

Chinoi Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

CHINOIN Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2012. DECEMBER 31.

Az Éves beszámolót elfogadó közgyűlés időpontja: 2013. május 13.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A pénztár alap adatai és vezetése:

A Pénztár alakulásának időpontja: 1994. október 19.
A Pénztár tevékenységi engedélyszáma: 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.

Igazgatótanács tagjai:

A pénztárt 7 tagú Igazgatótanács irányítja.

Elnök:

Dr. Rudas Vera

Tagok:

Garamvölgyi Mihály

Nagy András

Szilágyi Gyula

Dr. Szatmári István

Dr. Horváth Gergely

Szabó László

Ellenőrző Bizottság tagjai:

A pénztárnál 3 Tagú Ellenőrző bizottság működik.

Elnök:

Dr. Lontai Éva

Tagok:

Kátai Elek

Kajor Imréné

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Szolgáltatók:

Adminisztráció:

A pénztár a teljeskörű nyilvántartás vezetésével és a beszámolási kötelezettségek teljesítésével az Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt-t bízta meg.

Könyvvizsgálat:

Karikás Judit

Kamarai bejegyzési szám: 006234.

Circulum Audit KFT.

Kamarai bejegyzési szám: 002121.

Számlavezető pénzintézet:

Unicredit Bank Magyarország Zrt.

Letétkezelő pénzintézet:

Unicredit Bank Magyarország Zrt.

Vagyonkezelő:

Concorde Alapkezelő Befekertetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Pioneer Befekertetési Alapkezelő Zrt.

Raiffeisen Befekertetési Alapkezelő Zrt.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

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 minimálbérnek a 25 %-nak a 3,7 %-a.

Tartalékok képzése:

2012. évben a befizetések tartalékonkénti megoszlása az alábbiak szerint alakult:

99,0 %-a Fedezeti Tartalék
0,9 %-a Működési Tartalék
0,1 %-a Likviditási Tartalék.

Taqlétszám alakulása:

2012. december 31-én a tagok száma 3 077 fő.

A pénztárba új belépők száma 70 fő, az átlépő tagok száma 23 fő.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 122 főnek szűnt meg. A megszűnés oka 80 fő esetében szolgáltatás igénybevétele, 27 fő esetében 10 éves várakozási idő letöltését követő kifizetés, 5 fő esetében átlépés más pénztárba és 10 fő esetében elhalálozás.

2012. évben az adómentes hozamkifizetéssel 200 fő élt, míg 15 fő hozam+tőke kifizetést igényelt a Pénztártól, a pénztártagsága fenntartása mellett. A nyugdíjpénztári tagok közül 27 fő döntött úgy, hogy tagsági viszonyának megszüntetése mellett kéri a teljes kifizetést.

Összesen tehát a Pénztár a várakozási idő letelte miatt 242 fő részére teljesített kifizetést.

A kilépések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	10 éves kifizetés (fő)
I. negyedév	30	1	4	11
II. negyedév	26	1	3	5
III. negyedév	10	2	-	5
IV. negyedév	14	1	3	6
Összesen:	80	5	10	27

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

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

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	10 éves kifizetés (fő)
2011	69	15	5	41
2012	80	5	10	27

A tagsági jogviszony megszűnések száma 2012. évben 6,1%-al alacsonyabb volt az előző évhez képest, de a változás igazából a jogcímek között arányokban mutatkozott meg: a 10 éves kifizetések száma 14 fővel csökkent, a szolgáltatások száma 11 fővel növekedett az előző évi adathoz képest. A átlépések számában történt jelentős csökkenés: 10 fővel kevesebb lépett át más pénztárba a korábbi évben regisztrálthoz képest.

Átlagos kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

egyösszegű szolgáltatásra átlagosan 8 644 eFt,

átlépésre átlagosan 917 eFt,

hozam kifizetesként átlagosan 839 eFt

tagság fenntartásával hozam+tőke kifizetés átlagosan 1 686 eFt,

kilépési kifizetesként átlagosan 1 211 eFt,

haláleset kapcsán átlagosan 4 614 eFt került kifizetésre.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során az Alapszabály függelékeként rögzített költségtérítési szabályoknak megfelelő költségeket számolt fel.

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár 2012. december 31-i mérlegfőösszege 9 688 537 ezer Ft, mely az előző évi mérleg főösszege 9,25 %-kal magasabb.

Eszközök

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	9 688 537	100%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	9 688 537	100,00%

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A) Befektetett eszközök (0 ezer forint)

A pénztár 2012-ben tárgyi eszközzel nem rendelkezik.

A pénztár a számviteli politikájának 2008. január 1-i módosítása alapján a befektetett pénzügyi eszközeit teljes egészében a forgó eszközök között tartja nyilván, tekintettel arra, hogy az értékpapírokat forgatási céllal szerzi be és éven túli megkülönböztetésük nem indokolt.

B) Forgóeszközök (9 688 537 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100%-a forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 93 842 ezer forint összegben (0,97 %), amely 19 958 ezer forint összegű tagdíjkövetelésből, 73 651 ezer forint összegű tagi kölcsönből, valamint 233 ezer forint egyéb követelésből áll.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya 9 566 071 ezer forint, amely a forgóeszközök 98,73 %-kát 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 28 624 ezer forint, amely a forgóeszköz-állomány 0,30 %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 ezer forint)

Aktív időbeli elhatárolásként a pénztár 0 ezer forintot tart nyilván.

Források

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	227 310	2,35%
E) Céltartalékok	9 415 631	97,18%
F) Kötelezettségek	45 009	0,46%
G) Passzív időbeli elhatárolások	587	0,01%
Összes forrás:	9 688 537	100,00%

D) Saját tőke (227 310 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét (205 692 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, a működés tárgyevi eredményéből (21 618 ezer forint) és a pénztár értékelési tartalékából (0 ezer forint) tevődik össze.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

E) Céltartalékok (9 415 631 ezer forint)

A pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre **működési céltartalékot** nem képez. Működési céltartalékként mutatja ki a pénztár a működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetéből (a mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci érték és könyv szerinti érték közötti különbözet összegében) 5 445 ezer forint összegben kimutatott tartalékot.

A **fedezeti céltartalék** nagysága 9 317 710 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 8 526 035 ezer forint volt. A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés; egyéni tagdíjbefizetés 393 126 ezer forint (egységes tagdíjkövetelés nélkül), munkáltatói tagdíj hozzájárulás 266 875 ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések 24 229 ezer forinttal növelték a tartalékot. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között 2012-ben az adójóváírásra jogosító, APEH által utalt befizetések értéke 61 655 ezer forint.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege 693 580 ezer forint, az értékelési különbözet 194 463 ezer forint, melyek egyenlege 888 043 ezer forint.

A tartalék állományát a következő tételek csökkentették az üzleti év folyamán: Szolgáltatások fedezetére 691 491 ezer forint összegben történt átcsoportosítás a szolgáltatási tartalékba.

Tagoknak, kedvezményezetteknek az év során 46 143 ezer forint visszatérítés történt, más pénztárba átlépő tag követelésének átadása 4 584 ezer forint volt, 10 éves pénztártagsággal rendelkező tagok részére kifizetésként 225 767 ezer forintot teljesített a pénztár. Egyéb változásként a fedezeti tartalék 24 221 ezer forinttal nőtt, amely a pénztárban hagyott hagyaték – kedvezményezett egyéni számlájára átvezetett – összegéből, a tagi kölcsön vissza nem fizetett részének igénybevételéből áll, illetve a magánnyugdíjpénztáraktól érkezett reálhozamokból 747 ezer forint összegben.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások 74 157 ezer forint értékben csökkentették a tartalék állományát.

