

Erste

Nyugdíjpénztár

önkéntes nyugdíjpénztári ágazat

2013. évi beszámoló

2013. január 1. – 2013. június 30.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Készült: az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának Küldött-közgyűlése részére

Elvégeztük az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának mellékelt 2013. január 1-től 2013. június 30-ig tartó időszakra vonatkozó évközi pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely évközi pénztári beszámoló a 2013. június 30-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 20 101 814 E Ft –, és az ezen időponttal végződő időszakra vonatkozó eredménykimutatásból –, amelyben a működés mérleg szerinti eredménye 25 655 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 1 280 673 E Ft és a likviditási és kockázati céltartalék képzés 1 879 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az évközi pénztári beszámolóért

Az évközi pénztári beszámolónak a számviteli törvényben, valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes évközi pénztári beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az évközi pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az évközi pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint, hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az évközi pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékokat szerezni az évközi pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló, akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az évközi pénztári beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az évközi pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának 2013. június 30-i fordulónappal elkészített, 2013. január 1-től 2013. június 30-ig tartó időszakra vonatkozó, évközi pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben illetve az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. **Véleményünk szerint a 2013. június 30-i fordulónappal elkészített évközi pénztári beszámoló az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának 2013. június 30-án fennálló vagyoni és pénzügyi, valamint az ezen időponttal végződő időszakra vonatkozó jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.**

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának melléklet 2013. január 1-től 2013. június 30-ig tartó időszakra vonatkozó, évközi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben, illetve az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az évközi pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának 2013. január 1-től 2013. június 30-ig tartó időszakra vonatkozó **üzleti jelentése az ERSTE Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár önkéntes ágazatának 2013. évi évközi pénztári beszámolójának adataival összhangban van.**

Budapest, 2013. augusztus 29.

Dömötörfy József vezérigazgató
KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest Reviczky ezr. u. 2.
PSZÁF Tpt – 000184/04.
MKVK 000184

Dömötörfy Józsefné
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 000644
PSZÁF Ept – 004506/07.

**730****BESZÁMOLÓ Önkéntes nyugdíjpénztár**Vonatkozási idő:

2	0	1	3	0	1	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---

-tól (év / hónap / nap)

2	0	1	3	0	6	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---

-ig (év / hónap / nap)Bizonylat jellege

E

 (E,M)Kitöltés dátuma:

2	0	1	3	0	8	2	9
---	---	---	---	---	---	---	---

 (év / hónap / nap)

<i>A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!</i>																									
Beérkezés dátuma:	<table border="1" style="width: 100%; height: 15px;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																								
Ikktatószám:	<table border="1" style="width: 100%; height: 15px;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																								
Feldolgozás dátuma:	<table border="1" style="width: 100%; height: 15px;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> (óra:perc) <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																								

Az önkéntes nyugdíjpénztár neve:

Erste Nyugdíjpénztár önkéntes ágazat

Az önkéntes nyugdíjpénztár törzsszáma:

1	8	0	7	5	2	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---

A kitöltésért felelős személy neve:

Fülepné Krammer Terézia

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

2	3	6	5	0	3	3													
---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Cégszerű aláírás:

ERSTE

NYUGDÍJPÉNZTÁR

Erste Nyugdíjpénztár

1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

1385 Budapest, Pf. 646.

Adószám: 18075285-1-41

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 önségélyező pénztárak, amelyek a felügyeleti hatóságtól önkéntes kölcsönös önségélyező 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.

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	beszámoló záró	
			adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	59 642	0	59 642	59 459	0	59 459	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	27 357	0	27 357	15 875	0	15 875	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	39 279	0	39 279	46 369	0	46 369	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	6 488	0	6 488	2 509	0	2 509	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	54 208	0	54 208	31 474	0	31 474	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	28 314	0	28 314	6 088	0	6 088	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	30 136	0	30 136	45 038	0	45 038	
009	730A09	Egyéb bevételek	43 861	0	43 861	43 680	0	43 680	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	156 519	0	156 519	126 280	0	126 280	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	271 065	0	271 065	152 571	0	152 571	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	21 343	0	21 343	13 991	0	13 991	
013	730A1111	Anyagköltség	6 760	0	6 760	2 902	0	2 902	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	9 617	0	9 617	6 904	0	6 904	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	2 847	0	2 847	288	0	288	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 600	0	5 600	1 905	0	1 905	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	3 820	0	3 820	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 370	0	1 370	891	0	891	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	4 766	0	4 766	4 185	0	4 185	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	121 419	0	121 419	51 792	0	51 792	
023	730A1121	Béreköltség	86 474	0	86 474	38 299	0	38 299	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabere	86 474	0	86 474	38 299	0	38 299	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	0	0	0	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	10 246	0	10 246	3 587	0	3 587	
032	730A1123	Berjárulékok	24 699	0	24 699	9 906	0	9 906	
033	730A113	Értéksökkenési leírás	31 203	0	31 203	15 763	0	15 763	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	97 100	0	97 100	71 025	0	71 025	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	4 239	0	4 239	2 781	0	2 781	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	92 861	0	92 861	68 244	0	68 244	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-114 546	0	-114 546	-26 291	0	-26 291	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	3 650	0	3 650	648	0	648	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3 650	0	3 650	648	0	648	
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	1	0	1	
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	0	0	0	0	0	0	
048	730A19	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0	0	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözlet (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)	3 650	0	3 650	649	0	649	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések (+/-)	beszámoló záró	
			adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	adatok	
	1	2	3	4	5	6	7		
	c	d	e	f	g	h	z		
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	0	0	0	0	0	0	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értékitéletből adódó értékkülönbözlet	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	33	0	33	13	0	13	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	1	0	1	0	0	0	
071	730A282	Letétkezelői díjak	32	0	32	12	0	12	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	1	0	1	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	33	0	33	13	0	13	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	3 617	0	3 617	636	0	636	
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) (+/-)	-110 929	0	-110 929	-25 655	0	-25 655	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód	
			beszámoló záró		eltérések (+/-)		beszámoló záró adatai			eltérések (+/-)
			adatok				adatok			
1	2	3	4	5	6	7				
c	d	e	f	g	h	z				
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	1 048 254	0	1 048 254	903 382	0	903 382		
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	457 942	0	457 942	235 835	0	235 835		
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	761 539	0	761 539	752 313	0	752 313		
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	119 742	0	119 742	42 251	0	42 251		
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	864 399	0	864 399	429 155	0	429 155		
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	682 725	0	682 725	209 469	0	209 469		
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	113 904	0	113 904	101 398	0	101 398		
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0		
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	4 409	0	4 409	1 214	0	1 214		
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	660 023	0	660 023	727 690	0	727 690		
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 211 556	0	2 211 556	1 367 528	0	1 367 528		
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	660 023	0	660 023	727 690	0	727 690		
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	779 046	0	779 046	504 291	0	504 291		
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	940 747	0	940 747	612 462	0	612 462		
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	161 701	0	161 701	108 171	0	108 171		
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	116 336	0	116 336	522 153	0	522 153		
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	69 804	0	69 804	31 367	0	31 367		
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	48 644	0	48 644	5 427	0	5 427		
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	733 879	0	733 879	683 742	0	683 742		
020	73OB17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	1 285 250	0	1 285 250	-141 236	0	-141 236		
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	32 395	0	32 395	-97 467	0	-97 467		
022	73OB172	Járó osztalék	-2 189	0	-2 189	4 891	0	4 891		
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	-295 011	0	-295 011	201 930	0	201 930		
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	-96 745	0	-96 745	20 487	0	20 487		
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	198 266	0	198 266	-181 443	0	-181 443		
026	73OB174	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözlet	1 550 055	0	1 550 055	-250 590	0	-250 590		
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	1 074 810	0	1 074 810	-291 287	0	-291 287		
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	-475 245	0	-475 245	-40 697	0	-40 697		
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0		
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3 032 959	0	3 032 959	1 605 744	0	1 605 744		
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	3 032 029	0	3 032 029	1 605 437	0	1 605 437		
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 747 326	0	1 747 326	1 746 679	0	1 746 679		
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	1 284 703	0	1 284 703	-141 242	0	-141 242		
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	930	0	930	307	0	307		
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	383	0	383	301	0	301		
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözlet	547	0	547	6	0	6		
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0		
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	80 306	0	80 306	126 938	0	126 938		
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	30 306	0	30 306	3 834	0	3 834		
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	239 662	0	239 662	765 423	0	765 423		
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0		
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	126 802	0	126 802	68 714	0	68 714		
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	115 964	0	115 964	64 991	0	64 991		
044	73OB252	Letétkezelői díjak	6 526	0	6 526	2 702	0	2 702		
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	4 312	0	4 312	1 021	0	1 021		
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	477 076	0	477 076	964 909	0	964 909		
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	477 066	0	477 066	964 847	0	964 847		
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	10	0	10	62	0	62		
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	2 555 883	0	2 555 883	640 835	0	640 835		
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 270 260	0	1 270 260	781 831	0	781 831		
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	1 284 703	0	1 284 703	-141 242	0	-141 242		

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	373	0	373	240	0	240	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	547	0	547	6	0	6	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	4 107 416	0	4 107 416	1 280 673	0	1 280 673	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 551 533	0	1 551 533	639 838	0	639 838	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 270 260	0	1 270 260	781 831	0	781 831	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	1 284 703	0	1 284 703	-141 242	0	-141 242	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	32 255	0	32 255	-97 465	0	-97 465	
059	73OB2832	Járó osztalék	-2 189	0	-2 189	4 891	0	4 891	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-295 011	0	-295 011	201 930	0	201 930	
061	73OB2834	Egyéb piaci értékitéletből adódó értékkülönbözetből	1 549 648	0	1 549 648	-250 598	0	-250 598	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	373	0	373	240	0	240	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	547	0	547	6	0	6	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	140	0	140	-2	0	-2	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értékitéletből adódó értékkülönbözet	407	0	407	8	0	8	

730C

Eredménykimutatás - Likviditási felvezet

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Mégállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mod	
			1	c	2	d	3	e	4	f	5	g		6
001	730C01	Taok által fizetett tagdíj		1 031				1 031				885	885	z
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás		430				430				204	204	z
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)		802				802				800	800	z
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak		124				124				45	45	z
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)		783				783				334	334	z
006	730C06	Taok egyéb befizetése		456				456				81	81	z
007	730C07	Likviditási célra jutott eseti adomány												z
008	730C08	Likviditási célú egyéb bevételek												z
009	730C09	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)		1 320				1 320				768	768	z
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)		2 559				2 559				1 183	1 183	z
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások		695				695				766	766	z
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek		3 878				3 878				1 274	1 274	z
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel		3 878				3 878				1 274	1 274	z
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárlában lévő kamat (-)												z
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)		327				327				245	245	z
016	730C14	Befektetési igyek realizált hozama												z
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések												z
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei												z
019	730C17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam										4	4	z
020	730C171	Igazánysági író kamat												z
021	730C172	Járó osztalékok												z
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet												z
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)												z
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)												z
025	730C174	Egyéb piaci értékelési adódó értékkülönbözlet										4	4	z
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)										4	4	z
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)												z
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásból származó bevételek												z
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)		4 205				4 205				1 523	1 523	z
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek		1 416				1 416				50	50	z
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek		2 789				2 789				1 473	1 473	z
032	730C20	Fizelendő kamatok, és kamatjellegű ráfordítások												z
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)												z
034	730C22	Befektetési igyek realizált vesztesége												z
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása												z
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások												z
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások		260				260				61	61	z
038	730C251	Vagyonkezelői díjak		161				161				40	40	z
039	730C252	Letétkelzési díjak		99				99				20	20	z
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos, különböző egyéb ráfordítások										1	1	z
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)		260				260				61	61	z
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások		135				135						z
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások		125				125				61	61	z
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)		3 945				3 945				1 462	1 462	z
045	730C28	Likviditási és kockázati célú tartalékok képzés (10-11+/-27) (-)		5 809				5 809				1 879	1 879	z
046	730C281	Értékelési különbözetenből képzett likviditási célú tartalékok		-6				-6				4	4	z
047	730C2811	Igazánysági író kamat		-6				-6						z
048	730C2812	Járó osztalékok												z
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözletek												z
050	730C2814	Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözletek										4	4	z
051	730C282	Egyéb likviditási célúakra		3 150				3 150				468	468	z
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		2 665				2 665				1 407	1 407	z

Eerste Nyugdíjpenztár

730D
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév	Mód
			1	2	3	
			c	d	e	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-110 929	-25 655		
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	26 139	13 150		
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 (+/-)	6 114	2 320		
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0		
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-2 646 226	356 901		
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-25	0		
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0		
009	73OD09	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	56 668	9 993		
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	12 072	-368 232		
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-97 397	-103 182		
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0		
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-19 495	-11 346		
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0		
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-28 230	16 061		
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-7 985	3 100		
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0		
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0		
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	53 800	-43 202		
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-2 559	5 620		
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0		
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0		
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-111	-599		
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	10 322	-12 842		
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	2 822 166	1 421 909		
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	436	1 033		
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	1 169	745		
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	61 179	43 473		
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	903	0		
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	368 110	108 478		
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	897 739	465 926		
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	765 260	272 565		
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	1 867 747	-16 761		
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	5 809	1 875		
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	903	0		
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0		
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	436	1 033		
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	25 150	0		
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	29 501	3 275		
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-16 530	449 634		
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-84	160		
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-16 446	449 474		

730EA
Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év			Tárgyév			Mód
			1		2		3		
			c	d	d	e	z		
001	730EA1	I. Egyéni számlákon							
002	730EA101	Nyitó állomány	14 580 514	18 627 020					
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2 211 556	1 367 528					
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	61 179	43 473					
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 747 326	1 746 679					
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 284 703	-141 242					
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	436	1 033					
008	730EA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	1 169	745					
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	760 035	272 154					
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	897 739	465 926					
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	368 110	108 478					
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	660 023	727 690					
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	477 066	964 847					
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	1 903 110	-16 753					
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	18 627 020	19 089 388					
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon							
017	730EA201	Nyitó állomány	7 574	12 109					
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	760 035	272 154					
019	730EA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0					
020	730EA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0					
021	730EA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	11	6					
022	730EA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	930	301					
023	730EA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0					
024	730EA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0					
025	730EA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	765 260	272 565					
026	730EA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	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	0					
030	730EA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	10	62					
031	730EA215	Egyéb változás (+/-)	8 829	-8					
032	730EA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	12 109	11 935					

73OEB
Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév		Mód
			1	2	2	3	
			c	d	d	z	
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére					
002	73OEB101	Nyitó állomány		6		0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)		-6		0	
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		0		0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára					
014	73OEB201	Nyitó állomány		-25 275		4 653	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)		2 659		1 411	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0		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 (+)		6		0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)		27 328		0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0		1 033	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		65		78	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya		4 653		4 953	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra					
026	73OEB301	Nyitó állomány		21 788		2 428	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)		3 150		468	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		903		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 (+)		2 173		3 352	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)		436		0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0		0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)		25 150		0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)		0		0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya		2 428		6 248	

730EC

Céltartalékok állománya összesen

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Nyitve állomány				Tárgyévi változások				Záró állomány			
			1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
001	730EC01	Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	730EC011	javóbbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	730EC012	működési portfolió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	730EC02	Fedezeti céltartalék	18 639 129				462 194				19 101 323			
005	730EC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	18 627 020				462 368				19 089 388			
006	730EC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	12 109				-174				11 935			
007	730EC03	Likviditási céltartalék	7 081				4 120				11 201			
008	730EC031	értékelési különbözetre	0				0				0			
009	730EC032	egyéb likviditási célokra	2 428				3 820				6 248			
010	730EC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	4 653				300				4 953			
011	730EC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	771 871				-11 346				760 525			
012	730EC041	működési célú	37 822				6 293				44 115			
013	730EC042	fedezeti célú	733 370				-17 627				715 743			
014	730EC043	likviditási és kockázati célú	679				-12				667			
015	730EC05	Összesen:	19 418 081				454 968				19 873 049			

Nyitve állomány: ezer forint

73OF

A taglétszám alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fő		Mód
			1	2	z
			c		
001	73OF1	Időszak elején	35	826	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-	590	
003	73OF21	Új belépő		183	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból		42	
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő		0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba		125	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült		303	
008	73OF25	Elnyúló		36	
009	73OF26	Kilépett		334	
010	73OF27	Egyéb megszűnés		17	
011	73OF3	Időszak végén	35	236	
012	73OF31	Ebből: szüneteltető		0	
013	73OF32	Járadékot igénybe vevő		4	
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi		16	997
015	73OF332	nő		18	239

730ME MÉRLEG-Eszközök

Table with columns: Sorszám, PSZAF kód, Megnevezés, Előző évi beszámoló záró adatai, Megállapított értékek (+,-), Előző évi fellüviszált beszámoló záró adatai, Tárgyévi beszámoló záró adatai, Tárgyévi fellüviszált beszámoló záró adatai, Mód. The table contains detailed financial data for various asset categories from 001 to 068.

Handwritten signature: Csörgő György

**ERSTE ÖNKÉNTES ÉS MAGÁNNYUGDÍJPÉNTÁR
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNTÁRI ÁGAZAT 2013. ÉVI
BESZÁMOLÓJÁNAK KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETÉNEK
SZÖVEGES RÉSZÉ
2013. január 1. – 2013. június 30.**

Tartalomjegyzék:

1. A számviteli politika meghatározó elemei, a beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások, és a 2013. évtől hatályos jogszabály változások beszámolóra gyakorolt hatásának bemutatása.....	3
1.1. A számviteli politika meghatározó elemei.....	3
1.2. A Beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások.....	5
1.3. A 2013. évtől hatályos jogszabály változások beszámolóra gyakorolt hatása.....	5
2. A Pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel befolyásoló körülmények bemutatása.....	5
3. A pénztári taglétszám alakulása.....	5
4. Bevételek-kiadások (ráfordítások), alakulása, tartalékképzési elvek.....	6
4.1. A bevételek és kiadások (ráfordítások) alakulása.....	6
4.2. A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása, a tagdíj mértéke.....	7
5. A működési tevékenység eredménye.....	8
6. A céltartalékok, a teljesített szolgáltatások, a nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült kiadások, a tagoknak visszatérített összegek alakulása.....	9
6.1. A fedezeti céltartalék alakulása.....	9
6.2. A likviditási céltartalékok alakulása.....	11
6.3. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka.....	12
6.4. A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások.....	12
6.5. Immateriális javak és tárgyi eszköz állomány változása.....	12
7. A cash-flow kimutatás értékelése.....	12
8. Kiegészítő vállalkozási tevékenység.....	13
9. A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	13
10. A tagokkal szembeni követelések értékelése.....	14
13. Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők.....	14
14. A Pénztár szolgáltatói.....	14
15. A határidős ügyletek, kockázati tőkealap-jegy, értékpapírkölcsön bemutatása.....	14
16. A befektetési tevékenység hatékonyságának értékelése.....	15
16.1. A befektetési arányok alakulása.....	15
16.2. A pénztári vagyon piaci értékének, nyilvántartási értékének, értékelési különbözetének alakulása.....	18
16.3. A hozamráta alakulása.....	19
16.4. A befektetési környezet alakulása.....	20
17. A működést jellemző mutatók.....	24
17.1. Gazdálkodást jellemző mutatók:.....	24
17.2. A pénztár által szükségesnek ítélt további mutatószámok alakulása.....	25

1. A számviteli politika meghatározó elemei, a beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások, és a 2013. évtől hatályos jogszabály változások beszámolóra gyakorolt hatásának bemutatása

1.1. A számviteli politika meghatározó elemei

Az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazatának működését és számviteli politikáját meghatározó jogszabályok:

- a számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény,
- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. törvény,
- az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló módosított 223/2000. (XII. 19.) Korm. Rendelet,
- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló többször módosított 281/2001. (XII. 26.) Korm. Rendelet.
- az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló módosított 25/2011. (XI.17.) PSZÁF rendelet

Az éves beszámolóra vonatkozólag:

Jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében – ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások működési eredményt, nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2%-a meghaladja a 30 millió forintot, akkor a 30 millió forintot.

