

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Danubius Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017. DECEMBER 31.

Az Éves beszámolót elfogadó Közgyűlés időpontja 2018. május 23.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A pénztár alapadatai:

A Pénztár alakulásának időpontja: 1994. október 31.

A Pénztár tevékenységi engedély száma: E/56/1994.

A pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény hatálya alá tartozó, munkahelyi alapon szerveződő nyugdíjpénztár.

A pénztár fő szolgáltatása az egyösszegben nyújtott nyugdíjszolgáltatás.

Emellett és ennek érdekében a pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A pénztár vezetése:

Igazgatótanács

A pénztárt 9 tagú Igazgatótanács irányítja.

Elnök:

Romics Tiborné

Tagok:

Bíróné Rózsás Margit

Kovács Pál

Bodai Tibor

Bögöti Anikó

Kisgyörgy Ágnes

Varga Csaba

Kisné Nagy Edit

Várady Noémi

Ellenőrző Bizottság

A pénztárnál 3 tagú Ellenőrző bizottság működik.

Elnök:

Bense Dániel

Tagok:

Elek Judit

Mészáros Attila

Szolgáltatók:

Könyvvizsgálat:

CLUB-AUDIT Számviteli és Pénzügyi Szolgáltató Kft

1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49/51.

Eng. száma: MKVK-001570

PSZÁF nyilvántartási szám: Fpt-001570/04

Könyvvizsgáló: Fehérné Vikárius Éva kamarai tag könyvvizsgáló

MKVK nyilvántartási szám: 003195

PSZÁF nyilvántartási szám: Ept-003195/04

Adminisztráció:

A pénztár a teljeskörű nyilvántartás vezetésével és a beszámolási kötelezettségek teljesítésével 2013. 07.01.-től a GOSYS Informatika Kft-t bízta meg.

A beszámoló összeállítója:

Ujj Mónika

mérlegképes könyvelő

regisztrációs szám: 152281

Gosys Kft 1038 Budapest, Újliget sétány 1.D

Számlavezető pénzintézet:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Letétkezelő pénzintézet:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Vagyonkezelő:

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

Amundi Alapkezelő Zrt.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Tájékoztató adatok:

A Danubius Nyugdíjpénztár pénzügyi terve alapján a 2017. évre előírt egységes tagdíj 2000 Ft/fő/hó.

Tartalékok képzése:

2017. évben a befizetett egységes tagdíjak tartalékonkénti megoszlása az alábbiak szerint alakul:

97,0 % Fedezeti Tartalék
2,5 % Működési Tartalék
0,5 % Likviditási Tartalék

2017. évben a befizetett egységesen felüli tagdíjak tartalékonkénti megoszlása alábbiak szerint alakul:

97,0 % Fedezeti Tartalék
2,5 % Működési Tartalék
0,5 % Likviditási Tartalék

Taglétszám alakulása:

A pénztár 2017. évi nyitó taglétszáma 3.450 fő, a záró taglétszám pedig 3.671 fő volt.

A pénztárba belépők száma 304 fő, más pénztárból 2 tag lépett át.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 85 főnek szűnt meg. A megszűnés oka 34 fő esetében szolgáltatás igénybevétele, 41 fő esetében 10 éves várakozási idő letöltését követő kifizetés, 3 fő esetében átlépés más pénztárba és 7 fő esetében elhalálozás.

A Pénztárban adómentesen felvehető hozam és adóköteles tőke kifizetések is történtek 2017. évben; az adómentes hozamkifizetéssel 131 fő élt, míg 11 fő hozam+tőke kifizetést igényelt a Pénztártól a pénztártagság fenntartása mellett. 41 fő részére történt a tagsági jogviszony megszüntetése mellett tőke+hozamkifizetés.

Összesen tehát a Pénztár a várakozási idő letelte miatt 183 fő részére teljesített kifizetést. A hozamkifizetések és hozam+tőke kifizetések száma az előző évhez képest jelentősen csökkent (2016-ban 225 hozam és 77 hozam+tőke kifizetés történt) amely abból adódik, hogy a legkorábban tagsággal rendelkezők rendszeresen élnek a három évenkénti hozamfelvétel lehetőségével, amelynek időszaka 2016. év vége volt, ezután 2019-ben várható újabb nagyobb létszámú pénzfelvételi igénylés.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A kilépések számának megoszlása negyedévenként

| Negyedévek | Szolgáltatás (fő) | Átlépés (fő) | Elhalálozás (fő) | 10 éves kifizetés (fő) |
|---------------|-------------------|--------------|------------------|------------------------|
| I. negyedév | 7 | 1 | 2 | 11 |
| II. negyedév | 5 | 1 | 3 | 4 |
| III. negyedév | 10 | 1 | 1 | 10 |
| IV. negyedév | 12 | - | 1 | 16 |

A kilépők számának alakulását az előző évhez képest az alábbi táblázat szemlélteti:

| Év | Szolgáltatás (fő) | Átlépés (fő) | Elhalálozás (fő) | 10 éves kifizetés (fő) |
|-------|-------------------|--------------|------------------|------------------------|
| 2016. | 37 | 3 | 10 | 41 |
| 2017. | 34 | 3 | 7 | 41 |

A szolgáltatást igénybevevők száma 2016. évhez képest **8,1%**-kal csökkent, az átlépések és a 10 éves kifizetések száma tavalyi évhez képest nem változott. A hagyatéki kifizetések száma is **30%**-kal csökkent a 2016. évhez képest.

A taglétszám 2017. évi alakulásának részletes bemutatását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 1. oldala tartalmazza.

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra, átlagosan **1.408** eFt,
- átlépésre átlagosan **1.721** eFt,
- 10 éves kifizetesként, tagsági jogviszony megszüntetéssel átlagosan **551** eFt,
- 10 éves kifizetesként tagsági jogviszony fenntartással átlagosan **2.408** eFt,
- 10 éves hozamkifizetesként **387** eFt,
- haláleset kapcsán átlagosan **1.316** eFt került kifizetésre.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során az Elszámolási Szabályzatban rögzített költségeket számolta fel.

A pénztári kifizetések 2017. évi alakulásának részletes bemutatását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 2. oldala tartalmazza.

A pénztár mérlegének bemutatása

A pénztár **2017.** december 31-i vagyona - mérlegfőösszege - **4.159.306** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegnél **9,01%**-kal magasabb.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

ESZKÖZÖK

A pénztár mérlegében eszközként mutatja ki a pénztár rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a pénztár működését szolgáló, valamint a nyugdíjszolgáltatás, a likviditás- és kockázat fedezetéül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket, továbbá az aktív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

| Megnevezés | Összeg (e Ft) | A mérlegfőösszeg %-ában |
|--------------------------------|------------------|-------------------------|
| A) Befektetett eszközök | 1 959 282 | 47,11% |
| B) Forgóeszközök | 2 200 024 | 52,89% |
| C) Aktív időbeli elhatárolások | 0 | 0,00% |
| ESZKÖZÖK összesen | 4 159 306 | 100,00% |

A) Befektetett eszközök (1.959.282 ezer forint)

A pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A pénztár a befektetések hozambevételére céljából beszerzett befektetéseket év közben a forgóeszközök között tartja nyilván, átsorolásukra az éves beszámoló készítésekor kerül sor.

B) Forgóeszközök (2.200.024 ezer forint)

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések **312** ezer forint összegben, amely a tárgy évre vonatkozó, a mérlegkészítés fordulónapjáig befolyt tagdíjakat tartalmazza. Tagdíj követelést a pénztár 2017. december 31-én nem tart nyilván. Egyéb követelésként a pénztár **1.098** ezer forintot mutat ki, mely a tagokkal szembeni követeléseket, a vagyonezrelőkkel szembeni követeléseket tartalmazza. A követelések a forgóeszközök **0,064** %-át teszik ki.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **2.153.294** ezer forint, amely a forgóeszközök **97,88** %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a pénztár kamat-, hozam- illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között **45.320** ezer forint, amely a forgóeszköz-állomány **2,06** %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 ezer forint)

Aktív időbeli elhatárolásként a pénztár 2017-ben nem tart nyilván eszközt.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

FORRÁSOK

A pénztár a mérleg forrás oldalán mutatja ki a saját tőkét, a céltartalékokat, a kötelezettségeket és a passzív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

| Megnevezés | Összeg (e Ft) | A mérlegfőösszeg %-ában |
|----------------------------------|------------------|-------------------------|
| D) Saját tőke | 42 704 | 1,03% |
| E) Céltartalékok | 4 109 156 | 98,79% |
| F) Kötelezettségek | 6 646 | 0,16% |
| G) Passzív időbeli elhatárolások | 800 | 0,02% |
| FORRÁSOK összesen | 4 159 306 | 100,00% |

D) Saját tőke (42.704 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét (46.360 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből és a működés tárgyevi eredményéből (-3.656 ezer forint), valamint a pénztár értékelési tartalékából (0 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (4.109.156 ezer forint)

A pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre **működési céltartalékot** nem képez. Működési céltartalékként mutatja ki a pénztár a működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetéből (a mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci érték és könyv szerinti érték közötti különbözet összegében) kimutatott tartalékot. 2017. évben ennek összege 271 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

A **fedezeti céltartalék** nagysága 4.095.954 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni- és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

A fedezeti tartalék nyitó állománya az üzleti év első napján 3.749.722 ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés; egyéni tagdíjbefizetés 142.582 ezer forint, munkáltatói tagdíjhozjárulás 175.827 ezer forint, támogatói adomány 97 ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések 1.013 ezer forinttal növelték a tartalékot.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A fedezeti tartalékot megillető realizált hozambevétel összege: **286.967** ezer forint, az értékelési különbözet: **-14.933** ezer forint, melyek egyenlege: **272.034** ezer forint.

A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg az adójóváírásra jogosító, NAV által utalt befizetések, melynek összege **24.413** ezer forint.

A tartalék állományát a következő tételek csökkentették az üzleti év folyamán: tagoknak, kedvezményezetteknek az év során **200.176** ezer forint visszatérítés történt, más pénztárba átlépő tag követelésének átadása **5.164** ezer forint.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások - árfolyamveszteségek (**45.990** ezer forint) vagyonkezelői (**10.860** ezer forint) és letétkezelői díjak (**4.758** ezer forint), befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások (**437** ezer forint), összesen **62.045** ezer forintértékben csökkentették a tartalék állományát.

A pénztár 2017. évben is élt a jogszabály és az alapszabály nyújtotta lehetőségekkel, miszerint a tagdíjat nem fizető tagjaival szemben érvényesíti - a tagdíj nem fizetés kezdő időpontjától - a tagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamának csökkentését a mindenkori egységes tagdíj működési tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. Ennek összege **890** ezer forintot tett ki.

A fedezeti tartalék egyéni számlák záró állománya **4.095.496** ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya **458** ezer forint.

Fedezeti céltartalék összesen: 4.095.954 eFt

| | |
|---------------------------------------|---------------|
| Egyéni számlák záró állománya: | 4.095.496 eFt |
| Szolgáltatási számlák záró állománya: | 458 eFt |

A likviditási céltartalék összege **12.931** ezer forint, melyből a likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék állománya **59** ezer forint.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **12.886** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el.

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a pénztár -14 ezer forint céltartalékot képzett.

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát a pénztár azon tagdíjkövetelései után mutatja ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre, 2017. december 31-én azonban tagdíjkövetelést a pénztár nem tart nyilván.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 98,79 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (6.646ezer forint)

A pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettségek (6.646 e Ft); tagokkal szembeni kötelezettségekből 166 ezer forint összegben, szállítókkal szembeni kötelezettségek 897 ezer forint, jövedelem elszámolásból adódó kötelezettség 654 ezer forint, NAV-val szembeni kötelezettség 947 ezer forint, vagyonkezelővel szembeni kötelezettség 3.233 ezer forint, letétkezelővel szembeni kötelezettség 395 ezer forint, felügyelettel szembeni kötelezettség 304 ezer forint, azonosítatlan függő befizetésekből 123 ezer forint összeg adódik.

A pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

| | |
|--|--------------|
| Pénztártaggal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség | 166 |
| Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból | 897 |
| Személyi jövedelemadó elszámolás | 487 |
| Költségvetési befizetési kötelezettségek | 16 |
| Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség | 654 |
| Társadalombiztosítási kötelezettség | 444 |
| Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek | 3 233 |
| Letétkezelővel szembeni kötelezettségek | 395 |
| Felügyelettel szembeni kötelezettségek | 304 |
| Azonosítatlan függő befizetések | 50 |
| Összesen: | 6 646 |

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya 123 ezer Ft volt. 2017. év végén függő befizetesként 50 ezer forintot tart nyilván a Pénztár.

Az azonosítatlan tételek alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 5. számú táblázata mutatja be.

