szabályzatnak megfelelően történt. A járadékszolgáltatásban részesülők számlaegyenlegeit a Pénztár a fedezeti tartalék részeként a szolgáltatási számlán tartja nyilván és egy elkülönített alacsony kockázatú szolgáltatási portfólióba fekteti be. Ezen szolgáltatási számlák fedezetének értéke 33,97 millió forint volt 2013. december 31-én. A fedezet minden járadékszolgáltatást igénybe vevő tag esetében, egymástól elkülönített számlákat alapul véve is biztosított.

A jelentés szöveges értékelése után – az előző évhez hasonlóan – a többször hivatkozott 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet mellékletein felül további négy táblázat (Az egyéni számlák állása (1.) – Az egyéni számlák alakulása (2.) – Tagdíjfizetés nélkül bennhagyott egyéni számlák száma és összege (3.) – A szolgáltatási számla állása (4.)) is bemutatásra kerül.

A főkönyvben az egyéni számlák év eleji nyitó értéke 59,78 milliárd Ft volt. Az év során ehhez 5,54 milliárd Ft tagdíjbevétel érkezett, a befektetési hozam pedig 5,66 milliárd Ft-tal növelte a számlaegyenleget. Az évközi kifizetésekben a ki- és átlépések 2,35 milliárd forintot tettek ki, míg a szolgáltatások összesen 1,77 milliárd forint kifizetést jelentettek (ld. Az egyéni számlák állása (1.)). 2012 végére 29.127 fő vált jogosulttá a szolgáltatás igénybevételére a 10 év várakozási idő letelte után, az összes kifizethető szolgáltatás pedig 38,70 milliárd forint volt. Ezzel szemben a Pénztár 2013-ban mindössze 1.423 fő részére teljesített egyösszegű kifizetést.

A kifizetésre jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma, a korábbi évhez hasonlóan, meglehetősen magas a teljes létszámhoz viszonyítva. A hozzá tartozó kifizethető szolgáltatások értéke azonban még magasabb a teljes állományhoz képest (közel 65%). Az egyéni számlák alakulását bemutató (2.) táblázatban együtt szerepelnek a 10 év várakozási idő után már kifizethető tagok adatai (29.293 fő; 41,26 milliárd forint), valamint az egy éven belül jogosulttá váló tagok adatai (3.285 fő; 2,42 milliárd forint) is.

A fentiek alapján elmondható, hogy a pénztártagok egyre nagyobb aránya válik kifizetésre jogosulttá. A

szolgáltatást ténylegesen igénylők száma azonban 4,24% alatti. Ennek oka a kifizetett szolgáltatások adókötelessége lehet. Bár a pénztár járadékos szolgáltatás igénybe vételére is lehetőséget nyújt, az ezt igénylők száma minimális.

A tagdíjfizetés nélkül bennhagyott számlák száma csökkent, mivel a pénztár megszüntette azon tagok tagsági jogviszonyát, akik 2012. január 1-jét megelőzően léptek be és 2013 szeptember 30-ig nem teljesítettek befizetést. Részben ennek köszönhető a jelentősebb egyéb megszűnés miatti taglétszám csökkenés. A tagdíjfizetés nélkül maradt egyéni számlák létszámhoz viszonyított aránya javult 2012-höz képest: a 2013-as év végére 49%-ra apadt. Ezek egyenlege a teljes vagyron 28%-a.

A szolgáltatási számla egyenlege 2013. év végére vonatkozólag 33,60 millió forint, amely csupán a folyó járadékszolgáltatások fedezetét foglalja magában, mivel az egyösszegű kifizetések, a 10 év várakozási idő utáni kifizetések, valamint a haláleseti és más pénztárból történő átlépés miatti kifizetések nulla egyenleggel rendelkeztek a 2013. december 31-i fordulónapkor.

(A szolgáltatás menete: egyösszegű kifizetés illetve járadékszolgáltatás esetén az egyéni számla egyenlegét átvezetjük szolgáltatási számlára, majd innen írjuk elő a kötelezettséget, míg egyéb esetekben rögtön az egyéni számláról vezetjük le a kifizetendő összeget és írjuk elő kötelezettségként.)

Budapest, 2014. április 22.



