

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet
a 2014. üzleti év
éves beszámolójához

Az Éves beszámolót elfogadó közgyűlés időpontja: 2015. március 9.

A pénztár alap adatai és szervezeti felépítése:

Pénztár neve: CHINOIN GYÓGYSZER ÉS VEGYÉSZETI TERMÉKEK GYÁRA Zrt.
MUNKAVÁLLALÓI NYUGDÍJPÉNZTÁRA

Székhelye: 1045 Budapest, Tó u. 1-5.

Adószáma: 18066775-1-41

Az alakulás időpontja: 1994. október 19.

Tevékenységi engedélye: E/39/94.

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

A pénztár fő szolgáltatása az egyösszegű szolgáltatás vagy járadék, illetve a kettő kombinációjának formájában 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.

A Pénztár legfőbb szerve a közgyűlés, mely 7 fős Igazgatótanácsot és 3 fős Ellenőrző Bizottságot választott. A tisztségviselők mandátuma 2018. május 8-áig szól.

Az Igazgatótanács elnöke: Dr. Rudas Vera
tagjai: Garamvölgyi Mihály
Jung Zsuzsanna
Nagy András
Szabó László
Dr. Szatmári István
Szilágyi Gyula

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Dr. Lontai Éva
tagjai: Kajor Imréné
Kátai Elek

A Pénztár 2 fő főállású alkalmazottat foglalkoztat, akik az igazgatótanács elnöke irányítása alatt ellátják a pénztár ügyfélszolgálati tevékenységét és a pénztár működtetésével kapcsolatos további feladatokat.

Az adminisztrációs tevékenységet vállalkozási szerződés keretében a Penzionet Szolgáltató Kft látja el.

A pénztár szolgáltatói partnerei:

| | |
|--------------------|-------------------------------------|
| Bankszámla vezető: | UniCredit Bank Hungary Zrt. |
| Vagyonkezelők: | Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt |
| | Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt. |

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | |
|----------------|---|
| | Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. |
| Letétkezelő: | UniCredit Bank Hungary Zrt. |
| Nyilvántartó: | Penzionet Szolgáltató Kft. |
| Könyvvizsgáló: | RobKat Expert Bt – Fehér Katalin Ildikó |

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

A mérlegkészítés napja: 2015. január 25.

Amortizációs politika: A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásában a 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értékét a használatba vételkor értékcsökkenésként kell elszámolni. A 100.000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII.19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.

Értékelési szabályok: A hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok, tulajdoni részesedést jelentő befektetések, diszkont értékpapírok esetében a számviteli törvény szerinti beszerzési érték, tartós befektetési célú ingatlanok esetében az értékcsökkenéssel csökkentett beszerzési érték képezi a könyv szerinti értéket.

Az értékelési különbözet az eszközcsoportok mérleg fordulónapjára, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott, a felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözet. A források között a működési, a fedezeti és a likviditási tartalékon belül értékelési különbözetből képzett céltartalékként jelenik meg. Az értékelési különbözetből képzett céltartalékon belül külön kerül kimutatásra az időarányos kamat, a járó osztalék, a devizaárfolyam-változás, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékelési különbözet összege.

A módosított 223/2000.(XII. 19.) kormányrendelet előírásai alapján az eszközöket és forrásokat leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell.

Pénztári szabályzatok:

- Alapszabály
- Számviteli politika
- Számlarend, számlatükör
- Adatvédelmi szabályzat
- Pénzkezelési szabályzat
- Leltározási és selejtezési szabályzat
- Szabályzat a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására
- Panaszkezelési szabályzat
- Szabályzat a tagi kölcsön igényléséről, folyósításáról és elszámolásáról
- Befektetési politika

Az Alapszabály függelékeként

- A pénztár ügykezelési díjai
- Szolgáltatási és kifizetési szabályzat
- Elszámolási szabályzat

- Hozamfelosztási szabályzat
- A pénztár tartalékképzési elvei

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai: Az üzleti év folyamán a pénztár törvényességi felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank nem tartott ellenőrzést a pénztárban. A tárgyidőszakban adóhatósági ellenőrzésre sem került sor a pénztárnál. Az Ellenőrző Bizottság munkatervébe felvett ellenőrzései és célvizsgálatai nem tártak fel olyan hiányosságot, amely a korábbi beszámolók módosítását tették volna szükségessé.

Tájékoztató adatok:

A Chinoi Nyugdíjpénztár alapszabálya alapján az előírt egységes tagdíj mértéke valamennyi pénztártagra nézve egységesen a tag tárgyhavi bruttó besorolási bérének, illetve - ha ez nem állapítható meg - a mindenkori hivatalos minimálbér 25 %-nak a 3,65%-a.

Tartalékok képzése

A tagdíjszerű bevételek százalékos megoszlása az egyes tartalékok között az alábbi:

| Megnevezés | Fedezeti | Működési | Likviditási |
|------------|----------|----------|-------------|
| Egységesen | 99,0% | 0,9% | 0,1% |

Taglétszám alakulása

2014. december 31-én a tagok száma 3 167 fő, ami 72 fővel (2,3%-kal) haladja meg az előző évi záró létszámot.

A pénztárba új belépők száma 115 fő, a más pénztárból átlépő tagok száma 9 fő.

A beszámolás időszakában 52 fő tagsági viszonya szűnt meg. Közülük 12 fő szolgáltatás igénybevételével, 21 fő a várakozási ideje birtokában történő megszüntetéssel, 6 fő másik pénztárba átlépéssel szüntette meg a tagságát, míg további 13 főnek elhalálozás folytán szűnt meg a tagsága a pénztárban.

2014. év folyamán 270 fő élt a várakozási ideje letelte birtokában az adómentes hozama felvétele lehetőségével, további 20 fő pedig a tagsági jogviszonya fenntartásával vette fel a hozamát és a tőkét is (illetve annak bizonyos hányadát). A 21 fős jogviszony megszüntetése melletti felvételt is beleszámítva tehát mindösszesen 311 fő részére teljesített ilyen jogcímen kifizetést a pénztár.

A kilépések számának megoszlása negyedévenként:

| Negyedévek | Szolgáltatás (fő) | Átlépés (fő) | Elhalálozás (fő) | 10 éves kifiz.(fő) |
|---------------|-------------------|--------------|------------------|--------------------|
| I. negyedév | 1 | 0 | 3 | 3 |
| II. negyedév | 1 | 0 | 4 | 9 |
| III. negyedév | 6 | 5 | 2 | 4 |
| IV. negyedév | 4 | 1 | 4 | 5 |

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | | | |
|-----------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| Összesen | 12 | 6 | 13 | 21 |
|-----------------|-----------|----------|-----------|-----------|

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

| Év | Szolgáltatás (fő) | Átlépés (fő) | Elhalálozás (fő) | 10 éves kifiz.(fő) |
|----------|-------------------|--------------|------------------|--------------------|
| 2013. | 32 | 2 | 14 | 28 |
| 2014. | 12 | 6 | 13 | 21 |
| Változás | -20 | +4 | -1 | -7 |

A tagsági jogviszony megszűnések száma 2014. évben 68%-a volt az előző évinek, ami elsősorban az egyösszegű nyugdíjszolgáltatási igények száma visszaesésének köszönhető.

Átlagos kifizetések alakulása

Az egyes jogcímekhez tartozó kifizetések átlagos összegértékei az alábbiak szerint alakultak a tárgyidőszakban:

| Jogcím | Összegvolumen (ezer Ft) | Esetszám (fő) | Átlagos összeg (eFt/fő) |
|----------------------|-------------------------|---------------|-------------------------|
| Egyössz ny.kifizetés | 37 631 | 12 | 3 136 |
| Járadék kifizetések | 189 077 | 127 | 1 489 |
| Átlépési kifizetés | 11 253 | 6 | 1 876 |
| 10 éves fenntartó | 45 758 | 20 | 2 288 |
| 10 éves hozam | 220 517 | 263 | 838 |
| 10 éves kilépő | 27 355 | 21 | 1 303 |
| Kedvezményezett | 38 749 | 13 | 2 981 |

A Pénztár a kifizetések elszámolása során az Alapszabály függelékeként rögzített költségtérítési szabályoknak megfelelő költségeket számolt fel (a szolgáltatások kifizetése díjmentesen történik).

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár 2014. december 31-i mérlegfőösszege 11.718.508 ezer Ft, mely az előző évi mérleg főösszege 12,04 %-kal kisebb. Bár a pénztár vagyona emelkedett az év folyamán, a mérlegfőösszeg csökkenését az okozza, hogy az előző mérlegében kimutatott – a vagyonkezelők fordulónapon áthúzódó befektetési ügyleteiből fennálló – kötelezettségei jelentősen lecsökkentek.

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.

A fő eszközosorok megoszlása:

| Megnevezés | Összeg (ezer forint) | A mérlegfőösszeg %-ában |
|-------------------------|-------------------------|----------------------------|
| A) Befektetett eszközök | 0 | 0,00% |

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | |
|--------------------------------|------------|---------|
| B) Forgóeszközök | 11 718 508 | 100,00% |
| C) Aktív időbeli elhatárolások | 0 | 0,00% |
| ESZKÖZÖK összesen: | 11 718 508 | 100,00% |

A) Befektetett eszközök (0 ezer forint)

A pénztár 2014-ben befektetett eszközzel (beleértve a tárgyi és pénzügyi eszközöket is) nem rendelkezik. A pénztár a számviteli politikájának 2008. január 1-i módosítása alapján a befektetett pénzügyi eszközeit teljes egészében a forgóeszközök között tartja nyilván, tekintettel arra, hogy az értékpapírokat forgatási céllal szerzi be és éven túli megkülönböztetésük nem indokolt.

B) Forgóeszközök (11.718.508 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100%-a forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 105.085 ezer forint összegben (0,90%), amely 7.584 ezer forint összegű tagdíjkövetelésből, 95.866 ezer forint összegű tagi kölcsönből, valamint 1.635 ezer forint egyéb követelésből áll. Ez utóbbi döntően az éves fordulónapon áthúzódó befektetési ügyletből fennálló követelést jelent (1.575 ezer forint), részben pedig munkavállalókkal szembeni bérelőleg követelés (60 ezer forint).

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya 11.559.234 ezer forint, amely a forgóeszközök 98,64%-át teszi ki. Az értékpapírok, forgatási céllal történő vásárlásával, a pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 54.189 ezer forint, amely a forgóeszköz-állomány 0,46%-át jelenti.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 ezer forint)

Aktív időbeli elhatárolásként összeget nem mutat ki a pénztár a fordulónapon.

FORRÁSOK

A Pénztár a mérleg forrás oldalán mutatja ki a saját tőkéjét, a céltartalékait, a kötelezettségeit és a passzív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlása:

| Megnevezés | Összeg (ezer forint) | A mérlegfőösszeg %-ában |
|----------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| D) Saját tőke | 241 644 | 2,06% |
| E) Céltartalékok | 11 363 098 | 96,97% |
| F) Kötelezettségek | 112 036 | 0,96% |
| G) Passzív időbeli elhatárolások | 1 730 | 0,01% |
| FORRÁSOK összesen: | 11 718 508 | 100,00% |

D) Saját tőke (241.644 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét (235.631 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, a működés tárgyevi eredményéből (6.013 ezer forint) és a pénztár értékelési tartalékából (0 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (11.363.098 ezer forint)

A **működési céltartalék** összege 8.435 ezer forint. A pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. A működési célú befektetési portfólió mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözetében kimutatott értékelési különbözet összege 8.435 ezer forint.

A **fedezeti céltartalék** nagysága 11.267.387 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján 9.351.756 ezer forint volt. A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés; egyéni tagdíjbefizetés 328.666 ezer forint (a meg nem fizetett tagdíjakat is beleértve), munkáltatói tagdíj hozzájárulás 248.708 ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések 48.101 ezer forinttal növelték a tartalékot. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között 2014-ben az adójóváírásra jogosító, adóhatóság által beutalt összegek volumene 55.741 ezer forint.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege 667.630 ezer forint, az értékelési különbözet -38.023 ezer forint, melyek egyenlege 629.607 ezer forint.

A tartalék állományát a következő tételek csökkentették az üzleti év folyamán: Szolgáltatások fedezetére 294.712 ezer forint összegben történt átcsoportosítás a szolgáltatási tartalékba.

Tagoknak, kedvezményezetteknek az év során 319.221 ezer forint visszatérítés történt, más pénztárba átlépő tag követelésének átadása 11.255 ezer forint volt. Egyéb változásként a fedezeti tartalék 2.606 ezer forinttal csökkent, a tagi kölcsönöket vissza nem fizetett tagok vonatkozásában elvont kölcsönkövetelés összege következtében.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások 152.709 ezer forinttal csökkentették a tartalék állományát.

Az egyéni számlák záró állománya fentiek eredőjeként 10.098.460 ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A szolgáltatási tartalék nyitó értéke 1.053.905 ezer forint. A tartalék vagyonát emelte az év folyamán az egyéni számlákról átcsoportosított 294.712 ezer forintos egyenleg, a 4.107 eFt-os tagsági jogviszony folytatásaként kapott/átvett fedezet, valamint a befektetéseken elért 53.563 ezer forintos hozambevétel.

A tartalék egyenlegét csökkentette a szolgáltatásként igénybe vett 240.053 ezer forintos összeg.

Fentiek eredőjeként a szolgáltatási tartalék záró állománya 1.168.927 ezer forint.