G) Passzív időbeli elhatárolások (800 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó, illetve azt terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja ki a Pénztár passzív időbeli elhatárolásként, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szolgáltatói szerződésekből (könyvvizsgáló) meghatározható.

| Jogcím | Összeg (ezer forint) |
|--------------------|----------------------|
| Könyvvizsgálói díj | 610 |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| | |
|------------------|-----|
| Jogi tevékenység | 190 |
| Összesen | 800 |

A pénztár eredményeinek bemutatása

A pénztár bevétele alapvetően a tagdíjbevételekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásból, eseti adományokból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze, míg ráfordítása jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkezik. A pénztár a jogszabályoknak megfelelően, tartalékonként elkülönített eredménykimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

Működési tevékenység

A működés fedezetét a pénztár tagdíjbevételeinek, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulás a küldöttközgyűlés által meghatározott hányada, a működési célra kapott rendszeres támogatás, a más pénztárba átlépő tagoktól levont átlépési díj, illetve a működésre fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozam szolgáltatja.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetések, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulás fedezeti tartalékra jutó hányadából, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományokból és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék adja.

A nyugdíjszolgáltatások nyújtása érdekében felhalmozódó vagyont elkülönítetten tartja nyilván a pénztár: a felhalmozási időszakban lévő tagok vagyonát tartalmazó egyéni számlák tartalékaként, valamint a már szolgáltatást igénylő tagok követeléseit tartalmazó szolgáltatási tartalékként.

Likviditás biztosítása

A pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében tagdíjbevételeinek meghatározott részét likviditási célra számolja el. Likviditási célú bevételt képez még a likviditási tartalék befektetett részén realizált hozam és elszámolt értékelési különbözet.

A likviditási tevékenységre elszámolt, ráfordításokkal csökkentett bevételből különböző célokra tartalékokat képez a pénztár.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

A pénztár működési tevékenységének eredménye egyrészt a szokásos működési tevékenység eredményéből - ami a pénztár működésével kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözete -, másrészt a

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

befektetési tevékenység eredményéből - ami a befektetésekből származó bevételek, illetve ráfordítások különbözete - tevődik össze.

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

| Megnevezés | Összeg (ezer forint) |
|---|----------------------|
| Szokásos működési tevékenység eredménye | -1 534 |
| Befektetési tevékenység eredménye | -2 122 |
| Mérleg szerinti eredmény | -3 656 |

A pénztár előző évi szokásos működési eredménye **8.904** ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi szokásos működési eredményben 10.438 ezer forint csökkenés tapasztalható. A 2017. évi szokásos működési eredménye **-1.534** ezer forint.

A működési tartalékot érintő bevételek összege az előző évben összesen **36.430** ezer forint volt, tárgyévben **30.775** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **26,18** %-át, az egyéb bevételek a **71,89** %-t teszik ki. Az egyéb bevételekből a Danubius Hotels Zrt. tartozás-átvállalásának összege **20.331** ezer forint, amely **5.073** e Ft-tal kevesebb, mint előző évben, az átlépőktől és kilépőktől levont átlépési- és kilépési költség és az egyéb működési bevételek összege **675** ezer forint. A meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása működési tartalékra eső bevétele **791** ezer forint, előző évben ez az összeg **2.023** e Ft volt.

A működési célú eszközök befektetéséből származó hozam eredmény **-2.122** ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, árfolyamnyereségekből, vagyon- és letétkezelési díjakból, valamint a bankköltségekből, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből származott.

A pénztár működési költségeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Adatok ezer forintban

| Bevételek jogcímei | 2016. évben | 2017. évben | Változás (%) | Megoszlás (%) |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Adminisztrációs díj | 9 906 | 9 906 | 100,0% | 30,7% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 8 363 | 15 030 | 179,7% | 46,5% |
| Könyvvizsgálói díj | 2 032 | 2 235 | 110,0% | 6,9% |
| Felügyleti díj | 1 053 | 1 140 | 108,3% | 3,5% |
| Egyéb költségek, ráfordítások | 5 674 | 3 998 | 70,5% | 12,4% |
| Összesen | 27 028 | 32 309 | 119,5% | 100,0% |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Egyéb költségek és ráfordítások a következő költségekből tevődnek össze a 2017. évben:

Szaktanácsadás díja (2.286 ezer forint), egyéb költségek igénybevett szolgáltatások (914 ezer forint).

Egyéb ráfordítások: 791 ezer Ft, amely a meg nem fizetett működési célú tagdíjak felhasználásból és kerekítési különbözetből (7 ezer forint) áll.

Adminisztrációs díj

2017. évben a Pénztár által kifizetett adminisztrációs díj 9.906 forint volt, az adminisztrációs díj az összes költség 30,7%-át teszi ki.

Személyi jellegű ráfordítások

Személyi jellegű ráfordításként a nyugdíjpénztári ügyfélszolgálati tevékenység bonyolítására a pénztár év végére 3 főt alkalmazottként és 2 főt megbízásos jogviszonyban foglalkoztat, amely személyek megbízási díjai és azok járulékai kerültek elszámolásra 15.030 ezer forint összegben. A tavalyi évhez képest így 79,7%-os növekedés következett be, amelynek oka a 2016. decemberében 1 fővel megnövekedett munkavállalói létszám. A személyi jellegű ráfordítások az összes felmerült költség 46,5%-át képviselik.

Tisztségviselők javadalmazása

Az Igazgatótanács- és az Ellenőrző Bizottság tagjai nem részesülnek javadalmazásban elvégzett munkájuk után.

Az Igazgatótanács elnöke 2017. évi munkájáért javadalmazásban nem részesült, sem előleget, sem kölcsönt nem kapott a Pénztártól.

Könyvvizsgálati díj

A díj 2017-ben 2.235 eFt volt, a könyvvizsgáló a számviteli törvényben előírt kötelezettségén kívül más szolgáltatást nem végzett.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,025 %-a. 2017. évre fizetett felügyeleti díj az összes költségre vetített aránya 3,5%, összege 1.140 eFt.

A pénztár költségeinek legjelentősebb részét a személyi jellegű ráfordítások (46,5%) teszi ki. Adminisztrációs díjra a pénztár 30,7%-ot, egyéb költségekre, ráfordításokra 12,4%-ot, könyvvizsgálói díjra 6,9%-ot és felügyeleti díjra 3,5%-ot költött az összes felmerült költségből.

A 2017. évi költségek és ráfordítások 19,5%-kal nőttek a megelőző év költségeihez és ráfordításaihoz képest, ami a személyi jellegű kifizetések és az egyéb költségek, ráfordítások összegének növekedésből adódik.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A pénztár működési céltartalékot a működési portfólió értékelési különbözetéből képez, melynek -241 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 512 ezer forinttal nőtt, így záró értéke 271 ezer forint.

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A fedezeti célú összbevétel 645.919 ezer forint, amelyből a tagdíjbevételek 22,12 %-a tagok által fizetett tagdíj, 27,22 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás, 0,02 %-a munkáltatói támogatói adomány, 3,78 %-a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt adójóváírás összege.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege a következő (ezer forintban):

| | |
|---------------------------------|---------|
| Szolgáltatási célú bevételek | 373 885 |
| Szolgáltatási célú ráfordítások | 30 696 |
| Egyenleg | 343 189 |

Szolgáltatási célú ráfordításként a meg nem fizetett tagdíjak hitelezési veszteségként történő leírásának fedezeti összegét jeleníti meg a pénztár.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 272.034 ezer forint, ami egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, az értékpapírok forgatásával elért árfolyamnyereségből, a befektetési jegyek realizált hozamából, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, (45.990 ezer forint), vagyonkezelői (10.860 ezer forint) és letétkezelői díjak (4.758 ezer forint), a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai (437 ezer forint), összesen 62.045 ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 209.989 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 343 189 ezer forint egyenlegének 209.989 ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 553.178 ezer forint, melyből a pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege a következő (ezer forintban):

| | |
|-------------------------------|-------|
| Likviditási célú bevételek | 1 948 |
| Likviditási célú ráfordítások | 158 |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| | |
|---|--------------|
| Likviditási befektetési tevékenység bevétele | 132 |
| Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása | 61 |
| Egyenleg | 1 861 |

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 1.790 ezer forint egyenlegének 71 ezer forint hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény 1.861 ezer forint, melyből a pénztár likviditási céltartalékot képzett.

A likviditási tartalék záró állományának alakulása:

| Likviditási tartalék záró állománya | Összeg (eFt) |
|--|---------------|
| Értékelési különbözetből képzett likv. céltartalék | 59 |
| Egyéb likviditási célra | 12 886 |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára | -14 |
| Összesen. | 12 931 |

Befektetések alakulása

A pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a tagok egyéni számlájára jóváírt összegeket befektesse - a törvényi szabályozás figyelembevételével, és a pénztár folyamatos likviditásának fenntartása mellett - oly módon, hogy a befektetett eszközökön a lehető legmagasabb hozamot érje el, és emellett nyugdíjszolgáltatásokat tudjon biztosítani.

A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében opciós ügylet, kockázati tőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés nem volt.

2017. évben határidős ügyleteket is végzett a pénztár a befektetéseik között, a lezárt ügyletek 737 ezer Ft veszteséggel csökkentették az eredményt. Az év végével nyitott pozíciókból mérlegkészítésig realizált nyereség keletkezett 148 ezer forint összegben. A tárgyévi ügyletek részletes bemutatása a kiegészítő melléklet 15. oldalán található.

A pénztár értékpapír kölcsönzési tevékenységet nem végzett.

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete 298.574 ezer forint volt az üzleti év első napján.

A fő bankszámla után elszámolt értékelés különbözet nem volt.

Az értékelési különbözet év folyamán bekövetkezett változása összességében 14.308 ezer forint összegű értékelési különbözet csökkenést eredményezett.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Az értékpapírok értékelési különbözetének változása a záró állományt **298.574** ezer forint összegre módosította, a devizaszámlák értékelési különbözete **-60** ezer forint volt 2017.12.31-én.

Az értékelési különbözet állományában bekövetkezett negyedéves változásokat bankszámlák és készpénz, valamint az értékpapírok tekintetében a Kiegészítő melléklet számszaki részének 9. oldalán mutatjuk be.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A pénztár befektetéseinek eszközcsoportonkénti bontását tartalmazó táblázatot kötési értéken, piaci értéken, valamint az értékelési különbözetek tekintetében a Kiegészítő melléklet számszaki részének 9. oldala tartalmazza. 2017. évben a számviteli politikának megfelelően év végével átsorolásra kerültek az egy éven túli lejáratú, illetve egy évnél hosszabb ideje beszerzett értékpapírok a befektetett eszközök közé.

A pénztári befektetési portfólió könyv szerinti értékének nyitó állománya **3.485.645** ezer forint, mely az év során **9,83%**-kal nőtt, záró állománya **3.485.645** ezer forint.

Az üzleti év folyamán a nyitó piaci érték **3.784.187** ezer forint állományhoz képest a záró piaci érték **328.200** ezer forinttal nőtt.

A pénztári befektetési portfólió piaci értéke a tárgyév utolsó napján **4.112.387** ezer forint.

Hozamok alakulása

Az Amundi Alapkezelő Zrt. vagyonkezelői bruttó hozamrátája **7,87** %, a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. vagyonkezelői hozamrátája **4,27** %.

Az éves referencia index a Amundi Alapkezelő Zrt. esetében **7,61**%, a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. esetében **3,79** %.

A Pénztár és portfólióinak 2017. évi bruttó, nettó hozamai és a referencia hozamai:

Nettó hozamráta: 5,43 %

Bruttó hozamráta: 5,83 %

Referencia hozamráta: 5,58 %

Átlagos 10 éves nettó hozamráta: 6,26 %

Átlagos 15 éves nettó hozamráta: 7,36 %

Átlagos 10 éves referencia hozamráta: 6,50 %

Átlagos 15 éves referencia hozamráta: 7,51 %

Befektetési politika alakulása

A pénztár nyugdíjcélú eszközeinek befektetésével a CIB Befektetési Alapkezelő ZRt.-t és a Amundi Alapkezelő ZRt.-t, a letétkezelési tevékenység végzésével az

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

UniCredit Hungary ZRt.-t bízta meg. 2017. év folyamán a befektetési politika ennek megfelelően az alábbiak szerint módosult.

A Pénztár a befektetési portfólió összetételét a CIB Befektetési Alapkezelő ZRt. részére a következőképpen határozza meg:

A pénztár a fedezeti alap eszközeinek alábbi összetételét tartja kívánatosnak:

| Megnevezés | Minimum | Célarány | Maximum |
|--|---------|----------|---------|
| magyar állampapír | 25% | 67% | 100% |
| Magyar állam készfizető kezességével biztosított értékpapír | 0% | 0% | 75% |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 8% | 10% |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0% | 0% | 10% |
| a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, | 0% | 0% | 10% |
| tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 0% | 0% | 10% |
| Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, 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 | 0% | 0% | 10% |
| külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, 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 | 0% | 0% | 10% |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 0% | 12% | 30% |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap | 0% | 11% | 30% |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| | | | |
|---|------|------|-----|
| befektetési jegye | | | |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 0% | 0% | 20% |
| Lekötött betét | 0% | 0% | 20% |
| Határidős ügyletek fedezeti céllal | -30% | 0% | 30% |
| | | 100% | |

A kihelyezett vagyona vonatkozó referencia portfólió

A portfólió relatív teljesítménye mérésének és a vagyonkezelő munkája megítélésének alapja egy olyan index-kompozíció, amely kifejezi a Pénztár kockázatvállalási hajlandóságát, és meghatározza a vagyonkezelő számára a követendő befektetési politika fő irányvonalát.