Aubin Zoltán

Biztosításmatematikus

VIII. Kiegészítő információk:

1. táblázat: Egyéni számlák állása (ezer forint)

Év elején	Évközi befizetések			Évközi kifizetések			Év végén
	tagdíj	egyéb bevételek	befektetések hozama	ki- és átlépés	elhalálozás	szolgáltatás	
59.782.928	5.539.629	23.424	5.663.240	2.345.560	132.348	1.773.142	66.758.172

2. táblázat: Az egyéni számlák alakulása (db és ezer forint)

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	32.578	43.685.184

3. táblázat: Tagdíjfizetés nélkül bennhagyott egyéni számlák száma és összege (ezer forint)

	Előző év végén	Korrektció*	Év közben keletkezett	Év közben megszűnt	Év végén
	2012-ben nem fizetett	2013 nyitóra	2013	2013	2013-ban nem fizetett
Száma (db)	53.447	-6	7.341	20.372	40.410
Összeg	14.228.942.	1.668.224	4.910.790	2.411.277	18.396.679

* A létszám korrekció az adminisztrációs rendszerben történt módosítások miatt szükséges. Az előző év végi oszlopban a 2012. évi jelentésben szereplő, 2013. márciusban készült lekérdezés eredményei szerepelnek. Az összeg a 2012-ben nem fizetett tagok 2011.12.31-ei számlaegyenlegét mutatja. Ez a jóváírt hozamok és a levonások eredményeként 2012-ben 1.668 millió forinttal emelkedett. Az év közben keletkezett, év közben megszűnt és a 2012-ben nem fizetett oszlopban már a 2012. december 31-i egyenlegek szerepelnek.

4. táblázat: Szolgáltatási számlák állása (ezer forint)

Megnevezés	Év elején	Évközi kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
		szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány másik tartalékból	hozam	
Járadékszolgáltatás	10.851	9.558	803	32.137	0	972	33.600
Egyösszegű kifizetés	0	1.737.304	3.708	1.741.005	7	0	0
ÖSSZESEN	10.851	1.746.861	4.511	1.773.142	7	972	33.600

5. táblázat: Tagi lekötések

Nincsenek tagi lekötéssel érintett számláink, így erre vonatkozó táblázat nem került kitöltésre.

6. A 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 12. számú melléklete:

A taglétszám alakulása korévenként (fő)

Kor (év)	Év elején	Új belépők	Tagsági viszony évközi megszűnése			Egyéb megszűnés	Év végén
			Kilépés (átlépő, egyéb)	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás		
10	0	0	0	0	0	0	0
11	0	0	0	0	0	0	0
12	0	0	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0	0	0
16	0	1	0	0	0	0	1
17	3	0	0	0	0	0	3
18	5	4	0	0	0	2	7
19	26	7	0	0	0	6	27
20	47	16	0	0	0	15	48
21	65	25	0	0	0	32	58
22	160	47	0	0	0	69	138
23	244	60	0	0	0	117	187
24	407	76	3	0	0	160	320
25	551	78	0	0	0	156	473
26	795	86	0	0	0	210	671
27	1070	98	3	0	0	278	887
28	1248	72	6	0	0	285	1029
29	1419	67	4	0	0	263	1219
30	1619	74	8	1	0	331	1353
31	1861	74	22	0	0	303	1610
32	2224	82	25	1	0	360	1920
33	2395	79	26	0	0	371	2077
34	2819	103	38	3	0	441	2440
35	2972	119	52	0	0	408	2631
36	3403	118	66	3	0	499	2953
37	3531	114	60	2	1	493	3089
38	3860	109	61	4	0	560	3344
39	3683	92	63	2	0	516	3194
40	2928	92	50	4	0	425	2541
41	2945	77	43	7	0	427	2545
42	2885	85	38	1	0	419	2512
43	3031	71	46	0	0	406	2650
44	2901	92	54	4	2	400	2533
45	2995	78	55	5	0	397	2616
46	2941	86	37	5	0	415	2570
47	2572	82	47	4	0	364	2239
48	2646	64	39	4	0	373	2294
49	2550	81	39	6	0	355	2231