Az egyéni számlák záró állománya 8 574 872 ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya 742 838 ezer forint.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Fedezeti céltartalék összesen:

Egyéni számlák záró állománya:
Szolgáltatási számlák záró állománya:

9 317 710 eFt

8 574 872 eFt

742 838 eFt

A fedezeti tartalék alakulását az alábbi tábla szemlélteti:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	7 402 630	7 963 390
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	771 955	717 107
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	32 744	24 229
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	667 022	693 580
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-115 762	194 463
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	24
Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	389 119	691 491
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	289 264	271 910
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	16 576	4 584
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	143 471	74 157
Egyéb változás (+/-)	43 231	24 221
Egyéni számlák záróállománya	7 963 390	8 574 872
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	498 885	562 645
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	389 119	691 491
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-7 663	14 221
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	34 476	45 502
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	352 172	571 021
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag 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	562 645	742 838

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A **likviditási céltartalék** összege 75 462 ezer forint, melyből a likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék állománya 969 ezer forint.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 74 493 ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el.

Likviditási céltartalék összesen:

Likviditási portfólió értékelési különbözetére:
Egyéb likviditási célokra:

75 462 eFt
969 eFt
74 493 eFt

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	874	1163
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	289	-194
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	1163	969
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
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

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

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	65 205	70 964
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	5 759	3 658
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékba (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	24
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	105
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	70 964	74 493

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 17 014 ezer forint összegben a pénztár azon tagdíjkövetelése után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 97,18 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (45 009 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége; szállítói kötelezettségből 715 ezer forint összegben, tagokkal szembeni kötelezettségekből 14 458 ezer forint összegben, továbbá egyéb rövid lejáratú kötelezettségből 29 749 ezer forint összegben valamint azonosítatlan függő befizetésekből 87 ezer forint összegben adódik.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	14 422
Más pénztárba átlépő tagokkal szembeni kötelezettségek	36
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	715
Személyi jövedelemadó elszámolás	56
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Pénztári alkalmazottak magánnyugdíjpénztári kötelezettsége	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos követelések	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	27 956
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	1 031
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	706

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

Megnevezés	Nyitó érték	I. név	II. név	III. név	IV. név	Záró érték	Záró áll.-ból negyedéven túli
Munk. rendelhető azonosítatlan befiz.	0	0	0	0	0	0	0
Munk.nem rendelhető azonosítatlan befiz.	0	0	0	0	0	0	0
Taghoz nem rend. azonosítatlan befiz.	301	278	417	-311	-598	87	0
Azonosítatlan befiz. összesen	301	278	417	-311	-598	87	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (587 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)
Könyvvizsgálói díj	Circulum Audit Kft	578

A Pénztár eredményeinek bemutatása

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

Működési tevékenység

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

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

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

A nyugdíj szolgáltatások nyújtása érdekében felhalmozódó vagyont elkülönítetten tartja nyilván a pénztár: a felhalmozási időszakban lévő tagok vagyont 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 likviditási célra számolja el. Likviditási célú bevételt képez még a likviditási tartalék befektetett részén realizált hozam és elszámolt értékelési különbözet.

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

Működési tevékenység eredményének bemutatása

A pénztár működési tevékenységének eredménye egyrészt a szokásos működési tevékenység eredményéből – ami a pénztár működésével kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözete –, másrészt a befektetési tevékenység eredményéből – ami a befektetésekből származó bevételek, illetve ráfordítások különbözete- tevődik össze.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	2 905
Befektetési tevékenység eredménye	14 553
Rendkívüli eredmény	4 160
Mérleg szerinti eredmény	21 618

A pénztár előző évi működési eredménye 27 045 ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény 5 427 ezer forinttal kevesebb.

A működési tartalékot érintő bevételek összege az előző évben összesen 38 393 ezer forint volt, tárgyévben 44 699 ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek 13,33%-át teszik ki. A pénztár eseti adományra 17 923 ezer forintot (40,0 %) számolt el. Az átlépőktől és kilépőktől levont átlépési és kilépési költség és az egyéb működési bevételek összege 4 599 ezer forint (10,29%). Az eseti adomány – és alábbi táblázatban szereplő személyi jellegű ráfordítások jelentős növekedése annak tudható be, hogy az alkalmazotti létszám változásával a pénztár finanszírozási technikája is módosult.

A működési célú eszközök befektetéséből származó hozam eredmény 14 553 ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, árfolyamnyereségekből, vagyon- és letétkezelési díjakból, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből származott.

A pénztár működési költségeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2011. évben (e Ft)	2012. évben (e Ft)	Változás (%) (2011/2012)	Megoszlás (%)
Adminisztrációs díj	8 122	8 574	106%	40,0%
Személyi jellegű kifizetések	622	7 245	0%	33,8%
Felügyeleti díj	2 313	2 517	109%	11,8%
Könyvvizsgáló	2 312	2 349	102%	11,0%
Marketing, hirdetés	0	219	0%	1,0%
Egyéb költség	635	511	80%	2,5%
Összesen	14 004	21 415	153%	100%

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Adminisztrációs díj

2012. évben a pénztár szolgáltatói díja 2011-ről az infláció mértékének megfelelően növekedett, 6%-kal magasabb az előző évinél. Az adminisztrációs díj az összes költség 40,0%-át teszi ki.

Személyi jellegű ráfordítások

2012. június 1-jétől a pénztár alkalmazásába került 2 fő ügyintéző, munkabérük, a kapcsolódó juttatások és járulékok összegét azonban a Chinoín Zrt működési tartalék adományaként a Pénztár részére átutalta. 1 fő továbbra is a Chinoín Zrt. alkalmazásában áll.

Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek

Könyvvizsgálói díj

A könyvvizsgálói díj 2012. évben 2 349 e Ft, amely 2,0%-kal növekedett a tavalyi évhez képest, és az összes költség 11,0%-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a pénztári nettó eszközérték 0,025%-nak negyedévre jutó összege. A felügyeleti díj így éves szinten 2 517 e Ft, az összes költségre vetített aránya 11,8 %.

A pénztár költségeinek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (40,0%) teszi ki. Könyvvizsgálói díjként a pénztár 11,0 %-ot, felügyeleti díjra 11,8 %-ot, egyéb költségekre 3,5%-ot, személyi jellegű ráfordításra pedig 33,8 %-ot költött az összes felmerült költségből.

A Chinoín Zrt. tartozás-átvállalás keretében megtérítette a pénztárnál felmerülő adminisztrációs és könyvvizsgáló díjat 2012.06.30-ig, ezt követően a Pénztárnak nyújtott működési adomány foglalja magában ezen összegek fedezetét is, mivel a számlák kiegyenlítése az év további részében a Pénztár számlájáról történt.

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

A pénztár működési céltartalékokat a működési portfólió értékelési különbözetéből képez, melynek 4 698 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 747 ezer forinttal növekedett, így záró értéke 5 445 ezer forint.

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A fedezeti célú összbevétel 1 664 873 ezer forint, amelyből a tagdíjbevételek 41,0%-a tagok által fizetett tagdíj, 28,16%-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 947 766 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, 74 157 ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 873 609 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 717 107 ezer forint egyenlegének 873 609 ezer forint hozammal növelt összege, azaz **a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 1 590 716 forint, melyből a pénztár fedezeti céltartalékot képzett.**

Likviditási célú eredmény bemutatása

A 662 ezer forint likviditási célú bevétel 59,2%-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 40,8 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás. Likviditási célú egyéb bevételt nem tart nyilván a pénztár.

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

Likviditási célú bevételek	662
Likviditási célú ráfordítások	0
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	3 110
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	309
Egyenleg	3 463

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 3 110 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, 309 ezer forintot tettek ki.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 2 801 ezer forint.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 662 ezer forint egyenlegének 2 801 ezer forint hozammal növelt összege, azaz **a likviditási eredmény 3 463 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 nyugdíjszolgáltatásokat tudjon eszközölni.