Ezen megállapodás szerint az éves referenciahozam: az üzleti év alatt az RMAX, a MAX, BUX, CETOP20, az MSCI World, az MSCI GEM, és a DBLCDBCT (Deutsche Bank Liquid Optimum Yield Diversified TR Commodity Index) indexek hozamának súlyozott számtani átlaga, az alábbi súlyozással:

| Index megnevezése: | Súlyarány: |
|--------------------|------------|
| RMAX | 60,00% |
| MAX | 15,00% |
| BUX | 2,00% |
| CETOP20 | 3,00% |
| MSCI World | 13,00% |
| MSCI GEM | 4,00% |
| DBLCDBCT | 3,00% |

Az éves bázishozam minden évben utólag kerül megállapításra.

A pénztár a működési alap eszközeinek alábbi összetételét tartja kívánatosnak:

| Megnevezés | Minimum | Célarány | Maximum |
|--|---------|----------|---------|
| magyar állampapír | 90% | 100% | 100% |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0% | 0% | 10% |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 0% | 0% | 10% |
| Lekötött betét | 0% | 0% | 10% |
| | | 100% | |

Ezen megállapodás szerint az éves referenciahozam: megegyezik a ZMAX index hozamával az alábbi súlyozással:

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Index megnevezése: | Súlyarány: |
|--------------------|------------|
| ZMAX | 100,00% |

Az éves bázishozam minden évben utólag kerül megállapításra.

A pénztár a likviditási alap eszközeinek alábbi összetételét tartja kívánatosnak:

| Megnevezés | Minimum | Célarány | Maximum |
|--|---------|-------------|---------|
| magyar állampapír | 90% | 100% | 100% |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0% | 0% | 10% |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 0% | 0% | 10% |
| Lekötött betét | 0% | 0% | 10% |
| | | 100% | |

Ezen megállapodás szerint az éves referenciahozam: Az üzleti év alatt az ZMAX index hozamával, az alábbi súlyozással:

| Index megnevezése: | Súlyarány: |
|--------------------|------------|
| ZMAX | 100,00% |

Az éves bázishozam minden évben utólag kerül megállapításra. A Pénztár a befektetési portfólió összetételét az Amundi Alapkezelő ZRt. részére a következőképpen határozza meg:

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Eszközcsoport | Amundi Alapkezelő Zrt. által kezelt portfólió | | |
|--|---|------------|------------|
| | min% | cél% | max% |
| Hitelviszonyt megtestesítő eszközök, bankbetét és döntően ilyen típusú eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei | 65% | 80% | 90% |
| Magyar állampapír, állami garanciás értékpapír együttesen | 50% | 80% | 90% |
| Külföldi állampapír, állami garanciás értékpapír együttesen** | 0% | 0% | 30% |
| Magyar gazdálkodószervezeti kötvény | 0% | 0% | 15% |
| Magyar hitelintézeti kötvény | 0% | 0% | 15% |
| Külföldi gazdálkodó szervezeti, hitelintézeti kötvény együttesen | 0% | 0% | 15% |
| Magyar önkormányzati kötvény | 0% | 0% | 10% |
| Hazai jelzáloglevél | 0% | 0% | 15% |
| Pénzpiaci, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye, ETF együttesen | 0% | 0% | 5% |
| Bankbetét, folyószámla* | 0% | 0% | 30% |
| Kockázati részvényarány összesen | 10% | 20% | 30% |
| Hazai és közép-európai részvény, illetve részvény alapú befektetési jegy, ETF együttesen | 0% | 6% | 14% |
| Nemzetközi részvény, illetve részvény alapú befektetési jegy, ETF együttesen*** | 0% | 14% | 30% |
| Tőkegarantált alapok, tőkevédett alapok befektetési jegyei, ETF együttesen | 0% | 0% | 5% |
| Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye, ETF | 0% | 0% | 5% |
| Részvényeken alapuló arbitrázs célú tőzsdei határidős ügylet | 0% | 0% | 0% |
| Árupiaci befektetési jegy, ETF | 0% | 0% | 10% |
| Ingatlan befektetési jegy | 0% | 0% | 6% |
| Repó ügylet (szállítási) | 0% | 0% | 0% |

*A bankbetét elhelyezhető forintban és az OECD tagországok devizáiban.

**Az OECD országok által kibocsátott állampapírok, melyek részaránya a portfólión belül minimum 0 %-ot maximum 30 %-ot érhet el. Ezek a külföldi kötvénypiaci befektetések elsősorban nem stratégiai tartási céllal szerepelnek a portfólióban, hanem a hazai kötvénypiacra kapcsolatos aggodalmak esetén a nemzetközi kockázatmegosztás lehetőséget kívánják biztosítani, ezért szerepelnek viszonylag széles limittel és 0 % célértékkel a portfólióban. Ezen limit aktiválódása magával hozza az alacsonyabb minimum magyar állampapír limitet, amely ezen eset miatt a cél limithez képest a 15 %-ot meghaladó eltérési sávot kell, hogy biztosítson.

***A saját kezelésű nemzetközi részvény alapok együttes részaránya nem haladhatja meg a portfólió eszközértékének 10 %-át.

A Vagyonkezelő fedezeti céllal köthet származtatott ügyleteket. A Pénztár a fedezeti célú származtatott ügyletekhez kapcsolódóan a pénzügyi szolgáltató partner(ek) által elvárt biztosítékot a portfólióban szereplő állampapírok zárolásával tudja biztosítani. A biztosítéki céllal zárolt állampapírok piaci árfolyamon számított értéke nem haladhatja meg a portfólió 20 %-át.

A Pénztár hozzájárul, hogy a Vagyonkezelő a kezelt portfólió terhére saját és kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt (pl. Amundi hazai és nemzetközi befektetési alapokat) szerezzon a rögzített limitek mértékéig.

Ezen megállapodás szerint az éves referenciahozam: Az üzleti év alatt

- 80%-os mértékben a MAX Composite Index
- 6%-os mértékben a CETOP 20 Index
- 7%-os mértékben az MSCI World Free Index
- 5%-os mértékben az MSCI Emerging Markets Index

Pénztári szintű referencia hozam összetétele: MAX Composite Index 37%, RMAX 31%, MAX 8%, MSCI World 7%, BUX Index 4%, MSCI World Free Index 4%, MSCI Emerging Markets Index 4%, CETOP20 2%, DBLCDBCT 2%, ZMAX 1%.

A vagyonkezelők teljesítményének értékelése

A CIB Befektetési Alapkezelő ZRt. 2017. évi beszámolója

Főbb piaci folyamatok a 2017-es évben

A 2017-es évet laza monetáris politika, kedvező makrogazdasági mutatók, javuló foglalkoztatási szintek, dinamikus globális gazdasági növekedés és a várakozásoknál alacsonyabb infláció jellemezte. A FED moderált, a gazdasági növekedés megtartását támogató, kiszámítható szigorító politikát folytatott, összesen 3 alkalommal 25-25 bázisponttal emelve meg az irányadó kamatot. Mindeközben az Európai Központi Bank tartózkodott a kamatemeléstől, fenntartva a növekedést támogató monetáris politikáját, de az év vége felé megjelenő inflációra reagálva folyamatosan kivezeti az eszközvásárlási programját 2018 második felétől.

A piaci szereplők az év során a gazdasági fundamentumokra koncentráltak. A jelentősebb politikai események is csak napokra térítették ki az eszközárakat a trendjeikből, a negatív hírek után is hamar helyreállt a befektetői bizalom. A pénzbőség, a kedvező növekedés, az emelkedő EPS-ek adtak keretet az emelkedésnek a részvényt piacon, amit a kiegyensúlyozott és kiszámíthatóságra épülő jegybanki kommunikáció is támogatott.

A szeptember eleji FED ülés nyilvánvalóvá tette a kamatemelés és a szigorítás folytatását az USA-ban, amit a piac hamar elfogadott és alapvetően csak a kötvénypiacra hatott negatívan. Ha a kamatemelés közgazdasági tartalmát vizsgáljuk, akkor valóban nem megalapozatlan az a piaci optimizmus, amit a részvényt piacok mutattak a negyedévben. Kamatemelésre, vagyis némi fékre a monetáris hatóságtól ugyanis akkor szorul egy adott gazdaság, amikor valóban van növekedés és ez már a fogyasztói árakban is látszik. Ez viszont - az infláció egy szintjéig - pozitív és egészséges folyamatot tükröz, miközben a szigorítástól sem félni kell, hanem úgy tekinteni rá, mint ami a GDP növekedését nem, csak a gazdaság esetleges túlhevülését akadályozza meg.

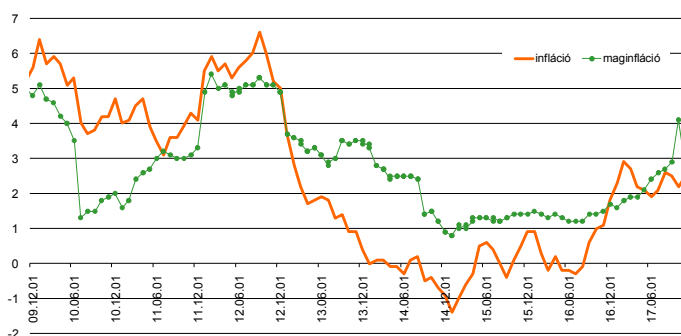
A FED normalizálja a kamatokat és egyelőre a piac bízik a monetáris hatóság fokozatos és körültekintő lépéseiben, vagyis nem tart elhibázott jegybanki politikától. Ugyan kapott a piac egy új jegybankelnököt Jerome Powell személyében, de úgy tűnik, a személyi változás nem hozott érdemi változást a monetáris politikában. A kép egyre biztatóbb, a növekedés töretlen volt globálisan minden régióban, és ez az emelkedő trend várható 2018-ban is. A makro

folyamatok mellett a mikro folyamatok is segítették a részvénytőzjártók jó teljesítményét.

Magyarországon változatlan volt az év során a gazdaság,- és monetáris politika. Az MNB újabb nem konvencionális eszközök alkalmazásával tovább lazított, növelte a likviditást a magyar pénz,- és állampapírtőzjártakon, ami a hozamgörbe hosszú felén is újabb hozamcsökkenést eredményezett.

2017-ben 4,4 százalék volt a gazdasági növekedés. Ezt a növekedési ütemet tarthatja a magyar gazdaság 2018-ban is. Az elemzői konszenzus szerint ugyan csak 3,5 százalék körüli ütem várható, mi azonban, az MNB várakozásaival egyetértve, ennél magasabb, 4 százalék körüli bővülésre számítunk.

Infláció és maginfláció alakulása (%, éves szintű változás)



Forrás: Bloomberg

10 éves állampapír hozam (%)



Forrás: Bloomberg

Nyersanyagpiaci teljesítmények

A 2017-es év tovább gyarapította a nyersanyagpiaci befektetők vagyonát: a piac az elmúlt év egészét tekintve 6,2%-os dollárban számított hozamot nyújtott. A tavalyi év második fele hozta meg a nagy emelkedést, így tudtuk pozitívan zárni 2017-et. Valamennyi szegmensben jó teljesítményeket láthattunk. Egy-egy piaci termék esetében tapasztalhattunk csak visszaesést. A 2017-es év utolsó negyedét tekintve csupán az agrártermékeknél láthattunk árfolyamcsökkenést, de nagyságrendben ezek elmaradnak a többi nyersanyagpiaci áru áremelkedésétől.

Alapvetően kedvező környezetben telt a nyersanyagpiaci elmúlt éve, a gazdasági mutatók egyre kedvezőbb képet festenek a világgazdaságról. Valamennyi gazdasági régióban az élénkülés jelei mutatkoznak. A nyersolaj tekintetében egy ilyen környezet a keresleti oldal erősödését hozta magával. Különösen az EU-ban tapasztalható élénkülés jelei hatottak kedvezően az olaj árfolyamára, így a Brent árfolyama 17,7%-ot emelkedett 2017-ben, kiemelve, hogy csak az utolsó negyedévben 16,2%-ot. Az amerikai jegyzés is jelentősen feljebb került: 2017-ben a

WTI 12,5%-ot emelkedett, az utolsó negyedévben pedig közel 17%-kal került feljebb az árfolyama. Az USA gazdaságának erősödése, a tavaly év végén elfogadott adóreform, a csökkenő nyersolaj készletek mind felfelé mozdították a WTI jegyzését. Az olaj szempontjából meghatározó volt a 2016 végén bevezetett kitermelési megállapodás betartása és kiterjesztése a 2018-as évre. A napi közel 2 millió hordó kiesése megtette hatását, és hozta az elvárt eredményeket. Az ipari fémek és a nemesfémek egyaránt jelentős emelkedéssel tudták zárni a 2017-es évet. Az arany nál tapasztalt emelkedés elsősorban a geopolitikai kockázatok fokozódásának és a gyenge dollár árfolyamnak tudható be. Az agrártermékek árfolyamalakulása már vegyes képet mutatott: 2017-ben a főbb termékek közül csak a búza ára emelkedett 4,7%-kal. A kukorica árfolyama 0,4%-ot, a szója 4,5%-ot csökkent.