50	2419	78	30	5	1	331	2130
51	2321	52	31	4	1	266	2071
52	2489	60	41	8	5	285	2210
53	2558	85	42	8	1	263	2329
54	2562	51	45	9	8	277	2274
55	2569	70	41	7	20	305	2266
56	2586	55	34	9	31	288	2279
57	2806	72	24	10	79	265	2500
58	2899	54	22	13	157	319	2442
59	2771	57	27	8	170	295	2328
60	2022	39	8	9	200	227	1617
61	1296	24	6	9	119	182	1004
62	838	19	1	7	149	139	561
63	576	12	1	4	88	105	390
64	457	5	1	1	47	101	312
65	325	8	1	3	27	65	237
66	270	7	0	1	34	57	185
67	185	0	1	2	17	43	122
68	169	3	0	3	13	37	119
69	140	4	0	0	15	25	104
70	98	3	0	1	12	15	73
71	84	4	0	3	15	10	60
72	64	2	0	0	3	15	48
73	38	2	0	1	6	6	27
74	40	3	0	1	2	6	34
75	23	0	0	0	1	4	18
76	21	0	0	0	1	2	18
77	15	0	0	0	3	5	7
78	7	0	0	1	2	0	4
79	11	0	0	0	3	3	5
80	9	0	0	1	1	1	6
81	6	0	0	0	2	0	4
82	9	0	0	0	2	2	5
83	1	0	0	0	0	0	1
84	2	0	0	0	0	0	2
85	2	0	0	0	0	1	1
86	2	0	0	0	0	0	2
87	1	0	0	0	0	0	1
88	2	0	0	0	1	0	1
89	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	95.494	3.178	1.241	184	1.239	13.801	82.207

7. A 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet 13. számú melléklete:

Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

Kor (év)	Év elején	Új igénybevételek	Egyösszegű szolgáltatás			Év végén
			Szolgáltatás évközi megszűnése			
			Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	
10	0	0	0	0	0	0
11	0	0	0	0	0	0
12	0	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0
31	0	1	1	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0
33	0	1	1	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0
35	0	3	3	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0
37	0	3	3	0	0	0
38	0	3	3	0	0	0
39	0	4	4	0	0	0
40	0	2	2	0	0	0
41	0	4	4	0	0	0
42	0	7	7	0	0	0
43	0	1	1	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0
45	0	6	6	0	0	0
46	0	5	5	0	0	0
47	0	5	5	0	0	0
48	0	4	4	0	0	0
49	0	4	4	0	0	0
50	0	6	6	0	0	0
51	0	6	6	0	0	0
52	0	5	5	0	0	0
53	0	13	13	0	0	0
54	0	9	9	0	0	0
55	0	17	17	0	0	0
56	0	27	27	0	0	0
57	0	40	40	0	0	0
58	0	89	89	0	0	0
59	0	170	170	0	0	0
60	0	178	178	0	0	0
61	0	209	209	0	0	0

62	0	128	128	0	0	0
63	0	156	156	0	0	0
64	0	92	92	0	0	0
65	0	48	48	0	0	0
66	0	30	30	0	0	0
67	0	35	35	0	0	0
68	0	19	19	0	0	0
69	0	16	16	0	0	0
70	0	15	15	0	0	0
71	0	13	13	0	0	0
72	0	18	18	0	0	0
73	0	3	3	0	0	0
74	0	7	7	0	0	0
75	0	3	3	0	0	0
76	0	1	1	0	0	0
77	0	1	1	0	0	0
78	0	3	3	0	0	0
79	0	3	3	0	0	0
80	0	3	3	0	0	0
81	0	2	2	0	0	0
82	0	2	2	0	0	0
83	0	2	2	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0
89	0	1	1	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	1.423	1.423	0	0	0

Járadékos szolgáltatások

Kor (év)	Év elején	Új igény-bevételek	Szolgáltatás évközi megszűnése			Év végén
			Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	
56	0	1	0	0	0	1
57	0	1	0	0	0	1
59	0	1	0	0	0	1
60	1	0	0	0	0	1
61	0	1	0	0	0	1
62	3	1	1	0	0	3
63	1	1	0	0	0	2
65	2	1	0	0	0	3
67	1	0	1	0	0	0
Összesen	8	7	2	0	0	13