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete 198 816 ezer forint volt az üzleti év első napján, ezen belül az időarányos kamatból adódó értékelési különbözet állománya 131 494 ezer forintot, a piaci értékítéletből fakadó értékelési különbözet -101 303 ezer forintot, míg a devizaárfolyamból eredő értékelési különbözet 169 740 ezer forintot tett ki. Nyitott határidős deviza ügylet értékelési különbözete -1 115 ezer forint volt, a bankszámla után elszámolt értékelési különbözet összege 21 ezer forint.

Az értékelési különbözet év folyamán bekövetkezett változása az időarányos kamat tekintetében 2 008 ezer forint összegű állománynövekedést, a piaci értékítélet alakulása szintén 340 294 ezer forintos növekedést, a deviza-árfolyamváltozás alakulása -123 358 ezer forint összegű állománycsökkenést eredményezett, összességében tehát 218 944 ezer forint összegű értékelési különbözet növekedés következett be. A határidős ügyletek évközbeni -9 714 ezer forintos változása, valamint a bankszámla után elszámolt 8 ezer forint értékelési különbözet növekedés eredményeként ezek értékelési különbözet záró állománya 10 800 ezer forint lett.

Az értékelési különbözet év közbeni növekedése a záró állományt 408 076 ezer forint összegre módosította.

Az értékelési különbözet állományában bekövetkezett negyedéves változásokat bankszámlák és készpénz valamint az értékpapírok tekintetében a Kiegészítő melléklet számszaki részének 10. oldalán mutatjuk be.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

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

A pénztári befektetési portfólió könyv szerinti értékének nyitó állománya 8 559 723 ezer forint, mely az év során 7,0 %-kal növekedett, záró állománya 9 158 024 ezer forint.

Az értékelési különbözet állományában 209 238 ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt 408 076 ezer forint összegre növelte.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Az üzleti év folyamán a nyitó állományhoz képest a piaci érték 817 246 ezer forinttal emelkedett. A pénztári befektetési portfólió piaci értéke a tárgyév utolsó napján 9 576 900 ezer forint.

A piaci értékek, a könyv szerinti értékek, valamint az értékelési különbözetek alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 10. oldala tartalmazza.

Hozamok alakulása

A befektetett eszközök pénztári nettó hozamrátája 10,26 %, a pénztári bruttó hozamráta 10,74 %.

A vagyonkezelő bruttó hozamrátái a következőképpen alakultak:

Concorde	10,28%
Raiffeisen	12,91%
Pioneer	12,74%

A pénztár és portfólióinak 2012. évi nettó hozamai és a referencia hozamok

Hozam	2011	2012
Pénztár bruttó éves hozamrátája	5,94%	10,74%
Pénztári nettó éves hozamrátája	5,43%	10,26%
Pénztári referencia hozam	0,38%	18,52%

A 2012. évi hozamráta az előző évihez képest kedvezőbben alakult.

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének 11. oldala tartalmazza.

Határidős és opciós ügyletek

A pénztár portfóliójának 2012. évben lezárt határidős fedezeti célú ügyletei 55 657 ezer Ft-os hozamnövekedést eredményeztek, az év végén nyitott ügyletek azonban az értékelésből adódóan -10 829 ezer forinttal csökkentették a 2012. évi eredményt. Az ügyletek mérlegkészítésig – 8 415 ezer Ft-os eredménnyel lezárultak. A határidős ügyletek évközi mozgását a Kiegészítő melléklet 15-16. oldala részletezi.

2012. évben a pénztár értékpapír kölcsönzési tevékenységet nem végzett, kockázati tőkealapjeggyel 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

Beszámoló a 2012-es év vagyonkezeléséről a Chinoi Nyugdíjpénztár Concorde Alapkezelő által kezelt portfóliójában

A portfólió döntő részét kitevő kötvényekben az egész év során óvatosak voltunk. Az év első felében lapos volt a hozamgörbe, a hosszabb kötvények tehát nem ígértek jelentős extra hozamot a kockázatvállalásért cserébe. Ráadásul fundamentális javulást sem lehetett látni a magyar kötvényekben, így az állampapírok átlagos hátralévő futamidejét alacsonyan (fél év alatt) tartottuk. A körülbelül 0,45 év durationt az egész év során tartottuk, sőt, az év második felében még kicsit csökkentettük is, amikor öt-tíz éves futamidejű államkötvényeket adtunk el, és helyettük 2015-ben lejáró (fix és változó kamatozású) állampapírokat vettünk. Próbáltuk tehát a portfólió döntő részét alacsony kockázatú, likvid eszközben tartani és más, magasabb kockázatú, fix kamatozású eszközökben kockázatot vállalni, ahol a potenciális hozamtöbblet jóval magasabbnak ígérkezett. Így március végén kis súllyal a restrukturálás (csőd) keretében kibocsátott új görög kötvényekből vásároltunk. Bár jelentős kockázatúak voltak, a névérték 20 százalékanak megfelelő árfolyamon forogtak, de éppen ezért a rossz forgatókönyvek nagy része már beárazódott az árukba. Hasonló okok miatt szlovén és olasz állampapírokat is vásároltunk kisebb mértékben a portfólióba. A leginkább aktívak azonban a haza kibocsátású devizás vállalati kötvényekben voltunk, amelyeket az év folyamán többször is vásároltunk. Fontos tényező volt, hogy ezeknek a papíroknak az árfolyamát nem fedeztük vissza forintra, mivel az valójában nem fedezeti, hanem spekulatív ügylet lett volna, hiszen ezek a vállalati kötvények tulajdonképpen a devizás kitétségek ellenére is a magyar országgokkázatot futják. Ezzel tehát nőtt a portfólió devizakitétsége is. Már jó ideje az volt a véleményünk, hogy hosszabb távon a forint gyengébb árfolyamszinteken kell stabilizálódjon, az (akár nagyobb mértékű) kamatvágások eredményeképpen. (Ez segíti az exportőröket és a devizahitelek előtörlesztése, valamint az árfolyamgát rendszerének bevezetése után a lakosságot már kevésbé sújtja). Ezt a devizakitétséget szinte egész évben fenntartottuk, de átmenetileg szeptemberben – kihasználva a forint gyengülését – 281 és 288-as árfolyam között eurókat adtunk el.

A korlátlan pénznyomtatásra reagálva az első negyedévben növeltük az arany kitétséget is. Ezt az arany pozíciót, amíg a jegybankok nagyon laza monetáris politikát folytatnak, stratégiai jelleggel meg szeretnénk tartani a portfólióban, még a rövid távú ingadozások ellenére is.

A hazai részvénypiac likviditása tovább csökkent, a szentiment is nagyon negatív volt vele szemben, így tavaly már kezdett vonzó árazottsága lenni néhány hazai részvénynek. Ebben az eszközosztályban növeltük tehát valamelyest a kockázatot (elsősorban gyógyszercégek papírjait vásároltuk).

A legfontosabb erő 2012-ben a globálisan alacsony kamatszint volt, ami sok kötvény árfolyamát megemelte, amire igyekeztünk reagálni. Az év nagy részében számos

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

olyan kötvényt tartottunk, amelyeket anno azért vettünk, mert – annak ellenére, hogy szerintünk igen alacsony kockázatú eszközök – magas (részvényektől elvárható) hozamot ígértek. Az utolsó negyedév éppen ezen kötvények esetében hozta a legnagyobb felértékelődést, így hozamuk jóval alacsonyabb, a részvénypiaciból „kötvénypiaci tartományba”, (euróban) 3,5-4-5 százalékra süllyedt. Itt már nem tartjuk túl vonzóknak ezeket az eszközöket, így eladtuk a 2017-ben lejáró MOL-kötvényeket, csökkentettük a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Richterre átváltoztatható kötvényeinek súlyát, eladtuk a Magyar Állam angol fontban denominált állampapírjait, a szlovén hosszú állampapírok nagy részét és az amerikai olajfinomító, Tesoro dolláros kötvényeit is. Az idei év legjobb befektetésének számító 20 éves görög állampapírok egy kisebb részét ugyan eladtuk (a görög államnak, nyilvános vételi ajánlat keretében), de a papírok árfolyama annyit emelkedett, hogy így is nőtt a portfólióbeli súlyuk.