Részvénypiaci teljesítmények

A 2017-es év összességében kedvező részvénypiaci hozamokkal jutalmazta a befektetőket. A fő bizonytalansági faktor a FED várt kamatemelési döntések voltak, de a 3 emelés jól kommunikáltan, minden piaci megrázkódtatás nélkül ment végbe. A fejlett piacok szép hozamokat produkáltak. Az amerikai S&P500 Index, a globális fejlett piacok mozgását mutató MSCI World Indexszel összhangban közel 20%-ot emelkedett dollárban számolva. Az európai piacok inkább +10% környékén zártak, a német DAX Index 12%-ot emelkedett, míg a francia CAC 9,3%-ot. A Brexit éreztette hatását, az angol FTSE Index fontban számolva 7,6%-al tudott csak feljebb kerülni a 2016-os záró értékhez képest.

A remek dollárban számolt hozamok azonban erodálódnak, ha euróra vagy forintra számoljuk át őket, ugyanis az USD közel 10%-ot gyengült az euróhoz képest 2017-ben. Ez volt az a folyamat, amire a legtöbb befektető nem számított, ugyanis a kamatpályák és a mennyiségi lazítási intézkedések divergenciájából nem ezt a következtetést lehetett levonni

A fejlődő piacok is kiemelkedő évet zártak. A globális fejlődő piacok teljesítményét mutató MSCI Emerging Markets Index 34%-ot emelkedett dollárban mérve, ami euróban számolva is 24% körül van. A hazai BUX Index és a régiós CETOP Index is 23% körüli emelkedést produkált a 2017-es évben.

A részvénypiacok 2017-ben

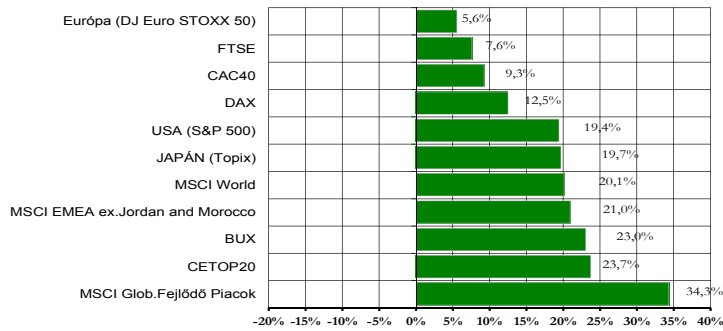
Míg a 2016-os év rendkívül politikai esemény vezérelt volt, a 2017-es év már nem. Ez nem azt jelenti, hogy nem bővelkedtük politikai eseményekben, amik piacmeghatározók lehetnek volna, hanem azt, hogy a befektetők elkezdtek nem foglalkozni velük. Nem foglalkoztak Donald Trump személyével és hangzatos beszédeivel. Pedig volt pár ilyen az elmúlt évben, főképp, ha az észak-koreai rakéta kísérletek utáni reakciókra gondolunk.

Két fontos kérdést vártak a piaci szereplők. Az egyik a német választások, ahol bár Angela Merkel folytathatja a kormányzást, de a kormányalakítás végül nehezebb lett, mint azt sokan gondolták. A másik Janet Yellen, FED elnök utódlása, ami sokáig foglalkoztatta a befektetőket. Több név is felmerült, arra is volt esély, hogy Yellen újra elnök lehet, végül Donald Trump, a piacok szempontjából egy megfelelő jelölttel rukkolt elő Jerom Powell személyében.

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

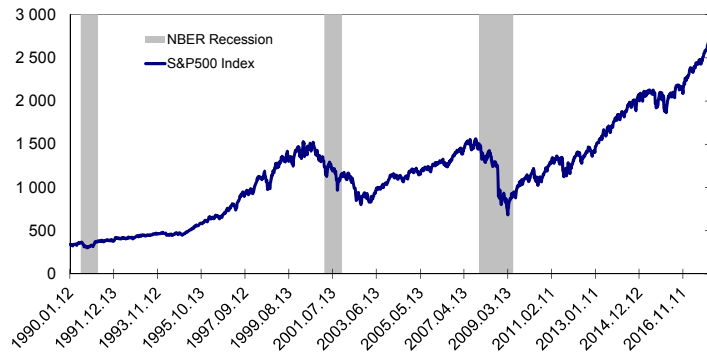
Kiegészítő melléklet

Főbb részvény indexek 2017 (saját devizában)



Forrás: Bloomberg

S&P500



Forrás: Bloomberg

A vagyonekező teljesítménye

| Időszak | Nominális | | Éves | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Portfólió hozama | Benchmark hozama | Portfólió hozama | Benchmark hozama |
| 2016.12.31 - 2017.12.31. | 4,27% | 3,79% | 4,27% | 3,79% |

Az Amundi Alapkezelő Zrt. 2017. évi beszámolója

A Pénztár az elmúlt, 2017-es évben év eleje óta **7,87%-os nominális (nem évesített) hozamot ért el**, ami napi lánc módszerrel kalkulálva 31 (havi láncolással 36) bázisponttal felülmúlta a referenciaindex teljesítményét.

A 2017-es évben tett főbb portfóliókezelési intézkedések:

Kötvénypiaci befektetések 2017-ben

Az elmúlt év során a Danubius Nyugdíjpénztár portfóliójában főként a duration változtatásával vett fel a Portfóliókezelő pozíciót.

2017 elején kismértékű duration alulsúllyal kezdte az évet, mivel decemberben sokat korrigált a hazai kötvénypiac az amerikai választások utáni gyengülésből,

annak ellenére, hogy a nemzetközi „hadszíntéren” tovább mentek az ún. „reflation” tradek. Mivel januárban kis mértékben gyengültek a hazai kötvények, ezért a referenciánál rövidebb futamidővel relatíve jól járt a portfólió. A negyedév végén már - amikor a forint hozamszintek megközelítették az amerikai elnökválasztás utáni lokális csúcsukat - 10 éves kötvény vásárlásával kismértékű, 5%-os duration túlsúlyt alakított ki a Portfóliókezelő. Az első negyedévben kiépített 5 éves lengyel állampapír pozíció pozitívan járult hozzá a teljesítményhez, a pozíció a második negyedév elején lezárásra került.

A második negyedévben a benchmark kamatkockázattól való eltérések visszafogottak maradtak. Az 5 % körüli duration túlsúly április elején neutrálisra módosította a Portfóliókezelő. Májusban - ahogy rallyzott a kötvénypiac - fokozatosan tovább csökkentettük a kamatkockázatot, és június végére 10% körüli duration alulsúlyt értünk el. Július 1-jén hosszabbodott a benchmark, de mivel éppen volt egy eladási hullám a globális kötvénypiacon, ezért hosszú kötvény vételekkel a relatív kamatkitettség szinten tartásra került.

A harmadik negyedévben a hullámzó nemzetközi hangulat és az alacsony hozamok mellett eltökélt magyar jegybank potenciális akciói óvatosságra intették a kötvénypiaci befektetőket. Júliusban enyhén emelkedtek a magyar hozamok, amely kedvező hatással volt a portfólió teljesítményére, tekintettel arra, hogy a benchmark durationjénél alacsonyabb portfólió durationt tartott a Portfóliókezelő. A portfólióba júliusban ismét került lengyel államkötvényt, de hosszabb, 10 éves lejáraton. A pozíció a benchmarkhoz viszonyítva alulteljesített, hiszen a 10 éves magyar államkötvény hozama az időszak alatt jelentősen esett, míg a lengyel kötvény hozama emelkedett, így a kötvény árfolyamán relatív és abszolút értelemben is veszteség keletkezett. A PLNHUF devizapáron keletkezett nyereség azonban a pozíció novemberi zárásakor tompította a veszteséget.

Az utolsó negyedévet a portfólió minimális duration túlsúllyal kezdte. November során a hosszabb, 11, illetve 15 éves lejáratú magyar állampapírok vásárlásával jelentős (18%) duration felülsúly kiépítésére került sor. A jelentős duration túlsúly a december végén tapasztalt hozamesés következtében pozitívan befolyásolta a portfólió teljesítményét. A hozamgörbe hosszabb vége nagyobb esést mutatott, mint a rövidebb papírok hozama, így ez a hozamgörbe pozícionáltság is eredményesnek bizonyult.

Részvénypiaci befektetések 2017-ben

A Portfóliókezelő a 2016-hoz hasonlóan 2017-ben is (február kivételével) felülsúlyozta a részvény eszközosztályt.

Figyelembe véve, hogy a globális makrogazdasági fellendülési ciklus az év elején még csak a koraérett fázisban tartott, valamint a továbbra is jellemző tőkepiaci likviditásbőséget, a részvény eszközosztály év elején fennálló relatív

alulpozicionáltságát, a többi nagy eszközosztály kevésbé vonzó profilját, valamint a részvények árazását, ez a döntés indokoltnak tűnt.

A Portfóliókezelő azonban már év elején is fontosnak tartotta, a nagyobb gazdasági térségek közti szelekciót. Az általános részvény felülsúlyt inkább azon régiók tekintetében valósítottuk meg, ahol a makrogazdaság hosszas stagnálás után épp az éledezés jeleit mutatta (pl. német és japán részvény felül-súly), és az árazás még nem volt annyira magas. A német részvényeket ezért 20%-kal súlyozta felül a Portfóliókezelő a BM-beli súlyukhoz képest, a japán részvényeket pedig 15%-kal. Az év folyamán a japán pozíció nem változtatott, mert mind a makrogazdasági, mind pedig a vállalati adatokat nagyon biztatónak ítélte meg. Emellett a japán részvényt piac még nem vált túl drágává és szélsőségesen „felülbirtokolt”-tá 2017 folyamán. Európában a német részvények felülsúlyozását azonban augusztusban megszüntette a Portfóliókezelő, mert véleménye szerint a vállalatok eredményesség-növekedésére vonatkozó várakozások túlzott mértékűre dagadtak a tényleges teljesítményhez képest. Helyette az európai pénzügyi szektort felülsúlyozására került sor. Ennél a szektornál a fenti folyamat nem ment végbe, és az árazás is alacsonyabb volt a többi szektornál. Ugyanakkor az európai ciklikus gazdasági fellendülés folytatódása tűnt valószínűnek, amiből ez a szektor profitálhat a legtöbbet. Ez utóbbi pozíciót az év végéig tartotta a Portfóliókezelő.

A Portfóliókezelő a kelet-közép-európai részvényeket 10%-kal súlyozta felül az év elején a BM-beli súlyukhoz képest. Régiókat illetően „top down” megközelítésben úgy vélte, hogy a piac a régiós gazdasági növekedési többlet és egyensúly ritka konstellációját nem árazta be megfelelően, az év elején még globális viszonylatban és a historikus szintekhez képest is nyomott árazási szorzókon forgott a papírok jelentős része. Ezzel egybecsengett a „bottom-up” megközelítés is, mert az év elején még számos alulárazott értékpapírt azonosított be a KKE régióban. Az európai gazdasági térségben a növekedés feltámadására vonatkozó várakozás a kelet-közép-európai részvényekre vonatkozó kedvező véleményt tovább erősítette a negyedév folyamán.

A KKE felül-súlyt az év egészében tartotta a Portfóliókezelő, a CETOP index forintban kifejezve 23,7%-kal emelkedett az év folyamán.

Az amerikai részvények az év elején 10%-kal alulsúlyozásra kerültek a BM-beli súlyukhoz képest. A 10%-os alul-súlyt március elején 5%-ra mérsékelte a Portfóliókezelő a részvény eszközosztály relatív súlyának további növelése érdekében. A második negyedévben a korábbi 5%-os alulsúlyt semlegesre módosította. Ebben az időszakban az amerikai részvények alulteljesítették a többi piacot. A második negyedévben azonban ezt az alulsúlyt 10%-os felülsúlyra módosította a Portfóliókezelő, mert úgy vélte, hogy az új kormány gazdaságösztönzésével kapcsolatos rózsaszín várakozások kiárazódtak az első negyedév folyamán és innen nagyobb valószínűséggel következhet enyhén pozitív

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

meglepetés. Emellett, a dollár „gyengébb” szinteken való megtorpanása deviza-szempontról is jónak tűnő „beszállási pont”-tal kecsegtetett és a vállalatok negyedéves gyorsjelentései is általában kedvezőbben alakultak a vártnál.