Nem jelentős összegű hiba: ha a feltárt hibák és hibahatások – működési eredményt, nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba: ha a jelentős összegű hibák és hibahatások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összege 3%-kal változik (nő vagy csökken).

Megbízható és valós képet nem lényegesen befolyásoló hiba: ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékok értékét nem változtatja meg lényegesen. Ez akkor áll fenn, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékok összegének változása (növekedés vagy csökkenés) nem éri el a 3 százalékot.

A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el. A pénztár a könyvvizsgáló által is auditált éves pénztári beszámolót legkésőbb a tárgyévét követő év május 31-ig juttatja el a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére.

Az éves pénztári beszámoló részei:

1. mérleg,
2. eredmény kimutatás,
3. kiegészítő melléklet

A pénztár az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is készít, de az nem része az éves beszámolónak.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredmény kimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a kelet feltüntetésével az igazgatótanács elnöke írja alá.

A mérlegkészítés időpontja az üzleti évet követő harmadik hónap utolsó napja.

A mérlegben eszközként a befektetett eszközöket, a forgóeszközöket és az aktív időbeli elhatárolásokat kell kimutatni.

A pénztár valamennyi eszközét a következő fő csoportokba sorolja és analitikus nyilvántartásaiban is az alábbiak szerint bontja:

- a pénztár működését és vállalkozási tevékenységét szolgáló (működési célú) eszközök
- a nyugdíjszolgáltatás fedezetéül szolgáló eszközök
- a likviditási fedezetet szolgáló eszközök

A mérlegben forrásként a saját tőkét, a céltartalékokat, a kötelezettségeket és a passzív időbeli elhatárolásokat kell kimutatni.

A pénztár eredmény kimutatása a következő fő részekből áll:

- a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége
- a pénztári szolgáltatások fedezete
- a likviditási fedezet

A pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének mérleg szerinti eredményeként kell kimutatni a pénztár működésével és kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatban, az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások (ideértve a működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetében bevételként elszámolt várható hozamot is, valamint az értékelési különbözet összegében ráfordításként elszámolt céltartalék-képzést is) különbségének adófizetési kötelezettséggel csökkentett összegét.

A pénztári szolgáltatások fedezetét kell a nyugdíjszolgáltatásokkal összefüggésben céltartalékként megképezni az üzleti évben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetének, valamint a fedezeti célú befektetési portfólió értékelési különbözetében bevételként elszámolt várható hozam összegében.

A likviditás (a pénztár fizetőképességének) biztosításával, valamint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetével összefüggésben az üzleti évben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetéből, valamint a likviditási és kockázati célú befektetési portfólió értékelési különbözetében bevételként elszámolt várható hozam összegéből kell céltartalékokat képezni.

A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tulajdonosok (tagság), a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, a Felügyelet részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható valós összképet tükrözik.

A pénztár az üzleti jelentésben az éves beszámoló adatainak értékelésével úgy mutatja be a pénztár vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét, a céltartalékok alakulását és a befektetéseket, hogy a pénztár jövőbeni helyzetének megítéléséhez, valamint a pénztár előrelátható fejlődésére vonatkozóan a pénztár tagjai a tényleges körülményeknek megfelelő képet kapjanak.

Az üzleti jelentés tartalmazza még a mérleg fordulónapja után a mérlegkészítésig bekövetkezett lényeges események, a különösen jelentős folyamatok bemutatását, valamint a pénztár taglétszámának és vagyonának előrejelzését a várható fejlődésre, a gazdasági környezet várható változásaira tekintettel.

A pénztár 2009. január 1-i fordulónappal elszámoló egység alapú nyilvántartást vezet, amely a következő tartalékokra érvényes:

- fedezeti tartalék,
- függő tagdíjbefizetések esetén.

A pénztár a működési és likviditási és kockázati céltartalék tekintetében nem alkalmazza az elszámoló egységekre épülő nyilvántartást.

Az értékelési különbözet az önkéntes ágazatnál az Öbr. 1. számú mellékletében felsorolt eszközcsoportokba tartozó eszközök esetében az Öpt. 49/A. §-ának (1) bekezdése szerint az üzleti év mérlegforduló napjára, a negyedév utolsó napjára, illetve elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszert alkalmazó pénztár esetében minden munkanapra, illetve a hónap utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, a felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci

értéke és könyv szerinti értéke közötti különbséget.

A pénztár az elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszer bevezetésével kapcsolatos a tagokkal történő elszámolási kötelezettsége és az elszámolási egységekre épülő nyilvántartásban kötelező egyezőségek kimutatása érdekében minden hónap utolsó napjaira vonatkozóan lezárja költség-, bevétel-, illetve ráfordítás számláit technikai számlák alkalmazásával lezárja, azok egyenlegét megállapítja és az évközi eredmény számlákra átvezeti. A költség-, bevétel-, és ráfordítás számlák évközi eredmény számlára átvezetett egyenlegét a következő hónap elején visszavezeti a megfelelő költség, bevétel és ráfordítás technikai számlákra.

A hónap utolsó napjára készített költség-, bevétel-, ráfordítás számlák zárását, annak eredményének átvezetését az évközi eredmény számlákra a Pénztár főkönyvi kivonattal támasztja alá. A főkönyvi kivonatot ágazonként külön – magán-, és önkéntes pénztári ágazatra – készíti el.

A pénztári vagyon piaci értéken történő értékelését munkanaponként a pénztár letétkezelője végzi. Az értékelést el kell végezni a nem munkanapokra eső havi, illetve negyedéves fordulónapokra is. A piaci értékelés során megállapított értékelési különbségeket a pénztár könyvviteli nyilvántartásaiban munkanapokra, a hónap, illetve negyedév utolsó napjaira vonatkozóan mutatja ki.

A pénztár sajátossága, hogy magánnyugdíjpénztárt is működtet. Az önkéntes és magán ágazat nyilvántartása elkülönítetten történik.

1.2. A Beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások

A Pénztár nem tér el a vonatkozó jogszabályokban meghatározott értékelési elvektől és értékelési eljárásoktól. A Pénztár befektetett vagyonának piaci értékelését, a Pénztár letétkezelője, a CITIBANK EUROPE PLC MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE végzi.

A pénztár az értékpapírok értékelésénél nem alkalmazza a számviteli törvény 54. §-a (8) és (9) bekezdésében foglalt előírásokat.

1.3. A 2013. évtől hatályos jogszabály változások beszámolóra gyakorolt hatása

A 2013. évtől hatályba lépett jogszabályi változások a beszámoló tartalmát és formáját nem érintették lényegesen.

2. A Pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel befolyásoló körülmények bemutatása

Az önkéntes pénztári ágazat 2013. évi gazdálkodását és működését elsődlegesen a következő tényezők befolyásolták:

- A magánnyugdíjpénztári ágazat 2012. július 1-vel megkezdett végelszámolását, ez a változás hatást gyakorolt a két ágazat között megosztott fix költségekre, amelyek így emelkedtek az önkéntes pénztári ágazatban.

Az év során nem volt olyan rendkívüli esemény, amely a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, a hozamok alakulására, az eszközök összetételének változására hatással lett volna.

A Pénztár a nyilvántartását saját eszközeivel saját maga végzi, az Öpt. 36. §-ának (6) bekezdése szerinti szolgáltató szervezettel nem áll kiszervezési szerződéses kapcsolatban.

3. A pénztári taglétszám alakulása

A taglétszám alakulása a 2005. év végétől

	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év
Taglétszám	23.942	26.766	30.133	30.718	31.749	33.542	35.826	35.236
Ebből járadékos	4	5	4	1	3	3	3	4

A 2013. év taglétszámának alakulása jogcímek és negyedévek szerint

	2012. évi tény adat	2013. Q1-Q2 pénzügyi terv adatai	2013. I. negyedév	2013. II. negyedév	2013.
Időszak elején	33 542	36 070	35826	35501	35826
Időszak alatti változás	2 284	0	-325	-265	-590
Új tagok összesen	4 073	1 000	130	95	225
Új belépő (+)	978	500	102	81	183
Átlépő más pénztárból (+)	3 095	500	28	14	42
Kilépők összesen	1 789	1 000	455	360	815
Szolgáltatásban részesült (-)	779	400	178	125	303
Átlépő más pénztárba (-)	350	200	56	69	125
Elhalálozott tagok (-)	42	0	23	13	36
Kilépett (-)	610	400	190	144	334
Egyéb megszűnés (-)	8	0	8	9	17
Időszak végén	35 826	36 070	35501	35236	35236
Járadékot igénybe vevő	3	3	3	4	4

2013. első félévben összesen 225 fő (2012-ben 4.073 fő) csatlakozott a Nyugdíjpénztárhoz, a pénzügyi tervben 1.000 új belépő szerepelt, amely értéktől a tény adat jelentősen elmaradt.

Csökkent a kilépők száma, 125 fő (2012-ben 350 fő) lépett át más pénztárba, 303 fő (2012-ben 779fő) pénztártag vett igénybe nyugdíjszolgáltatást, illetve 334 tag szüntette meg a tagságát a 10 éves várakozási idő elérésével. Az összesen 815 (2012-ben 1.789 fő) kilépő kevesebb, mint a tervezett 1.000 fős érték.

2014. június 30-ig 13.078 tag éri el a 10 éves pénztártagságot, illetve lesz jogosult kifizetésre, vagyonuk 12.697.022 eFt, ebből tőke: 9.074.612 eFt, hozam és értékelési különbözet: 3.622.409.

A küldöttközgyűlés 2012. február 20-án úgy döntött, hogy 2012. július 1-vel megkezdí a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolással történő jogutód nélküli megszüntetését. A magánpénztári ágazat tagjai átléptek másik magánnyugdíjpénztárba, vagy visszaléptek az állami nyugdíjrendszerbe, így tagsági jogviszonnyal az év végén már nem rendelkeztek tagok, így a két ágazat közös tagjainak a létszáma is 0 fő.

4. Bevételek-kiadások (ráfordítások), alakulása, tartalékképzési elvek

4.1. A bevételek és kiadások (ráfordítások) alakulása

	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék		Összesen	
	2012. év	2013. Q1-Q2	2012. év	2013. Q1-Q2	2012. év	2013. Q1-Q2	2012. év	2013. Q1-Q2
Bevételek	156 519	126 280	2 211 556	1 367 528	2 559	1 183	2 370 634	1 494 991
Befektetési tevékenység bevételei	3 650	649	3 032 959	1 605 744	4 205	1 523	3 040 814	1 607 916
Bevételek összesen	160 169	126 929	5 244 515	2 973 272	6 764	2 706	5 411 448	3 102 907
Kiadások	271 065	152 571	660 023	727 690	695	766	931 783	881 027
Befektetési tevékenység kiadásai	33	13	477.076	964 909	260	61	477 369	964 983
Kiadások összesen	271 098	152 584	1 137 099	1 692 599	955	827	1 409 152	1 846 010
Nem befektetési tevékenységből származó eredmény	-114 546	-26 291	1 551 533	639 838	1.864	417	1 438 851	613 964
Befektetési tevékenység eredménye	3 617	636	2 555 883	640 835	3 945	1 462	2 563 445	642 933
Eredmény összesen	-110 929	-25 655	4 107 416	1 280 673	5.809	1 879	4 002 296	1 256 897

adatok eFt-ban

A Pénztár bevételei - az éves pénztári beszámolóban szereplő eredmény-kimutatás alapján - 2013-ban összesen 3.102.907 eFt-ot (2012-ben 5.411.448 eFt-ot), kiadásai 1.846.010 eFt-ot (2012-ben 1.409.777 eFt-ot) tettek ki, így a 2013. első felében felhasználható eredmény összesen 1.256.897 eFt (2012-ben 4.001.671 eFt). A kiemelkedő bevétel egyértelműen a

befektetéseken elért magas hozamnak köszönhető. A felhasználható eredményből 1.280.673 eFt a fedezeti céltartalékot, 1.879 eFt a likviditási céltartalékot növelte, 25.655 eFt pedig a Pénztár működési eredményét csökkentette.

A bevételek és kiadások tény-terv összehasonlítása

	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék		Összesen	
	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény
Bevételek	97 198	126 280	923 808	1 367 528	563	1 183	1 021 569	1 494 991
Befektetési tevékenység bevételei	946	649	634 953	1 605 744	7	1 523	635 906	1 607 916
Bevételek összesen	98 143	126 929	1 558 762	2 973 272	570	2 706	1 657 475	3 102 907
Kiadások	108 173	152 571	900 000	727 690	0	766	1 008 173	881 027
Befektetési tevékenység kiadásai	0	13	81 020	964 909	1	61	81 021	964 983
Kiadások összesen	108 173	152 584	981 020	1 692 599	1	827	1 089 194	1 846 010
Nem befektetési tevékenységből származó eredmény	-10 975	-26 291	23 808	639 838	563	417	13 396	613 964
Befektetési tevékenység eredménye	946	636	553 933	640 835	6	1 462	554 885	642 933
Eredmény összesen	-10 029	-25 655	577 741	1 280 673	569	1 879	568 281	1 256 897

adatok eFt-ban

A bevétel, csökkentve a meg nem fizetett tagdíjak tartalékára képzett céltartalékkal, 3.102.907 eFt összegű, ami a tervezett bevétel 187,2%-a.

A működési bevételek értéke, a befektetési bevételek nélkül 126.280 eFt (terv: 97.198 eFt), a működési kiadások (befektetési tevékenység ráfordításai nélkül) 152.571 eFt (terv: 98.143 eFt).

A fedezeti és működési tartalék, valamint a likviditási tartalék eredmény-kimutatásban szereplő egyéb ráfordításokból a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának leírásából származó hitelezési veszteség nagysága 766.023 eFt volt.

A befektetési tevékenység eredménye 642.933 eFt jelentősen meghaladja a tervezett értéket (terv: 554.885 eFt).

4.2. A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása, a tagdíj mértéke

A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása a pénzügyi tervben feltüntetettnek megfelelően alakult, módosítására nem került sor.

2013. január 1-től hatályos tartalékfelosztás:

	Fedezeti tart.	Működési tart.	Likviditási tart.
0-10.000 Ft befizetésig	90,00%	10,00%	0,00%
10.001 Ft és 300.000 Ft éves befizetés közötti részre	94,10%	5,80%	0,10%
300.001 Ft és 500.000 Ft éves befizetés közötti részre	96,00%	4,00%	0,00%
500.001 Ft éves befizetés feletti részre	99,00%	1,00%	0,00%

Az új belépők első havi tagdíjából 4.000.- Ft 100%-ban a működési tartalékba került, az ezt meghaladó tagdíjrészre a befizetések tartalékok közötti felosztásának aránya volt érvényes.

Az egységes tagdíj mértéke 2012-ben 3.000- Ft volt, 2013. január 1-től 5.000 Ft/tag/hó. A befektetések tartalékok közötti megosztása a rendelkezésre álló szabad pénzeszközök tartalékok közötti megosztása alapján történt.

A befektetési tevékenység hozamai és ráfordításai annak a tartaléknak a javára, illetve terhére kerültek elszámolásra, amely tartalékból a befektetés történt.

A Pénztárból kilépő tagoktól levonható elszámolási költség 3.000 Ft, illetve a postai és banki kifizetések költségei.

5. A működési tevékenység eredménye

A működési tevékenység bevételei összesen 126.929 eFt-ot (2012-ben 160.169eFt.), ráfordításai 152.584 eFt-ot (2012-ben 271.098 eFt-ot) tettek ki, így a működési tevékenység eredménye 25.655 eFt veszteség (2012-ben -110.929 eFt). A veszteség 15,6 millió Ft-tal több, mint a tervezett -10.029 eFt érték.

A működési célú befektetési tevékenység eredménye 636 eFt (terv: 946 eFt).

A Pénztár 2013-ban rendkívüli eredményt nem realizált, 45 MFt működési támogatást kapott az Erste Befektetési Zrt-től.

A működési tevékenység - meg nem fizetett tagdíjak tartalékával csökkentett, és az utólag befolyt tagdíjakkal növelt - tagdíjbevétele a tagok egyéb befizetéseivel együtt 31.474 eFt, a működési tartalékra jutó eseti befizetés nagysága 6.088 eFt.