A fedezeti tartalék alakulását az alábbi tábla mutatja be:

Nagyságrend: ezer forint

| Megnevezés | 2013. | 2014. |
|--|-----------|------------|
| I. Egyéni számlákon | | |
| Nyitó állomány | 8 574 872 | 9 351 756 |
| Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+) | 740 253 | 868 628 |
| Más pénztárból áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+) | 43 551 | 48 101 |
| Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+) | 783 139 | 667 630 |
| Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-) | 99 233 | -38 023 |
| Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+) | 0 | 0 |
| Tartaléktökből átcsoportosítás (+) | 0 | 0 |
| Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 495 633 | 294 712 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-) | 241 230 | 319 221 |
| Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-) | 6 262 | 11 255 |
| Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-) | 0 | 19 129 |
| Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-) | 144 908 | 152 709 |
| Egyéb változás (+/-) | -1 259 | -2 606 |
| Egyéni számlák záróállománya | 9 351 756 | 10 098 460 |
| II. Szolgáltatási tartalékon | | |
| Nyitó állomány | 742 838 | 1 053 905 |
| Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+) | 495 633 | 294 712 |
| Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+) | 0 | 4 107 |
| Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+) | 11 | 0 |
| Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-) | 14 036 | 2 693 |
| Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+) | 63 409 | 53 563 |
| Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+) | 0 | 0 |
| Tartaléktökből átcsoportosítás (+) | 0 | 0 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott szolgáltatások (-) | 262 022 | 240 053 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-) | 0 | 0 |

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Más pénztárba átlépők szolgáltatási fedezetének átadása (-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-) | 0 | 0 |
| Egyéb változás (+/-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási tartalék záró állománya | 1 053 905 | 1 168 927 |

Likviditási céltartalék alakulása

A **likviditási céltartalék** összege 81.296 ezer forint, melyből a likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék állománya 225 ezer forint. A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 81.071 ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el.

| Megnevezés | Nyitóállomány (ezer forint) | Záróállomány (ezer forint) | Változás (eFt) |
|---|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Értékelési különbözetre | 2 274 | 225 | -2 049 |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalék | 77 082 | 81 071 | 3 989 |

A likviditási tartalék növekedését és csökkenését befolyásoló tényezők az alábbiak (ezer forint):

| Megnevezés | Előző év | Tárgyév |
|--|----------|---------|
| I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére | | |
| Nyitó állomány | 969 | 2 274 |
| Tárgyévben likviditási portf. ért. különbözetére képzett céltartalék (+) | 1 305 | -2 049 |
| Likv. port. ért. kül. tartalékába átcsoportosított egyéni számláról (+) | | |
| Likv. port. ért. kül. tartalékába átcsoportosított szolgáltatási tartalékból (+) | | |
| Likv. port. ért. kül. tartalékába átcsoportosított működési céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| Likv. port. ért. kül. tartalékának egyéb bevételei (+) | 0 | 0 |
| Likv. port. ért. kül. tartalékából átcsoportosított egyéni számlára (-) | 0 | 0 |
| Likv. port. ért. kül. tartalékából átcsoportosított szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 |
| Likv. port. ért. kül. tartalékából átcsoportosított működési célra (-) | 0 | 0 |
| Likv. port. ért. kül. tartalékának felhasználása egyéb célra (-) | 0 | 0 |
| Likv. port. ért. kül. tartalékának záró állománya | 2 274 | 225 |
| II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára | | |
| Nyitó állomány | 0 | 0 |
| Tárgyévben az azonosítatlan befizetések bef. hozamára képzett céltartalék (+) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosított egyéni számláról (+) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosított szolgáltatási tartalékból (+) | 0 | 0 |

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | |
|---|--------|--------|
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya | 0 | 0 |
| III. Egyéb likviditási célokra | | |
| Nyitó állomány | 74 493 | 77 082 |
| Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+) | 2 589 | 3 989 |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+) | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+) | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+) | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-) | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-) | 0 | 0 |
| Egyéb likv. célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-) | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya | 77 082 | 81 071 |

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 5.980 ezer forint összegben a pénztár azon tagdíjkövetelései után mutatja ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre a tárgyévi tagdíjkötelezettség tekintetében. Ezen összeg eszközoldalón a tagdíjkövetelések részeként jelenik meg. A korábbi évekről fennálló meg nem fizetett tagdíjkövetelése állományát a Pénztár az éves zárás keretében leírta/lezárta.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 96,97 %-át teszik ki. A céltartalékok az előző évhez mérten 8,09%-kal bővültek.

A céltartalékok alakulása (ezer forintban):

| Megnevezés | Nyitó állomány | Tárgyévi változások | Záró állomány |
|-----------------------------|----------------|---------------------|---------------|
| Működési céltartalék | 8 592 | -157 | 8 435 |

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|
| jövőbeni kötelezettségekre | 0 | 0 | 0 |
| működési portfólió értékelési különbözetére | 8 592 | -157 | 8 435 |
| Fedezeti céltartalék | 10 405 661 | 861 726 | 11 267 387 |
| egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt) | 9 351 756 | 746 704 | 10 098 460 |
| szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt) | 1 053 905 | 115 022 | 1 168 927 |
| Likviditási és kockázati céltartalék | 79 356 | 1 940 | 81 296 |
| értékelési különbözetre | 2 274 | -2 049 | 225 |
| egyéb likviditási célokra | 77 082 | 3 989 | 81 071 |
| azonosítatlan befizetések befektetési hozamára | 0 | 0 | 0 |
| Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka | 19 381 | -13 401 | 5 980 |
| működési célú | 206 | -152 | 54 |
| fedezeti célú | 19 129 | -13 209 | 5 920 |
| likviditási és kockázati célú | 46 | -40 | 6 |
| Összesen: | 10 512 990 | 850 108 | 11 363 098 |

F) Kötelezettségek (112.036 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Tagokkal szembeni kötelezettsége nincs a fordulónapon a pénztárnak. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettsége (112.036 ezer forint) döntően a befektetési tevékenységgel összefüggésben állnak fenn (110.327 ezer Ft), részben vagyongazdálkodói díjként, részben a fordulónapon áthúzódó befektetési ügyletekből. 881 ezer forintot tesz ki a letétkezelővel szembeni díjkötelezettség, 805 ezer forintot a felügyelet felé fennálló díjkötelezettség.

A pénztárnak szállítói tartozása/fizetési kötelezettsége nincs a fordulónapon.

Az azonosítatlan függő befizetésekből fennálló fordulónapi állomány 24 ezer forintot tesz ki, munkáltatói túlfizetésből származóan.

A kötelezettségek állományának részletezése (ezer forintban):

| Megnevezés | Összeg |
|---|--------|
| Pénztártaggal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség | 0 |
| Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból | 0 |
| Adó- és járulékkötelezettségek | 0 |
| Bér- és egyéb jövedelem elszámolási kötelezettségek | 0 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség (tagi kölcsön túlfizetésből) | 0 |
| Befektetési tevékenység áthúzódó ügyleteiből fennálló kötelezettségek | 53 731 |
| Vagyongazdálkodókkal szembeni díjkötelezettségek | 56 595 |
| Letétkezelővel szembeni díjkötelezettségek | 881 |
| Felügyelettel szembeni kötelezettségek | 805 |
| Azonosítatlan függő befizetések | 24 |

Az azonosítatlan tételek alakulását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| 2014. | Beérkezett | Beazonosított | Visszautalt |
|----------------|------------|---------------|-------------|
| Nyitó egyenleg | 0 | | |
| I. negyedév | 0 | 0 | 0 |
| II. negyedév | 211 | 0 | 97 |
| III. negyedév | 0 | 0 | 0 |
| IV. negyedév | 286 | 55 | 321 |
| Záró egyenleg | | | 24 |

G) Passzív időbeli elhatárolások (1.730 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó illetve azt terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja ki a Pénztár, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható.

| Jogcím | Szolgáltató neve | Összeg (ezer forint) |
|---|------------------|----------------------|
| IV. nev. könyvvizsgálói díj | Robkat Expert Bt | 206 |
| Éves beszámoló és terv könyvvizsgálói díja | Robkat Expert Bt | 1.524 |

A Pénztár eredményének bemutatása

A Pénztárnak bevétele alapvetően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásból, eseti vagy rendszeres adományokból, az adóhatóságtól befolyó befizetésekből, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből származik, 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, illetve a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulási összegeknek a közgyűlés által meghatározott hányada, a működési célra kapott rendszeres támogatás, a más pénztárba átlépő illetve a pénztárból kilépő tagoktól levont át-/kilépési díj, illetve a működésre fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozambevétel biztosítja.

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 hányaddal, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományok és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék képezi.

A nyugdíjszolgáltatások nyújtása érdekében felhalmozódó vagyont elkülönítetten tartja nyilván a pénztár: a felhalmozási időszakban lévő tagok vagyonát tartalmazó egyéni számlák tartalékként, 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 a likviditási tartaléka javára számolja el. Likviditási célú bevételt képez továbbá a likviditási tartalék befektetett részén realizált hozam és elszámolt értékelési különbözet összege.

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

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

A tárgyévi működési eredmény megoszlása:

| Megnevezés | Összeg (ezer forint) | Megoszlás |
|---|-------------------------|-----------|
| Szokásos működési tevékenység eredménye | -2 052 | -34,15% |
| Befektetési tevékenység eredménye | 8 065 | 134,15% |
| Rendkívüli eredmény | 0 | 0,00% |
| Működési eredmény (mérleg szerinti) | 6 013 | |

A pénztár előző évi működési eredménye 8.322 ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény 2.309 ezer forinttal kevesebb. Ennek elsődleges oka a működési tartalék befektetésével elért eredmény csökkenésére, valamint a 2014. évi költségnövekedésre vezethető vissza.

A működési tartalékot érintő bevételek összege az előző évben összesen 43.666 ezer forint volt, tárgyévben 41.034 ezer forint.

A tagdíjbevételek (egyéni és munkáltatói hozzájárulás) (7.205 ezer forint) a működési tartalék bevételeinek 17,56%-át teszik ki. A pénztár működési célú adományként 23.737 ezer forintos bevételt realizált (57,85%). Az átlépőktől és kilépőktől levont átlépési és kilépési költség és az egyéb működési bevételek összege 396 ezer forint (0,96%).

A működési célú eszközök befektetéséből származó hozambevétel 9.696 ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, árfolyamnyereségekből, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamból adódik össze. Ezekkel szemben 1.631 ezer forintot tettek ki a befektetési tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások, így a befektetési tevékenység eredménye 8.065 ezer forintra adódott.

A pénztár működési bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

| Bevételek jogcímei | 2013. évben | Változás | 2014. évben |
|-----------------------------|-------------|----------|-------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 3 203 | 93,29% | 2 988 |
| Munkáltatói hozzájárulás | 2 199 | 102,82% | 2 261 |
| Támogatás, adomány | 23 787 | 99,79% | 23 737 |
| Tagok egyéb befizetései | 863 | 232,91% | 2 010 |

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Utólag befolyt tagdíjak | 0 | - | 0 |
| Meg nem fizetett tagdíjak(-) | 21 | 257,14% | 54 |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 13 370 | 72,52% | 9 696 |
| Egyéb bevételek | 265 | 149,43% | 396 |
| Rendkívüli bevételek | 0 | - | 0 |
| Működési összes bevétel | 43 666 | 93,97% | 41 034 |

A pénztár működési költségeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

| Megnevezés | 2013. év (eFt) | 2014. év (eFt) | Változás (%) (2014/2013) | Megoszlás (%) |
|---------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| anyagköltség | 170 | 162 | 95,29% | 0,49% |
| személyi jellegű kifizetések | 13 081 | 15 370 | 117,50% | 46,03% |
| adminisztrációs díj | 9 565 | 8 839 | 92,41% | 26,47% |
| könyvizsgálati díj | 2 350 | 2 349 | 99,96% | 7,03% |
| aktuárius díj | 0 | 0 | - | 0,00% |
| marketing-, hirdetés-, reklám | 114 | 65 | 57,02% | 0,19% |
| felügyeleti díj | 2 797 | 3 014 | 107,76% | 9,03% |
| egyéb igénybe vett szolgáltatás | 2 168 | 3 386 | 156,18% | 10,14% |
| egyéb ráfordítás | 849 | 206 | 24,26% | 0,62% |
| Összesen | 31 094 | 33 391 | 107,39% | 100,00% |

Kiadási oldalon legfőképp a személyi jellegű kiadások volumene nőtt meg (17,5%-kal), de a pénztár vagyona növekedésével párhuzamosan emelkedett a felügyeletnek fizetendő díj összege is (7,8%-kal). Az egyéb szolgáltatások díjának emelkedését (56,18%-kal) a bankköltségek növekedése okozza.

Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Az adminisztrációs díj csökkenését az okozza, hogy 2013-ban szolgáltatóváltásra került sor, s akkor ezzel kapcsolatban többletköltségek merültek fel. Maga a szerződéses díj nem változott az előző évhez mérten. Az adminisztrációs díj a kiadások egynegyedét (26,5%-át) teszi ki.

A felügyeleti díj éves 100 ezer forintos fix díjból és a pénztári nettó eszközértékére vetített 0,025%-os mértékű állományi díjból tevődik össze. A felügyeleti díj éves szinten 3.014 ezer forintot tett ki, ami az összes költség 9,0%-a. A vagyon növekedésével értelemszerűen a felügyeleti díj összege is arányosan emelkedik.

Az igénybe vett szolgáltatások főképpen a banki költségeket (2.537 ezer forint) és a postai befizetések és kifizetések díjait foglalják magukban. A banki költségek a tranzakciós adó bevezetése következtében számottevően emelkedtek a beszámolási időszakban.

A ChinoIn Zrt. tartozás-átvállalás keretében járul hozzá a pénztár költségeinek viseléséhez, ami bevétel oldalon működési adományként jelenik meg.

A napi működéshez szükséges eszközöket, irodaszereket, a Pénztár tagokkal folyó levelezéseinek postaköltségét továbbra is átvállalja a ChinoIn Zrt.

A pénztár működési céltartalékot a működési portfólió értékelési különbözetéből képez, melynek 8.592 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végére 8.435 ezer forintra változott.

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A fedezeti célú összbevétel 1.554.491 ezer forint, amelyből a szolgáltatási célú tagdíjbevételek 55,9%-ot, a pénzügyi tevékenység bevételei 44,1%-ot tettek ki. A tagdíjbevételeken belül az egyéni tagdíjként fizetett összegek 69,0%-kal, a munkáltatói hozzájárulásként fizetett összegek 28,6%-kal részesülnek. A támogatói adományként befolyt összeg mindössze 0,01%-kal részesül a bevételekből.