Mindössze két kockázatos kötvénynek növeltük a súlyát: a MOL-ra átváltoztatható Magnoliának, valamint az OTP-re átváltható Opusnak (ez utóbbi vételekor OTP alárendelt kötvényeket, valamint némi OTP részvényt adtunk el). Ezek a kötvények az elmúlt 4 évben úgy viselkedtek, mintha részvények lettek volna, árfolyamuk szinte teljesen lekövette a MOL és az OTP részvényeinek mozgását. Úgy gondoljuk, hogyha a globálisan alacsony, nulla közeli kamatszint fennmarad, akkor a befektetők előbb-utóbb az Opusra és a Magnoliára is kötvényként fognak tekinteni. Ezek is rendszeresen kifizetik ugyanis a fix jövedelmet jelentő kamatot. Megítélésünk szerint kötvényként az árfolyamuknak jóval magasabban kellene lennie.

Összességében a tavalyi év során 10,28% hozamot értünk el a Chinoi Nyugdíjpénztár általunk portfóliókezelte részében, miközben az RMAX teljesítménye 8,52%, az éves átlagos infláció pedig 5,7% volt.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Pioneer Befektetési Alapkezelő Részvénytársaság

A portfólió teljesítménye a 2012. évben

A Pénztár számára tavaly elért 12,74%-os hozam 7,7 százalékponttal meghaladta a december/december alapú inflációt (5,0%), ugyanakkor a piaci indexekből képzett technikai benchmark teljesítményétől elmaradt.

Teljesítmény a 2012. évben

Kategória		I. né	II. né	III. né	IV. né	Total
	<i>Eszközarány (záró)</i>	<i>Portfólió nominális teljesítmény</i>				
Hazai kötvény	96,31%	2,20%	3,92%	2,56%	2,93%	12,11%
Közép-európai részvény	3,69%	19,57%	-4,36%	8,86%		
Nemzetközi részvény	0,00%	3,89%	-2,48%	2,54%	0,00%	3,89%
Portfólió	100,00%	3,51%	2,84%	3,19%	2,64%	12,74%
	<i>Eszközarány (záró)</i>	<i>Benchmark nominális teljesítmény</i>				
Hazai kötvény (MAXComp)	87,00%	4,05%	5,22%	4,46%	4,70%	19,74%
Közép-európai részvény (CETOP20)	6,00%	7,95%	-8,30%	7,14%	10,00%	16,68%
Nemz. részvény (MSCI W.)	7,00%	2,46%	-3,18%	1,62%	3,29%	4,13%
Benchmark (napi lánc)	100,00%	4,24%	3,82%	4,46%	4,94%	18,63%
Benchmark (havi lánc)						18,52%

A nyugdíjpénztár portfólióját abszolút hozam szemléletben kezeltük, a cél viszonylag alacsony volatilitás mellett, az infláció feletti reálhozam elérése volt. A fenti táblázat összevetése a technikainak tekintett referencia index-szel így kevésbé releváns.

A portfólió kezelése során azt az elvet alkalmaztuk, hogy alapvetően pénzpiaci eszközökbe fektettük, és amikor nagyon erős várakozásunk volt egy adott piaci mozgásra, azt kisebb pozíciókkal igyekeztünk kiaknázni. Ez mind kötvényre, mind részvényre érvényes volt.

A kötvény rész esetében a portfóliót kis mértékben rövid lejáratú devizás magyar állampapírokba fektettük, amelyek devizakockázatát forintra fedeztük. Így az eleve magas euró hozamhoz hozzáadtuk a forint-euró kamatkülönbséget, így a hasonló lejáratú forint kötvények feletti hozamot lehetett elérni. A forint állampapírok tekintetében akkor vettünk kis tételben hazai kötvényeket a nyugdíjpénztárba, amikor meg voltunk győződve az IMF megállapodás közeli aláírásáról. Ez utóbbiak „trading” pozíciók voltak, míg a devizakötvények inkább stratégiai jellegűek. Habár az IMF-megállapodás nem jött létre, de a fejlett jegybankok által teremtett pénzbőség, és a rendkívül kedvező globális kockázati étvágylefelé hajtotta a feltörekvő kötvények hozamait, köztük a magyar állampapírokat is. Így ezek az üzletek hozzájárultak az infláció feletti teljesítményhez.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A portfólióba alulértékelt régiós részvényeket válogattunk. Amint az a negyedéves teljesítmények alakulásából látszik a részvények hozzá tudtak tenni a pozitív reálhozam elérésének céljához. A portfólióban OTP, Erste, Mol és Richter részvényeket tartottunk, az év végéhez közeledve a kockázatok mérséklése mellett döntöttünk törekedve a reálhozam megvédésére.

A nemzetközi szegmens negyedéves teljesítményeinek alakulása hasonló képet mutat. Itt is az év vége felé kockázatcsökkentésbe kezdtünk, az elért eredmények védelmében. Az év során a nemzetközi piacokon az amerikai és a német piacokat súlyoztuk felül.

2. A portfólió kockázati mutatói

Az alábbiakban bemutatjuk a nyugdíjpénztár általánosan használatos kockázati mutatóit.

ChinoiN Nyugdíjpénztár	
Időszak kezdete:	2011.12.31
Időszak vége:	2012.12.31
Évesített port.hozam-szórás (volatilitás)	5,08%
Béta:	0,9014
Alfa (Jensen mutató):	2,3659
Sharpe-mutató:	2,34
Treynor-mutató:	13,16
R-négyzet	0,9105
Információs hányados:	0,83
Követési hiba	1,60%
VaR (záró dátumra, 1 napos, 99%-os konfidencia szint)	0,39%

A 2012. év során fedezeti céllal deviza forward pozíciókat alkalmaztunk a Pénztárnál.

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Részvénytársaság

Teljesítmény - A Chinoi Nyugdíjpénztár által a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. kezelésébe adott pénztári vagyon **teljesítménye +12,91% volt 2012-ben**, ami jelentősen meghaladta az elsődleges elvárásaként kezelt **éves átlagos infláció 5,7%-os értékét**. A kormányrendelet szerint értelmezett referencia index +18,57%-ot produkált 2012-ben. A piaci referencia index 2012-es teljesítménye egy +19,74%-os állampapírpiaci és egy +7,06%-os hazai részvénytársasági teljesítmény eredőjeként alakult ki.