Szeptemberben az amerikai részvénypiaci felülsúlyt bezárásra került egy jelentősebb emelkedés után, mert nem látszott, hogy mitől bővíthet tovább a vállalatok eredményessége, valamint az árazási mutatók is nagyon magassá váltak.

A második negyedév végén a teljes stratégiai (benchmark) részvénykitettségek 5%-a erejéig vásárolt a Portfóliókezelők orosz részvényeket egy ETF-en keresztül. A Befektetési Bizottság az orosz részvénypiacot ért negatív sokkok után (olajár-esés, gazdasági szankciók kiterjesztése) indokoltan látta egy aktív pozíció felvételét, mert az orosz gazdaság a fentiek ellenére óvatosan bár, de kilábalhat a recesszióból, a monetáris politika támogató maradhat a részvénypiac szempontjából, a részvénypiac árazása nagyon alacsony szintekre esett, és mert a további negatív hírek valószínűsége érdemben csökkenhetett. Az orosz részvény felülsúlyt az egész évben megtartotta a Portfóliókezelő, az utolsó negyedévben azonban a pozíció felén jelentős profitot realizált.

A portfólió kockázati mutatói

A Nyugdíjpénztár általánosan használatos kockázati mutatói a 2017-es időszakban:

| Danubius Munkavállalói Nyugdíjpénztár | |
|---|------------|
| Időszak kezdete: | 2016.12.31 |
| Időszak vége: | 2017.12.31 |
| Évesített volatilitás | 2,17% |
| Béta: | 1,0164 |
| Alfa (Jensen mutató): | 0,1855 |
| Sharpe-mutató: | 3,58 |
| Treynor-mutató: | 7,64 |
| R-négyzet | 0,8799 |
| Információs hányados: | 0,41 |
| Követési hiba | 0,75% |
| VaR (záró dátumra, 1 napos, 99%-os konfidencia szint) | 0,42% |

A 2017. év során fedezeti céllal deviza forward pozíciókat alkalmaztunk a Pénztárnál.

A terv és tényadatok összehasonlítása

A 2017. évi pénzügyi terv és tényadatok összehasonlítása

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A taglétszám alakulása

A pénztár taglétszáma **2017.** december 31-én **3.671** fő, amely a pénzügyi tervben év végére tervezett **3.496** fő záró létszámnál 175 fővel több.

A **2017.** évi pénzügyi tervben **50** fő részére lett egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, **50** fő részére lett 10 éves várakozási idő letöltését követő kifizetés, **10** fő átlépése és **8** fő elhalálózása lett tervezve.

A taglétszám változása: a belépők, szolgáltatást igénybe vevők, 10 éves kifizetést igénybevevők, más pénztárba átlépők és elhunyt tagok számának tervezettől való eltérése az alábbiak szerint alakult:

| 2017. év | Belépők | Más pénztárból átlépők | Szolgáltatást igénybe vevők | Más pénztárba átlépők | Elhunytak | 10 éves kifizetést igénybevevők |
|----------------|---------|------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------|---------------------------------|
| Terv adat (fő) | 200 | 0 | 50 | 10 | 8 | 50 |
| Tény adat (fő) | 306 | 2 | 34 | 3 | 7 | 41 |
| Eltérés (fő) | 84 | 2 | -16 | -7 | -1 | 9 |
| Teljesülés | 153% | 200% | 68% | 30% | 87,5% | 82% |

A pénztár bevételeinek és kiadásainak és hozameredményeinek alakulása

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételekhez képest **49,1** %-kal nőttek. A Pénztár a pénzügyi terv készítésekor a pénztári tartalékok 2017. évi bevételeinek meghatározásánál alábecsülte a várható eredményt. Ennek oka, hogy a munkáltatói hozzájárulások tekintetében a terv készítésekor még nem volt végleges információ a fő munkáltató részéről tervezett módosításokról, így az előzetes egyeztetések alapján, a korábbi évekhez képest alacsonyabb értéken történt a tagdíjak tervezés.

A következő táblázat a tervezett és tényleges, különböző jogcímű bevételek tervtől való eltérését mutatja.

| Megnevezés | Terv (e Ft) | Tény (e Ft) | Változás (%) (Tény/Terv) |
|-----------------|-------------|-------------|--------------------------|
| Tagdíjak | 247 929 | 328 536 | 132,51% |
| Egyéb bevételek | 25 176 | 77 972 | 309,71% |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Kiadások

A pénztár 27.028 ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **24.172** ezer forint összeghez képest 11,82 %-kal nőttek.

A tényleges működési költségek, ráfordítások a tervezetthez képest az alábbiak szerint alakultak:

| Megnevezés | Tervezett (ezer forint) | Tényleges (ezer forint) | Változás (%) (Tény/Terv) |
|--|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Adminisztrációs díj | 9 906 | 9 906 | 100,0% |
| Személyi jellegű ráfordítások | 13 536 | 15 030 | 111,0% |
| Felügyeleti díj | 989 | 1 140 | 115,3% |
| Egyéb költségek és ráfordítások | 5 088 | 6 233 | 122,5% |
| Működési költségek, ráfordítások összesen | 29 519 | 32 309 | 109,5% |

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett - feltételezett jövőbeni várható események (taglétszám-változás, átlagtagdíjak növekedése, tagdíjfizetési fegyelem javulása, befektetési hozamok) alapján meghatározott - záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult a pénzügyi terv tükrében:

| Tartalékok záró állománya | Terv záró állomány | Tény záró állomány | Változás (%) (Tény/Terv) |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény | 46 444 | 42 704 | 91,95% |
| Fedezeti tartalék | 3 792 172 | 4 095 954 | 108,01% |
| Likviditási tartalék | 12 075 | 12 931 | 107,09% |

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

A pénztár eszköz és forrás állományában bekövetkezett, jogcímek szerinti változásait az alábbi táblázat tartalmazza:

| Megnevezés | Előző évi változás | Tárgyévi változás |
|---|-----------------------|----------------------|
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-) | 8 904 | -3 656 |
| Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |
| Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| | | |
|--|----------|----------|
| Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-) | -97 816 | 126 694 |
| Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |
| Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-) | 0 | 0 |
| Tartaléktőke állomány változása (+/-) | 525 | 0 |
| Követelésállomány változása (+/-) | 52 995 | -468 |
| Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-) | -125 594 | -469 305 |
| Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-) | 0 | 0 |
| Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-) | -53 048 | 0 |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-) | 114 | 20 |
| Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-) | -46 | -186 |
| Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+) | 0 | 0 |
| Hitel, kölcsön visszafizetés (-) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-) | 95 | -73 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-) | -17 290 | -802 |
| Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-) | 0 | 0 |
| Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+) | 0 | 0 |
| Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | -19 | 89 |
| Fedezeti céltartalékképzés (+) | 538 842 | 568 111 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+) | 0 | 0 |
| Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+) | 8 115 | 1 013 |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-) | 0 | 5 |
| Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-) | 2 550 | 5 164 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-) | 221 286 | 108 986 |
| Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-) | 81 996 | 92 919 |
| Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-) | -631 | -890 |
| Likviditási céltartalékképzés (+) | 1 590 | 1 749 |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+) | 0 | 5 |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+) | 0 | 0 |
| Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-) | 0 | 0 |
| Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-) | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-) | 105 | 0 |
| Pénzeszköz változás | 11 009 | 15 227 |
| Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár) | 0 | 0 |
| Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása | 11 009 | 15 227 |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

Az alapító munkáltató, a Danubius Hotels Zrt., valamint a pénztár további munkáltatói partnerei a szerződésben vállalt kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették, a pénztár jövőbeni működése biztosított.

A pénztár tagi kölcsönt nem folyósított, tagi lekötést nem teljesített.

A Pénztár egyéb függő- és jövőbeni kötelezettségeket nem tart nyilván.

A Pénztár környezetre káros gazdasági tevékenységet nem folytat; környezetvédelmi politikát nem alakított ki, környezetvédelem területén fejlesztések, ezzel összefüggő támogatások nem voltak és a jövőben sem várhatók.

2017. év folyamán ellenőrzés jelentős összegű hibát a Pénztár egyik tartalékára vonatkozóan sem tárt fel.

A Pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között lényeges esemény nem történt.

Budapest, 2018. május 23.

Romics Tiborné sk.
az Igazgatótanács Elnöke
Danubius Nyugdíjpénztár

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Összefoglaló adatok | 2017.I.név | | | 2017.II.név | | | 2017.III.név | | | 2017.IV.név | | |
|----------------------------------|------------|-------|------------|-------------|-------|------------|--------------|-------|------------|-------------|-------|------------|
| | terv | tény | Teljesülés | terv | tény | Teljesülés | terv | tény | Teljesülés | terv | tény | Teljesülés |
| Nyitó taglétszám | 3 414 | 3 450 | 101% | 3 435 | 3 491 | 102% | 3 455 | 3 581 | 104% | 3 476 | 3 619 | 104% |
| Záró taglétszám | 3 435 | 3 491 | 102% | 3 455 | 3 581 | 104% | 3 476 | 3 619 | 104% | 3 496 | 3 671 | 105% |
| átlagos taglétszám | 3 425 | 3 471 | 101% | 3 445 | 3 536 | 103% | 3 466 | 3 600 | 104% | 3 486 | 3 645 | 105% |
| Új belépők száma | 50 | 62 | 0% | 50 | 103 | 0% | 50 | 60 | 0% | 50 | 79 | 0% |
| átlépő más pénztárból | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% | - | 2 | 0% |
| Elhalálozott | 2 | 2 | 100% | 2 | 3 | 150% | 2 | 1 | 50% | 2 | 1 | 50% |
| Átlépő más pénztárba | 3 | 1 | 33% | 2 | 1 | 50% | 3 | 1 | 33% | 2 | - | 0% |
| Egyösszegű szolgáltatás | 12 | 7 | 58% | 13 | 5 | 38% | 12 | 10 | 83% | 13 | 12 | 92% |
| Kombinált | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% |
| Járadék | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% |
| Kilépés(10 éves kifizetés miatt) | 12 | 11 | 92% | 13 | 4 | 31% | 12 | 10 | 83% | 13 | 16 | 123% |
| Egyéb megszűnés | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% |

| Összefoglaló adatok | Rövid távu terv esetén | | |
|---|------------------------|-------|------------|
| | terv | tény | Teljesülés |
| Nyitó taglétszám | 3 414 | 3 450 | 101% |
| Záró taglétszám | 3 496 | 3 671 | 105% |
| átlagos taglétszám | 3 455 | 3 561 | 103% |
| új belépők száma | 200 | 304 | 152% |
| átlépő más pénztárból | - | 2 | 0% |
| Új belépők összesen | 200 | 306 | 153% |
| Elhalálozott | 8 | 7 | 88% |
| Átlépő más pénztárba | 10 | 3 | 30% |
| Egyösszegű szolgáltatás | 50 | 34 | 68% |
| Kombinált | - | - | 0% |
| Járadék | - | - | 0% |
| Kilépés(10 éves kifizetés miatt) | 50 | 41 | 82% |
| Egyéb megszűnés | - | - | 0% |
| Tagsági jogviszony megszűnése összesen: | 118 | 85 | 72% |

Kiegészítő melléklet számszaki rész 2. oldal

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Átlagos kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve | | | | | eFt |
|--|--|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| Hónap | Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés | 10 éves kifizetés | Átlépő kifizetés | Haláleseti kifizetés | Összesen |
| I. név | 23 314 | 27 853 | 681 | 1 926 | 53 774 |
| II. név | 31 161 | 18 351 | 329 | 5 467 | 55 308 |
| III. név | 26 582 | 26 065 | 44 | 1 627 | 54 319 |
| IV. név | 11 862 | 27 508 | 4 110 | 189 | 43 669 |
| Összesen: | 92 919 | 99 777 | 5 164 | 9 209 | 207 070 |
| Átlag: | 1 408 | 0 | 1 721 | 1 316 | 17 256 |
| 10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések | | | | | eFt |
| Jogcím | | Igénybevevők száma fő | Kifizetett összeg | Átlagos kifizetés | |
| 10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel | | 41 | 22 601 | 551 | |
| 10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával tőke+hozam | | 11 | 26 487 | 2 408 | |
| 10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával hozam | | 131 | 50 691 | 387 | |
| MIND | | 183 | 99 779 | | |
| | | | | | eFT |
| KTG-k | Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés | Ki-Átlépő | Haláleseti kifizetés | 10 éves kifizetés | Összesen |
| Utalási ktg. | 177 | 11 | 20 | 377 | 585 |
| Számlazárás, elszámolás | 0 | 6 | | 84 | 90 |
| Összesen: | 177 | 17 | 20 | 461 | 675 |