A működési tartalék alakulása

	2012. tény adatai	2013. évi pénzügyi terv adatai (Q1-Q2)	2013. tény adatai (Q1-Q2)	tény-terv	tény/terv
Tagok által fizetett tagdíj	59 642	24 449	59 459	35 010	243,20%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	27 357	24 449	15 875	-8 574	64,93%
Meg nem fizetett tagdíjak tart.	39 279	0	46 369	46 369	
Utólag befolyt tagdíjak	6 488	0	2 509	2 509	
Tagdíjbevételek összesen	54 208	48 898	31 474	-17 424	64,37%
Tagok egyéb befizetései	28 314	0	6 088	6 088	
Adomány	30 136	45 000	45 038	38	100,08%
Egyéb bevételek	43 861	3 300	43 680	40 380	1323,64%
Nem bef. jell.bevételek összesen	156 519	97 198	126 280	29 082	129,92%
Anyagjellegű ráfordítások	21 343	2 600	13 991	11 391	538,12%
Személyi jellegű ráfordítások	121 419	50 245	51 792	1 547	103,08%
Értékcsökkenési leírás	31 203	13 416	15 763	2 348	117,50%
Pénztárfelügyeletel kapcs. ráford.	4 239	2 426	2 781	355	114,63%
Egyéb ráfordítások	92 861	39 486	68 244	28 758	172,83%
Nem bef. jell. ráfordítások összesen	271 065	108 173	152 571	44 398	141,04%
Nem bef. jell. tev. eredménye	-114 546	-10 975	-26 291	-15 316	
Befektetési tevékenység bevételei*	3 650	946	649	-297	68,62%
Befektetési tevékenység ráfordításai**	33	0	13	13	
Befektetési tevékenység eredménye	3 617	946	636	-310	67,23%
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0	
Eredmény; céltartalékképzés	-110 929	-10 029	-25 655	-15 626	

adatok eFt-ban

Az anyagjellegű ráfordítások jelentősebb tételei

Megnevezés	Éves kiadás
Anyagköltség	2 901
Tagszervezési díj	288
Könyvvizsgálat	1 905
Marketing, hirdetés	891
Egyéb szolgáltatás	21 486

adatok eFt-ban

A személyi jellegű ráfordítások tételei

Megnevezés	Éves kiadás
Ügyvezető és alkalmazottak munkabére	38 299
Személyi jellegű egyéb kifizetés	3 587
Bérfelárulék	9 906

adatok eFt-ban

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai tiszteletdíjban nem részesültek.

Értékcsökkenési leírás: 15.763 eFt

Az egyéb ráfordítások jelentősebb tételei

Felügyeleti díj: 2.781 eFt

Nem tervezett tétel az egyéb ráfordításokban szereplő hitelezési veszteség, melynek összege 37.567 eFt, ugyanakkor az ezzel kapcsolatos bevétel sem szerepel a tervben.

A Pénztár működési eredményének alakulása a 2008. év óta:

Megnevezés	2008-ban	2009-ben	2010-ben	2011-ben	2012-ben	2013-ban
Előző évek halmozott eredménye (tartaléktőke):	274 276	207 436	137 220	165 321	133 722	79 156
Adott év mérleg szerinti működési eredménye:	-66 840	-68 350	-14 071	-53 279	-110 929	-25.655
Tagdíj-nemfizető tagoktól ktg levonás + likvid. átcsoportosítás	0	0	42 172	21 680	56 363	9.994
Működési tevékenység felhasználható eredménye	207 436	139 086	165 321	133 722	79 156	63 495

adatok eFt-ban

A tagdíj-nemfizető pénztártagoktól levonható költségek működési tartalékra jutó része (tény: 16.163 eFt) a számviteli előírásoknak megfelelően közvetlenül a tőketartalékot növelte, és csak az első negyedéves elvonást tartalmazza, a bevételek között nem szerepelhet. (Az Önkéntes Pénztárakról szóló törvény 2001. évtől lehetővé teszi, hogy azoktól a pénztártagoktól, akik nem fizetnek tagdíjat – kivéve a szünetelteteket – költség levonást lehessen alkalmazni. A nem fizető pénztártagokra vonatkozó szabályokat a Pénztár „Alapszabály”-a, valamint belső szabályzata tartalmazza. A költséglevonás mértéke az egységes tagdíjnak a működési illetve likviditási tartalékra jutó része. A levonható költségtérítés összege maximum az adott évre jóváírt hozam, tehát a pénztártag egyéni számláján lévő tőkét nem érinti. A pénzügyi tervben ezen a jogcímen keletkező bevételt az „Egyéb bevétel” soron kellett tervezni. Ezzel szemben a vonatkozó számviteli rendelet előírása szerint ezt a bevételt, mint „Tartaléktőke” növekményt kellett elszámolni. Az elszámolt tartaléktőke növekmény annyit jelent, mintha a működési tartalékon ennyi nyereség jelentkezett volna.)

6. A céltartalékok, a teljesített szolgáltatások, a nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült kiadások, a tagoknak visszatérített összegek alakulása

6.1. A fedezeti céltartalék alakulása

A fedezeti céltartalék egyéni számlákra számolt része a 18.627.020 eFt nyitó állományhoz képest 19.089.388 eFt-ra növekedett 2013-ban. A szolgáltatási tartalékon lévő összeg 12.109 eFt-ról 11.935 eFt-ra csökkent.

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	730EA1	I. Egyéni számlákon		
002	730EA101	Nyitó állomány	14 580 514	18 627 020
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2 211 556	1 367 528
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	61 179	43 473
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 747 326	1 746 679
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 284 703	-141 242
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	436	1 033
008	730EA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	1 169	745
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	760 035	272 154
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	897 739	465 926
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	368 110	108 478
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	660 023	727 690
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	477 066	964 847
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	1 903 110	-16 753
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	18 627 020	19 089 388
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	730EA201	Nyitó állomány	7 574	12 109
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	760 035	272 154

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 (+/-)	11	6
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	930	301
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	765 260	272 565
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	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	0
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	10	62
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	8 829	-8
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	12 109	11 935

adatok eFt-ban

Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek 38%-kal csökkentek az előző évhez képest, azonban az előző év teljes év volt, a tárgyév pedig fél év.

A fedezeti céltartalék alakulására a legnagyobb hatással az elért hozambevétel volt, ami kevesebb az előző évinél, azonban meghaladja a tervezett értéket.

Nyugdíjszolgáltatások szolgáltatástípusonkénti bontásban

A Pénztárból más nyugdíjpénztárakba átlépett tagok száma 350 fő volt 2012. évben, a 2013. I. félévben 125 fő volt, ami arányosan kevesebb, mint a 2012. éves időarányos átlépéssel kilépők száma.

2012-ben a 10 éves várakozási időt elérő tagok részére 1.394 kifizetés történt, 701 fő ki is lépett a pénztárból. A kifizetés összesen 874.351 eFt volt. 2013. első félévben 869 kifizetés volt, ebből 380 tagsági jogviszony-megszüntetés történt. A kifizetések összege 446.969 eFt, ami arányosan magasabb, mint a 2012-es érték.

Nyugdíjszolgáltatás típusa	2011.	2012.	2013.06.30.
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	806 282	763 462	271 014
Időszaki járadékszolgáltatás	1 521	1 798	1 551
Összesen:	807 803	765 260	272 565

adatok eFt-ban

463 főnél kizárólag hozamfelvétel történt, teljes tökekövetelését az egyéni számláján hagyta.

2013-ban az elhunyt tagok száma 36 fő (2012-ben 41 fő volt), a kedvezményezettek és örökösök részére kifizetett összeg 17.581 eFt (2012-ben 18.021 eFt).

A Pénztártól szolgáltatást igénybe vett tagok száma csökkent az előző évhez képest (303 fő, 2012-ben 779 fő), kifizetés is csökkent az előző évhez képest (2013-ban 271.014 eFt, 2012-ben 763.462 eFt).

A járadékszolgáltatást igénybe vett tagok száma 4 fő volt a félév végén.

A járadékszolgáltatást igénybe vevő tagok megoszlása, valamint a járadék számlák félév végi egyenlege járadék típusonként a következő:

Járadéktípus	Év eleji létszám	Év eleji egyenleg eFt	2013. 06. egyenleg eFt	Év végi létszám
3 éves	1	2.682	1.930	1
5 éves	1	588	439	1
8 éves				
10 éves	1	8.834	8.442	1
15 éves			1.125	1
25 éves				

adatok eFt-ban

A fedezeti céltartalék hiánya miatt a likviditási céltartalékból átcsoportosítás nem történt a 2013. évben.

6.2. A likviditási céltartalékok alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1 c	2 d
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
002	73OEB101	Nyitó állomány	6	0
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-6	0
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	0	0
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
014	73OEB201	Nyitó állomány	-25 275	4 653
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	2 659	1 411
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	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 (+)	6	0
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	27 328	0
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	1 033
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	65	78
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	4 653	4 953
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra		
026	73OEB301	Nyitó állomány	21 788	2 428
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3 150	468
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	903	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 (+)	2 173	3 352
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	436	0
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	25 150	0
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	2 428	6 248

adatok eFt-ban

A likviditási céltartalékok állománya a beszámolási időszakban 7.081 eFt-ról 11.201 eFt-ra változott. A likviditási céltartalékokon belül a Pénztár három céltartalékot különböztet meg, az értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalékot, az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára, és az egyéb likviditási célra képzett céltartalékot.

6.3. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

A meg nem fizetett tagdíjak tartalékának állománya 2012. év végén 771.871 eFt volt. 2013-ban a Pénztár 799.482 eFt céltartalékot képzett a meg nem fizetett tagdíjakra, melyből 44.805 eFt pedig utólagosan befolyt. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett céltartalékok záró állománya 760.525 eFt, hitelezési veszteséggént 766.023 eFt került leírásra.

6.4. A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások

A pénztár a nyugdíjszolgáltatások folyósításakor felmerülő költségeket a számviteli politikájában meghatározottak szerint nem tekinti jelentősnek, ezért azokat külön nem nevesíti, és nem terheli rá a tagok számláira. A nem szolgáltatási kifizetéseknél a jogszabályi előírás szerinti 3.000 Ft/fő költséglevonást érvényesíti, míg a szolgáltatásoknál kizárólag a tényleges, a Magyar Posta Zrt. nyilvános hirdetménye szerinti postaköltséget, illetve az Erste Bank Hungary Zrt. által felszámított utallási díjakat hárítja az érintett pénztártagokra.

6.5. Immateriális javak és tárgyi eszköz állomány változása

Számola száma	Bruttó Érték				ÉCS				Nettó könyv szerinti érték		
	Nyitó bruttó érték	Növekedés és	Csökkenés és	Záró	Nyitó	Növekedés és	Csökkenés és	Záró	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
111	139 045	116	0	139 162	91 032	13 266	0	104 298	48 014	-13 150	34 864
141	22 886	0	0	22 886	20 232	1 467	0	21 699	2 654	-1 467	1 187
142	1 273	0	0	1 273	1 130	22	0	1 152	143	-22	121
143	8 387	0	0	8 387	4 533	832	0	5 365	3 854	-832	3 022
Kísértékű tárgyeszközök	6 945	176	0	7 121	6 945	176	0	7 121	0	0	0
	178			178	123			139	54	-15	39
Összesen:	536	293	0	829	872	15 763	0	635	664	471	194

7. A cash-flow kimutatás értékelése

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-110 929	-25 655
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	26 139	13 150
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 (+/-)	6 114	2 320
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-2 646 226	356 901
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-25	0
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	73OD09	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	56 668	9 993
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	12 072	-368 232

011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-97 397	-103 182
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-19 495	-11 346
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-28 230	16 061
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-7 985	3 100
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	53 800	-43 202
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-2 559	5 620
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-111	-599
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	10 322	-12 842
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	2 822 166	1 421 909
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	436	1 033
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeiből (+)	1 169	745
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	61 179	43 473
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	903	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	368 110	108 478
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	897 739	465 926
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	765 260	272 565
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	1 867 747	-16 761
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	5 809	1 875
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	903	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeiből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	436	1 033
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	25 150	0
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	29 501	3 275
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-16 530	449 634
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-84	160
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-16 446	449 474

adatok eFt-ban

A működés mérleg szerinti eredménye 25.655 eFt veszteség, az immateriális javak állománya 13.150 eFt-tal csökkent, a tárgyi eszközök állománya 2013-ban 2.320 eFt-tal csökkent.

A tartaléktöke 9.993 eFt-tal növekedett a nem fizető tagok költséglevonásából és a likviditási tartalékból történt átcsoportosításból.

A meg nem fizetett tagdíjak tartalék állománya 11.346 eFt-tal csökkent, a Pénztár szállítói állománya pedig 3.100 eFt-tal.

8. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott, arra engedélyt nem kért.

9. A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

A munkáltatói tagok összességében eleget tettek szerződésben rögzített kötelezettségvállalásaiknak, ugyanakkor a munkáltatói tagdíjvállalás adóterheinek változása miatt, illetve egyéb, népszerű munkáltatói cafeteria-elemek megjelenése okán a munkáltatói befizetések aránya jelentősen csökkent (2012-ben 33%, 2013-ban 21%) az elmúlt években az összbefizetésekhez képest, és az egyéni befizetések aránya növekedett.

10. A tagokkal szembeni követelések értékelése

A Pénztár mérlegében kimutatott tagdíjkövetelés összesen 760.525 eFt, 396.609 eFt egyéb követelés, 1.280 eFt tagi kölcsön, amely összeg a beolvadt pénztártagok meglévő tartozása, a Pénztár új tagi kölcsönt, az Alapszabálynak megfelelően, nem folyósít.

A tagdíjkövetelésből 2013. június 30-ig 760.525 eFt egyéni tagdíjat az esedékességig nem fizettek meg, amire a Pénztár a céltartalékot megképezte. Ezen követelések a következő éves beszámoló elkészítéséig vagy befolyanak, vagy pedig hitelezési veszteségként leírásra kerülnek a megképzett céltartalék összegében.

11. Azonosítatlan (függő) befizetések állományának elemzése

A Pénztár függő állománya 43,2 millió Ft-tal, 58,5 millió Ft-ra csökkent, 2013. június 30-án ezen. A 365 napot meghaladó állomány rendezésére a Pénztár egy ütemezett programot indít 2013-ban.

Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
101 668 218 Ft	684 964 111 Ft	728 166 608 Ft	58 465 721 Ft

Függő állománycsökkenés 30 napos időtartamonkénti megbontásban

Hónap	Tagdíj beazonosításából	Visszautalásból	Összesen
2013.01	122 262 882 Ft	678 935 Ft	122 941 817 Ft
2013.02	70 690 039 Ft	1 206 702 Ft	71 896 741 Ft
2013.03	102 502 448 Ft	414 800 Ft	102 917 248 Ft
2013.04	135 481 189 Ft	950 326 Ft	136 431 515 Ft
2013.05	134 175 450 Ft	343 014 Ft	134 518 464 Ft
2013.06	158 875 273 Ft	585 550 Ft	159 460 823 Ft
	723 987 281 Ft	4 179 327 Ft	728 166 608 Ft

A fenti táblázat záró állományának negyedéven túl azonosítatlan összege:

90 napon belüli	27 274 241 Ft
90-180 nap közötti	9 897 066 Ft
180-365 nap közötti	5 383 386 Ft
365 napon túli	15 911 028 Ft
Összesen	58 465 721 Ft

12. Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek bemutatása

46.	EGYÉB RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	5 041 685
471.	Jövedelemelszámolási számla	3 977 069
473.	Társadalombiztosítási kötelezettség	2 682 546
476.	Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1 462 000
477.	Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek (O)	984
4799.	Rövid lejáratú különféle egyéb kötelezettségek (K egyenlegű számlák)	4 682 836
	Összesen:	17 847 120

adatok eFt-ban

13. Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők

A főállású munkavállalók száma 2013. június 30-án 12 fő, és összesen 5 részmunkaidős munkatárs segítette a társaság működését.

14. A Pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő: ERSTE Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő: Citibank Magyarországi Fióktelepe
Könyvvizsgáló: Karanta Audit Zrt (Dömötörfy Józsefné)
Számlavezető: Erste Bank Hungary Zrt.

15. A határidős ügyletek, kockázati tőkealap-jegy, értékpapírkölcsön bemutatása

A Pénztár befektetési politikájában szerepel, hogy a vagyonkezelő köteles a külföldi befektetések devizakockázatát fedezni.

Nyitott határidős ügyletek 2013. 06. 30-án

	Érték	Értékelési különbözet
USD	2 063 650 756 Ft	-17 232 314 Ft
EUR	6 166 651 975 Ft	8 941 697 Ft

Lezárt határidős ügyletek eredménye 2013.01.01-2013.06.30 időszakban:

Ügylet megnevezése	Devizaárfolyam veszteség	Devizaárfolyam nyereség	Devizaárfolyam hatás összesen
Határidős Deviza Eladás EUR	566 180 047	460 573 935	-105 606 112
Határidős Deviza Eladás USD	157 883 306	179 880 661	21 997 355
Összesen	724 063 353	640 454 597	-83 608 756

adatok Ft-ban

A Nyugdíjpénztár vagyonkezelője, a Befektetési politika előírásai alapján kizárólag fedezeti célú határidős ügyleteket köthet.

Kockázati tőkealap jegy

A Pénztár a fedezeti tartalékban az alábbi kockázati tőkealap-jeggyel rendelkezett 2013. június 30-án:

Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték
CENTRAL FUND Kockázati Tőkealapjegy Zártvégű	103 349 380	110 021 988

adatok Ft-ban

Értékpapírkölcsön

Értékpapírkölcsön ügyletekkel a Pénztár a 2013. évben, illetve 2013. június 30-án nem rendelkezett.

16. A befektetési tevékenység hatékonyságának értékelése

16.1 A befektetési arányok alakulása

A Pénztár eleget tett a rá vonatkozó befektetési keretszabályoknak és a befektetési politikában foglaltaknak. A Pénztár vagyona az év folyamán többségében állampapírban volt.