Állampapír piac – A 2012-es állampapírpiaci folyamatokat alapvetően határozta meg a kormány januári elhatározása (ami részben éppen piaci nyomásra született), hogy a korábbi retorikával szemben mégiscsak meg akar állapodni az IMF-fel. Ez tette lehetővé, hogy az állampapírpiaci elvárt hozamszint érdemben csökkenjen (ami egyenlő a jelentős árfolyam emelkedéssel kamatozó eszközök esetében). Természetesen a globális befektetői hangulat fokozatos javulására is szükség volt, illetve arra, hogy a kevésbé rizikósnak tekintett országokban az elérhető kamatszint minimálisra csökkenjen. Ez utóbbinak köszönhetően a befektetői pénzek a magas hozamszinttel rendelkező, de kockázatában legalább csökkenő pályán lévő területekre áramlottak. Az IMF-fel történő megállapodásra való törekvéssel a hazai állampapírpiac az egyik ilyen kitüntetett terepe lett a külföldi befektetési döntéshozóknak. **A külföldi befektetők által birtokolt magyar állampapír állomány soha nem látott szintre emelkedett az év végére annak ellenére, hogy az IMF hitelmegállapodásra végül nem került sor (sőt a kormány az IMF-fel szembeni retorikát erősítette ismét az utolsó negyedévben)**. Abban, hogy az IMF hitelmegállapodás elmaradása végül nem vezetett érdemi negatív piaci reakcióhoz (a másodpiaci elvárt hozamok emelkedéséhez), nagy szerepe volt az Európai Központi Bank (EKB) szeptemberi bejelentésének, miszerint mindent el fog követni az eurozóna egybentartása érdekében. A befektetők ezt úgy értelmezték, hogy innentől kezdve „szabad a vásár”, újra lehet bátran venni a kockázatos eszközöket, hiszen az EKB garantálta, hogy rendkívüli, 2008. szeptemberéhez hasonló eseményt nem enged bekövetkezni. Az év elején magyar állampapírokból bevásárlók döntését igazolta az **MNB augusztustól végrehajtott összesen 125 bázispontos kamatcsökkentése**, amivel az alapkamat az év eleji 7%-ról 5,75%-ra csökkent 2012 végére. **A hazai állampapírpiacot reprezentáló MAXC index értéke 19,74%-kal emelkedett 2012-ben.**

Hazai Részvénytársasági piac – A rendkívüli évkezdést (5%-os veszteség az első héten) ellenére sokáig felülteljesítő volt a hazai részvénytársasági piac akár régiós, akár globális összehasonlításban. Mintha a piac a korábbi évek alulteljesítését akarta volna ledolgozni egy alapvetően kedvező piaci hangulatban (amire a kormányzat IMF-fel kapcsolatos álláspontjának megváltozása rátett egy lapáttal). A második negyedéves globális hangulatváltás hatással volt a hazai részvények teljesítményére is, így az első negyedév közel +10%-os emelkedése +2,16%-ra romlott az első félév végére. A jellemzően pozitív hangulatú harmadik negyedévben a BUX két hónapon keresztül stagnált, s csak az időszak végén, az újabb vezető jegybanki beavatkozásokat

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

követően tudott lábra kapni párhuzamosan a nemzetközi piacokkal. **A hazai piac az utolsó negyedévben már egyértelműen gyengébben teljesített mint régiós társai és a korábban megszerzett relatív előnyét – pozitív éves teljesítménye ellenére - az év végére jelentős hátránnyá változtatta a régiós tőzsdékkal történő összehasonlításban.** E mögött azok az intézkedések álltak, amelyekkel a kormányzatnak sikerült újra és újra negatív meglepetéssel – több fontos hazai tőzsdei vállalat számára újabb adóterheket jelentő hírekkel – szolgálnia és amit a megindult kamatcsökkentési ciklus sem tudott kompenzálni. A részvénypiacunkat elsősorban az OTP részvényeinek jelentős felértékelődése segítette (a BUX index emelkedésének több mint kétharmadát adta).

A hazai részvénypiac átlagos teljesítményét reprezentáló BUX értéke 7,06%-kal emelkedett 2012-ben.

Befektetési politika – A vagyonkezelő 2012. egészében a vagyonkezelési szerződésben lefektetett befektetési politika szerint járt el, sem szerződéses, sem törvényi limit megsértésére nem került sor. A 2013. évre szóló befektetési politika nem változott 2012-hez képest.

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2012. december 31-én 3 077 fő, amely a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett 2 780 fő záró létszámhoz képest 297 fővel több.

A 2012. évi rövid távú pénzügyi tervben 345 fő részére lett egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, 40 fő részére lett 10 éves várakozási idő letöltését követő kifizetés, 10 fő átlépése és 5 fő elhalálása lett tervezve.

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:

2012. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kifizetést igénybevevők
Terv adat (fő)	144	16	300	10	5	40
Tény adat (fő)	70	23	80	5	10	27
Eltérés (fő)	-74	7	-220	-5	5	-13

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A pénztár bevételeinek és kiadásainak és hozameredményeinek alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételektől 17,7 %-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	289 860	392 501	135,4%
Munkáltatói hozzájárulás	272 182	269 571	99,0%
Támogatás	11 128	17 923	161,1%
Egyéb bevételek	60 774	66 254	109,0%
Bevételek összesen	633 944	746 249	117,7%

Kiadások

A pénztár 21 415 ezer forint tényleges ráfordításai a tervezett 13 550 ezer forint összegnél 7 865 ezer forinttal, 58,0%-kal magasabb összegben teljesültek. Az eseti adomány – és alábbi táblázatban szereplő személyi jellegű ráfordítások jelentős növekedése annak tudható be, hogy az alkalmazotti létszám változásával a pénztár finanszírozási technikája is módosult.

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

Megnevezés	Tervezett (ezer forint)	Tényleges (ezer forint)	Változás (%) (Tény/Terv)
Adminisztrációs díj	8 580	8 574	99,9%
Személyi jellegű kifizetések	0	7 245	0,0%
Felügyeleti díj	1 922	2 517	131,0%
Könyvvizsgáló	2 348	2 349	100,0%
Marketing, hirdetés	200	219	109,5%
Egyéb költség	500	511	102,2%
Összesen	13 550	21 415	158,0%

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett – feltételezett jövőbeni várható események (taglétszám-változás, átlagtagdíjak növekedése, tagdíjfizetési fegyelem

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

javulása, befektetési hozamok) alapján meghatározott – záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

Tartalékok záró állománya (ezer forintban)	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Változás (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	229 902	227 310	98,87%
Működési céltartalék	0	5 445	0,00%
Fedezeti tartalék	6 835 927	9 317 710	136,30%
Likviditási tartalék	81 272	75 462	92,85%

Hozamok

A befektetési tevékenység eredménye a 2012. évi pénzügyi tervben előirányzott 409 555 ezer forint összeghez képest 481 408 ezer forinttal magasabb összegben, 890 963 ezer forintban teljesültek.

A pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 8. oldala tartalmazza.

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A pénztár hosszú távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 9. oldala tartalmazza.

A taglétszám alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2012. december 31-én 3 077 fő, amely a hosszú távú pénzügyi tervben év végére tervezett 2 746 fő záró létszámhoz képest 331 fővel több.

A 2012. évi hosszú távú pénzügyi tervben 100 fő részére lett egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, 25 fő részére lett 10 éves várakozási idő letöltését követő kifizetés, 9 fő átlépése és 1 fő elhalálózása lett tervezve.

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:

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

2012. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kifizetést igénybevevők
Terv adat (fő)	55	5	100	9	1	25
Tény adat (fő)	70	23	80	5	10	27
Eltérés (fő)	15	18	-220	-4	9	2

A pénztár bevételeinek és kiadásainak és hozameredményeinek alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételeket 11,0 %-kal haladták meg.

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	251 834	392 501	156%
Munkáltatói hozzájárulás	276 163	269 571	98%
Támogatás	10 823	17 923	166%
Egyéb bevételek	49 833	66 254	133%
Bevételek összesen	588 653	746 249	127%

Kiadások

A pénztár 21 415 ezer forint tényleges ráfordításai a tervezett 13 578 ezer forint összeget 7 837 ezer forinttal, 57,7%-kal haladta meg. Az eseti adomány – és alábbi táblázatban szereplő személyi jellegű ráfordítások jelentős növekedése annak tudható be, hogy az alkalmazotti létszám változásával a pénztár finanszírozási technikája is módosult.