Kiegészítő melléklet számszaki rész 3. oldal

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| | Fedezeti | | | Működési | | | Likviditási | | | Pénztár összesen | | |
|--|----------------|----------------|-----------------------|--------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------------|----------------|---------------|
| | 2016 | 2017 | változás(%) | 2016 | 2017 | változás(%) | 2016 | 2017 | változás(%) | 2016 | 2017 | változás(%) |
| Tagi befizetések | 136 062 | 142 852 | 105,0% | 3 507 | 3 682 | 105,0% | 701 | 736 | 105,0% | 140 270 | 147 270 | 105,0% |
| Munkáltatói hozzájárulás | 166 228 | 175 827 | 105,8% | 4 285 | 4 533 | 105,8% | 856 | 906 | 105,8% | 171 369 | 181 266 | 105,8% |
| Támogatás, eseti adomány | 97 | 97 | 100,0% | 3 | 3 | 100,0% | 0 | 0 | 0,0% | 100 | 100 | 100,0% |
| Egyéb és rendkívüli bevételek | 92 282 | 55 109 | 59,7% | 28 635 | 22 557 | 78,8% | 405 | 306 | 75,6% | 121 322 | 77 972 | 64,3% |
| Befektetési tevékenység bevétele | 253 034 | 272 034 | 107,5% | 1 281 | 600 | 46,8% | 41 | 132 | 322,0% | 254 356 | 272 766 | 107,2% |
| Bevételek összesen | 647 703 | 645 919 | 99,7% | 37 711 | 31 375 | 83,2% | 2 003 | 2 080 | 103,8% | 687 417 | 679 374 | 98,8% |
| Befektetési tevékenység ráfordításai | 37 642 | 62 045 | 164,8% | 1 779 | 2 722 | 0,0% | 62 | 61 | 0,0% | 39 483 | 64 828 | 164,2% |
| Költségek, ráfordítások | 78 499 | 30 696 | 39,1% | 27 028 | 32 309 | 119,5% | 405 | 158 | 39,0% | 105 932 | 63 163 | 59,6% |
| Kiadások, ráfordítások összesen | 116 141 | 92 741 | 79,9% | 28 807 | 35 031 | 121,6% | 467 | 219 | 46,9% | 145 415 | 127 991 | 88,0% |
| Céltartalék képzés | 531 562 | 553 178 | 104,1% | 8 904 | -3 656 | -41,1% | 1 536 | 1 861 | 121,2% | 542 002 | 551 383 | 101,7% |
| Adatok eFt-ban | | | | | | | | | | | | |
| Kiadások megnevezése | 2016 | 2017 | Teljesülés (%) | Megosztás % | | | | | | | | |
| Adminisztrációs díj | 9 906 | 9 906 | 100,0% | 30,7% | | | | | | | | |
| Személyi jellegű kifizetések | 8 363 | 15 030 | 179,7% | 46,5% | | | | | | | | |
| Felügyeleti díj | 1 053 | 1 140 | 108,3% | 3,5% | | | | | | | | |
| Könyvvizsgáló | 2 032 | 2 235 | 110,0% | 6,9% | | | | | | | | |
| Marketing, hirdetés | 19 | 0 | 0,0% | 1,2% | | | | | | | | |
| Egyéb költség | 3 227 | 3 200 | 99,2% | 9,9% | | | | | | | | |
| Egyéb ráfordítás | 2 428 | 798 | 32,9% | 2,5% | | | | | | | | |
| Összesen | 27 028 | 32 309 | 119,5% | 100,0% | | | | | | | | |

Kiegészítő melléklet számszaki rész 4. oldal

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Tartalékok tárgyévi eredménye | | Adatok eFt-ban | | Tartalékok tárgyévi alakulása | | | | Adatok eFt-ban | |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|------------------|--|
| Tartalék | Tartalék tárgyévi eredménye | | | Nyitó | Tárgyidőszak alatti növekedés | Tárgyidőszak alatti csökkenés | Záró | | |
| Működési tevékenység | -3 656 | | | Fedezeti tartalék | 3 749 722 | 645 381 | 299 149 | 4 095 954 | |
| Fedezeti tartalék | 553 178 | | | egyéni számlák | 3 747 535 | 554 191 | 206 230 | 4 095 496 | |
| Likviditási tartalék | 1 861 | | | szolgáltatási számlák | 2 187 | 91 190 | 92 919 | 458 | |
| Összesen | 551 383 | | | Működési (tartéktőke+tv-i er.) | 46 360 | 31 375 | 35 031 | 42 704 | |
| | | | | működési eredmény | 0 | 31 375 | 35 031 | -3 656 | |
| | | | | működési értékelési kül. | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | | | Tartalékok közötti átcsoport. | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | | | Likviditási tartalék | 11 064 | 1 862 | 0 | 12 931 | |
| | | | | likviditási céltartalék | 11 132 | 1 749 | 0 | 12 881 | |
| | | | | likviditási értékelési kül. | -54 | 113 | 0 | 59 | |
| | | | | Tartalékok közötti átcsoport. | 0 | 5 | 0 | 5 | |
| | | | | azonosítatlan befizetésekre | -14 | 0 | 0 | -14 | |
| | | | | Összesen | 951 801 | 678 618 | 334 180 | 4 151 589 | |

| Egyéni számlák állása | | Adatok eFt-ban | | | | | | | |
|-----------------------|--------------------|-----------------------------------|---------|--------------------|---------|-------------|--------------|---------------------|-----------|
| Év elején | Évközi befizetések | | | Évközi kifizetések | | | | | Év végén |
| | tagdíj | Adományok / Átlépő hozott fedezet | hozam | átlépés | kilépés | elhalálozás | szolgáltatás | Egyéb változás(+/-) | |
| 3 747 535 | 343 189 | 1 013 | 209 989 | 5 164 | 99 777 | 9 209 | 91 190 | -890 | 4 095 496 |
| | | | 554 191 | | | | 205 340 | | |

| Szolgáltatási számla állása | | Évközi befizetések | | | | Év végén |
|-----------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|-------|----------|
| Év elején | Év közti kifizetések | | Évközi befizetések | | | |
| | szolgáltatásra | egyéb okból | egyéni számláról | adomány, másik tartalékból | hozam | |
| 2 187 | 92 919 | 0 | 91 190 | 0 | 0 | 458 |

| 10 éves kifizetések alakulása | | |
|---|---------|---------------|
| Megnevezés | Létszám | Összeg (e Ft) |
| Kifizetés igénybevételre jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag | 2 041 | 3 637 297 |

| Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák (2017-ben nem fizetők) | | |
|--|-----------|----------|
| | Év elején | Év végén |
| száma (db) | 1 357 | 1 495 |
| összege (eFt) | 785 202 | 893 308 |

| Tagi lekötéssel érintett számlák adatai | | | | | | | |
|---|-----------|-----------------------|---------|--|--------------------------------|------------|----------|
| | Év elején | Év közben keletkezett | | Év közben megszűnt | | | Év végén |
| | | Hitel felvétel | Átlépés | Hitelszerződés feltételek teljesítésével | Hitelező igényérvényesítésével | Átlépéssel | |
| Száma (db) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összege (Ft) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Lekötött összeg (Ft) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Kiegészítő melléklet számszaki rész 5. oldal

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Azonosítatlan befizetések állománya | | | | |
|-------------------------------------|-------|-------------------------------------|-------------------------------------|------|
| 2017.12.31 | | | | |
| (Adatok eFt-ban) | | | | |
| | nyitó | Tárgyidőszak alatti növekedés | Tárgyidőszak alatti csökkenés | záró |
| Január | 123 | 61 | 87 | 97 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 87 | |
| Február | 97 | 56 | 61 | 92 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 61 | |
| Március | 92 | 14 | 31 | 75 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 31 | |
| Április | 75 | 13 | 39 | 49 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 39 | |
| Május | 49 | 0 | 21 | 28 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 21 | |
| Június | 28 | 91 | 92 | 27 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 92 | |
| Július | 27 | 0 | 7 | 20 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 7 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| Augusztus | 20 | 81 | 81 | 20 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 81 | |
| Szeptember | 20 | 50 | 50 | 20 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 50 | |
| Október | 20 | 16 | 0 | 36 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| November | 36 | 8 | 8 | 36 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 8 | |
| December | 36 | 61 | 47 | 50 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 47 | |

Kiegészítő melléklet számszaki rész 6. oldal

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Adatok eFt-
ban

| | nyitó | Tárgyidőszak alatti növekedés | Tárgyidőszak alatti csökkenés | záró |
|--------------------------------------|-------|-------------------------------------|-------------------------------------|------|
| Aktív időbeli elhatárolások (3912) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Passzív időbeli elhatárolások (4821) | 711 | 800 | 711 | 800 |

Kiegészítő melléklet számszaki rész 7. oldal

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Megnevezés | Adatok eFt-ban | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---------------|------------------|----------------|---------------|
| | Fedezeti | | | Működési | | | Likviditási | | | Pénztár összesen | | |
| | Terv | Tény | Teljesülés | Terv | Tény | Teljesülés | Terv | Tény | Teljesülés | Terv | Tény | Teljesülés |
| Tagdíjbevételek | 240 492 | 318 679 | 132,5% | 6 198 | 8 215 | 132,5% | 1 239 | 1 642 | 132,5% | 247 929 | 328 536 | 132,5% |
| Támogatás | 0 | 97 | 0,0% | 0 | 3 | 0,0% | 0 | 0 | 0,0% | 0 | 100 | 0,0% |
| Egyéb és rendkívüli bevételek | 0 | 55 109 | 0,0% | 25 176 | 22 557 | 89,6% | 0 | 306 | 0,0% | 25 176 | 77 972 | 309,7% |
| Bevételek összesen | 240 492 | 373 885 | 155,5% | 31 374 | 30 775 | 98,1% | 1 239 | 1 948 | 157,2% | 273 105 | 406 608 | 148,9% |
| Költségek és ráfordítások | 0 | 30 696 | 0,0% | 29 519 | 32 309 | 109,5% | 0 | 158 | 0,0% | 29 519 | 63 163 | 214,0% |
| Ráfordítások összesen | 0 | 30 696 | 0,0% | 29 519 | 32 309 | 109,5% | 0 | 158 | 0,0% | 29 519 | 63 163 | 214,0% |
| Hozam | 71 017 | 209 989 | 295,7% | 889 | -2 122 | -238,7% | -20 | 71 | -355,0% | 71 886 | 207 938 | 289,3% |
| Tartalék eredménye | 311 509 | 553 178 | 177,6% | 2 744 | -3 656 | -133,2% | 1 219 | 1 861 | 152,7% | 315 472 | 551 383 | 174,8% |
| Kiadások megnevezése | terv (ezer Ft) | tény (ezer Ft) | Teljesülés (%) | Megosztás % | | | | | | | | |
| Adminisztrációs díj | 9 906 | 9 906 | 100,0% | 30,7% | | | | | | | | |
| Személyi jellegű kifizetések | 13 536 | 15 030 | 111,0% | 46,5% | | | | | | | | |
| Felügyeleti díj | 989 | 1 140 | 115,3% | 3,5% | | | | | | | | |
| Egyéb költség | 5 088 | 6 233 | 122,5% | 19,3% | | | | | | | | |
| Összesen | 29 519 | 32 309 | 109,5% | 100,0% | | | | | | | | |