A Pénztár az eszközeit az alábbi eszközcsoportokba sorolja:

- I. eszközcsoport (likvid eszközök)
- II. eszközcsoport (kizárólag állampapír alapú repók)
- III. eszközcsoport (állampapír jellegű befektetések)
- IV. eszközcsoport (vállalati kötvények)
- V. eszközcsoport (hitelintézeti kötvények)
- VI. eszközcsoport (önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény)
- VII. eszközcsoport (jelzálog levelek)
- VIII. eszközcsoport (magyar tőzsdei és OTC részvények)
- IX. eszközcsoport (nemzetközi tőzsdei és OTC részvények)
- X. eszközcsoport (hazai ingatlan befektetési alapok)
- XI. eszközcsoport (nemzetközi befektetési alapok)
- XII. eszközcsoport (egyéb eszközök)
- XIII. eszközcsoport (kockázati tőkealapjegy)

Befektetési irányelvek:

Fedezeti tartalom	Arány a portfólióban	Öröklény	Bizkított állampapir közzététel aránya a portfólióban	Befektetési állampapir közzététel aránya a portfólióban	Referencia index	Referencia index súlya	Felozettség
Likvid eszközök	a) házipénztár, forint- és valutapénztár, b) pénzforgalmi számla és befektetési számla, c) lekötött betét (betétszerződés), hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszköz	0-50%	5,00%	0-20%	0,00%		
Magyarországon bejegyzett pénzügyi, likviditási befektetési alap befektetési jegye	k) Repó (fordított repó) ügyletek	0-10%	0,00%				
Magyar állampapir jelgü befektetések	d1) magyar állampapir, d2) értékpapir, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készítője kezességét vállal.	60-90%	75,75%				
Külföldi állampapir jelgü befektetések	d3) külföldi állampapir, d4) értékpapir, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készítője kezességét vállal.	0-10%	0,00%				
Vállalati kötvények	d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.	0-15%	0,00%	0-10%	0,00%		
Hitelintézeti kötvények	d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.	0-25%	0,00%				
d9) Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.		0-10%	0,00%				
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél.		0-25%	0,00%				
g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél.		0-10%	0,00%				
o) Kockázati tőke alap		0-5%	1,00%	0,0%	0,00%	RMAX	1,00%
Magyar részvények és részvényalpok befektetési jegye	e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye Magyarországon bejegyzett, magyar részvény-befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot és a pénzügyi, likviditási alapot e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállal az általa adott értékpapir fél éven belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadály, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árnyajamot tesz közzé.	0-8%	4,00%	0-8%	3,00%	BUX	4,00%
Nemzetközi részvények és részvényalpok befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye. Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye. Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye.	0-6%	3,00%	0-6%	3,00%	MSCI World (MSDUW)	3,00%
		0-4%	2,00%	0-4%	2,00%	CETOP 20	2,00%
		0-4%	2,50%	0-4%	2,50%	DJEU50 (SXSE)	2,50%
Magyarországon bejegyzett ingatlanbefektetési alap		0-10%	6,75%	0-10%	6,75%	BUX	6,75%
Egyéb eszközök	f3) egyéb kollektív befektetési értékpapir, i) határidős ügyletek, j) opciós ügyletek, l) swap ügyletek, n) értékpapir-kölcsönzési ügyletből származó követelések, p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapir.	0-0%	0,00%	0,0%	0,00%	-	0,00%
		0,0%	0,00%	0,0%	0,00%	-	0,00%

Befektetési irányelvek 2013. április 15-től:

Fedezeti tartalék	Arány a portfólióhoz	Célarány	Befektetési alapnál lehetséges arány a portfólióban	Befektetési alapnál feltehető célarány a portfólióban	Referencia index	Referencia index súlya	Feladatlóság
Likvid eszközök	a) házipénztár, forint- és valutapénztár;	0-5%	0-50%				
	b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0-30%	5-00%	0-20%	0,00%		95%-100%
	c) lekötött forint betét (betétszerződés); hitelezéssel lekötött pénzeszköz; lekötött nem forint betét (betétszerződés); hitelezéssel lekötött pénzeszköz	0-20%					
Magyarországon bejegyzett pénzügyi, likviditási befektetési alap befektetési jegye							
k) Repo (fordított repo) ügyletek		0-10%	0,00%				
Magyar, forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	d1) magyar állampapír						
	d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető képességét vállal.	40-90%	65-25%				
Magyar, nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	m) magyar állampapír						
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető képességét vállal.	0-30%	10,00%				95-100%
Külföldi állampapír jellegű befektetések	d3) külföldi állampapír						
	d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető képességét vállal.	0-10%	0,00%				
Vállalati kötvények	d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.			0-10%	0,00%		
	d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.	0-15%	0,00%				
Hitelintézeti kötvények	d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.						
	d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.	0-25%	0,00%				
d9) Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.		0-10%	0,00%				
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél.		0-25%	0,00%				
g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél.		0-10%	0,00%				
o) Kockázati tőke alap		0-5%	1,00%	0,0%	0,00%	BUX	1,00%
Magyar részvények és részvényalapot befektetési jegye	e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye						
	Magyarországon bejegyzett, magyar részvénybefektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot és a pénzügyi, likviditási alapot	0-4%	2,00%	0-4%	3,00%	BUX	2,00%
Nemzetközi részvények és részvényalapot befektetési jegye	e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállal az általa adott értékpapír feltételei, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé.						
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye.	0-8%	4,00%	0-8%	4,00%	MSCI World (MSDUW)	4,00%
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye.	0-5,5%	2,75%	0-5,5%	2,75%	CETOP 20	2,75%
Magyarországon bejegyzett, forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye.	0-7%	3,50%	0-7%	3,50%	DJEU50 (SXSE)	3,50%
	Magyarországon bejegyzett, nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap	0-10%	6,75%	0-10%	6,75%	BIX	6,75%
Egyéb eszközök	f) egyéb kolektív befektetési értékpapír.	0,0%	0,00%		0,00%		95-100%
	j) opciós ügyletek;						
	l) swap ügyletek;						
	n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0,0%	0,00%	0,0%	0,00%		
	p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.						

A függő, likviditási és a működési tartalék referencia indexe: 100% RMAX

A befektetési arányok alakulása negyedévenként, befektetés típusok szerint, a tárgynegyedév végén meglévő (piaci értéken figyelembe vett) pénztári eszközök százalékában:

Befektetés típusok (negyedéves letétkezelői jelentés adatai szerint)	2012. IV.n.év	2013. I.n.év	2013. II.n.év
Diszkontkincstárjegy	0,53%	0%	0%
MNB kötvény	2,95%	1,07%	4,49%
Fix kamatozású Államkötvény	54,79%	53,15%	49,43%
Fix kamatozású egyéb kötvény	11,01%	11,1%	7,8%
Jelzáloglevelek	3,04%	2,87%	2,88%
Belföldi részvények	2,27%	2,14%	0,18%
Belföldi befektetési jegy	11,1%	10,85%	16,57%
Külföldi befektetési jegy	7,76%	7,78%	5,53%
FX Forward	-0,88%	0,13%	-0,04%
Kockázati tőke alap jegy	0,60%	0,59%	0,57%
Egyéb külföldi kötvények	0,41%	0,41%	0,41%
Változó kamatozású államkötvények	3,38%	5,05%	4,87%
Pénzeszközök	3,17%	5,66%	5,49%
KÖV/KÖT	-0,13%	-0,8%	1,81%
Összesen	100,00%	100,00%	100,00%

16.2. A pénztári vagyon piaci értékének, nyilvántartási értékének, értékelési különbözetének alakulása

A befektetett vagyon nyilvántartási és piaci értékének, illetve az értékelési különbözetének alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	2011	2012	2013
	IV. negyedév	IV. negyedév	IV. negyedév
Befektetett pü-i eszk. nyilvántartási értéke	9.814.583	12 460 808	12 103 907
Forgóeszk. köz. nyilván. értékpapírok nyilván. értéke	4.311.493	4 408 889	4 512 071
Nyilv.érték összesen	14.126.076	16 869 697	16 615 978
Befektetett pü-i eszk. értékelési különbözete	30.184	1 353 308	1 185 240
Forgóeszk. köz. nyilván. értékpapírok értékelési kül.	19.645	22 089	40 133
Értékelési különbözet összesen	49.829	1 375 397	1 225 373
Piaci érték összesen	14.175.905	18 245 094	17 841 351

adatok eFt-ban

A táblázat nem tartalmazza a pénzeszközök értékét.

Portfólióállomány devizanemenkénti megoszlása

Megnevezés	Befektetések tárgydíszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgydíszak végi értéke - piaci értéken
HUF	11 244 689	12 221 962
EUR	5 995 266	6 251 519
GBP	0	0
USD	761 974	768 375
CHF	0	0
JPY	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	18 001 929	19 241 856

adatok eFt-ban

Portfólióállomány földrajzi megoszlása

Megnevezés	Befektetések tárgydíszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgydíszak végi értéke piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	18 001 929	19 241 856	466 036
Európai Gazdasági Térség összesen	17 477 259	18 691 029	466 036
Izland	0	0	0
Liechtenstein	0	0	0
Norvégia	0	0	0
EU tagországok összesen	17 477 259	18 691 029	466 036
Ausztria	0	0	0
Belgium	0	0	0
Bulgária	0	0	0
Ciprus	0	0	0
Cseh Köztársaság	0	0	0
Dánia	0	0	0
Egyesült Királyság	0	0	0
Észtország	0	0	0
Finnország	0	0	0
Franciaország	0	0	0
Görögország	0	0	0
Hollandia	0	0	0
Írország	0	0	0
Lengyelország	0	0	0
Lettország	0	0	0
Litvánia	0	0	0
Luxenburg	497 095	513 874	513 874
Magyarország	16 980 164	18 177 155	-47 838
Málta	0	0	0

Németország	0	0	0
Olaszország	0	0	0
Portugália	0	0	0
Románia	0	0	0
Spanyolország	0	0	0
Svédország	0	0	0
Szlovákia	0	0	0
Szlovénia	0	0	0
Egyéb ország	524 670	550 827	0
Amerikai Egyesült Államok	524 670	550 827	0
Kanada	0	0	0
Japán	0	0	0
Svájc	0	0	0
Egyéb más országok	0	0	0

Portfólióállomány lejárat szerinti megoszlása

Megnevezés	Portfólió piaci értéken	
	Forgóeszközként nyilvántartott	Befektetett pénzügyi eszközként nyilvántartott
Portfólió összesen	5 952 709	13 289 147
Bankszámla és készpénz	1 056 372	0
14 napon belül lejárató eszközök	772 939	0
15-30 napon belül lejárató eszközök	0	0
31-60 napon belül lejárató eszközök	-8 251	0
61-90 napon belül lejárató eszközök	0	0
91-180 napon belül lejárató eszközök	0	0
181-365 napon belül lejárató eszközök	541 403	0
1-3 éven belül lejárató eszközök	0	5 947 969
4-5 éven belül lejárató eszközök	0	2 476 602
6-10 éven belül lejárató eszközök	0	2 943 150
10 éven túl lejárató eszközök	0	672 799
Lejárat nélküli eszközök	3 590 246	1 248 627

A pénztár befektetett vagyona a tárgyévben növekedett. Össességében a beszámolási időszakban a Pénztár befektetett vagyonának piaci értéke 18.245.094 eFt-ról 19.241.856 eFt-ra gyarapodott.

Az értékelési különbözet állománya az év elején meglévő 1.375.397 eFt-ról 2013.06.30-ra 1.225.373 eFt-ra csökkent.

Az értékelési különbözet állományváltozásának bemutatása:

	Befektetett pénzügyi eszközök	Forgatási célú értékpapírok	Összesen
Nyitó	1 353 307 324	22 089 309	1 375 396 633
Növekedés	4 605 219 758	5 270 803 265	9 876 023 023
Csökkenés	4 773 286 531	5 252 759 830	10 026 046 361
Záró	1 185 240 551	40 132 744	1 225 373 295

adatok Ft-ban

16.3. A hozamráta alakulása

	Pénztár egésze összesen
2012. évi pénztári nettó hozamráta	16,80%
2012. évi referenciahozam	16,44%
Nettó átlagos hozamráta (2003-2012)	7,29%
Átlagos referenciahozam (2003-2012)	7,76%
Vagyonnövekedési mutató (2003-2012)	7,38%

A Nyugdíjpénztár 2009. január 1-től elszámoló egység alapú nyilvántartást vezet, azonban nem rendelkezik választható portfóliós rendszerrel.

A 2013. év nem lezárt teljes naptári év, ezért tárgyévi hozam számítása nem történt, ezért a kiegészítő melléklet a 2012. évi, illetve a hosszú távú hozamadatokat tartalmazza.

A fedezeti és a függő tartalék árfolyam és darabszám alakulása a következő:

	ELSZE árfolyam 2012. 12. 31.	ELSZE árfolyam 2013.06.30	ELSZE darabszám 2013.06.30
Fedezeti portfólió	1,407859	1,457400	13 098 234 784,05
Függő portfólió	1,422929	1,448444	41 001 497,54

16.4 A befektetési környezet alakulása 2013. I. negyedév

Gazdasági növekedés

A KSH adatai alapján recesszió a tavalyi negyedik negyedévben tovább mélyült Magyarországon. A szezonális és munkanaphatással kiigazított adatok szerint a negyedéves visszaesés 0,9%-os volt, míg a nyers adatok alapján az éves esés 2,7%-ot tett ki. Az adat elmaradt az előzetes várakozásoktól, de részben egyedi hatások állhattak a háttérben. 2012-ben a bruttó hozzáadott érték 1,7%-kal csökkent a magyar gazdaságban.

A mezőgazdaság esése az aszálykároknak köszönhetően tetemes, 26,4%-os volt az év utolsó negyedévében, a teljes éves csökkenés pedig 21,3%-os volt. Az ipar lendületvesztése igencsak felgyorsult az október-decemberi időszakban, és az előző negyedévi 0,2%-os csökkenés után éves alapon már 3,8%-os volt itt a zsugorodás. Az egész évi ipari visszaesés 1,2%-os volt, a feldolgozóipar ezen belül 0,8%-os csökkenéssel vette ki a részét. A negyedik negyedévben a KSH szerint a feldolgozóiparon belül a számítógép, elektronikai és optikai termék gyártása területén volt a legnagyobb a visszaesés, melyet elsősorban a híradás-technikai berendezések és az elektronikus fogyasztási cikkek iránti kereslet csökkenése okozott. Ezt a visszaesést pedig nem tudta ellensúlyozni a járműipar növekvő termelése. A háztartások fogyasztási kiadásaival szorosabb korrelációt mutató, és ezért kevésbé változékony szolgáltatási szektor összességében 0,9%-kal esett éves szinten a negyedik negyedévben, míg az éves átlagos csökkenés 0,5%-os volt. Egyedülként az információ, kommunikáció nemzetgazdasági ág hozzáadott értéke tudott nőni az információtechnológiai szolgáltatások bővülése következtében.

Felhasználási oldalon a háztartások tényleges fogyasztása 2012. negyedik negyedévében 1,4%-kal csökkent, ezen belül a háztartások fogyasztási kiadása 0,9%-kal maradt el az egy évvel korábitól. A háztartások fogyasztási kiadásán belül a nagy súlyú kiadási csoportok többségében (például az élelmiszerek, a közlekedés) csökkent a volumen, míg a lakásszolgáltatások esetében stagnált. A bruttó állóeszköz felhalmozás éves csökkenése 5,6%-os volt, azaz a valamelyest reményt keltő harmadik negyedévi adatok után sajnos itt is romlott a teljesítmény. Az építési beruházások továbbra is jelentős mértékben elmaradtak az egy évvel korábitól, miközben a gép- és berendezés-beruházások emelkedtek. A negyedik negyedévben mind az export, mind az import csökkent éves szinten (előbbi 1,1%-kal, utóbbi pedig 1%-kal esett). A nettó export hozzájárulása a növekedéshez hosszú idő óta először volt negatív (-0,2%). Az egész évet tekintve az 1,7%-os visszaesésből a háztartások tényleges fogyasztásának csökkenése 1,3 százalékpontnyit, a bruttó felhalmozás visszaesése (készletváltozással együtt) 2,2 százalékpontnyit magyaráz, amit ellensúlyoz a nettó export 1,7 százalékpontos, pozitív hozzájárulása.

Ami az idei évi kilátásokat illeti, enyhe, 0,2%-os reál GDP visszaesésre számítunk. A negyedik negyedéves, -2,7%-os adat után ugyanis még úgy is nehéz lenne éves átlagban pozitív számot látni idén, ha az idei negyedéveket külön-külön vizsgálva, negyedéves szinten érdemi növekedést tapasztalnánk. Arra számítunk mindazonáltal, hogy negyedéves szinten minden negyedévben valamelyes bővíthet a gazdaság. Ugyanis idén a költségvetési kiigazítások már nem fogják vissza annyira a gazdaságot, mint tavaly, az autóiipari beruházások közül idén több termőre fordulhat (új modell a kecskeméti Daimler gyárban, Audi gyár kibővítése), és a mezőgazdaság is pozitívan járulhat hozzá a GDP-hez. A belső keresleti elemek GDP növekedéshez való hozzájárulása ugyanakkor várhatóan negatív marad 2013-ban is. A bankszektorra nehezedő extra terhek kínálati oldalról, az általánosan alacsony bizalom, kiszámíthatatlanság pedig keresleti oldalról nem sugallja a hitelezési aktivitás érdemi élénkülését az idén sem, ami továbbra is nyomott fogyasztást és beruházásokat sugall. A rendkívül alacsony szintre kerülő beruházási hányad miatt érdemben romlott a magyar gazdaság potenciális növekedés rátája is az elmúlt időszakban.

2014-től azonban az euróövezet már kisebb növekedést mutathat fel. Mindezen hatásokat figyelembe véve 2014-ben egy szerény mértékű, egy százalék körüli növekedésre van kilátás.

Infláció

Az idei év első negyedében jelentős infláció-lassulást láthattunk. A magas 2012. januári bázisadatnak köszönhetően (amit az ÁFA-kulcs 25%-ról 27%-ra történő emelése magyarázott) a fogyasztói árak növekedési üteme idén januárban 3,6%-ra lassult a tavaly decemberi 5%-ról. Februárban a januártól hatályos 10%-os gáz- és áramár-csökkentés elszámolása a 3%-os cél alá (2,8%) nyomta az éves indexet, és márciusban várakozásunk szerint további lassulás következhetett be az inflációs mutatóban. Összességében a kormányzati adminisztratív árcsökkentések – melyeknek második hulláma a nyári hónapoktól várható – egyértelműen meghatározzák az idei évi inflációs folyamatokat. Ráadásul a visszafogott belső kereslet, az érdemben továbbra sem javuló növekedési kilátások miatt keresleti jellegű inflációs nyomással sem kell számolni. A 2013-as éves átlagos infláció így a jegybanki 3%-os cél alatt maradhat. A 3% alatti infláció fenntarthatóságával kapcsolatosan azonban vannak kérdőjelek. A mesterséges árlefaragások ugyanis növelhetik az elfojtott költséginflációs nyomást, ami a belső kereslet várt élénkülésével párhuzamosan középtávon ismét az infláció emelkedéséhez vezethet. Mindezeknek megfelelően 2014-re vonatkozóan ismét cél feletti inflációt jelzünk előre.

A tavaly augusztusban megindult jegybanki alapkamat-csökkentés az idei év első negyedében is folytatódott. Március végére így a jegybanki alapkamat 5%-ra mérséklődött. Az inflációs helyzet érdemi javulása, illetve a reálgazdaság kedvezőtlen állapota jelenti a kamatsökkentési ciklus fundamentális háttérét, miközben a külső piaci környezet relative továbbra is támogató maradt. Egyelőre sem az európai adósságválság megoldatlansága, sem a térség növekedési kilátásainak romlása, sem a ciprusi turbulenciák nem rontották érdemben a kockázati étvágyat. Ebben döntő szerepe lehetett annak, hogy az amerikai FED havi 85 Mrd dolláros likviditáspumpája tovább folytatódott, és úgy tűnik, hogy az amerikai munkapiac állapota egyelőre nem teszi lehetővé a program lassítását. Bár a magyar CDS felár az első negyedév során mintegy 100bp-ot emelkedett, nemrégiben visszacsökkent a január eleji szintek közelébe, miután a márciusi eleji jegybankelnök-váltással, illetve a magyar jegybankkal kapcsolatos kockázatok kezdenek kiárazódni (az április 4-én bejelentett nem konvencionális monetáris programot jól fogadták a befektetők), emellett a japán jegybank által bejelentett élénkítési program még vonzóbbá tette a magas hozamot biztosító eszközök piacát. A fenti tényezők azt sugallják, hogy az általunk korábban várt 4,75%-nál akár alacsonyabban is lehet a mostani kamatsökkentési ciklus alja, ami azonban továbbra is nagyon bizonytalan. A magas külső adósság miatt a pozitív kamatkülönbség fenntartását továbbra is fontosnak gondoljuk, ezért továbbra sem várunk 4% alatti jegybanki alapkamatot.