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

Megnevezés	Tervezett (ezer forint)	Tényleges (ezer forint)	Változás (%) (Tény/Terv)
Adminisztrációs díj	8 326	8 574	103,0%
Személyi jellegű kifizetések	0	7 245	0,0%
Felügyeleti díj	2 155	2 517	116,8%

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Könyvvizsgáló	2 287	2 349	102,7%
Marketing, hirdetés	210	219	104,3%
Egyéb költség	600	511	85,2%
Összesen	13 578	21 415	157,7%

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 hosszú távú pénzügyi terv tükrében:

Tartalékok záró állománya (ezer forintban)	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Változás (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	245 148	227 310	92,72%
Működési céltartalék	0	5 445	0%
Fedezeti tartalék	7 948 022	9 317 710	117,23%
Likviditási tartalék	77 866	75 462	96,91%

Hozamok

A befektetési tevékenység eredménye a 2012. évi pénzügyi tervben előirányzott 481 564 ezer forint összeghez képest 409 399 ezer forinttal magasabb összegben, 890 963 ezer forintban teljesültek.

A pénztár hosszú távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 9. oldala tartalmazza.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	Előző évi változás	Tárgyévi változás
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	27 045	21 618
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

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

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 (+/-)	-14 004	1 311
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-562 405	-598 301
Működési céltartalék állomány változása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	2 177	2 831
Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állományváltozása (+/-)	1 105	137
Szállítói kötelezettség állományváltozása (+/-)	0	715
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állományváltozása (+/-)	58	-214
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állományváltozása (+/-)	-217 216	483
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)	-730	1 255
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)	730	-668
Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 329 982	1 382 032
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	24
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	32 744	24 229
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	16 576	4 584
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fe céltartalékból (-)	289 264	271 910
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	352 172	571 021
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	43 231	24 221
Likviditási céltartalékképzés (+)	5 759	3 657
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	24
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-105
Pénzeszközváltozás	-9 536	15 686
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-9 536	15 686

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

Az üzleti év folyamán a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** ellenőrzést nem folytatott a pénztárnál.

CHINOIN Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt.

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

A munkáltatók, a Chinoín Zrt., a Riegel Pharma Kft., a Sanofi-Aventis Zrt. és a Chinoín Szociális és Jóléti Alapítvány és valamennyi további munkáltató a szerződésben vállalt kötelezettségeit maradéktalanul teljesítette.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2012. évben
Átlagos taglétszámmra vetített, egy tagra terhelte tényleges működési költség (Ft)	1 130
Átlagos egyéni számla az év végén (e Ft/fő)	3 013

A Pénztár egyéb függő és jövőbeni kötelezettségeket nem tart nyilván.

A Pénztár 2012. évben tartalékok közötti átcsoportosítást hajtott végre a likviditási tartalékból a fedezeti tartalékba, amely pénztártaggal szembeni kötelezettség teljesítéséhez kapcsolódó hozamkorrekció összeget tartalmazott 23.824 Ft értékben

2012. év folyamán ellenőrzés jelentős összegű hibát a Pénztár egyik tartalékára vonatkozóan sem tárt fel.

A pénztár gazdálkodásában 2012-ben rendkívüli esemény nem volt.

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

Budapest, 2013. május 13.

dr. Rudas Vera sk.
az Igazgatótanács Elnöke
CHINOIN Nyugdíjpénztár

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2012. 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, 2013. május 13.

**dr. Rudas Vera
IT Elnök**

Összefoglaló adatok	2012.I.név			2012.II.név			2012.III.név			2012.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	3 020	3 106	103%	2 957	3 096	105%	2 898	3 095	107%	2 840	3 084	109%
Záró taglétszám	2 957	3 096	105%	2 898	3 095	107%	2 840	3 084	109%	2 780	3 077	111%
átlagos taglétszám	2 989	3 101	104%	2 928	3 096	106%	2 869	3 090	108%	2 810	3 081	110%
Új belépők száma	36	28	78%	36	24	67%	36	5	14%	36	13	36%
átlépő más pénztárból	4	8	200%	4	10	250%	4	1	25%	4	4	100%
Elhalálozott	1	4	0%	1	3	300%	1	-	0%	2	3	150%
Átlépő más pénztárba	2	1	50%	3	1	33%	2	2	100%	3	1	33%
Egyösszegű szolgáltatás	90	30	33%	85	26	31%	85	10	12%	85	14	16%
Kilépés(10 éves kifizetés miatt)	10	11	110%	10	5	50%	10	5	50%	10	6	60%
Egyéb megszűnés	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%
Kombinált	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%
Járadék	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%
Záró taglétszámból járadékos		154			158			155			165	

Összefoglaló adatok	Rövid távú terv esetén		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	3 020	3 106	103%
Záró taglétszám	2 780	3 077	111%
átlagos taglétszám	2 900	3 092	107%
új belépők száma	144	70	49%
átlépő más pénztárból	16	23	144%
Új belépők összesen	160	93	58%
Elhalálozott	5	10	200%
Átlépő más pénztárba	10	5	50%
Egyösszegű szolgáltatás	345	80	23%
Kilépés(10 éves kifizetés miatt)	40	27	68%
Egyéb megszűnés	-	-	0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen:	400	122	31%
Kombinált	-	-	0%
Járadék	-	165	0%

Összefoglaló adatok	Hosszú távú terv esetén*		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	2 821	3 106	110%
Záró taglétszám	2 746	3 077	112%
átlagos taglétszám	2 784	3 092	111%
új belépők száma	55	70	127%
átlépő más pénztárból	5	23	460%
Új belépők összesen	60	93	155%
Elhalálozott	1	10	1000%
Átlépő más pénztárba	9	5	56%
Egyösszegű szolgáltatás	100	80	80%
Kilépés(10 éves kifizetés miatt)	25	27	108%
Egyéb megszűnés	-	-	0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen:	135	122	90%
Kombinált	-	-	0%
Járadék	-	165	0%

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve

Hónap	Egyösszegű szolgáltatás és egyösszegű járadék kifizetés	10 éves kifizetés	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Tagi kölcsön igénybevétele miatti kif.	Összesen
<i>I. név</i>	289 583	51 402	133	6 962	1 455	349 535
<i>II. név</i>	129 213	58 283	162	21 994	381	210 033
<i>III. név</i>	83 157	56 761	4 094	0	284	144 296
<i>IV. név</i>	189 538	59 321	195	17 187	1 113	267 354
Összesen:	691 491	225 767	4 584	46 143	3 233	971 218
Átlag:	8 644	995	917	4 614		

Járadék kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma (fő)	Kifizetett összeg (eFt)	Átlagos kifizetés (eFt/fő)
Járadékkifizetés	165	38 188	231

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	27	32 696	1 211
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával tőke+hozam	15	25 289	1 686
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával hozam	200	167 782	839
	242	225 767	

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	Haláleseti kifizetés	10 éves kifizetés	Összesen
Utalási ktg.	0	5	16	297	318
Szamlazárás, elszámolás				81	81
Összesen:	0	5	16	378	399

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2011.	2012.	változás(%)	2011.	2012.	változás(%)	2011.	2012.	változás(%)	2011.	2012.	változás(%)
Tagi befizetések	416 682	388 577	93,3%	3 788	3 532	93%	420	392	93%	420 890	392 501	93,3%
Munkáltatói hozzájárulás	281 343	266 875	94,9%	2 558	2 426	95%	284	270	95%	284 185	269 571	94,9%
Támogatás	0	0	0,0%	4 214	17 923	425%	0	0	0%	4 214	17 923	425,3%
Egyéb és rendkívüli bevételek	73 930	61 655	0,0%	10 959	4 599	42%	0	0	0%	84 889	66 254	78,0%
Befektetési tevékenység bevétele	578 073	947 766	164,0%	16 874	16 219	96%	5 718	3 110	54%	600 665	967 095	161,0%
Bevételek összesen	1 350 028	1 664 873	123,3%	38 393	44 699	116%	6 422	3 772	59%	1 394 843	1 713 344	122,8%
Befektetési tevékenység ráfordításai	143 471	74 157	51,7%	-2 656	1 666	-62,7%	374	309	83%	141 189	76 132	53,9%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	14 004	21 415	152,9%	0	0	0%	14 004	21 415	152,9%
Kiadások, ráfordítások összesen	143 471	74 157	0,0%	11 348	23 081	203%	374	309	83%	155 193	97 547	62,9%
Kiadások, ráfordítások összesen	1 206 557	1 590 716	131,8%	27 045	21 618	80%	6 048	3 463	57%	1 239 650	1 615 797	130,3%