A pénztár fedezeti tartalék bevételének megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

| Bevételek jogcímei | 2013. évben | Változás | 2014. évben |
|------------------------------|-------------|----------|-------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 352 377 | 93,27% | 328 666 |
| Munkáltatói hozzájárulás | 241 870 | 102,83% | 248 708 |
| Támogatás, adomány | 640 | 186,41% | 1 193 |
| Tagok egyéb befizetései | 147 710 | 187,43% | 276 852 |
| Utólag befolyt tagdíjak | 0 | - | 0 |
| Meg nem fizetett tagdíjak(-) | 2 344 | 252,56% | 5 920 |
| Egyéb bevételek | 0 | - | 19 129 |
| Szolgáltatási célú bevételek | 740 253 | 117,34% | 868 628 |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 959 817 | 71,46% | 685 863 |
| Fedezeti összes bevétel | 1 700 070 | 91,44% | 1 554 491 |

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 685.863 ezer forint, amely 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, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai 152.709 ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye fentiek egyenlegeként 533.154 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 849.499 ezer forintos egyenlegének 533.154 ezer forint hozammal növelt összege, azaz **a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 1.382.653 ezer forint, melyből a pénztár fedezeti céltartalékot képzett.**

Likviditási célú eredmény bemutatása

A likviditási célú bevételek döntő hányadát a pénzügyi tevékenység bevételei (1.700 ezer forint) teszik ki. Az egyéni tagdíjbevétel 550 ezer forint, a munkáltatói hozzájárulás összege 251 ezer forint. Támogatói adományként összeg nem került a tartalék javára elszámolásra. Likviditási célú egyéb bevételként a korábbi fennálló meg nem fizetett tagdíjkövetelést számolta el a pénztár, részben árbevételként, részben ugyanilyen összegben ráfordításként is.

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

| Bevételek jogcímei | 2013. évben | Változás | 2014. évben |
|------------------------------|-------------|----------|-------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 356 | 93,26% | 332 |
| Munkáltatói hozzájárulás | 244 | 102,87% | 251 |
| Támogatás, adomány | 1 | 0,00% | 0 |
| Tagok egyéb befizetései | 96 | 233,33% | 224 |
| Utólag befolyt tagdíjak | 0 | - | 0 |
| Meg nem fizetett tagdíjak(-) | 2 | 300,00% | 6 |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 3 741 | 45,44% | 1 700 |
| Egyéb bevételek | 0 | - | 46 |
| Likviditási összes bevétel | 4 436 | 57,42% | 2 547 |

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 1.700 ezer forint, ami egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, az értékpapírok forgatásával elért árfolyamnyereségből, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből származik.

A likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, 561 ezer forintot tettek ki.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye fentiek eredményeként 1.139 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 801 ezer forint egyenlegének 1.139 ezer forint hozammal növelt összege, azaz **a likviditási eredmény 1.940 ezer forint, melyből a pénztár likviditási céltartalékot képzett.**

Befektetések alakulása

A pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a tagok egyén 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 a nyugdíjszolgáltatási igényekhez szükséges likviditást folyamatosan fenntartsa.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A pénztár befektetéseinek eszközcsoportonkénti bontását tartalmazó táblázatot bekerülési értéken, piaci értéken valamint az értékelési különbözetek tekintetében a Kiegészítő melléklet számszaki részének 10. oldala tartalmazza.

A pénztári befektetési portfólió nyitó piaci értéke 10.788.882 ezer forint, mely az év során 8,05 %-kal növekedett, záró állománya 11.657.134 ezer forint.

Az értékelési különbözet állományában a nyitó 525.721 ezer forintos összegről 39.035 ezer forintos csökkenés következett be, amelynek eredményeként a záró állomány 486.686 ezer forintos értéket tartalmaz.

Hozamok alakulása

A befektetett eszközök pénztári nettó hozamrátája 4,89%, a pénztári bruttó hozamráta 5,54% volt 2014. évben. A referenciahozam az RMAX index-szel azonosan 3,31% volt. 2014-ben a KSH által közzétett december/december alapú infláció -0,9% volt, így az elért hozam 5,79%-os reálhozamot jelent a tagok számára.

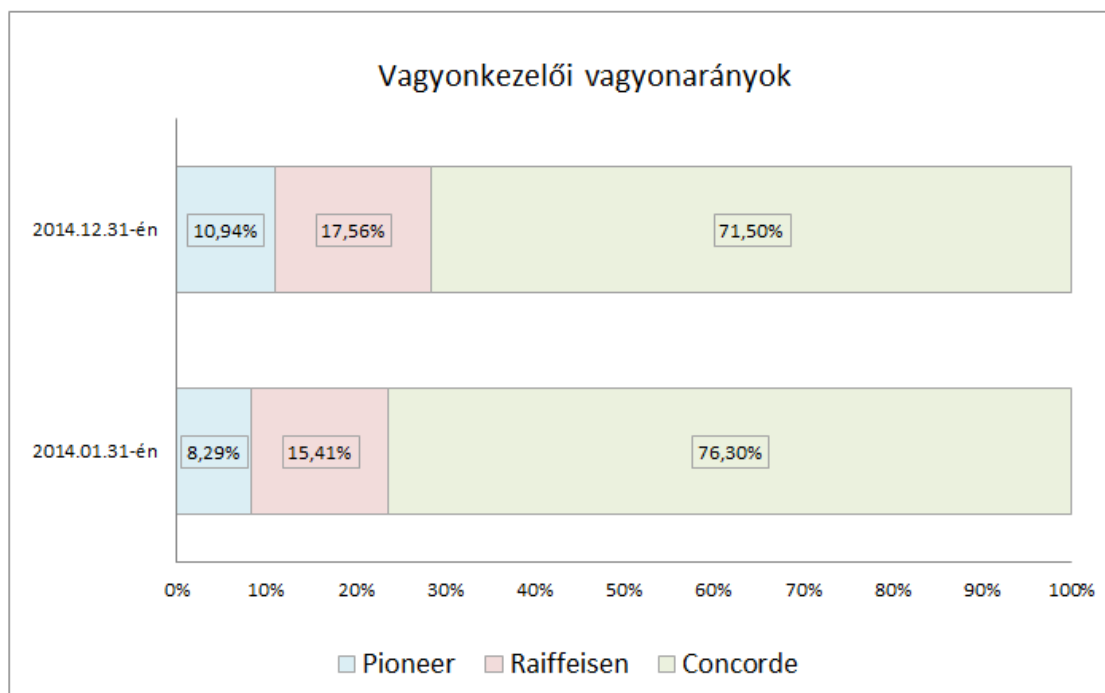
A pénztár 10 éves hozama 7,28%-os, ugyanezen időszakra a referenciahozam 7,85%-os eredményt ért el. 2005-2014 közötti vagyonnövekedési mutató 7,29%.

A fedezeti tartalékon belül a negyedévenkénti hozam felosztása a pénztártagok egyéni számláinak idővel súlyozott átlagegyenlege alapján történt meg.

A vagyonkezelők tevékenysége eredményszámai és bruttó hozamrátái a következőképpen alakultak:

A vagyonkezelők bruttó hozamrátái a következőképpen alakultak:

| | |
|------------|-------|
| Concorde | 6,04% |
| Raiffeisen | 3,53% |
| Pioneer | 5,97% |



Határidős és opciós ügyletek

A pénztár portfóliójának 2014. évben lezárt határidős fedezeti célú ügyletei 20.636 ezer Ft-os hozamnyereséget és 55.028 ezer forint hozamvesztéset eredményeztek, az év végén nyitott ügyletek értékelési pozíciója -27.843 ezer forint. A fordulónapon fennálló pozíciók/ügyletek a mérlegkészítésig lezárultak. A határidős ügyletek évközi mozgását a Kiegészítő melléklet 15. oldala részletezi.

2014. évben a pénztár értékpapír kölcsönzési tevékenységet nem végzett, kockázati tőkealap jeggyel nem rendelkezett.

Az év során a Pénztár portfóliója opciós ügyletet nem tartalmazott.

Befektetési politika alakulása

A befektetési politika teljesülése és a vagyonkezelői teljesítmény értékelése vagyonkezelőnként

Vagyonkezelői beszámolók a 2014-es év vagyonkezelési tevékenységéről

Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt

A 2014-es évre optimistán tekintettek a befektetők, a számos bizonytalanság ellenére. Mind a FED vártnál előbbi lehetséges kamatemelése, mind a kínai növekedés lassuló üteme, mind a geopolitikai kockázatok (orosz-ukrán illetve közel-keleti konfliktus) óvatosságra intettek bennünket. Mindezek ellenére a tőzsdék tovább folytatták emelkedésüket és a kötvényhozamok is tovább csökkentek a rekord alacsony szintekről, további árfolyam emelkedést eredményezve.

A kiegyensúlyozott teljesítményt célul kitűzve a portfóliók fix kamatozású részében döntően rövid futamidejű állampapírokat tartottunk. A kötvények átlagos hátralévő futamideje egész évben fél év körüli volt, ami nagyjából az RMAX duration-jének felel meg. Kockázatot ebben a portfóliórészben a devizában kibocsátott vállalati kötvényekkel vállaltunk. Átlagosan a portfólió 7-8%-át tartottuk ilyen eszközökben és a devizakitettséget csak részben fedeztük. Továbbá stratégiai jelleggel immár több éve tartunk aranyat a portfólióban, amit jó diverzifikációs eszköznek tartunk egy olyan világban, amikor az államok azon versenyeznek, hogy ki tudja jobban leértékelni a devizáját.

A romló orosz makrogazdasági folyamatokra reagálva már év elején eladtuk a térségre nagy kiterjedéssel rendelkező vállalatok papírjait. Ez jó döntésnek bizonyult, mivel márciusban a háborús helyzet hatására a közép-európai részvénytőzsdéken jelentős esés bontakozott ki. Látni kell ugyanakkor, hogy a közép-európai részvénytőzsdék jelentősen alulértékelt, és számos vonzó vállalatot találni a térségben. Optimisták voltunk a régió gazdasági növekedésére is, amit a későbbi statisztikák meg is erősítettek. Így végig a tavalyi évben olyan részvényportfóliót alakítottunk ki, amelyben jelentős teret engedünk a régiós növekedésből sokat profitálni tudó pénzügyi szektornak. Ennek megfelelően osztrák és román biztosítót, bankokat vásároltunk a portfólióba.

A második negyedévben megjelent makrogazdasági adatok többsége ugyan nem okozott kellemes meglepetést, de a jegybankok továbbra is nagy dózisban adagolták a nyugtatót. A nagy jegybankok közül az európai volt a legaktívabb: az EKB kamatot vágott, a bankoknak hitelezés esetére olcsó refinanszírozást ígért, baj esetére pedig további intézkedéseket helyezett kilátásba. Ez tovább fűtötte a részvénypiacokat, és az általunk tartott részvények árfolyama is szépen emelkedett.

Egészen nyár végéig tartott az emelkedés, amikor augusztus és október folyamán komoly csapkodás alakult ki a tőkepiacokon. Zsinórban jöttek az eladó napok, a végére begyorsulva és némileg pánik hangulatot árasztva. A régióban leginkább az osztrák piacon érződött az általános eladási hullám. A megváltozó tőzsdei árfolyamok hatására mi is jelentősebben átalakítottuk a portfóliót. Egyrészt eladtuk a korábban sokat emelkedett papírokat: Fondul Proprietatae és Telekom Slovenia, de összességében növeltük a részvénykockázatot. A már megszokott kisebb, jól teljesítő papírok (Gspark, Adris) mellett megjelentek, új általunk olcsónak tartott vállalatok részvényei is, mint pl. a Tesco, vagy az osztrák Erste, illetve növeltük a kitettséget az egyik legolcsóbbnak tartott magyar részvényben, a Magyar Telekomban is. A vételek mögött azon véleményünk húzódott meg, hogy az olajár csökkenésével és a dollár felértékelődésével az európai piacok helyzete sokat javult, és a hitelezési aktivitás várható bővülésével együtt felpörgetheti az elmaradt fogyasztás és beruházásokat.

2014 negyedik negyedévében – hosszabb szünet után – ismét megjelent a tőkepiacokon a volatilitás, azaz az árfolyamok korábbinál nagyobb mértékű ingadozása. Ebben valószínűleg nagy szerepet játszott az olaj, valamint ezzel párhuzamosan az orosz rubel teljes összeomlása, de a dollár további erősödését is a fontosabb okok között lehet említeni. A fekete arany (dollárban mért) árának fél év alatt történő lefeleződése olyan mértékű változás, amire nagyon kevesen számítottak.

Az összeomló olajár hatására óvatosan elkezdtek növelni az energiacégekben meglévő kitettségünket (OMV, RWE, EON).

Összességében a 2014-es esztendőben a jó részvénykiválasztásnak köszönhetően nagyon kismértékű kockázatvállalással jelentős reálhozamot sikerült elérni a Pénztár számára.

Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt

A jelen rövid beszámoló a Pioneer Alapkezelő Zrt. 2014 évi portfóliókezelési tevékenységének értékelését mutatja be.

A Pioneer Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Portfóliókezelő) a Pénztár általa kezelt, abszolút hozam stratégiát folytató portfóliójánál az elmúlt évben 5,97%-os hozamot ért el, ami 6,9 százalékponttal meghaladta a december / december alapú inflációt (-0,9%), és emellett a benchmark (100% RMAX index) teljesítményét is 267 bázisponttal felülmúlta.

Teljesítmény a 2014. évben

A Portfóliókezelő által elért kockázatmentes hozam (és az infláció) felülteljesítése több szegmens pozitív teljesítményéből tevődött össze. A kötvénypiaci befektetések

között nagyobb súlyt képviseltek az ún. „stratégiai” pozíciók (jelzáloglevelek, vállalati kötvények, magyar állam által kibocsátott devizakötvények), melyek összességében felülteljesítették az RMAX indexet. Emellett taktikai jelleggel a Portfóliókezelő hosszú magyar kötvényeket vásárolt (például a tavaly szeptemberi kisebb korrekcióban), melyeket a megcélzott árfolyam-nyereség elérését követően el is adott.