Államháztartás

A vártnál jobban alakult a 2012-es államháztartási hiánymutató, hiszen a 2,1%-os GDP arányos ESA hiány jóval alacsonyabb lett mind az eredetileg tervezett 2,5%-os, mind a később megemelt 2,7%-os kormányzati hiány-előirányzatnál. Bevételi oldalon jól látszódtak a megemelt adók hatásai, miközben a kiadásokat is sikerült kontroll alatt tartani a tavalyi évben. A hiánycél alulövésében azonban a folyamatos tavalyi kiigazítások mellett döntő szerepe volt annak, hogy az önkormányzati szektor mérlegében masszív többlet alakult ki, az e mögötti folyamatok azonban pontosan nem ismertek (az adósságátvállalás hatásai jelentek már meg vagy esetleg mélyebb, tartósabb tényezők is vannak az egyenlegjavulás mögött). 2013 első negyedében az államháztartás hiánya összességében 494 Mrd forintot tett ki, ami az éves előirányzat 56%-a.

A 2013-as hiánycél eléréséhez a 2012-es alacsony deficitszám elvileg kedvezőbb bázist jelenthet, azonban így is látszanak kockázatok mind az idei, mind a jövő évi hiánycél teljesülését illetően – elsősorban a bevételi oldalt övező kockázatoknak köszönhetően (alacsonyabb nominális GDP növekedés, tranzakciós illeték, e-útdíj, fehéredési hatások). Összességében így továbbra is azt gondoljuk, hogy nem elhanyagolható az esélye annak, hogy a közeljövőben valamilyen típusú kiigazítás bejelentésére sor fog kerülni az idei évi 2,7%-os deficitcél elérése érdekében.

Önmagában a tavalyi igen alacsony hiányszám elvileg növeli az EDP alól való kikerülés

valószínűségét, azonban továbbra is kérdés, hogy az EU mennyire tartja fenntarthatónak ezt az alacsony értéket. A strukturális egyenleg ugyanis várhatóan romlik az idei évben, s az alacsony hiánymutatók fenntarthatóságához a növekedési kilátásoknak is javulnia kellene középtávon. Ennek megfelelően továbbra is azt gondoljuk, hogy van ugyan esély az EDP alól való kikerülésre az idén, de továbbra sem lehet 100%-osra venni, hogy sikerülni fog.

Folyó fizetési mérleg

A folyó fizetési mérleg egyenlege 2012. negyedik negyedévében 242 millió eurós többletet mutatott, ami valamivel magasabb lett az általunk várt 150 millió eurós értéktől. A 2012-es év egészében így a többlet összességében 1,61 Mrd eurót tett ki, ami a GDP 1,6%-ának felelt meg. A tőkemérleg aktívuma 1,15 Mrd volt a negyedik negyedévben, így a nemzetgazdaság külső finanszírozási képessége (a folyó fizetési mérleg és a tőkemérleg egyenlege) 1,39 Mrd euró volt tavaly október-decemberben. Ez - a szezonális hatások kiszűrése után - a GDP 5,1%-ának megfelelő finanszírozási képességet jelent a Magyar Nemzeti Bank adatai alapján. A pozitív tőkemérleg kialakulása elsősorban a beáramló EU forrásoknak volt köszönhető. A folyó fizetési mérlegen belül a külkereskedelmi mérleg szufficitje a negyedik negyedévben 711 millió euró, a tavalyi év egészében pedig 4,1 Mrd euró volt. A szolgáltatások mérlegének többlete 665 millió euróra csökkent a harmadik negyedévi 1,16 Mrd euróról. Az év egészében a szolgáltatások mérlegén 3,4 Mrd eurót tett ki a többlet. A fentiekkel ellentétben a jövedelmek mérlegsoron „hagyományosan” deficit mutatkozott, ami 1,68 Mrd euróval rontotta a folyó fizetési mérleg egyenlegét a negyedik negyedéven, és 6,37 Mrd euróval a tavalyi év egészében.

A pénzügyi mérleg számai ismét megerősítették, hogy az adósságleépítés folyamata tovább folytatódik, a külfölddel szembeni adósság csökkenése a nemzetgazdaság mindegyik szektorát jellemezte a tavalyi évben. A külső kitétség csökkenése egyensúlyi szempontból kedvező, az adósságleépítés folyamata azonban egyúttal fékezi a gazdasági aktivitást is. Ami az idei évre vonatkozó kilátásokat illeti, a folyó fizetési mérleg többlet enyhén tovább nőhet, amit elsősorban a külkereskedelmi mérleg növekvő többlete magyaráz majd.

2013. II. negyedév

Gazdasági növekedés

A KSH adatai szerint az idei év első negyedéve érdemi bővülést hozott a magyar gazdaságban a jelentős visszaesést hozó negyedik negyedévet követően. Az első negyedévben az éves teljesítmény -0,9%-os volt (a negyedik negyedévben még -2,7%), míg negyedéves alapon 0,7%-kal nőtt a gazdaság (a megelőző negyedévben még 0,4%-kal csökkent). A javuló teljesítményhez hozzájárult, hogy a negyedik negyedév jelentős visszaesését okozó egyedi tényezők ezúttal pozitívan járultak hozzá a növekedéshez.

A mezőgazdaság teljesítménye az előző évi alacsony bázist követően 12,3%-kal növekedett január-márciusban. Az ipar hozzáadott értéke azonban 3,2%-kal, ezen belül a feldolgozóiparé 2,5%-kal csökkent. A feldolgozóiparon belül a számítógép, elektronikai és optikai termék gyártása területén volt a legnagyobb a visszaesés a KSH szerint, melyet elsősorban a híradástechnikai berendezések és az elektronikus fogyasztási cikkek iránti kereslet csökkenése okozott. A járműgyártás terén azonban folytatódott a termelés bővülése, melynek hajtóereje kizárólag az exportértékesítés volt. Pozitívan értékelhető az építőipar teljesítményének 4,2%-os éves növekedése a megelőző negyedév 6,1%-os éves visszaesése után. Azonban a szolgáltatások bruttó hozzáadott értéke együttesen még mindig 0,8%-kal maradt el az egy évvel korábbitól, ami jól jelzi a fogyasztói kereslet visszafogottságát.

Felhasználási oldalon a háztartások tényleges fogyasztása 1,2%-kal csökkent az első negyedévben, ezen belül a háztartások fogyasztási kiadása 0,6%-kal maradt el az egy évvel korábbi szinttől. A bruttó állóeszköz-felhalmozás visszaesése – a tavalyi utolsó negyedévihez hasonló ütemű – 5,6%-os volt. Az építési beruházások továbbra is jelentős mértékben elmaradtak az egy évvel korábbitól, miközben a gép- és berendezés-beruházások emelkedtek. Ami a külkereskedelmi folyamatokat illeti, a tavalyi negyedik negyedéves visszaesés után mind az export mind az import újra enyhe emelkedést mutatott éves szinten. Az export volumene 1,3%-kal, az importé pedig 0,9%-kal nőtt. Mivel az export növekedése meghaladta az importét, a nettó export hozzájárulása a növekedéshez ismét

pozitív lett (0,4 százalékpont). A 0,9%-os éves szintű GDP csökkenésből a végső fogyasztás csökkenése 1,1 százalékpontnyit, a bruttó felhalmozás (készletváltozással együtt) visszaesése pedig 0,3 százalékpontnyit magyaráz. Ezt ellensúlyozta a nettó export fentebb már említett 0,4 százalékpontos, pozitív hozzájárulása.

A 2013-as évben enyhe, 0,2%-os reál GDP növekedésre számítunk. Az első negyedéves vártnál jobb növekedési adat termelői oldalról nézve a mezőgazdaságnak, felhasználói oldalról nézve pedig a vártnál nagyobb készletépítésnek volt leginkább köszönhető. Az ipar és szolgáltatások teljesítményének további visszaesése, illetve a tovább csökkenő belső felhasználás és a visszafogott exportbővülés azonban összességében azt sugallják, hogy az első negyedévben látott javulás törékeny, s a 0,7%-os negyedéves növekedési ütem nem lesz fenntartható az elkövetkező negyedévekre vonatkozóan. Mindazonáltal negyedéves szinten minden negyedévben bővíthet valamelyest a gazdaság, elindulhat egy lassú konszolidációs folyamat. Termelői oldalról az autóiipari beruházások termőre fordulása és a mezőgazdaság támogathatja leginkább a növekedést. Felhasználói oldalról nézve pedig a fogyasztás és beruházások visszaesése várhatóan mérséklődik a tavalyi évhez képest. A beruházási hajlandóságot valamelyest növelheti az alacsonyabb kamatkörnyezet, illetve a jegybank növekedési hitelprogramja, általános beruházási fordulatra azonban az idén sem számítunk a még mindig visszafogott növekedési kilátások és a gazdaságpolitikai környezet kiszámíthatatlansága miatt. A külkereskedelmi folyamatokat illetően, az export bővülése az év további részében is mérsékelt maradhat, érdemi exportbővülésre az euróövezeti konjunktúra javulásával párhuzamosan inkább jövőre számítunk.

Infláció

Az év második negyedévében folytatódott az infláció csökkenése. Áprilisban 1,7%-on lokális mélypontra került az éves fogyasztói árindex, amihez képes májusban is és júniusban is csak minimális mértékű emelkedés következett be. A 12 hónapos infláció ráta az elkövetkező hónapokban 2% körül ingadozhat, és várakozásunk szerint az éves átlagos infláció jóval a 3%-os jegybanki középtávú cél alatt marad majd 2013-ban. Az idei évi inflációs folyamatokat nagy mértékben meghatározzák a kormányzati adminisztratív árcsökkentések. Januártól 10%-kal lett olcsóbb a gáz és az elektromos energia, júliustól pedig számos önkormányzati által biztosított szolgáltatás (többek között a vízdíj, személyszállítás) válik olcsóbbá. Ráadásul egyre valószínűbb, hogy októbertől újabb 10%-os gáz- és áramár csökkenés jöhet. Mindezek mellett a visszafogott belső kereslet, az érdemben továbbra sem javuló növekedési kilátások miatt keresleti jellegű inflációs nyomással sem kell számolni. A jóval 3% alatti infláció fenntarthatóságával kapcsolatosan azonban vannak kérdőjelek. Egyrészt a mesterséges árlefaragások növelhetik az elfojtott költséginflációs nyomást, ami a belső kereslet várt élénkülésével párhuzamosan középtávon ismét az infláció emelkedéséhez vezethet. Másrészt az adminisztratív árcsökkentések mellett inflációt emelő intézkedései is vannak a kormánynak. Az elektromos útdíj bevezetésének, a pénzügyi tranzakciós illeték kulcsemeléseinek szintén várhatóan a belső kereslet élénkülésével párhuzamosan jelenhet meg a fogyasztói árakat is emelő hatása, miközben a dohánytermékek drágulása is rontani fogja a fogyasztói árstatisztikákat. 2014-ben enyhén a 3%-os cél felett alakulhat az éves átlagos infláció.

Államháztartás

A negyedév legfontosabb eseménye, hogy június 21-én Magyarország hivatalosan is kikerült az EU túlzott deficit eljárása alól. Május elején jelentek meg az Európai Bizottság tagországokra vonatkozó előrejelzései, melyek szerint Magyarország esetében a 2013-ra várt GDP arányosan 3%-os államháztartási deficit 2014-re a GDP 3,3%-ára fog emelkedni. Azaz az előrejelzések további kiigazító intézkedések bejelentését látták szükségesnek az EDP alól való kikerüléshez. Válaszul a kormányzat egy három elemből álló fiskális kiigazító csomagot jelentett be egy héttel később. A csomag első eleme költségvetési zárolásokat, a második eleme állami beruházások elhalasztását, a harmadik eleme pedig a vállalati különadók emelését tartalmazta, de ez utóbbiakat csak akkor, ha a csomag első két eleme - a bizottság értékelése szerint - nem lesz elegendő a hiánycélok eléréséhez. A fenti csomag hatására az Európai Bizottság május végén már javaslatot tett a Magyarország ellen folytatott túlzott deficit eljárás megszüntetésére, s pénzügyminiszterek tanácsa (Ecofin) június 21-én el is fogadta azt. Ez azt jelenti, hogy hivatalosan is lezárult a túlzott deficit

eljárás (EDP) Magyarországgal szemben. Azonban a hivatalos bejelentés előtt pár nappal a nemzetgazdasági miniszter váratlanul újabb költségvetési kiigazító csomagot jelentett be. A csomag a tranzakciós illeték további emelését és egy 6%-os egészségügyi hozzájárulás bevezetését tartalmazta a kamat és tőkejövedelmek után. Emelkedik a telekommunikációs adó és a bányajáradék is, valamint a kormányzat az átvett önkormányzati adósság után egy 7%-os díj befizetésére kötelezte volna a bankokat. Ez utóbbi eleme a csomagnak később elvetésre került, e helyett a kormányzat még az idei évben a január-áprilisi tranzakciós illetékbevezetések 208%-ának megfelelő egyszeri befizetést vár el a bankoktól. Miután az EDP alól a fenti csomag nélkül is ki lehetett kerülni, a mostanában elhangzó kiadásnövelési tervek (közalkalmazotti béremelések, pedagógus életpálya program, demográfiai program, zárolások feloldása) alapján úgy tűnik, hogy a fenti különadó emelésekkel ezen tételekre teremtődne meg – legalább részben - a fedezet.

Ami az 2013-as folyamatokat illeti, az év első öt hónapjában az államháztartás hiánya összességében 559 Mrd forintot tett ki, ami az éves pénzforgalmi előirányzat 63,5%-a. Figyelembe véve a kiigazító csomagok sorozatát, összességében egyelőre nem látjuk szükségét az idei évre vonatkozó hiány-előrejelzésünk módosításának, azaz a GDP arányos államháztartási deficit kissé 3% alatt lehet. Ugyanakkor a bevételi oldalt övező kockázatok (alacsonyabb nominális GDP növekedés az alacsony infláció miatt, tranzakciós illeték, e-útdíj, fehéredési hatások) továbbra is elég jelentősek. A tartósan alacsony hiánymutatók fenntarthatóságához továbbra is a középtávú növekedési kilátásoknak kellene elsősorban javulnia

Folyó fizetési mérleg

A folyó fizetési mérleg egyenlege 2013 első negyedévében 549 millió eurós többletet mutatott, ami jóval magasabb lett az általunk várt 184 millió eurós értéktől. A tőkemérleg aktívuma (itt kerülnek nagyrészt elszámolásra az EU-ból érkező transferek) 562 millió euró volt január-márciusban, így a nemzetgazdaság külső finanszírozási képessége (a folyó fizetési mérleg és a tőkemérleg egyenlege) elérte az 1,1 Mrd eurót. Ez - a szezonális hatások kiszűrése után - a GDP 5,3%-ának megfelelő külső finanszírozási képességet jelent a Magyar Nemzeti Bank adatai alapján. A folyó fizetési mérlegen belül a külkereskedelmi mérleg szufficitje 1,1 Mrd eurót tett ki, szemben az általunk várt 877 millió euróval. Éves összehasonlításban az export enyhén emelkedett, az import azonban 0,5%-os visszaesést mutatott, azaz az export/import olló tágulása és a mérleg javulása visszafogott külkereskedelmi aktivitás mellett következett be. A szolgáltatások mérlegsor 727 millió eurós többletet mutatott, ami szintén valamivel nagyobb lett a vártnál. E közben a jövedelmek mérlegsor deficitje elmaradt a várttól, hiszen „csak” 1,27 milliárd eurós mínuszt mutatott ez a mérlegsor január-márciusban. A külső egyensúlyi pozíciókat illetően tehát nem változott az kép az első negyedévben sem, folytatódott az adósság leépülésének folyamata a gazdaság minden szektorában. Pozitív finanszírozási kapacitásunk mellett azonban a reálgazdaság teljesítménye visszafogott maradt.

17. A működést jellemző mutatók

17.1. Gazdálkodást jellemző mutatók:

	2012. év	2013. év
Fedezeti tartalék tagdíjbevétele / Fedezeti tartalék összes bevétele	16,48%	14,43%
Fedezeti tartalék bef. hozam és kamatbevételei / Fedezeti tartalék összes bevétele	57,83%	54,00%
Működési tartalék tagdíj bevétele / Működési tartalék összes bevétele	33,84%	24,80%
Működési tartalék bef. hozam és kamatbevételei / Működési tartalék összes bevétele	2,28%	0,51%
Likviditási tartalék tagdíj bevétele / Likviditási tartalék összes bevétele	11,58%	12,34%
Likviditási tartalék bef. hozam és kamatbevételei / Likviditási tartalék összes bevétele	62,17%	56,28%
Bér és személyi jellegű kiadások / Működéssel kapcsolatos ráfordítások	44,79%	33,95%

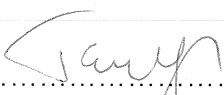
17.2. A pénztár által szükségesnek ítélt további mutatószámok alakulása

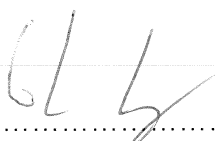
Mutatószámok	2012. év	2013. év
Éves átlagos taglétszám	34.684 fő	35.531 fő
Egyéni számlák állományának átlagos értéke	478.715 Ft/tag	530.753 Ft/tag
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	3.918 Ft/fő/hó	3.173 Ft/fő/hó
Egyösszegű szolgáltatás egy főre eső átlaga	980.054 Ft/tag	898.198 Ft/tag

A Nyugdíjpénztár elkészítette mindkét ágazat 2013. évi beszámolóját és az összevont beszámolót. Az összevont beszámolóban az önkéntes ágazat esetében az előző időszak a 2012. évi üzleti év, a tárgyidőszak pedig 2013. első félév, a magánnyugdíjpénztári ágazatban azonban, tekintettel arra, hogy az ágazat 2012. július 1-el megkezdte az ágazat végelszámolással történő jogutód nélküli megszüntetését, az előző időszak a 2012. július 1-től 2012. december 30-ig tartó időszak, a tárgyidőszak pedig 2013. első félév.

Budapest, 2013. augusztus 29.