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	2011	2012	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	8 122	8 574	106%	40,0%
Személyi jellegű kifizetések	622	7 245	0%	33,8%
Felügyeleti díj	2 313	2 517	109%	11,8%
Könyvvizsgáló	2 312	2 349	102%	11,0%
Marketing, hirdetés	0	219	0%	1,0%
Egyéb költség	635	511	80%	2,5%
Összesen	14 004	21 415	153%	100%

*A személyi jellegű kifizetések és a támogatás növekedésének magyarázatát a szöveges kiegészítő melléklet 13-14. oldala tartalmazza

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	21 618
Fedezeti tartalék	1 590 716
Likviditási tartalék	3 463
Összesen	1 615 797

Tartalékok tárgyévi alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	8 526 035	2 306 436	1 514 761	9 317 710
egyéni számlák	7 963 390	1 555 222	943 740	8 574 872
szolgáltatási számlák	562 645	751 214	571 021	742 838
Működési	210 390	45 446	23 081	232 755
működési eredmény	205 692	44 699	23 081	227 310
működési értékelési kül.	4 698	747	0	5 445
Likviditási tartalék	72 127	3 335	0	75 462
likviditási céltartalék	70 964	3 529	0	74 493
likviditási értékelési kül.	1 163	-194	0	969
azonosítatlan befizetések	0	0	0	0
Összesen	8 808 552	2 355 217	1 537 842	9 625 927

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések			Évközi kifizetések					Év végén
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozam	átlépés	kilépés	elhalálozás	szolgáltatás	Egyéb változás(+/-)	
7 963 390	717 107	24 229	813 886	4 584	225 767	46 143	691 491	24 245	8 574 872

10 éves kifizetések alakulása

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	1 831	7 297 660

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák (2011-ben nem fizetők)

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	466	197	663
összege (Ft)	851 993	790 076	1 642 069

Szolgáltatási számla állása

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
562 645	571 021	0	691 491	0	59 723	742 838

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
		Hitelfelvétel	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
2012. év

(Adatok eFt-ban)

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	301	68	364	5
Egyéni számlán jóváírt			87	
Visszautalt			277	
Február	5	1 929	1 880	54
Egyéni számlán jóváírt			1 875	
Visszautalt			5	
Március	54	579	54	579
Egyéni számlán jóváírt			49	
Visszautalt			5	
Április	579	177	559	197
Egyéni számlán jóváírt			541	
Visszautalt			18	
Május	197	14 929	15 015	111
Egyéni számlán jóváírt			144	
Visszautalt			14 871	
Június	111	951	66	996
Egyéni számlán jóváírt			13	
Visszautalt			53	
Július	996	4 585	5 550	31
Egyéni számlán jóváírt			5 134	
Visszautalt			416	
Augusztus	31	437	430	38
Egyéni számlán jóváírt			408	
Visszautalt			22	
Szeptember	38	669	22	685
Egyéni számlán jóváírt			22	
Visszautalt			0	
Október	685	59	744	0
Egyéni számlán jóváírt			744	
Visszautalt				
November	0	5 014	5 013	1
Egyéni számlán jóváírt		0	3	
Visszautalt			5 010	
December	1	103	17	87
Egyéni számlán jóváírt			17	
Visszautalt			0	

**Aktív-, passzív időbeli elhatárolások
2012.év**

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Aktív időbeli elhatárolások (3912)	1 255	1 889	3 144	0
Passzív időbeli elhatárolások (4821)	1 255	3 064	3 732	587

PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód.
		1	2	3
		a	b	z
72OAA1	Portfólió összesen	9 260 271	9 668 346	
72OAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	28 596	28 624	
72OAA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	
72OAA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	28 596	28 624	
72OAA113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	
72OAA12	Értékpapírok összesen	9 158 024	9 576 900	
72OAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	8 082 905	8 400 322	
72OAA12101	Magyar állampapír	7 295 196	7 479 987	
72OAA12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0	
72OAA12103	Külföldi állampapír	8 747	25 236	
72OAA12104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	0	
72OAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	700 346	815 074	
72OAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	78 616	80 025	
72OAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
72OAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
72OAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
72OAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
72OAA122	Részvények	358 402	358 948	
72OAA1221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	247 930	214 907	
72OAA1222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs t	0	0	
72OAA1223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	110 472	144 041	
72OAA1224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvén	0	0	
72OAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	626 016	717 647	
72OAA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	389 592	493 772	
72OAA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	109 830	67 736	
72OAA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír	126 594	156 139	
72OAA124	Jelzáloglevél	90 701	99 983	
72OAA1241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	90 701	99 983	
72OAA1242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0	
72OAA13	Határidős ügyletek	0	-10 829	
72OAA14	Opció ügyletek	0	0	
72OAA15	Repó ügyletek	0	0	
72OAA16	SWAP ügyletek	0	0	
72OAA17	Ingatlan	0	0	
72OAA18	Tagi kölcsön	73 651	73 651	
72OAA19	Kockázati tőkealap-jegy	0	0	
72OAA20	Értékpapír -kölcsönzési ügyletekből származó követelés	0	0	
72OAA21	Követelések értékpapír ügyletekből	0	0	
72OAA22	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	286 961	388 577	135,4%	2 609	3 532	135%	290	392	135%	289 860	392 501	135,4%
Munkáltatói hozzájárulás	269 460	266 875	99,0%	2 450	2 426	99%	272	270	99%	272 182	269 571	99,0%
Támogatás	0	0	0,0%	11 128	17 923	161%	0	0		11 128	17 923	161,1%
Egyéb és rendkívüli bevételek	59 335	61 655		1 435	4 599		4	0	0%	60 774	66 254	109,0%
Bevételek összesen	615 756	717 107	116,5%	17 622	28 480	162%	566	662	117%	633 944	746 249	117,7%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások				13 550	21 415	158%				13 550	21 415	158,0%
Ráfordítások összesen	0	0	0,0%	13 550	21 415	0%	0	0	0%	13 550	21 415	158,0%
Hozam	390 143	873 609	223,9%	13 821	14 553	105%	5 591	2 801	50%	409 555	890 963	217,5%
Tartalék eredménye	1 005 899	1 590 716	158,1%	17 893	21 618	121%	6 157	3 463	56%	1 029 949	1 615 797	156,9%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	8 580	8 574	99,9%	40,0%
Személyi jellegű kifizetések	0	7 245	0,0%	33,8%
Felügyeleti díj	1 922	2 517	131,0%	11,8%
Könyvvizsgáló	2 348	2 349	100,0%	11,0%
Marketing, hirdetés	200	219	109,5%	1,0%
Egyéb költség	500	511	102,2%	2,5%
Összesen	13 550	21 415	158,0%	100%

*A személyi jellegű kifizetések és a támogatás növekedésének magyarázatát a szöveges kiegészítő melléklet 24. oldala tartalmazza