A részvénypiacok közül az elmúlt évben elsősorban a fejlett piacok kerültek fókuszba. Az USA és Nyugat-Európa mellett a japán részvénypiacon is felvett a Portfóliókezelő taktikai jellegű pozíciót, melyek összességében szintén javították az elért eredményeket. Ezeket a befektetések jellemzően tőzsdén kereskedett befektetési alapokon (ETF-eken) keresztül valósultak meg. A hazai, illetve közép-európai térségben ugyanakkor az egyedi részvénybefektetések domináltak. A 2014-es év elején a Magyar Telekom részvények súlyát növelte a Portfóliókezelő, majd a nyár végére kialakult magasabb árfolyamszinten több lépcsőben értékesítette a csomagot. Az OTP részvények az év eleji kiszállást követően az őszi korrekció idején kerültek be újból a portfólióba. Június végén a MOL részvényekből „kedvezményes áron” (a korábbi piaci ár alatt) piacra dobott csomagból vásárolt a Portfóliókezelő, majd szeptemberben a teljes tételen realizálta a nyereséget. Az első negyedévben rövid ideig Richter részvények is helyet kaptak a portfólióban, melyeket a kelet-európai kockázatok növekedése miatt márciusban veszteség realizálásával értékesítésre kerültek. Szintén taktikai jellegű részvénypozíció volt az Erste Bank papírjainak vétele májusban, ami alig két hét elteltével (a megcélzott nyereségszint elérése után) lezárásra kerültek.

A devizapozíciók közül a dollárban, illetve euróban lévő kötvénybefektetések túlnyomó részét – a kamatkülönbözet megnyerésével - forintra fedezte a Portfóliókezelő. A külföldi részvénybefektetések esetében ugyanakkor (főleg az USD, illetve EUR alapú eszközök esetében) jellemzően fedezetlen volt a devizakitetés, ami a forint gyengülésének időszakaiban javította a teljesítményt.

A portfólió kockázati mutatói

Az alábbiakban a Pénztár általánosan használt kockázati mutatói kerülnek bemutatásra:

| Chinoi Nyugdíjpénztár | |
|---|------------|
| Időszak kezdete: | 2013.12.31 |
| Időszak vége: | 2014.12.31 |
| Évesített port.hozam-szórás (volatilitás) | 0,93% |
| Béta: | 1,0413 |
| Alfa (Jensen mutató): | 2,6338 |
| Sharpe-mutató: | 3,79 |
| Treynor-mutató: | 3,38 |
| R-négyzet | 0,1584 |
| Információs hányados: | 3,13 |
| Követési hiba | 0,85% |
| VaR (záró dátumra, 1 napos, 99%-os konfidencia szint) | 0,12% |

A 2014. év során a Portfóliókezelő a Pénztárnál fedezeti céllal alkalmazott deviza forward pozíciókat.

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt

Teljesítmény - A Chinoi Nyugdíjpénztár által a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. kezelésébe adott pénztári vagyon teljesítménye +3,53% volt 2014-ben, ami jelentősen meghaladta az elsődleges elvárásaként kezelt éves átlagos infláció -0,2%-os értékét. A korábbi, kormányrendelet szerint értelmezett piaci referencia index +8,71%-ot produkált 2014-ben egy közel 11%-os állampapírpiaci és egy -10%-os hazai részvénytársági teljesítmény eredőjeként. A vagyonkezelő az év során – a piacok túlárazottsága miatt – ezen piaci referencia index összetételénél jóval mérsékeltebb kockázatú portfóliót tartott: a portfóliót elsősorban rövid futamidejű állampapírok dominálták, a nemzetközi részvénykitettségek és abszolút hozamcélú alapok aránya viszonylag alacsony maradt.

Állampapír piac – A forint gyengüléséhez és az elvárt hozamokhoz a hazai állampapírpiacra bekövetkezett év eleji emelkedéséhez az MNB kamatvágási ciklusának nem várt folytatása mellett hozzájárult a 2013-as év másik fontos fejleménye: az amerikai jegybank szerepét betöltő FED megindította az eszközvásárlási programjának fokozatos kivezetését. A folyamat mögött az a megfontolás húzódott meg, hogy az amerikai gazdaság már elég erős ahhoz, hogy saját lábára álljon, így lehetővé vált a monetáris politika normalizálásának megkezdése. Bár 2013-ban nem, 2014 elején már megmutatkoztak az angolul tapering-nek nevezett folyamat negatív hatásai: a fejlődő piacokon minipánik alakult ki, miután a FED döntése jelentős tőke kivonáshoz vezetett elsősorban a gyenge egyensúlyi mutatókkal rendelkező országok esetében (Törökország, Brazília, Dél-Afrika, India, Indonézia). Ezen országok jelentős kamatemelésre kényszerültek a devizájuk védelme érdekében. A tőke kivonás érintette a magyar állampapírpiacot is, a külföldiek kezében levő állomány ugyanis jelentősen, mintegy 500 Mrd Ft-tal csökkent az első negyedévben. A tőke kivonást és a volatilitás növekedését erősítette az orosz-ukrán konfliktus, ami hamar egész Európa problémája vált.

A fenti trend azonban nem folytatódott a következő negyedévekben. Bár az MNB végül 2,1%-on befejezte kamatvágási ciklusát, a hazai állampapírpiacra igen mélyre süllyedtek elvárt hozamszintek az év végére, így egy átlagos futamidejű portfólióval újra kétszámjegyű hozamot lehetett realizálni 2014-ben. Emögött elsősorban az húzódott meg, hogy bár a FED októberre kivezette eszközvásárlási programját, a globális likviditás fennmaradásáról a japán és az európai központi bank gondoskodott. Szerepet kapott az a tény is, hogy a világgazdaság növekedése ismét elmaradt a várakozásoktól, az olaj árának zuhanása pedig erősítette a deflációs félelmeket. Ebben a környezetben pedig az állampapírok az alacsony hozamok ellenére népszerű befektetések maradtak világszerte. A javuló makrogazdasági mutatókkal rendelkező magyar gazdaság állampapírpiaca pedig jelentősen profitált ebből a folyamatból.

A hazai állampapírpiacot reprezentáló RMAX index értéke 3,31%-kal, a MAXC index értéke pedig 10,83%-kal emelkedett 2014-ben. A nagy különbség jól jelzi, hogy jelentős elvárt hozamcsökkenés (azaz árfolyam emelkedés) zajlott le a hazai

állampapírcsökkentés hosszabb futamidejű szegmensében. Eközben a világban egyre gyakrabban fordul elő negatív hozammal forgó állampapír (e sorok írásakor már a globális fejlett piaci állampapírok 16%-a).

Hazai Részvénytőzsdén – A hazai részvénytőzsdét reprezentáló BUX teljesítménye jóval alulmúlta a fejlett részvénytőzsdék 20% feletti átlagos forint teljesítményét, és elmaradt a fejlődő piacok kis mértékű pozitív eredményétől is. Egyedi vállalati események mellett az orosz-ukrán konfliktus a hazai részvénytőzsdén egész éves alulteljesítésének egyik meghatározó tényezője volt.

Az előző évben a fejlett vs fejlődő piacok viszonylatában a fejlett piacok javára megfigyelhető teljesítmény divergencia 2014. elején is folytatódott. A fejlődő piacok negatív megkülönböztetésének újbóli felerősödését az amerikai jegybank szerepét betöltő FED eszközvásárlási programjának januárban megkezdett csökkentése idézte elő, az ugyanis jelentős tőkekivonást eredményezett a várható kamatemelkedésre legérzékenyebb országokból. A vezető fejlett részvénytőzsdék jó teljesítménye azonban egy idő után magával húzta a fejlődő piacokat is, főleg miután enyhültek a FED szigorával kapcsolatos várakozások, így a második negyedév a hazai tőzsdén is jól sikerült. A harmadik negyedév vállalati hírekkel volt terhelt, különösen az OTP-t igen kedvezőtlenül érintő devizaadós mentőcsomag játszott szerepet. A hazai részvénytőzsdén meghatározó részvényei közül valamennyi árfolyama csökkent a negyedik negyedévben, különösen az OTP és a Richter mélyrepülése volt szembeötlő. Ennek oka az olaj árának zuhanásában keresendő, az ugyanis érdemben rontotta az orosz gazdaság kilátásait, a két hazai blue-chip pedig jelentős kitettséggel rendelkezik az orosz (és az ukrán) gazdasággal szemben.

Egy kivétellel valamennyi vezető részvény árfolyamcsökkenéssel fejezte be az évet, közülük a Mol és a Richter kétszámjegyű veszteséggel. Az OTP a hazai bankokat sújtó intézkedések és az orosz kitettség ellenére csak mérsékelt esést szenvedett el éves szinten, míg az Mtel részvényének árfolyama az osztalék kilátások romlása mellett is emelkedni tudott.

A hazai részvénytőzsdét reprezentáló BUX értéke 10,40%-kal csökkent 2014-ben, jóval alulmúlva a fejlett részvénytőzsdék 20% feletti átlagos forint teljesítményét, de alulmúlva a fejlődő piacok egyébként gyenge eredményét is. Hozzá kell azonban tenni, hogy 2014 alapvetően nem a részvények éve volt, a fejlett piaci részvénytőzsdék dollárban mért átlagos teljesítménye pár százalék volt mindössze, amit a forint gyengülése javított fel egy hazai befektető számára. Ezzel szemben a kötvényeken, állampapírokon mind idehaza, mind más devizában jóval magasabb hozamot lehetett elérni.

Befektetési politika – A vagyonkezelő 2014. egészében a vagyonkezelési szerződésben lefektetett befektetési politika szerint járt el, sem szerződéses, sem törvényi limit megsértésére nem került sor. A 2015. évre szóló befektetési politika nem változott 2014-hez képest.

A terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2014. december 31-én 3.167 fő, amely a 2014. évre felállított pénzügyi tervben év végére tervezett 3.108 fő záró létszámtól 59 fővel magasabb.

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A pénzügyi tervben 60 fő részére lett egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, 42 fő részére lett 10 éves várakozási idő letöltését követő kifizetés betervezve és 10 fő átlépésével és 6 fő elhalálozásával számolt a pénztár.

A taglétszám változását a belépő, szolgáltatást igénybe vevő, 10 éves kifizetést igénybevevők, más pénztárba átlépő és elhunyt tagok számának tervezettől való eltérése az alábbiak szerint befolyásolja:

| 2014. év | Belépők | Más pénztárból átlépők | Szolgáltatást igénybe vevők | Más pénztárba átlépők | Elhunytak | 10 éves kifizetést igénybevevők |
|----------------|---------|------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------|---------------------------------|
| Terv adat (fő) | 104 | 16 | 60 | 10 | 6 | 42 |
| Tény adat (fő) | 115 | 9 | 12 | 6 | 13 | 21 |
| Eltérés (fő) | +11 | -7 | -48 | -4 | +7 | -21 |

A tervben a pénztár láthatóan valamivel nagyobb igénybevételi volumennel kalkulált, ennek elmaradása okozza a zárólétszám tervhez viszonyított magasabb értékét. A belépők létszáma közel a tervezetthez alakult.

A pénztár bevételeinek és kiadásainak és hozameredményeinek alakulása a vonatkozó pénzügyi terv tükrében

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételekhez mérten 109%-kal magasabb összegben teljesültek.

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

| Megnevezés | Terv (e Ft) | Tény (e Ft) | Változás (%) (Tény/Terv) |
|-----------------------------|-------------|-------------|--------------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj | 349 119 | 326 006 | 93,4% |
| Munkáltatói hozzájárulás | 265 970 | 251 220 | 94,5% |
| Támogatás | 24 954 | 24 930 | 99,9% |
| Egyéb bevételek | 117 685 | 223 787 | 190,2% |
| Bevételek összesen | 757 728 | 825 943 | 109,0% |

Kiadások

A pénztár 33.391 ezer forint tényleges ráfordításai a tervbe beállított 32.808 ezer forintos összegtől 583 ezer forinttal magasabb szinten realizálódtak, ami 1,8%-os költségtöbbletet jelent. A többletet elsősorban a személyi jellegű kiadások növekedése okozza.

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

| Megnevezés | Tervezett (ezer forint) | Tényleges (ezer forint) | Változás (%) (Tény/Terv) |
|------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
|------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | | |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Adminisztrációs díj | 8 840 | 8 839 | 100,0% |
| Személyi jellegű kifizetések | 13 905 | 15 370 | 110,5% |
| Felügyeleti díj | 2 947 | 3 014 | 102,3% |
| Könyvvizsgáló | 2 600 | 2 349 | 90,3% |
| Marketing, hirdetés | 130 | 65 | 50,0% |
| Egyéb költség | 4 386 | 3 754 | 85,6% |
| Összesen | 32 808 | 33 391 | 101,8% |

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 (ezer forintban) | Terv záró állomány | Tény záró állomány | Változás (%) (Tény/Terv) |
|--|--------------------|--------------------|--------------------------|
| Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény | 251 980 | 250 079 | 99,25% |
| Fedezeti tartalék | 10 697 615 | 11 267 385 | 105,33% |
| Likviditási tartalék | 82 702 | 81 296 | 98,30% |
| Mindösszesen | 11 032 297 | 11 598 760 | 105,13% |

A tartalékok záróértéke a fedezeti tartalék esetében 5,3%-kal haladja meg a tervezett értéket, köszönhetően a szolgáltatási volumen tervezettnél alacsonyabb volumenének. A működési és a likviditási tartalékok tényleges záróállománya és a tervezett záróállományuk között az elmaradás alig 1 illetve 2%-os.