ERSTE
NYUGDÍJPÉNZTÁR
Erste Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
1385 Budapest, Pf. 846.
Adószám: 18075285-1-41


.....
Tenke Gábor
Igazgatótanács elnöke


.....
Mohr Lajos
Ügyvezető igazgató

Mellékletek:

Portfólió állomány 2013. június 30-i könyv szerinti és piaci érték
Biztosításmatematikai melléklet

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód		
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**				
			1	2	3	4	5	6			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	
001	740A01	16	0	0	0	0	0	0	0			
002	740A02	17	5	0	0	0	0	0	5			
003	740A03	18	2	0	0	0	0	0	2			
004	740A04	19	0	0	0	0	0	0	0			
005	740A05	20	4	1	0	0	0	0	5			
006	740A06	21	16	4	0	0	0	0	20			
007	740A07	22	35	4	0	0	0	0	39			
008	740A08	23	100	4	0	0	0	0	104			
009	740A09	24	118	6	1	0	0	0	123			
010	740A10	25	187	7	0	0	0	0	194			
011	740A11	26	318	4	0	0	0	0	322			
012	740A12	27	402	6	1	0	0	0	407			
013	740A13	28	526	9	3	0	0	0	532			
014	740A14	29	657	6	4	0	0	0	659			
015	740A15	30	778	6	4	0	0	2	778			
016	740A16	31	941	15	5	0	0	2	949			
017	740A17	32	1070	7	0	0	0	4	1073			
018	740A18	33	1146	9	6	0	0	13	1136			
019	740A19	34	1237	13	1	0	0	11	1238			
020	740A20	35	1279	6	8	0	0	12	1265			
021	740A21	36	1395	8	4	0	0	16	1383			
022	740A22	37	1351	3	5	0	0	20	1329			
023	740A23	38	1471	6	5	0	0	15	1457			
024	740A24	39	1280	5	4	1	0	12	1268			
025	740A25	40	1072	6	6	0	0	11	1061			
026	740A26	41	1019	1	3	1	1	19	996			
027	740A27	42	971	2	2	1	0	17	953			
028	740A28	43	1006	9	5	1	0	17	992			
029	740A29	44	972	3	3	0	4	10	958			
030	740A30	45	965	5	6	0	0	10	954			
031	740A31	46	959	6	1	0	2	5	957			
032	740A32	47	842	4	4	0	3	10	829			
033	740A33	48	801	3	4	1	1	10	788			
034	740A34	49	818	1	6	3	0	13	797			
035	740A35	50	725	4	3	0	2	7	717			
036	740A36	51	791	5	4	1	0	5	786			
037	740A37	52	807	1	2	1	0	17	788			
038	740A38	53	909	4	5	0	2	15	891			
039	740A39	54	913	7	1	5	1	19	894			
040	740A40	55	862	4	2	1	2	4	857			
041	740A41	56	875	6	4	2	7	17	851			
042	740A42	57	1063	6	5	1	23	13	1027			
043	740A43	58	987	5	4	0	23	5	960			
044	740A44	59	995	5	1	3	29	12	955			
045	740A45	60	795	2	1	4	61	3	728			

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	DSZÁE kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**		
046	740A46	61	507	2	0	1	28	2	478	
047	740A47	62	353	1	2	2	25	0	325	
048	740A48	63	302	0	0	2	30	0	270	
049	740A49	64	210	0	0	1	15	0	194	
050	740A50	65	204	0	0	1	7	0	196	
051	740A51	66	182	0	0	1	7	1	173	
052	740A52	67	121	0	0	0	6	1	114	
053	740A53	68	85	2	0	0	6	0	81	
054	740A54	69	76	0	0	0	3	0	73	
055	740A55	70	58	0	0	0	2	0	56	
056	740A56	71	54	0	0	0	4	0	50	
057	740A57	72	46	1	0	1	1	0	45	
058	740A58	73	28	0	0	0	2	0	26	
059	740A59	74	24	1	0	0	1	0	24	
060	740A60	75	15	0	0	0	0	0	15	
061	740A61	76	15	0	0	0	1	0	14	
062	740A62	77	12	0	0	0	1	0	11	
063	740A63	78	8	0	0	0	0	0	8	
064	740A64	79	11	0	0	0	1	0	10	
065	740A65	80	10	0	0	0	0	0	10	
066	740A66	81	5	0	0	0	1	0	4	
067	740A67	82	3	0	0	0	0	0	3	
068	740A68	83	6	0	0	0	1	1	4	
069	740A69	84	8	0	0	0	0	0	8	
070	740A70	85	8	0	0	0	0	0	8	
071	740A71	86	1	0	0	0	0	0	1	
072	740A72	87	3	0	0	0	0	0	3	
073	740A73	88	0	0	0	0	0	0	0	
074	740A74	89	0	0	0	0	0	0	0	
075	740A75	90	2	0	0	1	0	0	1	
076	740A76	91	2	0	0	0	0	0	2	
077	740A77	92	1	0	0	0	0	0	1	
078	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0	
079	740A79	94	0	0	0	0	0	0	0	
080	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0	
081	740A81	96	1	0	0	0	0	0	1	
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0	
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0	
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0	
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0	
086	740A86	Összesen	35826	225	125	36	303	351	35236	

74OC

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	74OC01	Mindösszesen		3	304	303	0	0	4	
						Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	74OC1	Összesen	Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	0	303	303	0	0	0	
003	74OC101	16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC102	17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC103	18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC104	19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC105	20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC106	21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC107	22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC108	23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC109	24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC110	25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC111	26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC112	27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC113	28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC114	29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC115	30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC116	31		0	0	0	0	0	0	
019	74OC117	32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC118	33		0	0	0	0	0	0	
021	74OC119	34		0	0	0	0	0	0	
022	74OC120	35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC121	36		0	0	0	0	0	0	
024	74OC122	37		0	0	0	0	0	0	
025	74OC123	38		0	0	0	0	0	0	
026	74OC124	39		0	0	0	0	0	0	
027	74OC125	40		0	0	0	0	0	0	

74OC

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
028	74OC126	41		0	1	1	0	0	0	
029	74OC127	42		0	0	0	0	0	0	
030	74OC128	43		0	0	0	0	0	0	
031	74OC129	44		0	4	4	0	0	0	
032	74OC130	45		0	0	0	0	0	0	
033	74OC131	46		0	2	2	0	0	0	
034	74OC132	47		0	3	3	0	0	0	
035	74OC133	48		0	1	1	0	0	0	
036	74OC134	49		0	0	0	0	0	0	
037	74OC135	50		0	2	2	0	0	0	
038	74OC136	51		0	0	0	0	0	0	
039	74OC137	52		0	0	0	0	0	0	
040	74OC138	53		0	2	2	0	0	0	
041	74OC139	54		0	1	1	0	0	0	
042	74OC140	55		0	2	2	0	0	0	
043	74OC141	56		0	7	7	0	0	0	
044	74OC142	57		0	23	23	0	0	0	
045	74OC143	58		0	23	23	0	0	0	
046	74OC144	59		0	29	29	0	0	0	
047	74OC145	60		0	61	61	0	0	0	
048	74OC146	61		0	28	28	0	0	0	
049	74OC147	62		0	25	25	0	0	0	
050	74OC148	63		0	30	30	0	0	0	
051	74OC149	64		0	15	15	0	0	0	
052	74OC150	65		0	7	7	0	0	0	
053	74OC151	66		0	7	7	0	0	0	
054	74OC152	67		0	6	6	0	0	0	
055	74OC153	68		0	6	6	0	0	0	
056	74OC154	69		0	3	3	0	0	0	
057	74OC155	70		0	2	2	0	0	0	
058	74OC156	71		0	4	4	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
059	740C157	72		0	1	1	0	0	0	
060	740C158	73		0	2	2	0	0	0	
061	740C159	74		0	1	1	0	0	0	
062	740C160	75		0	0	0	0	0	0	
063	740C161	76		0	1	1	0	0	0	
064	740C162	77		0	1	1	0	0	0	
065	740C163	78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164	79		0	1	1	0	0	0	
067	740C165	80		0	0	0	0	0	0	
068	740C166	81		0	1	1	0	0	0	
069	740C167	82		0	0	0	0	0	0	
070	740C168	83		0	1	1	0	0	0	
071	740C169	84		0	0	0	0	0	0	
072	740C170	85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171	86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172	87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173	88		0	0	0	0	0	0	
076	740C174	89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175	90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176	91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177	92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178	93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179	94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180	95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181	96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182	97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183	98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184	99		0	0	0	0	0	0	
087	740C185	100		0	0	0	0	0	0	
								
						Szolgáltatás évközi megszűnése				

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
088	740C2	Összesen	3 éves járadék	1	0	0	0	0	1	
089	740C201	16		0	0	0	0	0	0	
090	740C202	17		0	0	0	0	0	0	
091	740C203	18		0	0	0	0	0	0	
092	740C204	19		0	0	0	0	0	0	
093	740C205	20		0	0	0	0	0	0	
094	740C206	21		0	0	0	0	0	0	
095	740C207	22		0	0	0	0	0	0	
096	740C208	23		0	0	0	0	0	0	
097	740C209	24		0	0	0	0	0	0	
098	740C210	25		0	0	0	0	0	0	
099	740C211	26		0	0	0	0	0	0	
100	740C212	27		0	0	0	0	0	0	
101	740C213	28		0	0	0	0	0	0	
102	740C214	29		0	0	0	0	0	0	
103	740C215	30		0	0	0	0	0	0	
104	740C216	31		0	0	0	0	0	0	
105	740C217	32		0	0	0	0	0	0	
106	740C218	33		0	0	0	0	0	0	
107	740C219	34		0	0	0	0	0	0	
108	740C220	35		0	0	0	0	0	0	
109	740C221	36		0	0	0	0	0	0	
110	740C222	37		0	0	0	0	0	0	
111	740C223	38		0	0	0	0	0	0	
112	740C224	39		0	0	0	0	0	0	
113	740C225	40		0	0	0	0	0	0	
114	740C226	41		0	0	0	0	0	0	
115	740C227	42		0	0	0	0	0	0	
116	740C228	43		0	0	0	0	0	0	
117	740C229	44		0	0	0	0	0	0	
118	740C230	45		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
119	740C231	46		0	0	0	0	0	0	
120	740C232	47		0	0	0	0	0	0	
121	740C233	48		0	0	0	0	0	0	
122	740C234	49		0	0	0	0	0	0	
123	740C235	50		0	0	0	0	0	0	
124	740C236	51		0	0	0	0	0	0	
125	740C237	52		0	0	0	0	0	0	
126	740C238	53		0	0	0	0	0	0	
127	740C239	54		0	0	0	0	0	0	
128	740C240	55		0	0	0	0	0	0	
129	740C241	56		0	0	0	0	0	0	
130	740C242	57		0	0	0	0	0	0	
131	740C243	58		0	0	0	0	0	0	
132	740C244	59		0	0	0	0	0	0	
133	740C245	60		0	0	0	0	0	1	
134	740C246	61		1	0	0	0	0	0	
135	740C247	62		0	0	0	0	0	0	
136	740C248	63		0	0	0	0	0	0	
137	740C249	64		0	0	0	0	0	0	
138	740C250	65		0	0	0	0	0	0	
139	740C251	66		0	0	0	0	0	0	
140	740C252	67		0	0	0	0	0	0	
141	740C253	68		0	0	0	0	0	0	
142	740C254	69		0	0	0	0	0	0	
143	740C255	70		0	0	0	0	0	0	
144	740C256	71		0	0	0	0	0	0	
145	740C257	72		0	0	0	0	0	0	
146	740C258	73		0	0	0	0	0	0	
147	740C259	74		0	0	0	0	0	0	
148	740C260	75		0	0	0	0	0	0	
149	740C261	76		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
150	740C262	77		0	0	0	0	0	0	
151	740C263	78		0	0	0	0	0	0	
152	740C264	79		0	0	0	0	0	0	
153	740C265	80		0	0	0	0	0	0	
154	740C266	81		0	0	0	0	0	0	
155	740C267	82		0	0	0	0	0	0	
156	740C268	83		0	0	0	0	0	0	
157	740C269	84		0	0	0	0	0	0	
158	740C270	85		0	0	0	0	0	0	
159	740C271	86		0	0	0	0	0	0	
160	740C272	87		0	0	0	0	0	0	
161	740C273	88		0	0	0	0	0	0	
162	740C274	89		0	0	0	0	0	0	
163	740C275	90		0	0	0	0	0	0	
164	740C276	91		0	0	0	0	0	0	
165	740C277	92		0	0	0	0	0	0	
166	740C278	93		0	0	0	0	0	0	
167	740C279	94		0	0	0	0	0	0	
168	740C280	95		0	0	0	0	0	0	
169	740C281	96		0	0	0	0	0	0	
170	740C282	97		0	0	0	0	0	0	
171	740C283	98		0	0	0	0	0	0	
172	740C284	99		0	0	0	0	0	0	
173	740C285	100		0	0	0	0	0	0	
088	740C3	Összesen	5 éves járadék	1	0	0	0	0	1	
089	740C301	16		0	0	0	0	0	0	
090	740C302	17		0	0	0	0	0	0	
091	740C303	18		0	0	0	0	0	0	
092	740C304	19		0	0	0	0	0	0	
093	740C305	20		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
094	740C306	21		0	0	0	0	0	0	
095	740C307	22		0	0	0	0	0	0	
096	740C308	23		0	0	0	0	0	0	
097	740C309	24		0	0	0	0	0	0	
098	740C310	25		0	0	0	0	0	0	
099	740C311	26		0	0	0	0	0	0	
100	740C312	27		0	0	0	0	0	0	
101	740C313	28		0	0	0	0	0	0	
102	740C314	29		0	0	0	0	0	0	
103	740C315	30		0	0	0	0	0	0	
104	740C316	31		0	0	0	0	0	0	
105	740C317	32		0	0	0	0	0	0	
106	740C318	33		0	0	0	0	0	0	
107	740C319	34		0	0	0	0	0	0	
108	740C320	35		0	0	0	0	0	0	
109	740C321	36		0	0	0	0	0	0	
110	740C322	37		0	0	0	0	0	0	
111	740C323	38		0	0	0	0	0	0	
112	740C324	39		0	0	0	0	0	0	
113	740C325	40		0	0	0	0	0	0	
114	740C326	41		0	0	0	0	0	0	
115	740C327	42		0	0	0	0	0	0	
116	740C328	43		0	0	0	0	0	0	
117	740C329	44		0	0	0	0	0	0	
118	740C330	45		0	0	0	0	0	0	
119	740C331	46		0	0	0	0	0	0	
120	740C332	47		0	0	0	0	0	0	
121	740C333	48		0	0	0	0	0	0	
122	740C334	49		0	0	0	0	0	0	
123	740C335	50		0	0	0	0	0	0	
124	740C336	51		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
125	740C337	52		0	0	0	0	0	0	
126	740C338	53		0	0	0	0	0	0	
127	740C339	54		0	0	0	0	0	0	
128	740C340	55		0	0	0	0	0	0	
129	740C341	56		0	0	0	0	0	0	
130	740C342	57		0	0	0	0	0	0	
131	740C343	58		0	0	0	0	0	0	
132	740C344	59		0	0	0	0	0	0	
133	740C345	60		0	0	0	0	0	0	
134	740C346	61		0	0	0	0	0	0	
135	740C347	62		0	0	0	0	0	0	
136	740C348	63		0	0	0	0	0	0	
137	740C349	64		0	0	0	0	0	0	
138	740C350	65		0	0	0	0	0	0	
139	740C351	66		0	0	0	0	0	0	
140	740C352	67		0	0	0	0	0	0	
141	740C353	68		1	0	0	0	0	1	
142	740C354	69		0	0	0	0	0	0	
143	740C355	70		0	0	0	0	0	0	
144	740C356	71		0	0	0	0	0	0	
145	740C357	72		0	0	0	0	0	0	
146	740C358	73		0	0	0	0	0	0	
147	740C359	74		0	0	0	0	0	0	
148	740C360	75		0	0	0	0	0	0	
149	740C361	76		0	0	0	0	0	0	
150	740C362	77		0	0	0	0	0	0	
151	740C363	78		0	0	0	0	0	0	
152	740C364	79		0	0	0	0	0	0	
153	740C365	80		0	0	0	0	0	0	
154	740C366	81		0	0	0	0	0	0	
155	740C367	82		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
156	740C368	83		0	0	0	0	0	0	
157	740C369	84		0	0	0	0	0	0	
158	740C370	85		0	0	0	0	0	0	
159	740C371	86		0	0	0	0	0	0	
160	740C372	87		0	0	0	0	0	0	
161	740C373	88		0	0	0	0	0	0	
162	740C374	89		0	0	0	0	0	0	
163	740C375	90		0	0	0	0	0	0	
164	740C376	91		0	0	0	0	0	0	
165	740C377	92		0	0	0	0	0	0	
166	740C378	93		0	0	0	0	0	0	
167	740C379	94		0	0	0	0	0	0	
168	740C380	95		0	0	0	0	0	0	
169	740C381	96		0	0	0	0	0	0	
170	740C382	97		0	0	0	0	0	0	
171	740C383	98		0	0	0	0	0	0	
172	740C384	99		0	0	0	0	0	0	
173	740C385	100		0	0	0	0	0	0	
088	740C4	Összesen	10 éves járadék	1	0	0	0	0	1	
089	740C401	16		0	0	0	0	0	0	
090	740C402	17		0	0	0	0	0	0	
091	740C403	18		0	0	0	0	0	0	
092	740C404	19		0	0	0	0	0	0	
093	740C405	20		0	0	0	0	0	0	
094	740C406	21		0	0	0	0	0	0	
095	740C407	22		0	0	0	0	0	0	
096	740C408	23		0	0	0	0	0	0	
097	740C409	24		0	0	0	0	0	0	
098	740C410	25		0	0	0	0	0	0	
099	740C411	26		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
100	740C412	27		0	0	0	0	0	0	
101	740C413	28		0	0	0	0	0	0	
102	740C414	29		0	0	0	0	0	0	
103	740C415	30		0	0	0	0	0	0	
104	740C416	31		0	0	0	0	0	0	
105	740C417	32		0	0	0	0	0	0	
106	740C418	33		0	0	0	0	0	0	
107	740C419	34		0	0	0	0	0	0	
108	740C420	35		0	0	0	0	0	0	
109	740C421	36		0	0	0	0	0	0	
110	740C422	37		0	0	0	0	0	0	
111	740C423	38		0	0	0	0	0	0	
112	740C424	39		0	0	0	0	0	0	
113	740C425	40		0	0	0	0	0	0	
114	740C426	41		0	0	0	0	0	0	
115	740C427	42		0	0	0	0	0	0	
116	740C428	43		0	0	0	0	0	0	
117	740C429	44		0	0	0	0	0	0	
118	740C430	45		0	0	0	0	0	0	
119	740C431	46		0	0	0	0	0	0	
120	740C432	47		0	0	0	0	0	0	
121	740C433	48		0	0	0	0	0	0	
122	740C434	49		0	0	0	0	0	0	
123	740C435	50		0	0	0	0	0	0	
124	740C436	51		0	0	0	0	0	0	
125	740C437	52		0	0	0	0	0	0	
126	740C438	53		0	0	0	0	0	0	
127	740C439	54		0	0	0	0	0	0	
128	740C440	55		0	0	0	0	0	0	
129	740C441	56		0	0	0	0	0	0	
130	740C442	57		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
131	740C443	58		0	0	0	0	0	0	
132	740C444	59		0	0	0	0	0	0	
133	740C445	60		1	0	0	0	0	1	
134	740C446	61		0	0	0	0	0	0	
135	740C447	62		0	0	0	0	0	0	
136	740C448	63		0	0	0	0	0	0	
137	740C449	64		0	0	0	0	0	0	
138	740C450	65		0	0	0	0	0	0	
139	740C451	66		0	0	0	0	0	0	
140	740C452	67		0	0	0	0	0	0	
141	740C453	68		0	0	0	0	0	0	
142	740C454	69		0	0	0	0	0	0	
143	740C455	70		0	0	0	0	0	0	
144	740C456	71		0	0	0	0	0	0	
145	740C457	72		0	0	0	0	0	0	
146	740C458	73		0	0	0	0	0	0	
147	740C459	74		0	0	0	0	0	0	
148	740C460	75		0	0	0	0	0	0	
149	740C461	76		0	0	0	0	0	0	
150	740C462	77		0	0	0	0	0	0	
151	740C463	78		0	0	0	0	0	0	
152	740C464	79		0	0	0	0	0	0	
153	740C465	80		0	0	0	0	0	0	
154	740C466	81		0	0	0	0	0	0	
155	740C467	82		0	0	0	0	0	0	
156	740C468	83		0	0	0	0	0	0	
157	740C469	84		0	0	0	0	0	0	
158	740C470	85		0	0	0	0	0	0	
159	740C471	86		0	0	0	0	0	0	
160	740C472	87		0	0	0	0	0	0	
161	740C473	88		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
162	740C474	89		0	0	0	0	0	0	
163	740C475	90		0	0	0	0	0	0	
164	740C476	91		0	0	0	0	0	0	
165	740C477	92		0	0	0	0	0	0	
166	740C478	93		0	0	0	0	0	0	
167	740C479	94		0	0	0	0	0	0	
168	740C480	95		0	0	0	0	0	0	
169	740C481	96		0	0	0	0	0	0	
170	740C482	97		0	0	0	0	0	0	
171	740C483	98		0	0	0	0	0	0	
172	740C484	99		0	0	0	0	0	0	
173	740C485	100		0	0	0	0	0	0	
088	740C4	Összesen	15 éves járadék	0	1	0	0	0	1	
089	740C401	16		0	0	0	0	0	0	
090	740C402	17		0	0	0	0	0	0	
091	740C403	18		0	0	0	0	0	0	
092	740C404	19		0	0	0	0	0	0	
093	740C405	20		0	0	0	0	0	0	
094	740C406	21		0	0	0	0	0	0	
095	740C407	22		0	0	0	0	0	0	
096	740C408	23		0	0	0	0	0	0	
097	740C409	24		0	0	0	0	0	0	
098	740C410	25		0	0	0	0	0	0	
099	740C411	26		0	0	0	0	0	0	
100	740C412	27		0	0	0	0	0	0	
101	740C413	28		0	0	0	0	0	0	
102	740C414	29		0	0	0	0	0	0	
103	740C415	30		0	0	0	0	0	0	
104	740C416	31		0	0	0	0	0	0	
105	740C417	32		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
106	740C418	33		0	0	0	0	0	0	
107	740C419	34		0	0	0	0	0	0	
108	740C420	35		0	0	0	0	0	0	
109	740C421	36		0	0	0	0	0	0	
110	740C422	37		0	0	0	0	0	0	
111	740C423	38		0	0	0	0	0	0	
112	740C424	39		0	0	0	0	0	0	
113	740C425	40		0	0	0	0	0	0	
114	740C426	41		0	0	0	0	0	0	
115	740C427	42		0	0	0	0	0	0	
116	740C428	43		0	0	0	0	0	0	
117	740C429	44		0	0	0	0	0	0	
118	740C430	45		0	0	0	0	0	0	
119	740C431	46		0	0	0	0	0	0	
120	740C432	47		0	0	0	0	0	0	
121	740C433	48		0	0	0	0	0	0	
122	740C434	49		0	0	0	0	0	0	
123	740C435	50		0	0	0	0	0	0	
124	740C436	51		0	0	0	0	0	0	
125	740C437	52		0	0	0	0	0	0	
126	740C438	53		0	0	0	0	0	0	
127	740C439	54		0	0	0	0	0	0	
128	740C440	55		0	0	0	0	0	0	
129	740C441	56		0	0	0	0	0	0	
130	740C442	57		0	0	0	0	0	0	
131	740C443	58		0	0	0	0	0	0	
132	740C444	59		0	0	0	0	0	0	
133	740C445	60		0	1	0	0	0	1	
134	740C446	61		0	0	0	0	0	0	
135	740C447	62		0	0	0	0	0	0	
136	740C448	63		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
137	740C449	64		0	0	0	0	0	0	
138	740C450	65		0	0	0	0	0	0	
139	740C451	66		0	0	0	0	0	0	
140	740C452	67		0	0	0	0	0	0	
141	740C453	68		0	0	0	0	0	0	
142	740C454	69		0	0	0	0	0	0	
143	740C455	70		0	0	0	0	0	0	
144	740C456	71		0	0	0	0	0	0	
145	740C457	72		0	0	0	0	0	0	
146	740C458	73		0	0	0	0	0	0	
147	740C459	74		0	0	0	0	0	0	
148	740C460	75		0	0	0	0	0	0	
149	740C461	76		0	0	0	0	0	0	
150	740C462	77		0	0	0	0	0	0	
151	740C463	78		0	0	0	0	0	0	
152	740C464	79		0	0	0	0	0	0	
153	740C465	80		0	0	0	0	0	0	
154	740C466	81		0	0	0	0	0	0	
155	740C467	82		0	0	0	0	0	0	
156	740C468	83		0	0	0	0	0	0	
157	740C469	84		0	0	0	0	0	0	
158	740C470	85		0	0	0	0	0	0	
159	740C471	86		0	0	0	0	0	0	
160	740C472	87		0	0	0	0	0	0	
161	740C473	88		0	0	0	0	0	0	
162	740C474	89		0	0	0	0	0	0	
163	740C475	90		0	0	0	0	0	0	
164	740C476	91		0	0	0	0	0	0	
165	740C477	92		0	0	0	0	0	0	
166	740C478	93		0	0	0	0	0	0	
167	740C479	94		0	0	0	0	0	0	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
168	740C480	95		0	0	0	0	0	0	
169	740C481	96		0	0	0	0	0	0	
170	740C482	97		0	0	0	0	0	0	
171	740C483	98		0	0	0	0	0	0	
172	740C484	99		0	0	0	0	0	0	
173	740C485	100		0	0	0	0	0	0	