Kiegészítő melléklet számszaki rész 9. oldal

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Értékpapír megnevezés | Nyitó | | | I.negyedév | | | II.negyedév | | | III.negyedév | | | Záró | | |
|-------------------------------------|----------------------|------------------|-----------------|----------------------|------------------|-----------------|----------------------|------------------|-----------------|----------------------|------------------|-----------------|----------------------|------------------|-----------------|
| | Nyilvántartási érték | Piaci érték | Értékelési kül. | Nyilvántartási érték | Piaci érték | Értékelési kül. | Nyilvántartási érték | Piaci érték | Értékelési kül. | Nyilvántartási érték | Piaci érték | Értékelési kül. | Nyilvántartási érték | Piaci érték | Értékelési kül. |
| Befektetett eszköz: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Államkötvény | 1 311 229 | 1 441 995 | 130 766 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 339 348 | 1 485 733 | 146 385 |
| Egyéb kötvény | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Részvény | 104 174 | 110 588 | 6 414 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34 313 | 49 435 | 15 122 |
| Befektetési jegy | 382 858 | 499 012 | 116 154 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 297 906 | 355 457 | 57 551 |
| Letétbiztosíték | 65 886 | 70 434 | 4 548 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65 886 | 68 657 | 2 771 |
| Befektetett eszköz összesen: | 1 864 147 | 2 122 029 | 257 882 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 737 453 | 1 959 282 | 221 829 |
| Forgó eszköz: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Államkötvény | 1 062 769 | 1 072 219 | 9 450 | 2 478 508 | 2 620 634 | 142 126 | 2 462 807 | 2 587 416 | 124 609 | 2 576 530 | 2 735 647 | 159 117 | 1 513 747 | 1 540 393 | 26 646 |
| Diszkont kincstárjegy | 241 963 | 242 931 | 968 | 196 437 | 196 461 | 24 | 297 674 | 297 733 | 59 | 220 125 | 220 175 | 50 | 53 435 | 53 452 | 17 |
| Válható díszkont | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kötvény | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Részvény | 93 084 | 104 934 | 11 850 | 122 863 | 138 030 | 15 167 | 127 134 | 151 645 | 24 511 | 134 409 | 156 865 | 22 456 | 100 326 | 115 326 | 15 000 |
| Befektetési jegy | 223 682 | 242 074 | 18 392 | 591 493 | 753 981 | 162 488 | 618 776 | 762 055 | 143 279 | 721 201 | 774 059 | 52 858 | 423 295 | 443 934 | 20 639 |
| Letétbiztosíték | 0 | 0 | 0 | 65 886 | 71 416 | 5 530 | 65 886 | 68 172 | 2 286 | 65 886 | 67 769 | 1 883 | 0 | 0 | 0 |
| Forgó eszköz összesen: | 1 621 498 | 1 662 158 | 40 660 | 3 455 187 | 3 780 522 | 325 335 | 3 572 277 | 3 867 021 | 294 744 | 3 718 151 | 3 954 515 | 236 364 | 2 090 803 | 2 153 105 | 62 302 |
| Mindösszesen: | 3 485 645 | 3 784 187 | 298 542 | 3 455 187 | 3 780 522 | 325 335 | 3 572 277 | 3 867 021 | 294 744 | 3 718 151 | 3 954 515 | 236 364 | 3 828 256 | 4 112 387 | 284 131 |
| Bankszámlák | 30 148 | 30 088 | -60 | 75 143 | 75 382 | 239 | 90 902 | 90 792 | -110 | 59 179 | 59 453 | 274 | 45 374 | 45 320 | -54 |
| Határidős ügylet | 0 | 92 | 92 | | -608 | -608 | 0 | 121 | 121 | 0 | -720 | -720 | 0 | 189 | 189 |
| Tartozás-követelés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -52 026 | -52 026 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Osztalékkövetelések | 233 | 233 | 0 | 563 | 563 | 0 | 729 | 729 | 0 | 735 | 735 | 0 | 747 | 747 | 0 |
| Pénztár összesen | 3 516 026 | 3 814 600 | 298 574 | 3 530 893 | 3 855 859 | 324 966 | 3 611 882 | 3 906 637 | 294 755 | 3 778 065 | 4 013 983 | 235 918 | 3 874 377 | 4 158 643 | 284 266 |

Kiegészítő melléklet számszaki rész 10. oldal

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Éves hozamráták | I.név | II.név | III.név | IV.név | 2017. |
|---------------------------|-------|--------|---------|--------|-------|
| Pénztári nettó hozamráta | 1,07% | 0,73% | 1,81% | 1,72% | 5,43% |
| Pénztári bruttó hozamráta | 1,14% | 0,82% | 1,91% | 1,83% | 5,83% |
| | | | | | |
| Referencia hozamráta | 0,99% | 0,83% | 1,94% | 1,71% | 5,58% |

Kiegészítő melléklet számszaki rész 11. oldal

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Taglétszám alakulása korévenként | | | | | | | | |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------|---------|-------------|--------------------|------------------|----------|-----|
| Megnevezés | Tagsági viszony évközi megszűnése | | | | | | Év végén | Mód |
| | Év elején | Új belépő | Kilépés | Elhalálozás | Nyugdíjba vonulás* | Egyéb megszűnés* | | |
| 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| 19 | 3 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 10 |
| 20 | 5 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 9 |
| 21 | 9 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 18 |
| 22 | 20 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38 | 38 |
| 23 | 25 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 | 43 |
| 24 | 43 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59 | 59 |
| 25 | 57 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72 | 72 |
| 26 | 66 | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87 | 87 |
| 27 | 68 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 78 | 78 |
| 28 | 83 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 92 | 92 |
| 29 | 60 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68 | 68 |
| 30 | 62 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71 | 71 |
| 31 | 53 | 7 | 1 | 0 | 0 | 0 | 59 | 59 |
| 32 | 60 | 6 | 1 | 0 | 0 | 0 | 65 | 65 |
| 33 | 73 | 4 | 2 | 0 | 0 | 0 | 75 | 75 |
| 34 | 64 | 4 | 1 | 0 | 0 | 0 | 67 | 67 |
| 35 | 82 | 3 | 2 | 0 | 0 | 0 | 83 | 83 |
| 36 | 86 | 4 | 3 | 1 | 0 | 0 | 86 | 86 |
| 37 | 85 | 8 | 1 | 0 | 0 | 0 | 92 | 92 |
| 38 | 101 | 4 | 1 | 0 | 0 | 0 | 104 | 104 |
| 39 | 84 | 8 | 1 | 0 | 0 | 0 | 91 | 91 |
| 40 | 111 | 13 | 2 | 0 | 0 | 0 | 122 | 122 |
| 41 | 102 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 107 | 107 |
| 42 | 107 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 116 | 116 |
| 43 | 110 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 | 113 | 113 |
| 44 | 96 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 107 | 107 |
| 45 | 92 | 1 | 3 | 0 | 0 | 0 | 90 | 90 |
| 46 | 103 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 | 106 | 106 |
| 47 | 106 | 8 | 2 | 0 | 0 | 0 | 112 | 112 |
| 48 | 118 | 4 | 2 | 1 | 0 | 0 | 119 | 119 |
| 49 | 92 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 | 95 | 95 |
| 50 | 115 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 | 118 | 118 |
| 51 | 103 | 4 | 2 | 1 | 0 | 0 | 104 | 104 |
| 52 | 82 | 5 | 3 | 0 | 0 | 0 | 84 | 84 |
| 53 | 80 | 3 | 1 | 0 | 0 | 0 | 82 | 82 |
| 54 | 81 | 6 | 1 | 0 | 0 | 0 | 86 | 86 |
| 55 | 63 | 5 | 0 | 0 | 1 | 0 | 67 | 67 |
| 56 | 71 | 5 | 2 | 0 | 1 | 0 | 73 | 73 |
| 57 | 66 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 67 | 67 |
| 58 | 82 | 2 | 1 | 0 | 9 | 0 | 74 | 74 |
| 59 | 61 | 2 | 1 | 0 | 1 | 0 | 61 | 61 |
| 60 | 66 | 6 | 2 | 1 | 2 | 0 | 67 | 67 |
| 61 | 84 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 83 | 83 |
| 62 | 79 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 77 | 77 |
| 63 | 78 | 2 | 0 | 1 | 4 | 0 | 75 | 75 |
| 64 | 42 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 36 | 36 |
| 65 | 26 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 23 | 23 |
| 66 | 11 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 9 | 9 |
| 67 | 5 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 4 | 4 |
| 68 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 6 |
| 69 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| 70 | 7 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 6 | 6 |
| 71 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 72 | 3 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 |
| 73 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| 74 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 75 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 76 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| 77 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 78 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 79 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 81 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 82 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 83 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 84 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 88 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 91 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| 740B | | | | | | | | | | |
|---|--------|------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|-----|---|
| A tagok egyéni számlakövetelése, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként | | | | | | | | | | |
| Nagyságrend: ezer forint | | | | | | | | | | |
| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Tagok száma | Adott korú tagok egyéni | Tárgyév december 31-ig az | Tárgyév december 31-ig az | Tárgyévben a tag | Tárgyévben az egységes | Mód | |
| | | | korévenként | számlaköveteléseinek | egyéni számlán | egyéni számlán jóváírt | nyilatkozata alapján az | Tárgyévben az egységes | | |
| | | | összege tárgyév december | 31-én | tagdíjbefizetés | tagdíj | adóhatóság által átutalt | tagdíj teljes mértékben | | |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| | | | a | b | c | d | e | f | g | |
| 001 | 740B01 | 16 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 002 | 740B02 | 17 | 2 | 91 | 7 | 75 | - | - | - | - |
| 003 | 740B03 | 18 | 10 | 619 | 2 | 517 | - | - | - | - |
| 004 | 740B04 | 19 | 9 | 710 | 15 | 403 | 5 | 4 | - | - |
| 005 | 740B05 | 20 | 18 | 1 443 | 24 | 685 | 5 | 8 | - | - |
| 006 | 740B06 | 21 | 38 | 3 243 | 266 | 1 835 | 1 | 9 | - | - |
| 007 | 740B07 | 22 | 43 | 3 528 | 79 | 1 566 | 5 | 17 | - | - |
| 008 | 740B08 | 23 | 59 | 6 753 | 250 | 2 280 | 19 | 22 | - | - |
| 009 | 740B09 | 24 | 72 | 8 583 | - | 3 207 | - | 29 | - | - |
| 010 | 740B10 | 25 | 87 | 12 113 | 151 | 3 432 | 25 | 36 | - | - |
| 011 | 740B11 | 26 | 78 | 14 562 | 341 | 3 429 | 52 | 32 | - | - |
| 012 | 740B12 | 27 | 92 | 20 931 | 301 | 4 630 | 11 | 38 | - | - |
| 013 | 740B13 | 28 | 68 | 17 480 | 362 | 2 725 | 59 | 32 | - | - |
| 014 | 740B14 | 29 | 71 | 18 543 | 229 | 3 461 | 17 | 31 | - | - |
| 015 | 740B15 | 30 | 59 | 24 554 | 442 | 2 694 | 87 | 25 | - | - |
| 016 | 740B16 | 31 | 65 | 23 262 | 275 | 2 785 | 20 | 31 | - | - |
| 017 | 740B17 | 32 | 75 | 31 130 | 750 | 2 786 | 70 | 39 | - | - |
| 018 | 740B18 | 33 | 67 | 33 448 | 503 | 2 233 | 66 | 38 | - | - |
| 019 | 740B19 | 34 | 83 | 52 385 | 709 | 2 744 | 70 | 50 | - | - |
| 020 | 740B20 | 35 | 86 | 49 809 | 765 | 3 834 | 129 | 45 | - | - |
| 021 | 740B21 | 36 | 92 | 47 414 | 979 | 3 626 | 121 | 48 | - | - |
| 022 | 740B22 | 37 | 104 | 69 280 | 1 858 | 3 554 | 158 | 59 | - | - |
| 023 | 740B23 | 38 | 91 | 56 628 | 1 558 | 3 699 | 277 | 44 | - | - |
| 024 | 740B24 | 39 | 122 | 96 021 | 1 393 | 5 476 | 690 | 65 | - | - |
| 025 | 740B25 | 40 | 107 | 106 134 | 2 082 | 6 747 | 239 | 47 | - | - |
| 026 | 740B26 | 41 | 116 | 124 294 | 2 439 | 5 981 | 436 | 55 | - | - |
| 027 | 740B27 | 42 | 113 | 114 555 | 1 744 | 5 755 | 309 | 58 | - | - |
| 028 | 740B28 | 43 | 107 | 105 955 | 4 258 | 5 107 | 514 | 47 | - | - |
| 029 | 740B29 | 44 | 90 | 127 180 | 3 688 | 6 165 | 531 | 36 | - | - |
| 030 | 740B30 | 45 | 106 | 161 742 | 4 998 | 6 390 | 833 | 44 | - | - |
| 031 | 740B31 | 46 | 112 | 127 117 | 3 729 | 5 683 | 867 | 50 | - | - |
| 032 | 740B32 | 47 | 119 | 86 980 | 2 797 | 5 360 | 521 | 53 | - | - |
| 033 | 740B33 | 48 | 95 | 133 852 | 6 307 | 4 757 | 1 521 | 28 | - | - |
| 034 | 740B34 | 49 | 118 | 134 950 | 4 466 | 5 473 | 958 | 38 | - | - |
| 035 | 740B35 | 50 | 104 | 120 327 | 4 035 | 5 269 | 877 | 33 | - | - |
| 036 | 740B36 | 51 | 84 | 113 769 | 2 942 | 4 548 | 881 | 24 | - | - |
| 037 | 740B37 | 52 | 82 | 117 704 | 3 987 | 4 666 | 693 | 22 | - | - |
| 038 | 740B38 | 53 | 86 | 125 301 | 3 080 | 3 984 | 745 | 31 | - | - |
| 039 | 740B39 | 54 | 67 | 100 089 | 4 437 | 3 620 | 969 | 19 | - | - |
| 040 | 740B40 | 55 | 73 | 83 046 | 2 918 | 3 491 | 629 | 29 | - | - |
| 041 | 740B41 | 56 | 67 | 121 093 | 4 114 | 2 878 | 831 | 16 | - | - |
| 042 | 740B42 | 57 | 74 | 139 180 | 5 918 | 4 529 | 1 337 | 22 | - | - |
| 043 | 740B43 | 58 | 61 | 108 550 | 5 203 | 2 323 | 440 | 24 | - | - |
| 044 | 740B44 | 59 | 67 | 170 064 | 8 437 | 4 951 | 1 213 | 19 | - | - |
| 045 | 740B45 | 60 | 83 | 244 982 | 10 972 | 5 034 | 2 281 | 27 | - | - |
| 046 | 740B46 | 61 | 77 | 186 781 | 7 126 | 4 385 | 1 149 | 31 | - | - |
| 047 | 740B47 | 62 | 75 | 202 589 | 8 431 | 2 560 | 1 444 | 34 | - | - |
| 048 | 740B48 | 63 | 36 | 160 599 | 8 959 | 1 818 | 889 | 18 | - | - |
| 049 | 740B49 | 64 | 23 | 87 090 | 11 716 | 390 | 424 | 16 | - | - |
| 050 | 740B50 | 65 | 9 | 40 096 | 1 090 | 86 | 150 | 4 | - | - |
| 051 | 740B51 | 66 | 4 | 13 508 | 91 | - | - | 3 | - | - |
| 052 | 740B52 | 67 | 6 | 23 255 | 23 | 88 | - | 5 | - | - |
| 053 | 740B53 | 68 | 2 | 4 240 | 116 | 217 | 24 | - | - | - |
| 054 | 740B54 | 69 | 6 | 3 930 | 107 | 191 | - | 4 | - | - |
| 055 | 740B55 | 70 | 1 | 21 790 | - | - | - | 1 | - | - |
| 056 | 740B56 | 71 | 1 | 2 631 | - | - | - | 1 | - | - |
| 057 | 740B57 | 72 | 2 | 18 774 | 497 | 333 | 100 | 1 | - | - |
| 058 | 740B58 | 73 | 1 | 5 598 | 233 | 208 | 48 | - | - | - |
| 059 | 740B59 | 74 | 1 | 2 395 | 58 | - | 12 | - | - | - |
| 060 | 740B60 | 75 | 2 | 53 591 | 204 | 88 | - | 1 | - | - |
| 061 | 740B61 | 76 | 1 | 9 260 | 87 | - | - | - | - | - |
| 062 | 740B62 | 78 | 1 | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 063 | 740B63 | 80 | 1 | 128 | - | 62 | - | - | - | - |
| 064 | 740B64 | 79 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 065 | 740B65 | 80 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 066 | 740B66 | 81 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 067 | 740B67 | 82 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 068 | 740B68 | 83 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 069 | 740B69 | 84 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 070 | 740B70 | 85 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 071 | 740B71 | 86 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 072 | 740B72 | 87 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 073 | 740B73 | 88 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 074 | 740B74 | 89 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 075 | 740B75 | 90 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 076 | 740B76 | 91 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 077 | 740B77 | 92 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 078 | 740B78 | 93 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 079 | 740B79 | 94 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 080 | 740B80 | 95 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 081 | 740B81 | 96 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 082 | 740B82 | 97 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 083 | 740B83 | 98 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 084 | 740B84 | 99 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 085 | 740B85 | 100 | - | - | - | - | - | 1 | - | - |
| 086 | 740B86 | Összesen | 3 671 | 4 095 649 | 142 548 | 174 813 | 23 752 | 1 566 | - | - |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Szolgáltatást igénybevevők számának alakulása korévenként | | | | | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------------|-----------------|--------|-------------|----------|----------|-----|
| Megnevezés | Szolgáltatás megnevezése | Szolgáltatás évközi megszűnése | | | | | Év végén | Mód |
| | | Év elején | Új igénybevevők | Lejárt | Elhalálozás | Egyéb ok | | |
| | Egyösszegű szolgáltatás | 0 | 34 | 0 | 0 | 0 | 34 | |
| 16 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 17 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 18 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 19 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 20 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 21 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 22 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 23 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 24 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 25 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 26 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 27 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 28 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 29 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 30 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 31 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 32 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 33 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 34 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 35 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 36 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 37 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 38 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 39 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 40 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 42 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 43 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 44 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 45 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 46 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 47 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 48 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 49 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 50 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 51 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 52 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 53 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 54 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 55 | | | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 56 | | | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 57 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 58 | | | 9 | 0 | 0 | 0 | 9 | |
| 59 | | | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 60 | | | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 | |
| 61 | | | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 62 | | | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 63 | | | 4 | 0 | 0 | 0 | 4 | |
| 64 | | | 6 | 0 | 0 | 0 | 6 | |
| 65 | | | 3 | 0 | 0 | 0 | 3 | |
| 66 | | | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 | |
| 67 | | | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 68 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 69 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 70 | | | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 71 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 72 | | | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 73 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 74 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 75 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 76 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 77 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 78 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 79 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 80 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 81 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 82 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 83 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 84 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 85 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 86 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 87 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 88 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 89 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 90 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 91 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 92 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 93 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 94 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 95 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 96 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 97 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 98 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 99 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 100 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Kiegészítő melléklet számszaki rész 14. oldal