Hozamok

A befektetési tevékenység eredménye a 2014. évi pénzügyi tervben előirányzott 499.347 ezer forintos összeghez képest 43.011 ezer forinttal magasabb értéken, 542.358 ezer forintos értéken realizálódott. Az eltérés nagysága alapján a tervszámok reálisnak mondhatók utólag is.

| Befektetési eredmény | terv (ezer Ft) | tény (ezer Ft) | Teljesülés (%) |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| Működési vagyon | 9 356 | 8 065 | 86,20% |
| Fedezeti tartalék | 487 507 | 533 154 | 109,36% |
| Likviditási tartalék | 2 484 | 1 139 | 45,85% |
| Összesen | 499 347 | 542 358 | 108,61% |

A pénzügyi tervek és a tényadatok részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 8-9. oldala tartalmazza.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

| Megnevezés | Előző évi változás | Tárgyévi változás |
|--|--------------------|-------------------|
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti | 8 322 | 6 013 |

CHINOIN Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | |
|--|------------|------------|
| eredménye (+/-) | | |
| 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 |
| Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-) | 0 | 0 |
| Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-) | 0 | 0 |
| Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |
| Készletekre adott előlegek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Tartaléktőke állományváltozása (+/-) | 0 | 0 |
| Követelésállomány változása (+/-) | -33 867 | 22 624 |
| Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-) | -3 496 181 | 1 581 119 |
| Működési céltartalék állomány változása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-) | 0 | 0 |
| Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-) | 2 367 | -13 401 |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása (+/-) | 0 | 0 |
| Tagokkal szembeni kötelezettségek állományváltozása (+/-) | -13 874 | -584 |
| Szállítói kötelezettség állományváltozása (+/-) | -715 | 0 |
| Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+) | 0 | 0 |
| Hitel, kölcsön visszafizetés (-) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan függő befizetés állományváltozása (+/-) | -87 | 24 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állományváltozása (+/-) | 2 541 475 | -2 459 212 |
| Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-) | 0 | 0 |
| Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+) | 0 | 0 |
| Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-) | 0 | 0 |
| Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-) | 1 144 | -1 |
| Fedezeti céltartalékképzés (+) | 1 441 893 | 1 417 983 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+) | 0 | 0 |
| Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+) | 43 542 | 52 208 |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-) | 0 | 0 |
| Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-) | 6 262 | 11 255 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-) | 241 230 | 317 118 |
| Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-) | 262 022 | 240 053 |
| Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-) | -1 259 | -2 606 |
| Likviditási céltartalékképzés (+) | 2 589 | 3 989 |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+) | 0 | 0 |
| Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-) | 0 | 0 |
| Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-) | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |
| Pénzeszközváltozás | -14 165 | 39 730 |
| Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár) | 0 | 0 |
| Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása | -14 165 | 39 730 |

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

A munkáltatók - legfőképp a ChinoIn Zrt és a Sanofi-Aventis Zrt., illetve a többi munkáltatói partner is - a munkáltatói szerződésükben vállalt kötelezettségeiket teljesítették.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

| Egyéb mutatók | 2013. év | 2014. év | Változás |
|---|----------|----------|----------|
| Átlagos taglétszámmra vetített, egy tagra terhelt tényleges működési költség (Ft) | 10 076 | 10 178 | 1,01% |
| Átlagos egyéni számla az év végén (eFt/fő) | 3 372 | 3 558 | 5,51% |

A Pénztár a mérlegben szereplő 24 eFt-os munkáltatói többletbefizetésből áthúzódó függő tagdíjjármányán kívül egyéb függő és jövőbeni kötelezettségeket nem tart nyilván.

A Pénztárnak a fordulónapon nincs lejárt fizetési kötelezettsége.

2014. év folyamán ellenőrzés jelentős összegű hibát a Pénztár egyik tartalékára vonatkozóan sem tárt fel.

A pénztár gazdálkodásában 2014-ben rendkívüli esemény nem volt.

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

Budapest, 2015. március 9.



dr. Rudas Vera sk.
az Igazgatótanács Elnöke
CHINOIN Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2014. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Chinoin Nyugdíjpénztár

Adószám: 18066775-1-41

Cím: 1045 Budapest Tó u. 1-5.

Az Éves beszámolót elfogadó közgyűlés időpontja:

Budapest, 2015. március 9.



dr. Rudas Vera
IT Elnök

| Összefoglaló adatok | 2014.I.név | | | 2014.II.név | | | 2014.III.név | | | 2014.IV.név | | |
|----------------------------------|------------|-------|------------|-------------|-------|------------|--------------|-------|------------|-------------|-------|------------|
| | terv | tény | Teljesülés | terv | tény | Teljesülés | terv | tény | Teljesülés | terv | tény | Teljesülés |
| Nyitó taglétszám | 3 106 | 3 095 | 100% | 3 104 | 3 126 | 101% | 3 102 | 3 146 | 101% | 3 105 | 3 149 | 101% |
| Záró taglétszám | 3 104 | 3 126 | 101% | 3 102 | 3 146 | 101% | 3 105 | 3 149 | 101% | 3 108 | 3 167 | 102% |
| átlagos taglétszám | 3 105 | 3 111 | 100% | 3 103 | 3 136 | 101% | 3 104 | 3 148 | 101% | 3 107 | 3 158 | 102% |
| Új belépők száma | 29 | 36 | 124% | 29 | 32 | 110% | 23 | 18 | 78% | 23 | 29 | 126% |
| átlépő más pénztárból | 6 | 2 | 33% | 6 | 2 | 33% | 2 | 2 | 100% | 2 | 3 | 150% |
| Elhalálozott | 1 | 3 | 0% | 1 | 4 | 400% | 2 | 2 | 100% | 2 | 4 | 200% |
| Átlépő más pénztárba | 3 | - | 0% | 3 | - | 0% | 2 | 5 | 250% | 2 | 1 | 50% |
| Egyösszegű szolgáltatás | 20 | 1 | 5% | 20 | 1 | 5% | 10 | 6 | 60% | 10 | 4 | 40% |
| Kilépés(10 éves kifizetés miatt) | 13 | 3 | 23% | 13 | 9 | 69% | 8 | 4 | 50% | 8 | 5 | 63% |
| Egyéb megszűnés | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% |
| Kombinált | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% |
| Járadék | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% | - | - | 0% |
| Záró taglétszámból járadékos | 155 | 197 | | 155 | 201 | | 140 | 204 | | 140 | 206 | |

| Összefoglaló adatok | Rövid távú terv esetén | | |
|--|------------------------|------------|-------------|
| | terv | tény | Teljesülés |
| Nyitó taglétszám | 3 106 | 3 095 | 100% |
| Záró taglétszám | 3 108 | 3 167 | 102% |
| átlagos taglétszám | 3 107 | 3 131 | 101% |
| Új belépők száma | 104 | 115 | 111% |
| átlépő más pénztárból | 16 | 9 | 56% |
| <i>Új belépők összesen</i> | <i>120</i> | <i>124</i> | <i>103%</i> |
| Elhalálozott | 6 | 13 | 217% |
| Átlépő más pénztárba | 10 | 6 | 60% |
| Egyösszegű szolgáltatás | 60 | 12 | 20% |
| Kilépés(10 éves kifizetés miatt) | 42 | 21 | 50% |
| Egyéb megszűnés | - | - | 0% |
| <i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i> | <i>118</i> | <i>52</i> | <i>44%</i> |
| Kombinált | - | - | 0% |
| Járadék | 140 | 206 | 0% |

| Összefoglaló adatok | Hosszú távú terv esetén* | | |
|--|--------------------------|------------|-------------|
| | terv | tény | Teljesülés |
| Nyitó taglétszám | 3 095 | 3 095 | 100% |
| Záró taglétszám | 3 110 | 3 167 | 102% |
| átlagos taglétszám | 3 103 | 3 131 | 101% |
| Új belépők száma | 90 | 115 | 128% |
| átlépő más pénztárból | 7 | 9 | 129% |
| <i>Új belépők összesen</i> | <i>97</i> | <i>124</i> | <i>128%</i> |
| Elhalálozott | 8 | 13 | 163% |
| Átlépő más pénztárba | 4 | 6 | 150% |
| Egyösszegű szolgáltatás | 40 | 12 | 30% |
| Kilépés(10 éves kifizetés miatt) | 30 | 21 | 70% |
| Egyéb megszűnés | - | - | 0% |
| <i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i> | <i>82</i> | <i>52</i> | <i>63%</i> |
| Kombinált | - | - | 0% |
| Járadék | 140 | 206 | 0% |

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve

| Hónap | Egyösszegű szolgáltatások | 10 éves kifizetés | Átlépő kifizetés | Halálesi kifizetés | Tagi kölcsön igénybevétele miatti kif. | Összesen |
|------------------|---------------------------|-------------------|------------------|--------------------|--|----------------|
| I. név | 4 662 | 58 768 | 0 | 1 112 | 373 | 64 915 |
| II. név | 636 | 86 517 | 0 | 10 450 | 0 | 97 603 |
| III. név | 14 559 | 49 297 | 9 008 | 18 092 | 475 | 91 431 |
| IV. név | 17 774 | 99 048 | 2 245 | 9 095 | 1 758 | 129 920 |
| Összesen: | 37 631 | 293 630 | 11 253 | 38 749 | 2 606 | 383 869 |
| Átlag: | 3 136 | 1 034 | 1 876 | 2 981 | 326 | |

Járadék kifizetések

| Jogcím | Igénybevevők száma (fő) | Kifizetett összeg (eFt) | Átlagos kifizetés (eFt/fő) |
|------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|
| Járadékkifizetés | 127 | 189 077 | 1 489 |

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

| Jogcím | Igénybevevők száma fő | Kifizetett összeg | Átlagos kifizetés |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel | 21 | 27 355 | 1 303 |
| 10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával tőke+hozam | 20 | 45 758 | 2 288 |
| 10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával hozam | 263 | 220 517 | 838 |
| | 304 | 293 630 | |

| KTG-k | Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés | Ki-/Átlépő | Halálesi kifizetés | 10 éves kifizetés | Összesen |
|-------------------------|--|------------|--------------------|-------------------|------------|
| Utalási ktg. | 0 | 2 | 6 | 119 | 127 |
| Számlazárás, elszámolás | | | | 63 | 63 |
| Összesen: | 0 | 2 | 6 | 182 | 190 |

Adatok eFt-ban

| | Fedezeti | | | Működési | | | Likviditási | | | Pénztár összesen | | |
|--|------------------|------------------|--------------|---------------|---------------|-------------|--------------|--------------|-------------|------------------|------------------|---------------|
| | 2013. | 2014. | változás(%) | 2013. | 2014. | változás(%) | 2013. | 2014. | változás(%) | 2013. | 2014. | változás(%) |
| Tagi befizetések | 350 033 | 322 746 | 92,2% | 4 045 | 2 934 | 73% | 450 | 326 | 72% | 354 528 | 326 006 | 92,0% |
| Munkáltatói hozzájárulás | 241 870 | 248 708 | 102,8% | 2 199 | 2 261 | 103% | 244 | 251 | 103% | 244 313 | 251 220 | 102,8% |
| Támogatás | 640 | 1 193 | 186,4% | 23 787 | 23 737 | 100% | 1 | 0 | 0% | 24 428 | 24 930 | 102,1% |
| Egyéb és rendkívüli bevételek | 147 710 | 221 111 | 149,7% | 265 | 2 406 | 908% | 0 | 270 | 0% | 147 975 | 223 787 | 151,2% |
| Befektetési tevékenység bevétele | 959 817 | 685 863 | 71,5% | 13 370 | 9 696 | 73% | 3 741 | 1 700 | 45% | 976 928 | 697 259 | 71,4% |
| Bevételek összesen | 1 700 070 | 1 479 621 | 87,0% | 43 666 | 41 034 | 94% | 4 436 | 2 547 | 57% | 1 748 172 | 1 523 202 | 87,1% |
| Befektetési tevékenység ráfordításai | 144 908 | 152 709 | 105,4% | 4 250 | 1 631 | 38,4% | 542 | 561 | 104% | 149 700 | 154 901 | 103,5% |
| Költségek, ráfordítások | 0 | 0 | 0,0% | 31 094 | 31 866 | 102,5% | 0 | 46 | 0% | 31 094 | 31 912 | 102,6% |
| Kiadások, ráfordítások összesen | 144 908 | 152 709 | 0,0% | 35 344 | 33 497 | 95% | 542 | 607 | 112% | 180 794 | 186 813 | 103,3% |
| Eredmény összesen | 1 555 162 | 1 326 912 | 85,3% | 8 322 | 7 537 | 91% | 3 894 | 1 940 | 50% | 1 567 378 | 1 336 389 | 85,3% |

Adatok eFt-ban

| Kiadások megnevezése | 2013 | 2014 | Változás (%) | Megoszlás % |
|------------------------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| Adminisztrációs díj | 9 565 | 8 839 | 92% | 26,5% |
| Személyi jellegű kifizetések | 13 081 | 15 370 | 117% | 46,0% |
| Felügyeleti díj | 2 797 | 3 014 | 108% | 9,0% |
| Könyvvizsgáló | 2 350 | 2 349 | 100% | 7,0% |
| Marketing, hirdetés | 114 | 65 | 57% | 0,2% |
| Egyéb költség | 3 187 | 3 754 | 118% | 11,3% |
| Összesen | 31 094 | 33 391 | 107% | 100% |

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

| Tartalék | Tartalék tárgyévi eredménye |
|----------------------|-----------------------------|
| Működési tevékenység | 7 537 |
| Fedezeti tartalék | 1 326 912 |
| Likviditási tartalék | 1 940 |
| Összesen | 1 336 389 |

Tartalékok tárgyévi alakulása

Adatok eFt-ban

| | Nyitó | Tárgyidőszak alatti növekedés | Tárgyidőszak alatti csökkenés | Záró |
|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Fedezeti tartalék | 10 405 661 | 1 742 919 | 881 193 | 11 267 387 |
| egyéni számlák | 9 351 756 | 1 387 844 | 641 140 | 10 098 460 |
| szolgáltatási számlák | 1 053 905 | 355 075 | 240 053 | 1 168 927 |
| Működési | 232 755 | 11 468 | 0 | 244 223 |
| működési eredmény | 227 310 | 8 321 | 0 | 235 631 |
| működési értékelési kül. | 5 445 | 3 147 | 0 | 8 592 |
| Likviditási tartalék | 75 462 | 3 894 | 0 | 79 356 |
| likviditási céltartalék | 74 493 | 2 589 | 0 | 77 082 |
| likviditási értékelési kül. | 969 | 1 305 | 0 | 2 274 |
| azonosítatlan befizetések | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 10 713 878 | 1 758 281 | 881 193 | 11 590 966 |