Erste Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat Üzleti jelentés a 2013. évről 2013. január 1. – 2013. június 30.

I. Pénztár szervezete és kapcsolatai

Változások az Igazgatótanácsban és Ellenőrző Bizottságban

Az Igazgatótanács tagjai:

- Tenke Gábor (elnök, 2013. augusztus 1-től),
- Grebicsaj Zsolt,
- Kovács József,
- Dr. Majer Balázs
- Pupos Gábor

Az Ellenőrző Bizottság tagjai:

- Pelle László (elnök),
- Kiss Kálmán,
- Buócz Emese,
- Szóráth Attila (lemondott),
- Tornay-Csomor András

Szóráth Attila lemondott Ellenőrző Bizottsági tagságáról, 2013. június 1-én Jánosi Zoltánt választotta meg a küldöttközgyűlés új Ellenőrzős Bizottság tagnak.

Operatív szervezet

A főállású munkavállalók száma 2013. június 30-án 12 fő, és összesen 5 részmunkaidős munkatárs segítette a társaság működését.

Szerződéses partnerek

Vagyonkezelő: ERSTE Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő: Citibank Magyarországi Fióktelepe
Könyvvizsgáló: Karanta Audit Zrt. (Dömötörfy Józsefné)
Számlavezető: Erste Bank Hungary Zrt.

II. Taglétszám alakulása

A taglétszám alakulása a 2005. év végétől

	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év
Taglétszám	23.942	26.766	30.133	30.718	31.749	33.542	35.826	35.236
Ebből járadékos	4	5	4	1	3	3	3	4

A 2013. év taglétszámának alakulása jogcímek és negyedévek szerint

	2012. évi tény adat	2013. Q1-Q2 pénzügyi terv adatai	2013. I. negyedév	2013. II. negyedév	2013.
Időszak elején	33 542	36 070	35826	35501	35826
Időszak alatti változás	2 284	0	-325	-265	-590
Új tagok összesen	4 073	1 000	130	95	225
Új belépő (+)	978	500	102	81	183
Átlépő más pénztárból (+)	3 095	500	28	14	42
Kilépők összesen	1 789	1 000	455	360	815
Szolgáltatásban részesült (-)	779	400	178	125	303
Átlépő más pénztárba (-)	350	200	56	69	125
Elhalálozott tagok (-)	42	0	23	13	36
Kilépett (-)	610	400	190	144	334
Egyéb megszűnés (-)	8	0	8	9	17
Időszak végén	35 826	36 070	35501	35236	35236
Járadékot igénybe vevő	3	3	3	4	4

2013. első félévben összesen 225 fő (2012-ben 4.073 fő) csatlakozott a Nyugdíjpénztárhoz, a pénzügyi tervben 1.000 új belépő szerepelt, amely értéktől a tény adat jelentősen elmaradt.

Csökkent a kilépők száma, 125 fő (2012-ben 350 fő) lépett át más pénztárba, 303 fő (2012-ben 779fő) pénztártag vett igénybe nyugdíj szolgáltatást, illetve 334 tag szüntette meg a tagságát a 10 éves várakozási idő eléréseivel. Az összesen 815 (2012-ben 1.789 fő) kilépő kevesebb, mint a tervezett 1.000 fős érték.

2014. június 30-ig 13.078 tag éri el a 10 éves pénztártagságot, illetve lesz jogosult kifizetésre, vagyonuk 12.697.022 eFt, ebből tőke: 9.074.612 eFt, hozam és értékelési különbözet: 3.622.409.

A küldöttközgyűlés 2012. február 20-án úgy döntött, hogy 2012. július 1-vel megkezdje a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolással történő jogutód nélküli megszüntetését. A magánpénztári ágazat tagjai átléptek másik magánnyugdíjpénztárba, vagy visszaléptek az állami nyugdíjrendszerbe, így tagsági jogviszonnyal az év végén már nem rendelkeztek tagok, így a két ágazat közös tagjainak a létszáma is 0 fő.

Szolgáltatások

A Pénztárból más nyugdíjpénztárakba átlépett tagok száma 350 fő volt 2012. évben, a 2013. I. félévben 125 fő volt, ami arányosan kevesebb, mint a 2012. éves időarányos átlépéssel kilépők száma.

2012-ben a 10 éves várakozási időt elérő tagok részére 1.394 kifizetés történt, 701 fő ki is lépett a pénztárból. A kifizetés összesen 874.351 eFt volt. 2013. első félévben 869 kifizetés volt, ebből 380 tagsági jogviszony-megszüntetés történt. A kifizetések összege 446.969 eFt, ami arányosan magasabb, mint a 2012-es érték.

Nyugdíj szolgáltatás típusa	2011.	2012.	2013.06.30.
Egyösszegű nyugdíj szolgáltatás	806 282	763 462	271 014
Időszaki járadékszolgáltatás	1 521	1 798	1 551
Összesen:	807 803	765 260	272 565

adatok eFt-ban

463 főnél kizárólag hozamfelvétel történt, teljes tőkekövetelését az egyéni számláján hagyta. 2013-ban az elhunyt tagok száma 36 fő (2012-ben 41 fő volt), a kedvezményezettek és örökösök részére kifizetett összeg 17.581 eFt (2012-ben 18.021 eFt).

A Pénztártól szolgáltatást igénybe vett tagok száma csökkent az előző évhez képest (303 fő, 2012-ben 779 fő), kifizetés is csökkent az előző évhez képest (2013-ban 271.014 eFt, 2012-ben 763.462 eFt).

A járadékszolgáltatást igénybe vett tagok száma 4 fő volt a félév végén.

A járadékszolgáltatást igénybe vevő tagok megoszlása, valamint a járadék számlák félév végi egyenlege járadék típusonként a következő:

Járadéktípus	Év eleji létszám	Év eleji egyenleg eFt	2013. 06. egyenleg eFt	Év végi létszám
3 éves	1	2.682	1.930	1
es				
5 éves	1	588	439	1
8 éves				
10 éves	1	8.834	8.442	1
15 éves			1.125	1
25 éves				

adatok eFt-ban

III. A Pénztár tagdíj bevételei, a pénztár vagyona, a céltartalékok alakulása

A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása a pénzügyi tervben feltüntetettnek megfelelően alakult, módosítására nem került sor.

2013. január 1-től hatályos tartalékfelosztás:

	Fedezeti tart.	Működési tart.	Likviditási tart.
0-10.000 Ft befizetésig	90,00%	10,00%	0,00%
10.001 Ft és 300.000 Ft éves befizetés közötti részre	94,10%	5,80%	0,10%
300.001 Ft és 500.000 Ft éves befizetés közötti részre	96,00%	4,00%	0,00%
500.001 Ft éves befizetés feletti részre	99,00%	1,00%	0,00%

Az új belépők első havi tagdíjából 4.000.- Ft 100%-ban a működési tartalékba került, az ezt meghaladó tagdíjrészre a befizetések tartalékok közötti felosztásának aránya volt érvényes.

Az egységes tagdíj mértéke 2012-ben 3.000- Ft volt, 2013. január 1-től 5.000 Ft/tag/hó. A befektetések tartalékok közötti megosztása a rendelkezésre álló szabad pénzeszközök tartalékok közötti megosztása alapján történt.

A befektetési tevékenység hozamai és ráfordításai annak a tartaléknak a javára, illetve terhére kerültek, amely tartalékból a befektetés történt.

A Pénztárból kilépő tagoktól levonható elszámolási költség 3.000 Ft, illetve a postai és banki kifizetések költségei.

	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék		Összesen	
	2012. év	2013. Q1-Q2	2012. év	2013. Q1-Q2	2012. év	2013. Q1-Q2	2012. év	2013. Q1-Q2
Bevételek	156 519	126 280	2 211 556	1 367 528	2 559	1 183	2 370 634	1 494 991
Befektetési tevékenység bevételei	3 650	649	3 032 959	1 605 744	4 205	1 523	3 040 814	1 607 916
Bevételek összesen	160 169	126 929	5 244 515	2 973 272	6 764	2 706	5 411 448	3 102 907
Kiadások	271 065	152 571	660 023	727 690	695	766	931 783	881 027
Befektetési tevékenység kiadásai	33	13	477.076	964 909	260	61	477 369	964 983
Kiadások összesen	271 098	152 584	1 137 099	1 692 599	955	827	1 409 152	1 846 010
Nem befektetési tevékenységből származó eredmény	-114 546	-26 291	1 551 533	639 838	1.864	417	1 438 851	613 964
Befektetési tevékenység eredménye	3 617	636	2 555 883	640 835	3 945	1 462	2 563 445	642 933
Eredmény összesen	-110 929	-25 655	4 107 416	1 280 673	5.809	1 879	4 002 296	1 256 897

adatok eFt-ban

A Pénztár bevételei - az éves pénztári beszámolóban szereplő eredmény-kimutatás alapján - 2013-ban összesen 3.102.907 eFt-ot (2012-ben 5.411.448 eFt-ot), kiadásai 1.846.010 eFt-ot (2012-ben 1.409.777 eFt-ot) tettek ki, így a 2013. első felében felhasználható eredmény összesen 1.256.897 eFt (2012-ben 4.001.671 eFt). A kiemelkedő bevétel egyértelműen a befektetéseken elért magas hozamnak köszönhető. A felhasználható eredményből 1.280.673 eFt a fedezeti céltartalékot, 1.879 eFt a likviditási céltartalékot növelte, 25.655 eFt pedig a Pénztár működési eredményét csökkentette.

A bevételek és kiadások tény-terv összehasonlítása

	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék		Összesen	
	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény
Bevételek	97 198	126 280	923 808	1 367 528	563	1 183	1 021 569	1 494 991
Befektetési tevékenység bevételei	946	649	634 953	1 605 744	7	1 523	635 906	1 607 916
Bevételek összesen	98 143	126 929	1 558 762	2 973 272	570	2 706	1 657 475	3 102 907
Kiadások	108 173	152 571	900 000	727 690	0	766	1 008 173	881 027
Befektetési tevékenység kiadásai	0	13	81 020	964 909	1	61	81 021	964 983
Kiadások összesen	108 173	152 584	981 020	1 692 599	1	827	1 089 194	1 846 010
Nem befektetési tevékenységből származó eredmény	-10 975	-26 291	23 808	639 838	563	417	13 396	613 964
Befektetési tevékenység eredménye	946	636	553 933	640 835	6	1 462	554 885	642 933
Eredmény összesen	-10 029	-25 655	577 741	1 280 673	569	1 879	568 281	1 256 897

adatok eFt-ban

A bevétel, csökkentve a meg nem fizetett tagdíjak tartalékára képzett céltartalékkal, 3.102.907 eFt összegű, ami a tervezett bevétel 187,2%-a.

A működési bevételek értéke, a befektetési bevételek nélkül 126.280 eFt (terv: 97.198 eFt), a működési kiadások (befektetési tevékenység ráfordításai nélkül) 152.571 eFt (terv: 98.143 eFt).

A fedezeti és működési tartalék, valamint a likviditási tartalék eredmény-kimutatásban szereplő egyéb ráfordításokból a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának leírásából származó hitelezési veszteség nagysága 766.023 eFt volt.

A befektetési tevékenység eredménye 642.933 eFt jelentősen meghaladja a tervezett értéket (terv: 554.885 eFt).

A fedezeti céltartalék alakulása

A fedezeti céltartalék egyéni számlákra számolt része a 18.627.020 eFt nyitó állományhoz képest 19.089.388 eFt-ra növekedett 2013-ban. A szolgáltatási tartalékon lévő összeg 12.109 eFt-ról 11.935 eFt-ra csökkent.