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Befektetések tárgyidőszak végi | Befektetések tárgyidőszak | Befektetések |
|---------|----------|---|--------------------------------|---------------------------|--------------|
| | | | értéke könyv szerinti értéken | végi értéke piaci értéken | ból a |
| | | | 1 | 2 | 3 |
| | | | a | b | c |
| 001 | 710J1 | Összesen (2+34) | 3 874 378 | 4 158 643 | 164 761 |
| 002 | 710J11 | Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6) | 3 498 423 | 3 722 472 | 164 761 |
| 003 | 710J1101 | Izland | 0 | 0 | 0 |
| 004 | 710J1102 | Liechtenstein | 0 | 0 | 0 |
| 005 | 710J1103 | Norvégia | 0 | 0 | 0 |
| 006 | 710J12 | EU tagországok összesen (7+...+33) | 3 498 423,00 | 3 722 472,00 | 164 761,00 |
| 007 | 710J1201 | Ausztria | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 008 | 710J1202 | Belgium | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 009 | 710J1203 | Bulgária | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 010 | 710J1204 | Ciprus | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 011 | 710J1205 | Cseh Köztársaság | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 012 | 710J1206 | Dánia | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 013 | 710J1207 | Egyesült Királyság | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 014 | 710J1208 | Észtország | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 015 | 710J1209 | Finnország | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 016 | 710J1210 | Franciaország | 36 704,00 | 40 949,00 | 0,00 |
| 017 | 710J1211 | Görögország | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 018 | 710J1212 | Hollandia | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 019 | 710J1213 | Horvátország | | | |
| 020 | 710J1214 | Írország | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 021 | 710J1215 | Lengyelország | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 022 | 710J1216 | Lettország | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 023 | 710J1217 | Litvánia | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 024 | 710J1218 | Luxemburg | 27 479,00 | 29 812,00 | 0,00 |
| 025 | 710J1219 | Magyarország | 3 393 288,00 | 3 608 580,00 | 164 761,00 |
| 026 | 710J1220 | Málta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 027 | 710J1221 | Németország | 40 952,00 | 43 131,00 | 0,00 |
| 028 | 710J1222 | Olaszország | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 029 | 710J1223 | Portugália | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 030 | 710J1224 | Románia | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 031 | 710J1225 | Spanyolország | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 032 | 710J1226 | Svédország | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 033 | 710J1227 | Szlovákia | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 034 | 710J1228 | Szlovénia | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 035 | 710J13 | Egyéb ország (35+...+39) | 375 955,00 | 436 171,00 | 0,00 |
| 036 | 710J1301 | Amerikai Egyesült Államok | 345 638,00 | 403 556,00 | 0,00 |
| 037 | 710J1302 | Kanada | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 038 | 710J1303 | Japán | 5 428,00 | 6 370,00 | 0,00 |
| 039 | 710J1304 | Svájc | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 040 | 710J1305 | Egyéb más országok | 24 889,00 | 26 245,00 | 0,00 |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Megnevezés | Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken | Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken |
|-----------------|--|---|
| | 1 | 2 |
| | a | b |
| HUF | 3 393 288,00 | 3 608 580,00 |
| EUR | 130 024,00 | 140 137,00 |
| GBP | 0,00 | 0,00 |
| USD | 345 638,00 | 403 556,00 |
| CHF | 0,00 | 0,00 |
| JPY | 5 428,00 | 6 370,00 |
| Egyéb | 0,00 | 0,00 |
| Összesen | 3 874 378 | 4 158 643 |

DANUBIUS Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| Ügylet | Deviza | Kötésnap | Kötés árfolyama | Mennyiség | | Lejárat | Nyereség/veszteség |
|--------|--------|------------|-----------------|--------------|-----------------|------------|--------------------|
| Eladás | EUR | 2016.12.29 | 310,64 | 116 100,00 | - 36 065 304,00 | 2017.01.27 | 53 406 |
| Vétel | EUR | 2017.01.27 | 311,1 | 116 100,00 | 36 118 710,00 | | |
| Eladás | JPY | 2016.11.25 | 2,6278 | 1 369 976,00 | 3 600 022,93 | 2017.02.24 | 72 335 |
| Vétel | JPY | 2017.02.24 | 2,575 | 1 369 976,00 | 3 527 688,20 | | |
| Eladás | PLN | 2017.02.06 | 72,09 | 540 000,00 | 38 928 600,00 | | |
| Vétel | PLN | 2017.03.08 | 71,66 | 540 000,00 | 38 696 400,00 | 2017.03.08 | 232 200 |
| Eladás | EUR | 2017.01.27 | 311,44 | 116 100,00 | 36 158 184,00 | 2017.04.21 | 215 946 |
| Vétel | EUR | 2017.04.21 | 313,3 | 116 100,00 | 36 374 130,00 | | |
| Eladás | JPY | 2017.02.23 | 2,5755 | 1 369 976,00 | 3 528 373,19 | 2017.05.24 | 148 642 |
| Vétel | JPY | 2017.05.24 | 2,467 | 1 369 976,00 | 3 379 730,79 | | |
| Eladás | PLN | 2017.02.24 | 71,3 | 540 000,00 | 38 502 000,00 | | |
| Vétel | PLN | 2017.03.08 | 73,805 | 540 000,00 | 39 854 700,00 | 2017.05.26 | 1 352 700 |
| Elad | EUR | 2017.04.21 | 313,59 | 116 100,00 | 36 407 799,00 | 2017.06.26 | 474 849 |
| Vétel | | 2017.06.26 | 309,5 | 116 100,00 | 35 932 950,00 | | |
| Eladás | JPY | 2017.05.23 | 2,4678 | 1 369 976,00 | 3 380 826,77 | 2017.08.24 | 159 328 |
| Vétel | JPY | 2017.08.24 | 2,3515 | 1 369 976,00 | 3 221 498,56 | | |
| Eladás | EUR | 2017.06.26 | 309,65 | 116 100,00 | 35 950 365,00 | 2017.08.31 | 539 865 |
| | | 2017.08.31 | 305 | 116 100,00 | 35 410 500,00 | | |
| Eladás | JPY | 2017.08.23 | 2,3515 | 1 240 000,00 | 2 915 860,00 | 2017.11.24 | 41 168 |
| Vétel | JPY | 2017.11.24 | 2,3847 | 1 240 000,00 | 2 957 028,00 | | |
| Eladás | EUR | 2017.08.31 | 305,16 | 116 100,00 | 35 429 076,00 | 2017.11.30 | 701 244 |
| | | 2017.11.30 | 311,2 | 116 100,00 | 36 130 320,00 | | |

| | |
|----------------------------|-------------|
| Határidős árf.nyereség | 1 627 219 |
| Határidős árf.veszteség | - 2 364 464 |
| Összesen | - 737 245 |

Nyitott pozíció 2017.12.31-én

| Ügylet típusa | Név | Kötés dátuma | Kötési árfolyam | Összeg (deviza) | Kötési ár | Lejárat | Piaci érték |
|---------------|-----|--------------|-----------------|-----------------|---------------|------------|-------------|
| Eladás | JPY | 2017.11.22 | 2,384 | 1 240 000,00 | 2 956 160,00 | 2018.02.27 | 105 857 |
| Eladás | EUR | 2017.11.29 | 311,2 | 116 100,00 | 36 130 320,00 | 2018.04.06 | 83 113 |

| | |
|-------------------------------|---------|
| Határidős árf.nyereség ÉK | 188 970 |
| Határidős árf.veszteség ÉK | - |
| Összesen | 188 970 |

Mérlegkészítésig lezárt határidős ügyletek eredménye

| Ügylet típusa | Név | Kötés dátuma | Kötési árfolyam | Összeg (deviza) | Kötési ár | Lezárás dátuma | Árf.nyer/veszt |
|---------------|-----|--------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| Ügylet típusa | Név | Kötés dátuma | Kötési árfolyam | Összeg (deviza) | Kötési ár | Lejárat | Piaci érték |
| Eladás | JPY | 2018.11.22 | 2,384 | 1 240 000,00 | 2 956 160,00 | 2018.02.27 | 124 868 |
| Vétel | JPY | 2018.02.27 | 2,2833 | 1 240 000,00 | 2 831 292,00 | | |
| Eladás | EUR | 2017.11.29 | 311,2 | 116 100,00 | 36 130 320,00 | 2018.04.06 | 23 220 |
| Vétel | EUR | 2017.11.29 | 311 | 116 100,00 | 36 107 100,00 | | |

| | |
|----------------------------|---------|
| Határidős árf.nyereség | 124 868 |
| Határidős árf.veszteség | - |
| Összesen | 124 868 |