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

| Év elején | Évközi befizetések | | | Évközi kifizetések | | | | | Év végén |
|------------------|--------------------|---------------------------------|---------|--------------------|----------------------------|-------------|--------------|---------------------|-------------------|
| | tagdíj | Adomány / Átlépők fed. /Adójöv. | hozam | átlépés | vár. Idő utáni kifizetések | elhalálozás | szolgáltatás | Egyéb változás(+/-) | |
| 9 351 756 | 793 758 | 117 188 | 476 898 | 11 255 | 293 812 | 38 755 | 294 712 | -2 606 | 10 098 460 |

10 éves kifizetések alakulása

| Megnevezés | Létszám | Összeg |
|--|---------|-----------|
| Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag | 1 903 | 8 945 601 |

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák (2014-ben nem fizetők)

| | Év elején | Változás | Év végén |
|--------------|-----------|----------|-----------|
| száma (db) | 548 | 15 | 563 |
| összege (Ft) | 1 543 013 | 67 491 | 1 610 504 |

Szolgáltatási számla állása

| Év elején | Év közti kifizetések | | Évközi befizetések | | | Év végén |
|------------------|----------------------|-------------|--------------------|----------------------------|--------|------------------|
| | szolgáltatásra | egyéb okból | egyéni számláról | adomány, másik tartalékból | hozam | |
| 1 053 905 | 240 053 | 0 | 294 712 | 4107 | 56 256 | 1 168 927 |

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

| | Év elején | Év közben keletkezett | | Év közben megszűnt | | | Év végén |
|----------------------|-----------|-----------------------|---------|---|--------------------------------|------------|----------|
| | | Hitefelvétel | Átlépés | Hiteleszerződés 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 |

Adatok eFt-ban

Azonosítatlan befizetések állománya
2014. év

(Adatok eFt-ban)

| | nyitó | Tárgyidőszak alatti növekedés | Tárgyidőszak alatti csökkenés | záró |
|------------------------|-------|-------------------------------------|-------------------------------------|------|
| Január | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| Február | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| Március | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| Április | 0 | 17 | 17 | 0 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 17 | |
| Május | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| Június | 0 | 194 | 80 | 114 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 80 | |
| Július | 114 | 0 | 0 | 114 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| Augusztus | 114 | 0 | 0 | 114 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| Szeptember | 114 | 0 | 0 | 114 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| Október | 114 | 0 | 114 | 0 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 114 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| November | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 0 | |
| December | 0 | 286 | 262 | 24 |
| Egyéni számlán jóváírt | | | 0 | |
| Visszautalt | | | 262 | |

Záróállomány korosítás szerint.

90 napon belüli:

100%

24

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások
2014.év

| | nyitó | Tárgyidőszak alatti növekedés | Tárgyidőszak alatti csökkenés | záró |
|---|--------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------|
| Aktív időbeli elhatárolások (3912) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Passzív időbeli elhatárolások (4821) | 1 731 | 824 | 2 349 | 206 |

| PSZÁF kód | Megnevezés | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
|-----------|---|----------------------|-------------|
| | | 1 | 2 |
| | | a | b |
| 72OA1 | Portfólió összesen | 11 170 448 | 11 657 134 |
| 72OA11 | Bankszámlák és készpénz összesen | 53 652 | 54 190 |
| 72OA112 | Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 53 652 | 54 190 |
| 72OA12 | Értékpapírok összesen | 11 073 086 | 11 587 077 |
| 72OA121 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | 9 669 619 | 10 017 088 |
| 72OA12101 | Magyar állampapír | 8 835 758 | 8 952 315 |
| 72OA12102 | Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 277 151 | 314 762 |
| 72OA12103 | Külföldi állampapír | 70 978 | 71 653 |
| 72OA12105 | Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 338 823 | 417 968 |
| 72OA12107 | Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 146 909 | 260 390 |
| 72OA122 | Részvények | 408 544 | 468 967 |
| 72OA1221 | A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény | 138 887 | 185 329 |
| 72OA1224 | Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forg-ba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére v. elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bev-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya | 269 657 | 283 638 |
| 72OA123 | Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | 941 456 | 1 045 358 |
| 72OA1231 | Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot | 604 277 | 775 413 |
| 72OA1232 | Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye | 110 668 | 29 568 |
| 72OA1233 | Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot | 226 511 | 240 377 |
| 72OA1234 | Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye | 0 | 0 |
| 72OA1235 | Egyéb kollektív befektetési értékpapír | 0 | 0 |
| 72OA124 | Jelzáloglevél | 53 467 | 55 664 |
| 72OA1241 | Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | 53 467 | 55 664 |
| 72OA13 | Határidős ügyletek | 0 | -27 843 |
| 72OA18 | Tagi kölcsön | 95 866 | 95 866 |
| 72OA22 | Követelés értékpapír ügyletekből | 1 575 | 1 575 |
| 72OA23 | Kötelezettségek értékpapír ügyletekből | 53 731 | 53 731 |

Adatok eFt-ban

| Megnevezés | Fedezeti | | | Működési | | | Likviditási | | | Pénztár összesen | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|--------------|-------------|------------------|------------------|---------------|
| | Terv | Tény | Teljesülés | Terv | Tény | Teljesülés | Terv | Tény | Teljesülés | Terv | Tény | Teljesülés |
| Tagi befizetések | 345 610 | 322 746 | 93,4% | 3 155 | 2 934 | 93% | 354 | 326 | 92% | 349 119 | 326 006 | 93,4% |
| Munkáltatói hozzájárulás | 263 450 | 248 708 | 94,4% | 2 275 | 2 261 | 99% | 245 | 251 | 102% | 265 970 | 251 220 | 94,5% |
| Támogatás | 754 | 1 193 | 158,2% | 24 200 | 23 737 | 98% | 0 | 0 | | 24 954 | 24 930 | 99,9% |
| Egyéb és rendkívüli bevételek | 117 050 | 221 111 | 188,9% | 405 | 2 406 | 594% | 230 | 270 | 117% | 117 685 | 223 787 | 190,2% |
| Bevételek összesen | 726 864 | 793 758 | 109,2% | 30 035 | 31 338 | 104% | 829 | 847 | 102% | 757 728 | 825 943 | 109,0% |
| Működéssel kapcsolatos ráfordítások | | | | 32 808 | 31 866 | 97% | | | | 32 808 | 31 866 | 97,1% |
| Ráfordítások összesen | 0 | 0 | 0,0% | 32 808 | 31 866 | 0% | 0 | 0 | 0% | 32 808 | 31 866 | 97,1% |
| Hozam | 475 684 | 533 154 | 112,1% | 13 011 | 8 065 | 62% | 2 345 | 1 139 | 49% | 491 040 | 542 358 | 110,5% |
| Tartalék eredménye | 1 202 548 | 1 326 912 | 110,3% | 10 238 | 7 537 | 74% | 3 174 | 1 986 | 63% | 1 215 960 | 1 336 435 | 109,9% |

| Kiadások megnevezése | terv (ezer Ft) | tény (ezer Ft) | Teljesülés (%) | Megosztás % |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| Adminisztrációs díj | 8 840 | 8 839 | 100,0% | 26,5% |
| Személyi jellegű kifizetések | 13 905 | 15 370 | 110,5% | 46,0% |
| Felügyeleti díj | 2 947 | 3 014 | 102,3% | 9,0% |
| Könyvvizsgáló | 2 600 | 2 349 | 90,3% | 7,0% |
| Marketing, hirdetés | 130 | 65 | 50,0% | 0,2% |
| Egyéb költség | 4 386 | 3 754 | 85,6% | 11,3% |
| Összesen | 32 808 | 33 391 | 101,8% | 100% |

| Megnevezés | Fedezeti | | | Működési | | | Likviditási | | | Pénztár összesen | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|--------------|------------|------------------|------------------|-------------|
| | Terv | Tény | Teljesülés | Terv | Tény | Teljesülés | Terv | Tény | Teljesülés | Terv | Tény | Teljesülés |
| Tagi befizetések | 357 033 | 322 746 | 90,4% | 3 246 | 2 934 | 90% | 362 | 326 | 90% | 360 641 | 326 006 | 90% |
| Munkáltatói hozzájárulás | 250 000 | 248 708 | 99,5% | 2 300 | 2 261 | 98% | 250 | 251 | 100% | 252 550 | 251 220 | 99% |
| Támogatás | 654 | 1 193 | 182,4% | 23 734 | 23 737 | 100% | 0 | 0 | | 24 388 | 24 930 | 102% |
| Egyéb és rendkívüli bevételek | 147 372 | 221 111 | 150,0% | 1 654 | 2 406 | 145% | 250 | 270 | 108% | 149 276 | 223 787 | 150% |
| Bevételek összesen | 755 059 | 793 758 | 105,1% | 30 934 | 31 338 | 101% | 862 | 847 | 98% | 786 855 | 825 943 | 105% |
| Működéssel kapcsolatos ráfordítások | | | | 32 808 | 31 866 | 97% | | | | 32 808 | 31 866 | 97% |
| Ráfordítások összesen | | 0 | 0,0% | 32 808 | 31 866 | 0% | 0 | 0 | 0% | 32 808 | 31 866 | 97% |
| Fozam | 487 507 | 533 154 | 109,4% | 9 356 | 8 065 | 86% | 2 484 | 1 139 | 46% | 499 347 | 542 358 | 109% |
| Tartalék eredménye | 1 242 566 | 1 326 912 | 106,8% | 7 482 | 7 537 | 101% | 3 346 | 1 986 | 59% | 1 253 394 | 1 336 435 | 107% |

| Kiadások megnevezése | terv (ezer Ft) | tény (ezer Ft) | Teljesülés (%) | Megoszlás % |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| Adminisztrációs díj | 8 840 | 8 839 | 100,0% | 26,5% |
| Személyi jellegű kifizetések | 13 905 | 15 370 | 110,5% | 46,0% |
| Felügyeleti díj | 2 947 | 3 014 | 102,3% | 9,0% |
| Könyvvizsgáló | 2 600 | 2 349 | 90,3% | 7,0% |
| Marketing, hirdetés | 130 | 65 | 50,0% | 0,2% |
| Egyéb költség | 4 386 | 3 754 | 85,6% | 11,3% |
| Összesen | 32 808 | 33 391 | 101,8% | 100% |

| Értékpapír megnevezés | Nyitó | | | I.negyedév | | | II.negyedév | | | III.negyedév | | | Záró | | |
|---|---------------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------|
| | Nyilvántartási érték ezer Ft | Piaci érték ezer Ft | Értékelési kül. ezer Ft | Nyilvántartási érték ezer Ft | Piaci érték ezer Ft | Értékelési kül. ezer Ft | Nyilvántartási érték ezer Ft | Piaci érték ezer Ft | Értékelési kül. ezer Ft | Nyilvántartási érték ezer Ft | Piaci érték ezer Ft | Értékelési kül. ezer Ft | Nyilvántartási érték ezer Ft | Piaci érték ezer Ft | Értékelési kül. ezer Ft |
| Befektetett eszköz: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Allamkötvény | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 |
| Részvény | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Befektetési jegy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jelzáloglevél | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Befektetett eszköz összesen: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Forgó eszköz: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Magyar állampapír | 11 006 837 | 11 235 879 | 229 042 | 8 491 812 | 8 623 105 | 131 293 | 8 258 951 | 8 374 515 | 115 564 | 8 824 032 | 8 948 780 | 124 748 | 8 835 759 | 8 952 317 | 116 558 |
| Külföldi állampapír | 8 747 | 36 638 | 27 891 | 181 866 | 192 550 | 10 684 | 277 150 | 294 695 | 17 544 | 277 150 | 304 620 | 27 470 | 277 150 | 314 762 | 37 611 |
| Kötvény | 316 677 | 481 307 | 164 630 | 990 409 | 1 203 684 | 213 275 | 978 737 | 1 214 585 | 235 847 | 609 497 | 793 731 | 184 235 | 556 710 | 750 011 | 193 301 |
| Részvény | 438 171 | 458 997 | 20 826 | 357 439 | 394 660 | 37 220 | 408 909 | 472 232 | 63 323 | 412 144 | 469 385 | 57 241 | 408 544 | 468 966 | 60 422 |
| Befektetési jegy | 773 023 | 843 403 | 70 380 | 702 378 | 783 946 | 81 568 | 673 609 | 759 550 | 85 941 | 673 609 | 766 504 | 92 895 | 941 456 | 1 045 358 | 103 902 |
| Jelzáloglevél | 110 752 | 114 093 | 3 341 | 107 031 | 110 498 | 3 467 | 72 782 | 76 370 | 3 588 | 53 467 | 54 847 | 1 380 | 53 467 | 55 664 | 2 197 |
| Forgó eszköz összesen: | 12 654 207 | 13 170 317 | 516 110 | 10 830 936 | 11 308 443 | 477 506 | 10 670 139 | 11 191 947 | 521 808 | 10 849 899 | 11 337 868 | 487 969 | 11 073 086 | 11 587 077 | 513 991 |
| Mindösszesen: | 12 654 207 | 13 170 317 | 516 110 | 10 830 936 | 11 308 443 | 477 506 | 10 670 139 | 11 191 947 | 521 808 | 10 849 899 | 11 337 868 | 487 969 | 11 073 086 | 11 587 077 | 513 991 |
| Bankszámlák | 14 523 | 14 460 | -63 | 26 797 | 26 780 | -17 | 36 914 | 37 139 | 225 | 51 893 | 51 901 | 8 | 53 652 | 54 190 | 538 |
| Határidős ügylet | 0 | 9 674 | 9 674 | 0 | 4 810 | 4 810 | 0 | -11 348 | -11 348 | 0 | -12 870 | -12 870 | 0 | -27 843 | -27 843 |
| Tartozás-követelés | -2 496 450 | -2 496 450 | 0 | -460 351 | -460 351 | 0 | -8 224 | -8 224 | 0 | 2 817 | 2 817 | 0 | -52 156 | -52 156 | 0 |
| Tagi kölcsön | 90 880 | 90 880 | 0 | 93 491 | 93 491 | 0 | 91 227 | 91 227 | 0 | 98 770 | 98 770 | 0 | 95 866 | 95 866 | 0 |
| Pénztár összesen | 10 263 160 | 10 788 881 | 525 721 | 10 490 873 | ##### | 482 299 | 10 790 056 | 11 300 741 | 510 685 | 11 003 379 | 11 478 486 | 475 107 | 11 170 448 | 11 657 134 | 486 686 |

| Chinoin Nyugdíjpénztár | Éves |
|--|----------------|
| Választható portfólió éves bruttó hozam: | 5,5372% |
| Választható portfólió éves nettó hozam: | 4,8859% |
| Választható portfólió referencia hozama: | 3,3057% |

| Chinoin Nyugdíjpénztár | 10 éves |
|--|-------------------|
| Portfólió 10 éves mértani súlyozott hozama | 7,2828% |
| 10 éves mértani súlyozott referencia hozam | 7,8480% |
| 2005-2014. közötti vagyonnövekedési mut: | 7,2932% |
| Portfólió záró piaci értéke (ezer forint) | 11 657 133 |