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	14 580 514	18 627 020
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2 211 556	1 367 528
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	61 179	43 473
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 747 326	1 746 679
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 284 703	-141 242
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	436	1 033
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	1 169	745
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	760 035	272 154
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	897 739	465 926
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	368 110	108 478

012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	660 023	727 690
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	477 066	964 847
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	1 903 110	-16 753
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	18 627 020	19 089 388
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	7 574	12 109
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	760 035	272 154
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	11	6
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	930	301
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	765 260	272 565
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	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	0
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	10	62
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	8 829	-8
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	12 109	11 935

adatok eFt-ban

Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek 38%-kal csökkentek az előző évhez képest, azonban az előző év teljes év volt, a tárgyév pedig fél év.

A fedezeti céltartalék alakulására a legnagyobb hatással az elért hozambevétel volt, ami kevesebb az előző évinél, azonban meghaladja a tervezett értéket.

A likviditási céltartalékok alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1 c	2 d
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
002	73OEB101	Nyitó állomány	6	0
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-6	0
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	0	0
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
014	73OEB201	Nyitó állomány	-25 275	4 653
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	2 659	1 411
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	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 (+)	6	0
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	27 328	0
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	1 033
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	65	78
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	4 653	4 953
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra		
026	73OEB301	Nyitó állomány	21 788	2 428
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3 150	468
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	903	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 (+)	2 173	3 352
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	436	0
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	25 150	0
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	2 428	6 248

adatok eFt-ban

A likviditási céltartalékok állománya a beszámolási időszakban 7.081 eFt-ról 11.201 eFt-ra változott. A likviditási céltartalékokon belül a Pénztár három céltartalékot különböztet meg, az értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalékot, az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára, és az egyéb likviditási célra képzett céltartalékot.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

A meg nem fizetett tagdíjak tartalékának állománya 2012. év végén 771.871 eFt volt. 2013-ban a Pénztár 799.482 eFt céltartalékot képzett a meg nem fizetett tagdíjakra, melyből 44.805 eFt pedig utólagosan befolyt. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett céltartalékok záró állománya 760.525 eFt, hitelezési veszteségként 766.023 eFt került leírásra.

A befektetett vagyon nyilvántartási és piaci értékének, illetve az értékelési különbözetének alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	2011	2012	2013
	IV. negyedév	IV. negyedév	IV. negyedév
Befektetett pü-i eszk. nyilvántartási értéke	9.814.583	12 460 808	12 103 907
Forgóeszk. köz. nyilv. értékpapírok nyilv. értéke	4.311.493	4 408 889	4 512 071
Nyilv.érték összesen	14.126.076	16 869 697	16 615 978
Befektetett pü-i eszk értékelési különbözete	30.184	1 353 308	1 185 240
Forgóeszk. köz. nyilv. értékpapírok értékelési kül.	19.645	22 089	40 133
Értékelési különbözet összesen	49.829	1 375 397	1 225 373
Piaci érték összesen	14.175.905	18 245 094	17 841 351

adatok eFt-ban

A pénztár befektetett vagyona a tárgyévben növekedett. Összességében a beszámolási időszakban a Pénztár befektetett vagyonának piaci értéke 18.245.094 eFt-ról 19.241.856 eFt-ra gyarapodott.

Az értékelési különbözet állománya az év elején meglévő 1.375.397 eFt-ról 2013.06.30-ra 1.225.373 eFt-ra csökkent.

Az értékelési különbözet állományváltozásának bemutatása:

	Befektetett pénzügyi eszközök	Forgatási célú értékpapírok	Összesen
Nyitó	1 353 307 324	22 089 309	1 375 396 633
Növekedés	4 605 219 758	5 270 803 265	9 876 023 023
Csökkenés	4 773 286 531	5 252 759 830	10 026 046 361
Záró	1 185 240 551	40 132 744	1 225 373 295

adatok Ft-ban

IV. Befektetések és hozamok

A Pénztár befektetési politikája

A Pénztár eleget tett a rá vonatkozó befektetési keretszabályoknak és a befektetési politikában foglaltaknak. A Pénztár vagyona az év folyamán többségében állampapírban volt.

A Pénztár az eszközeit az alábbi eszközcsoportokba sorolja:

- I. eszközcsoport (likvid eszközök)
- II. eszközcsoport (kizárólag állampapír alapú repók)
- III. eszközcsoport (állampapír jellegű befektetések)
- IV. eszközcsoport (vállalati kötvények)
- V. eszközcsoport (hitelintézeti kötvények)
- VI. eszközcsoport (önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény)
- VII. eszközcsoport (jelzálog levelek)
- VIII. eszközcsoport (magyar tőzsdei és OTC részvények)
- IX. eszközcsoport (nemzetközi tőzsdei és OTC részvények)
- X. eszközcsoport (hazai ingatlan befektetési alapok)
- XI. eszközcsoport (nemzetközi befektetési alapok)
- XII. eszközcsoport (egyéb eszközök)
- XIII. eszközcsoport (kockázati tőkealapjegy)

Befektetési irányelvek:

Fedezeti tartalk	Arány a portfólióban	Céltarány	Befektetési alappal képezhető arány a portfólióban	Befektetési alappal képezhető céltarány a portfólióban	Referencia index	Referencia index súlya	Fedezettség
Likvid eszközök	a) házipénztár, forint- és valutaházipénztár b) pénzügyi számla és befizetési számla c) lekötött betét (betétszerződés), hitelintézet betétszámlán lekötött pénzeszköz	0-50%	5,00%	0-20%	0,00%		
Magyarországon bejegyzett pénzügyi, likviditási befektetési alap befektetési jegye		0-10%	0,00%				
Magyar állampapír jellegű befektetések	a1) magyar állampapír a2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal.	60-90%	75,75%				
Külföldi állampapír jellegű befektetések	a3) külföldi állampapír a4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal.	0-10%	0,00%				
Változati kötvények	a5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.	0-15%	0,00%	0-10%		RMXX 21,25% + MX 59,5%	
Hitelintézeti kötvények	a6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény. a7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény. a8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.	0-25%	0,00%				
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	a9) Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.	0-10%	0,00%				
Magyarországon bejegyzett járólag hitelintézet által kibocsátott járólaglevél	a10) Magyarországon bejegyzett járólag hitelintézet által kibocsátott járólaglevél.	0-25%	0,00%				
Külföldön bejegyzett járólag hitelintézet által kibocsátott járólaglevél	a11) Külföldön bejegyzett járólag hitelintézet által kibocsátott járólaglevél.	0-10%	0,00%				
Kockázati tőke alap	a) Kockázati tőke alap	0-5%	1,00%	0,0%	0,00%	RMXX	1,00%
Magyar részvények és részvényalapot befektetési jegye	e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalapot befektetési jegye. Magyarországon bejegyzett, magyar részvény-befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot és a pénzügyi, likviditási alapot. a2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállal az általa adott értékpapír fél éven belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésének nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a véletlenszerűen 30 napon belül folyamatosan megadható két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vélel kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé.	0-8%	4,00%	0-6%	3,00%	BUX	4,00%
Nemzetközi részvények és részvényalapot befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlettségi, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen globális részvényeket tartalmazó részvényalapot befektetési jegye. Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalapot befektetési jegye. Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalapot befektetési jegye.	0-6%	3,00%	0-6%	3,00%	MSCI World (MSDUW)	3,00%
		0-4%	2,00%	0-4%	2,00%	CETOP 20	2,00%
		0-4%	2,50%	0-4%	2,50%	DJEU60 (SXSE)	2,50%
Magyarországon bejegyzett ingatlanbefektetési alap		0-10%	6,75%	0-10%	6,75%	BX	6,75%
Egyéb eszközök	a) egyéb költelvény befektetési értékpapír; b) hitelintézet ügylete; c) opciók ügylete; d) swap ügyletek; e) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések; f) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon lezárított értékpapír.	0-50%	0,00%	0,0%	0,00%	-	0,00%
		0,0%	0,00%	0,0%	0,00%	-	0,00%

Befektetési irányelvek 2013. április 15-től:

Fedezeti tartalk	Arány a portfólióban	Céltarány	Befektetési alappal képezhető arány a portfólióban	Befektetési alappal képezhető céltarány a portfólióban	Referencia index	Referencia index súlya	Fedezettség
Likvid eszközök	a) házipénztár, forint- és valutaházipénztár b) pénzügyi számla és befizetési számla c) lekötött betét (betétszerződés), hitelintézet betétszámlán lekötött pénzeszköz	0-5%	0,50%	0-20%	0,00%		90%-100%
Magyarországon bejegyzett pénzügyi, likviditási befektetési alap befektetési jegye		0-10%	0,00%				
Magyar, forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	a1) magyar állampapír a2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal.	40-90%	65,25%				
Magyar, nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	a3) külföldi állampapír a4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal.	0-30%	10,00%				95-100%
Külföldi állampapír jellegű befektetések	a5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.	0-10%	0,00%	0-10%	0,00%	RMXX 30% + MX 50%	
Változati kötvények	a6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény. a7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény. a8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény.	0-15%	0,00%				
Hitelintézeti kötvények	a9) Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény. a10) Magyarországon bejegyzett járólag hitelintézet által kibocsátott járólaglevél. a11) Külföldön bejegyzett járólag hitelintézet által kibocsátott járólaglevél.	0-25%	0,00%				
Magyar részvények és részvényalapot befektetési jegye	e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalapot befektetési jegye. Magyarországon bejegyzett, magyar részvény-befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlanbefektetési alapot és a pénzügyi, likviditási alapot. a2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállal az általa adott értékpapír fél éven belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésének nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a véletlenszerűen 30 napon belül folyamatosan megadható két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vélel kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé.	0-4%	2,00%	0-4%	3,00%	BUX	2,00%
Nemzetközi részvények és részvényalapot befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlettségi, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen globális részvényeket tartalmazó részvényalapot befektetési jegye. Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalapot befektetési jegye. Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény vagy ilyen részvényeket tartalmazó részvényalapot befektetési jegye.	0-8%	4,00%	0-8%	4,00%	MSCI World (MSDUW)	4,00%
		0-5,5%	2,75%	0-5,5%	2,75%	CETOP 20	2,75%
		0-7%	3,50%	0-7%	3,50%	DJEU60 (SXSE)	3,50%
Magyarországon bejegyzett forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0-10%	6,75%	0-10%	6,75%	BX	6,75%
Magyarországon bejegyzett, nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0-10%	6,75%	0-10%	6,75%	BX	6,75%
Egyéb eszközök	a) egyéb költelvény befektetési értékpapír; b) hitelintézet ügylete; c) opciók ügylete; d) swap ügyletek; e) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések; f) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon lezárított értékpapír.	0-50%	0,00%	0,0%	0,00%	-	0,00%
		0,0%	0,00%	0,0%	0,00%	-	0,00%

A függő, likviditási és a működési tartalék referencia indexe: 100% RMAX

A hozamráta alakulása

	Pénztár egésze összesen
2012. évi pénztári nettó hozamráta	16,80%
2012. évi referenciahozam	16,44%
Nettó átlagos hozamráta (2003-2012)	7,29%
Átlagos referenciahozam (2003-2012)	7,76%
Vagyonnövekedési mutató (2003-2012)	7,38%

A Nyugdíjpénztár 2009. január 1-től elszámoló egység alapú nyilvántartást vezet, azonban nem rendelkezik választható portfóliós rendszerrel.

A 2013. év nem lezárt teljes naptári év, ezért tárgyévi hozam számítása nem történt, ezért a kiegészítő melléklet a 2012. évi, illetve a hosszú távú hozamadatokat tartalmazza.

A fedezeti és a függő tartalék árfolyam és darabszám alakulása a következő:

	ELSZE árfolyam 2012. 12. 31.	ELSZE árfolyam 2013.06.30	ELSZE darabszám 2013.06.30
Fedezeti portfólió	1,407859	1,457400	13 098 234 784,05
Függő portfólió	1,422929	1,448444	41 001 497,54

A vagyonkezelő értékelése

Értékelve vagyonkezelőnk teljesítményét, megállapítható, hogy az elért hozam kedvezőbb a referencia index teljesítményénél.

V. Működési feltételek, működési eredmény

A működési tevékenység bevételei összesen 126.929 eFt-ot (2012-ben 160.169eFt.), ráfordításai 152.584 eFt-ot (2012-ben 271.098 eFt-ot) tettek ki, így a működési tevékenység eredménye 25.655 eFt veszteség (2012-ben -110.929 eFt). A veszteség 15,6 millió Ft-tal több, mint a tervezett -10.029 eFt érték.

A működési célú befektetési tevékenység eredménye 636 eFt (terv: 946 eFt).

A Pénztár 2013-ban rendkívüli eredményt nem realizált, 45 MFt működési támogatást kapott az Erste Befektetési Zrt-től.

A működési tevékenység - meg nem fizetett tagdíjak tartalékával csökkentett, és az utólag befolyt tagdíjakkal növelt - tagdíjbevétele a tagok egyéb befizetéseivel együtt 31.474 eFt, a működési tartaléokra jutó eseti befizetés nagysága 6.088 eFt.

A működési tartalék alakulása

	2012. tény adatai	2013. évi pénzügyi terv adatai (Q1-Q2)	2013. tény adatai (Q1-Q2)	tény-terv	tény/terv
Tagok által fizetett tagdíj	59 642	24 449	59 459	35 010	243,20%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	27 357	24 449	15 875	-8 574	64,93%
Meg nem fizetett tagdíjak tart.	39 279	0	46 369	46 369	
Utólag befolyt tagdíjak	6 488	0	2 509	2 509	
Tagdíjbevételek összesen	54 208	48 898	31 474	-17 424	64,37%
Tagok egyéb befizetései	28 314	0	6 088	6 088	
Adomány	30 136	45 000	45 038	38	100,08%
Egyéb bevételek	43 861	3 300	43 680	40 380	1323,64%
Nem bef. jell.bevételek összesen	156 519	97 198	126 280	29 082	129,92%
Anyagjellegű ráfordítások	21 343	2 600	13 991	11 391	538,12%
Személyi jellegű ráfordítások	121 419	50 245	51 792	1 547	103,08%
Értékcsökkenési leírás	31 203	13 416	15 763	2 348	117,50%
Pénztárfelügyeletel kapcs. ráford.	4 239	2 426	2 781	355	114,63%
Egyéb ráfordítások	92 861	39 486	68 244	28 758	172,83%
Nem bef. jell. ráfordítások összesen	271 065	108 173	152 571	44 398	141,04%
Nem bef. jell. tev. eredménye	-114 546	-10 975	-26 291	-15 316	
Befektetési tevékenység bevételei*	3 650	946	649	-297	68,62%
Befektetési tevékenység ráfordításai**	33	0	13	13	
Befektetési tevékenység eredménye	3 617	946	636	-310	67,23%
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0	
Eredmény; céltartalékképzés	-110 929	-10 029	-25 655	-15 626	

adatok eFt-ban

Az anyagjellegű ráfordítások jelentősebb tételei

Megnevezés	Éves kiadás
Anyagköltség	2 901
Tagszervezési díj	288
Könyvvizsgálat	1 905
Marketing, hirdetés	891
Egyéb szolgáltatás	21 486

adatok eFt-ban

A személyi jellegű ráfordítások tételei

Megnevezés	Éves kiadás
Ügyvezető és alkalmazottak munkabére	38 299
Személyi jellegű egyéb kifizetés	3 587
Bérfelárulék	9 906

adatok eFt-ban

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai tiszteletdíjban nem részesültek.

Értékcsökkenési leírás: 15.763 eFt

Az egyéb ráfordítások jelentősebb tételei

Felügyeleti díj: 2.781 eFt

Nem tervezett tétel az egyéb ráfordításokban szereplő hitelezési veszteség, melynek összege 37.567 eFt, ugyanakkor az ezzel kapcsolatos bevétel sem szerepel a tervben.

A Pénztár működési eredményének alakulása a 2008. év óta:

Megnevezés	2008-ban	2009-ben	2010-ben	2011-ben	2012-ben	2013-ban
Előző évek halmozott eredménye (tartaléktőke):	274 276	207 436	137 220	165 321	133 722	79 156
Adott év mérleg szerinti működési eredménye:	-66 840	-68 350	-14 071	-53 279	-110 929	-25.655
Tagdíj-nemfizető tagoktól ktg levonás + likvid. átcsoportosítás	0	0	42 172	21 680	56 363	9.994
Működési tevékenység felhasználható eredménye	207 436	139 086	165 321	133 722	79 156	63 495

adatok eFt-ban

A tagdíj-nemfizető pénztártagoktól levonható költségek működési tartalékra jutó része (tény: 16.163 eFt) a számviteli előírásoknak megfelelően közvetlenül a tőketartalékot növelte, és csak az első negyedéves elvonást tartalmazza, a bevételek között nem szerepelhet. (Az Önkéntes Pénztárról szóló törvény 2001. évtől lehetővé teszi, hogy azoktól a pénztártagoktól, akik nem fizetnek tagdíjat – kivéve a szüneteltetőket – költség levonást lehessen alkalmazni. A nem fizető pénztártagokra vonatkozó szabályokat a Pénztár „Alapszabály”-a, valamint belső szabályzata tartalmazza. A költséglevonás mértéke az egységes tagdíjnak a működési illetve likviditási tartalékra jutó része. A levonható költségtérítés összege maximum az adott évre jóváírt hozam, tehát a pénztártag egyéni számláján lévő tőkét nem érinti. A pénzügyi tervben ezen a jogcímen keletkező bevételt az „Egyéb bevétel” soron kellett tervezni. Ezzel szemben a vonatkozó számviteli rendelet előírása szerint ezt a bevételt, mint „Tartaléktőke” növekményt kellett elszámolni. Az elszámolt tartaléktőke növekmény annyit jelent, mintha a működési tartalékon ennyi nyereség jelentkezett volna.)

VI. Mérlegforduló napja utáni események

A 2013. félévi mérlegfordulót követő jelentős esemény az új Igazgatótanács elnök megválasztása volt.


VII. Összegzés

Összegzésképpen elmondható, hogy a Pénztár 2013-ban továbbhaladt a 2005-ben elkezdett növekedési pályán.

A 2013. évben a tagszervezés korábbi években elért dinamikájának növelésével számol a Pénztár, aminek alapját a jelenlegi értékesítési csatornák intenzívebb kihasználása jelenti. A következő évek fókusza, mint ahogy a 2013-ra elfogadott költségvetés is mutatja, a szolgáltatás minőségének további növelése, illetve a működés minőségének javítása.

Budapest, 2013. augusztus 29.

ERSTE
NYUGDÍJPÉNZTÁR
Erste Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
1385 Budapest, Pf. 846.
Adószám: 18075285-1-41


.....
Tenke Gábor
Igazgatótanács elnöke


.....
Mohr Lajos
Ügyvezető igazgató