Taglétszám alakulása korévenként

| Sorszám | PSZÁF kód | Megnevezés | Tagsági viszony évközi megszűnése | | | | | | | Év végén | Mód | |
|---------|-----------|------------|-----------------------------------|--------|-------------|-------------|----------------------------|-------------------|---|----------|-----|---|
| | | | Év elején | Belépő | Át(Ki)lépés | Elhalálozás | Szolgáltatás igénybevétele | Egyéb megszűnés** | | | | |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | 8 |
| | | | a | b | c | d | e | f | g | | | h |
| 001 | 74OA01 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 002 | 74OA02 | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 003 | 74OA03 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 004 | 74OA04 | 19 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | | |
| 005 | 74OA05 | 20 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | | |
| 006 | 74OA06 | 21 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | | |
| 007 | 74OA07 | 22 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | |
| 008 | 74OA08 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 009 | 74OA09 | 24 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | |
| 010 | 74OA10 | 25 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | | |
| 011 | 74OA11 | 26 | 6 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | | |
| 012 | 74OA12 | 27 | 18 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 | | |
| 013 | 74OA13 | 28 | 17 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 | | |
| 014 | 74OA14 | 29 | 20 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 | | |
| 015 | 74OA15 | 30 | 23 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26 | | |
| 016 | 74OA16 | 31 | 35 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 | | |
| 017 | 74OA17 | 32 | 42 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49 | | |
| 018 | 74OA18 | 33 | 53 | 7 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59 | | |
| 019 | 74OA19 | 34 | 71 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71 | | |
| 020 | 74OA20 | 35 | 83 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 84 | | |
| 021 | 74OA21 | 36 | 56 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 66 | | |
| 022 | 74OA22 | 37 | 91 | 1 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 | | |
| 023 | 74OA23 | 38 | 84 | 5 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 | | |
| 024 | 74OA24 | 39 | 106 | 3 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 108 | | |
| 025 | 74OA25 | 40 | 93 | 4 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94 | | |
| 026 | 74OA26 | 41 | 74 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 79 | | |
| 027 | 74OA27 | 42 | 91 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96 | | |
| 028 | 74OA28 | 43 | 82 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 85 | | |
| 029 | 74OA29 | 44 | 95 | 4 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 98 | | |
| 030 | 74OA30 | 45 | 87 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 93 | | |
| 031 | 74OA31 | 46 | 105 | 1 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 103 | | |
| 032 | 74OA32 | 47 | 107 | 4 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110 | | |
| 033 | 74OA33 | 48 | 96 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 97 | | |
| 034 | 74OA34 | 49 | 87 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 | | |
| 035 | 74OA35 | 50 | 69 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 | | |
| 036 | 74OA36 | 51 | 74 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77 | | |
| 037 | 74OA37 | 52 | 74 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77 | | |
| 038 | 74OA38 | 53 | 99 | 3 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 96 | | |
| 039 | 74OA39 | 54 | 82 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82 | | |
| 040 | 74OA40 | 55 | 66 | 3 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 | | |
| 041 | 74OA41 | 56 | 94 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 93 | | |
| 042 | 74OA42 | 57 | 81 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 83 | | |
| 043 | 74OA43 | 58 | 108 | 3 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 108 | | |
| 044 | 74OA44 | 59 | 97 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 97 | | |
| 045 | 74OA45 | 60 | 115 | 1 | 0 | 1 | 3 | 0 | 0 | 112 | | |
| 046 | 74OA46 | 61 | 93 | 0 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 90 | | |
| 047 | 74OA47 | 62 | 66 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 63 | | |
| 048 | 74OA48 | 63 | 59 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 | | |
| 049 | 74OA49 | 64 | 50 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 48 | | |
| 050 | 74OA50 | 65 | 36 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 33 | | |
| 051 | 74OA51 | 66 | 45 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 | | |
| 052 | 74OA52 | 67 | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 | | |
| 053 | 74OA53 | 68 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 | | |
| 054 | 74OA54 | 69 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 | | |
| 055 | 74OA55 | 70 | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 | | |
| 056 | 74OA56 | 71 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 | | |
| 057 | 74OA57 | 72 | 13 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 12 | | |
| 058 | 74OA58 | 73 | 13 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 12 | | |
| 059 | 74OA59 | 74 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | | |
| 060 | 74OA60 | 75 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | | |
| 061 | 74OA61 | 76 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | | |
| 062 | 74OA62 | 77 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | | |
| 063 | 74OA63 | 78 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | |
| 064 | 74OA64 | 79 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 065 | 74OA65 | 80 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | |
| 066 | 74OA66 | 81 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 067 | 74OA67 | 82 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | | |
| 068 | 74OA68 | 83 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 069 | 74OA69 | 84 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 070 | 74OA70 | 85 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 071 | 74OA71 | 86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 072 | 74OA72 | 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 073 | 74OA73 | 88 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 074 | 74OA74 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 075 | 74OA75 | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 076 | 74OA76 | 91 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 077 | 74OA77 | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 078 | 74OA78 | 93 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | | |
| 079 | 74OA79 | 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 080 | 74OA80 | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 081 | 74OA81 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 082 | 74OA82 | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 083 | 74OA83 | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 084 | 74OA84 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 085 | 74OA85 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 086 | 74OA86 | Összesen | 3095 | 124 | 27 | 13 | 12 | 0 | 0 | 3167 | | |

| Sorszám | PSZÁF kód | Megnevezés | Szolgáltatás | Év elején | Új | Lejárt | Elhalálozás | Egyéb ok | Év végén | Mód | |
|---------|-----------|------------|--------------|-----------|----|--------|-------------|----------|----------|-----|---|
| | | | megnevezése | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | | | | a | b | c | d | e | f | g | h |
| 088 | 740C2 | Osszesen | Járadékos | 163 | 7 | 4 | 0 | 0 | 166 | | |
| 089 | 740C201 | 16 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 090 | 740C202 | 17 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 091 | 740C203 | 18 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 092 | 740C204 | 19 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 093 | 740C205 | 20 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 094 | 740C206 | 21 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 095 | 740C207 | 22 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 096 | 740C208 | 23 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 097 | 740C209 | 24 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 098 | 740C210 | 25 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 099 | 740C211 | 26 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 100 | 740C212 | 27 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 101 | 740C213 | 28 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 102 | 740C214 | 29 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 103 | 740C215 | 30 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 104 | 740C216 | 31 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 105 | 740C217 | 32 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 106 | 740C218 | 33 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 107 | 740C219 | 34 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 108 | 740C220 | 35 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 109 | 740C221 | 36 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 110 | 740C222 | 37 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 111 | 740C223 | 38 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 112 | 740C224 | 39 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 113 | 740C225 | 40 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 114 | 740C226 | 41 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 115 | 740C227 | 42 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 116 | 740C228 | 43 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 117 | 740C229 | 44 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 118 | 740C230 | 45 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 119 | 740C231 | 46 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 120 | 740C232 | 47 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 121 | 740C233 | 48 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 122 | 740C234 | 49 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 123 | 740C235 | 50 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 124 | 740C236 | 51 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 125 | 740C237 | 52 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 126 | 740C238 | 53 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 127 | 740C239 | 54 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 128 | 740C240 | 55 | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | |
| 129 | 740C241 | 56 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 130 | 740C242 | 57 | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | |
| 131 | 740C243 | 58 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 132 | 740C244 | 59 | | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | | |
| 133 | 740C245 | 60 | | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | | |
| 134 | 740C246 | 61 | | 7 | 1 | 0 | 0 | 0 | 8 | | |
| 135 | 740C247 | 62 | | 6 | 0 | 1 | 0 | 0 | 5 | | |
| 136 | 740C248 | 63 | | 16 | 2 | 0 | 0 | 0 | 18 | | |
| 137 | 740C249 | 64 | | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | | |
| 138 | 740C250 | 65 | | 19 | 1 | 1 | 0 | 0 | 19 | | |
| 139 | 740C251 | 66 | | 18 | 0 | 1 | 0 | 0 | 17 | | |
| 140 | 740C252 | 67 | | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 | | |
| 141 | 740C253 | 68 | | 13 | 1 | 0 | 0 | 0 | 14 | | |
| 142 | 740C254 | 69 | | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | | |
| 143 | 740C255 | 70 | | 7 | 1 | 0 | 0 | 0 | 8 | | |
| 144 | 740C256 | 71 | | 8 | 1 | 0 | 0 | 0 | 9 | | |
| 145 | 740C257 | 72 | | 8 | 0 | 1 | 0 | 0 | 7 | | |
| 146 | 740C258 | 73 | | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | | |
| 147 | 740C259 | 74 | | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | | |
| 148 | 740C260 | 75 | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | |
| 149 | 740C261 | 76 | | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | | |
| 150 | 740C262 | 77 | | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | | |
| 151 | 740C263 | 78 | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | |
| 152 | 740C264 | 79 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 153 | 740C265 | 80 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 154 | 740C266 | 81 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 155 | 740C267 | 82 | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | |
| 156 | 740C268 | 83 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 157 | 740C269 | 84 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 158 | 740C270 | 85 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 159 | 740C271 | 86 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 160 | 740C272 | 87 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 161 | 740C273 | 88 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 162 | 740C274 | 89 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 163 | 740C275 | 90 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 164 | 740C276 | 91 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 165 | 740C277 | 92 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 166 | 740C278 | 93 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 167 | 740C279 | 94 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 168 | 740C280 | 95 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 169 | 740C281 | 96 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 170 | 740C282 | 97 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 171 | 740C283 | 98 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 172 | 740C284 | 99 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 173 | 740C285 | 100 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |

| Megnevezés | Szolgáltatás évközi megszűnése | | | | | | |
|-------------------------|--------------------------------|-----------|-----------------|--------|-------------|----------|----------|
| | Szolgáltatás megnevezése | Év elején | Új igénybevevők | Lejárt | Elhalálozás | Egyéb ok | Év végén |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | b | c | d | e | f | g | h |
| Egyösszegű szolgáltatás | 0 | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 35 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 36 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 37 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 39 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 43 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 44 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 45 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 46 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 47 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 48 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 49 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 50 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 51 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 52 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 53 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 54 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 57 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 58 | | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 59 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 60 | | 0 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| 61 | | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 62 | | 0 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| 63 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 64 | | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 65 | | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 66 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 67 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 68 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 69 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 70 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 71 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 72 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 73 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 74 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 75 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 76 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 77 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 78 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 79 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 80 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 81 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 82 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 83 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 84 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 86 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 87 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 88 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 89 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 90 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 91 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 92 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 93 | | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 94 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 95 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 96 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 97 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 98 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 99 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| PSZÁF kód | Megnevezés | Befektetések időszak végi értéke | Befektetések időszak végi értéke - | Mód |
|-----------|---|----------------------------------|------------------------------------|-----|
| | | könyv szerinti értéken | piaci értéken | |
| | | 1 | 2 | |
| | | a | b | d |
| 71OJ1 | Összesen (2+34) | 11 170 448 | 11 657 134 | |
| 71OJ11 | Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6) | 10 965 347 | 11 440 077 | |
| 71OJ1101 | Izland | 0 | 0 | |
| 71OJ1102 | Liechtenstein | 0 | 0 | |
| 71OJ1103 | Norvégia | 0 | 0 | |
| 71OJ12 | EU tagországok összesen (7+...+33) | 10 965 347 | 11 440 077 | |
| 71OJ1201 | Ausztria | 115 323 | 110 330 | |
| 71OJ1202 | Belgium | 0 | 0 | |
| 71OJ1203 | Bulgária | 0 | 0 | |
| 71OJ1204 | Ciprus | 0 | 0 | |
| 71OJ1205 | Cseh Köztársaság | 0 | 0 | |
| 71OJ1206 | Dánia | 0 | 0 | |
| 71OJ1207 | Egyesült Királyság | 0 | 0 | |
| 71OJ1208 | Észtország | 0 | 0 | |
| 71OJ1209 | Finnország | 0 | 0 | |
| 71OJ1210 | Franciaország | 0 | 0 | |
| 71OJ1211 | Görögország | 0 | 0 | |
| 71OJ1212 | Hollandia | 13 195 | 14 647 | |
| 71OJ1213 | Horvátország | 0 | 0 | |
| 71OJ1214 | Irország | 0 | 0 | |
| 71OJ1215 | Lengyelország | 0 | 0 | |
| 71OJ1216 | Lettország | 0 | 0 | |
| 71OJ1217 | Litvánia | 0 | 0 | |
| 71OJ1218 | Luxemburg | 0 | 0 | |
| 71OJ1219 | Magyarország | 10 693 369 | 11 165 015 | |
| 71OJ1220 | Málta | 0 | 0 | |
| 71OJ1221 | Németország | 143 460 | 150 085 | |
| 71OJ1222 | Olaszország | 0 | 0 | |
| 71OJ1223 | Portugália | 0 | 0 | |
| 71OJ1224 | Románia | 0 | 0 | |
| 71OJ1225 | Spanyolország | 0 | 0 | |
| 71OJ1226 | Svédország | 0 | 0 | |
| 71OJ1227 | Szlovákia | 0 | 0 | |
| 71OJ1228 | Szlovénia | 0 | 0 | |
| 71OJ13 | Egyéb ország (35+...+39) | 205 101 | 217 057 | |
| 71OJ1301 | Amerikai Egyesült Államok | 205 101 | 217 057 | |
| 71OJ1302 | Kanada | 0 | 0 | |
| 71OJ1303 | Japán | 0 | 0 | |
| 71OJ1304 | Svájc | 0 | 0 | |
| 71OJ1305 | Egyéb más országok | 0 | 0 | |

| PSZÁF kód | Megnevezés | Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken | Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken | Mód |
|-----------|------------|--|---|-----|
| | | 1 | 2 | 3 |
| | | a | b | c |
| 71OK1 | HUF | 9 821 810 | 10 048 558 | |
| 71OK2 | EUR | 888 723 | 1 098 496 | |
| 71OK3 | GBP | 29 217 | 29 867 | |
| 71OK4 | USD | 389 135 | 425 851 | |
| 71OK5 | CHF | 0 | 0 | |
| 71OK6 | JPY | 0 | 0 | |
| 71OK7 | Egyéb | 41 563 | 54 362 | |
| 71OK8 | Összesen | 11 170 448 | 11 657 134 | |

Adatok Ft-ban

| Időszak | Főkönyvi szám | Megnevezés | Nyitó Bruttó | Bruttó növekedés | Nyitó ÉCS | Negyedéves Écs | Nettó érték |
|---------------|---------------|---------------------|--------------|------------------|-----------|----------------|-------------|
| 2013.I.név | 141 | Gépek, berendezések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2013.II. név | 141 | Gépek, berendezések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2013.III. név | 141 | Gépek, berendezések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2013.IV.név | 141 | Gépek, berendezések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Elad/vétel | Dátum kezd | Deviza | Dátum lej | Deviza összeg | hat. ár.f. | FT érték | ford. ár.f. | nyereség | veszteség | portfólió |
|-----------------|------------|--------|------------|---------------|------------|------------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| Eladási pozíció | 2013.11.12 | USD | 2014.02.25 | 215 000 | 224,52 | 48 271 800 | 227,20 | | 576 200 | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2013.11.21 | EURO | 2014.03.25 | 100 000 | 299,40 | 29 940 000 | 311,02 | | 1 162 000 | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2013.12.12 | EURO | 2014.03.24 | 100 000 | 304,62 | 30 462 000 | 312,24 | | 762 000 | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2013.12.12 | EURO | 2014.03.24 | 40 000 | 304,62 | 12 184 800 | 312,24 | | 304 800 | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2013.12.18 | EURO | 2014.05.15 | 196 600 | 300,70 | 59 117 620 | 312,05 | | 2 231 410 | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.01.10 | EURO | 2014.04.15 | 8 300 | 300,88 | 2 497 304 | 310,48 | | 79 680 | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.02.11 | EURO | 2014.03.25 | 100 000 | 310,45 | 31 045 000 | 312,54 | | 209 000 | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.02.21 | USD | 2014.06.02 | 130 000 | 228,50 | 29 705 000 | 226,87 | 211 900 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.03.13 | USD | 2014.06.23 | 100 000 | 313,68 | 31 368 000 | 311,76 | 192 000 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.03.13 | EURO | 2014.06.23 | 40 000 | 313,68 | 12 547 200 | 311,76 | 76 800 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.01.10 | EURO | 2014.04.15 | 101 700 | 300,88 | 30 599 496 | 305,90 | | 510 534 | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.02.11 | EURO | 2014.05.15 | 196 600 | 311,34 | 61 209 444 | 303,90 | 1 462 704 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.02.21 | USD | 2014.06.02 | 85 000 | 228,50 | 19 422 500 | 222,42 | 516 800 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.03.05 | JPY | 2014.06.12 | 3 925 400 | 2,21 | 8 686 910 | 2,18 | 141 314 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.03.13 | EURO | 2014.06.23 | 100 000 | 313,98 | 31 398 000 | 305,70 | 828 000 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.06.06 | JPY | 2014.09.16 | 3 925 400 | 2,18 | 8 573 074 | 2,23 | 198 233 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.06.27 | EURO | 2014.09.30 | 134 000 | 309,50 | 41 473 000 | 310,23 | 97 820 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.04.11 | EURO | 2014.07.15 | 101 700 | 307,31 | 31 253 427 | 310,20 | 293 913 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.04.24 | USD | 2014.08.05 | 220 000 | 223,88 | 49 253 600 | 234,90 | 2 424 400 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.04.28 | USD | 2014.08.13 | 200 000 | 224,53 | 44 906 000 | 233,90 | 1 874 000 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.05.13 | EURO | 2014.08.28 | 196 600 | 305,30 | 60 021 980 | 312,80 | 1 474 800 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.05.29 | USD | 2014.09.02 | 85 000 | 223,22 | 18 973 700 | 239,50 | 1 383 800 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.06.20 | EURO | 2014.09.30 | 100 000 | 306,82 | 30 682 000 | 312,55 | 573 000 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.07.11 | EURO | 2014.09.30 | 101 700 | 311,05 | 31 633 785 | 312,55 | 152 550 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.06.26 | EURO | 2014.10.10 | 95 000 | 309,10 | 29 364 500 | 307,60 | 142 500 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.06.27 | EURO | 2014.10.10 | 95 000 | 310,09 | 29 458 550 | 307,60 | 236 550 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.08.01 | USD | 2014.10.30 | 220 000 | 235,54 | 51 818 800 | 245,55 | 2 202 200 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.08.11 | USD | 2014.10.30 | 200 000 | 234,48 | 46 896 000 | 245,55 | 2 214 000 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.08.27 | EURO | 2014.11.14 | 143 150 | 313,63 | 44 896 135 | 307,68 | 851 742 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.09.01 | USD | 2014.11.20 | 85 000 | 239,98 | 20 398 300 | 246,94 | 591 600 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.09.29 | EURO | 2014.12.15 | 201 700 | 313,02 | 63 136 134 | 309,00 | 851 742 | | Pioneer |
| Eladási pozíció | 2014.10.08 | EURO | 2014.12.15 | 190 000 | 308,06 | 58 531 400 | 309,00 | 178 600 | | Pioneer |

5 512 053 19 494 240

| Elad/vétel | Dátum kezd | Deviza | Dátum lej | Deviza összeg | hat. ár.f. | FT érték | ford. ár.f. | nyereség | veszteség | portfólió |
|-----------------|------------|--------|------------|---------------|------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| Eladási pozíció | 2013.12.02 | EURO | 2014.01.06 | 74 800 | 302,45 | 22 623 260 | 298,4000 | 302 940 | | Concorde |
| Vételi pozíció | 2013.12.05 | EURO | 2014.01.06 | 54 000 | 302,45 | 16 332 300 | 298,4000 | -218 700 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.01.02 | EURO | 2014.03.06 | 20 800 | 299,23 | 6 223 984 | 310,90 | | 242 736 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2013.12.05 | EURO | 2014.03.10 | 542 000 | 303,92 | 164 724 640 | 309,60 | | 3 078 560 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2013.12.06 | EURO | 2014.03.10 | 69 700 | 302,55 | 21 087 735 | 309,60 | | 491 385 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.01.17 | EURO | 2014.03.10 | 77 000 | 301,22 | 23 193 940 | 309,60 | | 645 260 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.01.29 | EURO | 2014.03.10 | 131 100 | 310,45 | 40 699 995 | 309,60 | 111 435 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.01.29 | EURO | 2014.03.10 | 64 900 | 310,45 | 20 148 205 | 309,60 | 55 165 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.02.28 | EURO | 2014.03.10 | 200 000 | 310,61 | 62 122 000 | 309,60 | 202 000 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.03.03 | EURO | 2014.03.10 | 49 100 | 312,43 | 15 340 313 | 309,60 | 138 953 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.03.04 | EURO | 2014.03.10 | 20 800 | 310,93 | 6 467 344 | 309,60 | 27 664 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2013.12.13 | CZK | 2014.03.17 | 1 802 000 | 11,04 | 19 894 080 | 11,48 | | 785 672 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.01.20 | USD | 2014.03.24 | 426 700 | 223,10 | 95 196 770 | 222,70 | 170 680 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.02.28 | USD | 2014.03.24 | 80 000 | 225,60 | 18 048 000 | 222,70 | 232 000 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.03.19 | USD | 2014.03.31 | 506 700 | 222,75 | 112 867 425 | 226,20 | 1 748 115 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.01.31 | HRK | 2014.05.05 | 258 300 | 41,04 | 10 600 632 | 40,69 | 91 180 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.03.12 | CZK | 2014.06.13 | 791 000 | 11,53 | 9 120 230 | 11,44 | 71 190 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.03.12 | CZK | 2014.06.13 | 1 011 000 | 11,53 | 11 656 830 | 11,11 | 424 620 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.03.06 | EURO | 2014.06.16 | 77 000 | 311,60 | 23 993 200 | 313,20 | | 123 200 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.03.06 | EURO | 2014.06.16 | 67 300 | 311,60 | 20 970 680 | 304,82 | 456 294 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.03.06 | EURO | 2014.06.16 | 1 010 300 | 311,60 | 314 809 480 | 305,55 | 6 112 315 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2013.06.26 | EURO | 2014.06.30 | 547 800 | 307,04 | 168 196 512 | 306,90 | 76 692 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.03.26 | USD | 2014.07.01 | 506 700 | 227,15 | 115 096 905 | 227,21 | | 30 402 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.04.28 | HRK | 2014.07.07 | 258 300 | 40,787 | 10 535 282 | 41,11 | | 83 431 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.06.11 | EURO | 2014.09.15 | 25 600 | 306,890 | 7 856 384 | 310,00 | | 79 616 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.06.11 | EURO | 2014.09.15 | 538 800 | 306,890 | 165 352 332 | 315,20 | | 4 477 428 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.06.11 | EURO | 2014.09.15 | 445 900 | 306,890 | 136 842 251 | 314,27 | | 3 290 742 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.06.25 | EURO | 2014.09.15 | 45 800 | 307,800 | 14 097 240 | 314,27 | | 296 326 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.06.25 | EURO | 2014.09.15 | 502 000 | 307,800 | 154 515 600 | 316,00 | | 4 116 400 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.07.07 | EUR | 2014.09.15 | 33 100 | 310,470 | 10 276 557 | 316,00 | | 183 043 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.07.07 | EUR | 2014.09.15 | 67 500 | 310,420 | 20 953 350 | 316,00 | | 376 650 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.07.09 | EURO | 2014.09.15 | 14 200 | 310,010 | 4 402 142 | 316,00 | | 85 058 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.06.26 | USD | 2014.10.01 | 506 700 | 228,13 | 115 593 471 | 245,50 | | 8 801 379 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.07.02 | HRK | 2014.10.07 | 258 300 | 41,179 | 10 636 536 | 40,60 | 149 556 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.07.31 | USD | 2014.10.01 | 134 100 | 234,50 | 31 446 450 | 245,50 | | 1 475 100 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.08.06 | USD | 2014.10.01 | 130 200 | 237,69 | 30 947 238 | 245,50 | | 1 016 862 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.09.09 | USD | 2014.10.01 | 127 300 | 243,80 | 31 035 740 | 245,50 | | 216 410 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.09.10 | EURO | 2014.12.12 | 100 300 | 316,550 | 31 749 965 | 310,37 | 619 850 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.09.10 | EURO | 2014.12.12 | 37 000 | 316,550 | 11 712 350 | 306,50 | | 371 854 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.09.10 | EURO | 2014.12.12 | 479 500 | 316,550 | 151 785 725 | 305,85 | 5 130 650 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.09.26 | USD | 2014.12.19 | 898 000 | 245,71 | 220 647 580 | 249,40 | | 3 313 620 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.10.02 | HRK | 2014.12.08 | 258 300 | 40,55 | 10 474 065 | 39,95 | 154 980 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.10.03 | USD | 2014.12.12 | 125 600 | 248,00 | 31 148 800 | 247,30 | | 879 920 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.10.13 | EURO | 2014.12.12 | 84 500 | 305,78 | 25 838 410 | 305,85 | | 5 915 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.10.16 | EURO | 2014.12.12 | 67 000 | 310,05 | 20 773 350 | 305,85 | 281 400 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.10.17 | EUR | 2014.12.12 | 35 000 | 307,95 | 10 778 250 | 305,85 | 73 500 | | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.12.09 | USD | 2014.12.19 | 125 600 | 247,35 | 31 067 160 | 249,40 | | 257 480 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.12.10 | GBP | 2014.12.19 | 58 000 | 388,80 | 22 550 400 | 394,20 | | 313 200 | Concorde |

15 124 138 35 533 990

Nyitott pozíciók

| Elad/vétel | Dátum kezd | Deviza | Dátum lej | Deviza összeg | hat. ár.f. | FT érték | ford. ár.f. | nyereség | veszteség | portfólió |
|-----------------|------------|--------|------------|---------------|------------|-------------|-------------|----------|------------|-----------|
| Eladási pozíció | 2014.12.03 | HRK | 2015.03.09 | 258 300 | 39,93 | 10 314 177 | 41,13 | | 334 347 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.12.09 | EURO | 2015.03.12 | 666 000 | 306,42 | 204 075 720 | 314,89 | | 6 458 525 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.12.16 | GBP | 2015.02.19 | 58 000 | 394,28 | 22 868 240 | 403,75 | | 599 390 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.12.16 | USD | 2015.02.19 | 1 023 600 | 249,60 | 255 490 560 | 259,13 | | 10 434 849 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2014.12.17 | EURO | 2 | | | | | | | |