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	249 302	388 577	155,9%	2 260	3 532	156%	272	392	144%	251 834	392 501	156%
Munkáltatói hozzájárulás	273 467	266 875	97,6%	2 440	2 426	99%	256	270	105%	276 163	269 571	98%
Támogatás	0	0	0,0%	10 823	17 923	166%	0	0		10 823	17 923	166%
Egyéb és rendkívüli bevételek	49 233	61 655	125,2%	600	4 599		0	0	0%	49 833	66 254	133%
Bevételek összesen	572 002	717 107	125,4%	16 123	28 480	177%	528	662	125%	588 653	746 249	127%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások				13 578	21 415	158%				13 578	21 415	
Ráfordítások összesen		0	0,0%	13 578	21 415	0%	0	0	0%	13 578	21 415	158%
Hozam	465 772	873 609	187,6%	14 453	14 553	101%	1 339	2 801	209%	481 564	890 963	185%
Tartalék eredménye	1 037 774	1 590 716	153,3%	16 998	21 618	127%	1 867	3 463	185%	1 056 639	1 615 797	153%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	8 326	8 574	103,0%	40,0%
Személyi jellegű kifizetések	0	7 245	0,0%	33,8%
Felügyeleti díj	2 155	2 517	116,8%	11,8%
Könyvvizsgáló	2 287	2 349	102,7%	11,0%
Marketing, hirdetés	210	219	104,3%	1,0%
Egyéb költség	600	511	85,2%	2,5%
Összesen	13 578	21 415	157,7%	100%

*A személyi jellegű kifizetések növekedésének és a támogatás magyarázatát a szöveges kiegészítő melléklet 26. oldala tartalmazza

Értékpapír megnevezés	Nyitó			I.negyedév			II.negyedév			III.negyedév			Záró		
	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.
Befektetett eszköz:															
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:															
Allamkötvény	870 360	873 045	2 685	1 833 825	1 870 154	36 329	1 574 553	1 626 825	52 272	1 567 484	1 662 673	95 189	1 643 008	1 767 003	123 995
Diszkont kincstárjegy	5 709 190	5 777 003	67 813	4 761 269	4 813 768	52 499	5 170 364	5 224 898	54 534	5 477 715	5 547 150	69 435	5 660 934	5 738 222	77 288
Vállalati diszkont	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	750 982	762 833	11 851	849 227	903 469	54 242	848 827	883 703	34 876	881 477	964 863	83 386	778 962	895 099	116 137
Részvény	309 942	289 145	-20 797	345 706	354 576	8 870	360 093	335 006	-25 087	318 724	315 224	-3 500	358 402	358 947	545
Befektetési jegy	685 805	811 555	125 750	687 639	795 816	108 177	696 019	785 940	89 921	626 017	735 886	109 869	626 017	717 647	91 630
Jelzáloglevél	233 444	246 073	12 629	90 674	95 740	5 066	90 674	98 232	7 558	90 687	98 743	8 056	90 701	99 982	9 281
Forgó eszköz összesen:	8 559 723	8 759 654	199 931	8 568 340	8 833 523	265 183	8 740 530	8 954 604	214 074	8 962 104	9 324 539	362 435	9 158 024	9 576 900	418 876
Mindösszesen:	8 559 723	8 759 654	199 931	8 568 340	8 833 523	265 183	8 740 530	8 954 604	214 074	8 962 104	9 324 539	362 435	9 158 024	9 576 900	418 876
Bankszámlák	12 909	12 930	21	11 941	11 982	40	24 053	23 994	-59	34 784	34 788	4	28 596	28 624	29
Hataridos ugylet	0	-1 115	-1 115		-7 999	-7 999	0	-63	-63	0	1 078	1 078	0	-10 829	-10 829
Tarozas-koveteles			0	-82	-82	0	-1 000	-1 000	0	-24 731	-24 731	0	0	0	0
Tagi kolcsön	79 080	79 080		79 285	79 285		75 334	75 334		74 591	74 591		73 651	73 651	0
Pénztár összesen	8 651 712	8 850 549	198 837	8 659 484	8 916 709	257 224	8 838 917	9 052 869	213 952	9 046 748	9 410 265	363 517	9 260 271	9 668 346	408 076

Eves hozamráták	I.név	II.név	III.név	IV.név	2012.év
Pénztári nettó hozamráta	2,86%	1,36%	3,42%	2,26%	10,26%
Pénztári bruttó hozamráta	2,97%	1,45%	3,52%	2,40%	10,74%
Vagyonkezelői bruttó hozamráta Concorde	2,54%	1,22%	3,74%	2,41%	10,28%
Vagyonkezelői bruttó hozamráta Raiffeisen	4,60%	2,89%	2,62%	2,23%	12,91%
Vagyonkezelői bruttó hozamráta Pioneer	3,51%	2,84%	3,19%	2,64%	12,74%
Referencia hozamráta	4,61%	3,98%	4,72%	4,05%	18,52%

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése							
			Év elején	Belépő	Át(KI)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	
001	74OA01	16	0	0	0	0	0	0	0	
002	74OA02	17	0	0	0	0	0	0	0	
003	74OA03	18	1	0	0	0	0	0	1	
004	74OA04	19	1	0	0	0	0	0	1	
005	74OA05	20	0	0	0	0	0	0	0	
006	74OA06	21	0	0	0	0	0	0	0	
007	74OA07	22	0	1	0	0	0	0	1	
008	74OA08	23	1	0	0	0	0	0	1	
009	74OA09	24	2	1	0	0	0	0	3	
010	74OA10	25	10	4	0	0	0	0	14	
011	74OA11	26	13	2	0	0	0	0	15	
012	74OA12	27	18	2	0	0	0	0	20	
013	74OA13	28	22	1	0	0	0	0	23	
014	74OA14	29	22	6	0	0	0	0	28	
015	74OA15	30	35	2	0	0	0	0	37	
016	74OA16	31	48	5	1	0	0	0	52	
017	74OA17	32	65	3	1	0	0	0	67	
018	74OA18	33	76	4	2	0	0	0	78	
019	74OA19	34	52	6	2	0	0	0	56	
020	74OA20	35	87	1	0	0	0	0	88	
021	74OA21	36	77	6	2	0	0	0	81	
022	74OA22	37	100	2	0	0	0	0	102	
023	74OA23	38	87	6	2	0	0	0	91	
024	74OA24	39	71	3	1	0	0	0	73	
025	74OA25	40	89	1	1	1	0	0	88	
026	74OA26	41	81	0	1	0	0	0	80	
027	74OA27	42	90	8	0	1	0	0	97	
028	74OA28	43	86	3	1	0	0	0	88	
029	74OA29	44	101	4	0	0	0	0	105	
030	74OA30	45	102	4	2	0	0	0	104	
031	74OA31	46	93	1	1	0	0	0	93	
032	74OA32	47	90	1	2	1	0	0	88	
033	74OA33	48	67	1	0	1	0	0	67	
034	74OA34	49	70	0	1	0	0	0	69	
035	74OA35	50	74	3	2	0	0	0	75	
036	74OA36	51	100	0	1	0	0	0	99	
037	74OA37	52	83	1	0	0	0	0	84	
038	74OA38	53	70	0	1	0	0	0	69	
039	74OA39	54	96	1	1	1	0	0	95	
040	74OA40	55	83	0	0	0	1	0	82	
041	74OA41	56	107	1	0	0	2	0	106	
042	74OA42	57	103	0	0	1	3	0	99	
043	74OA43	58	131	1	4	1	7	0	120	
044	74OA44	59	113	1	3	0	12	0	99	
045	74OA45	60	79	1	0	0	12	0	68	
046	74OA46	61	72	1	0	0	9	0	64	
047	74OA47	62	65	0	0	0	12	0	53	
048	74OA48	63	46	0	0	1	4	0	41	
049	74OA49	64	49	0	0	0	3	0	46	
050	74OA50	65	35	1	0	0	2	0	34	
051	74OA51	66	29	1	0	0	5	0	25	
052	74OA52	67	16	1	0	0	2	0	15	
053	74OA53	68	26	0	0	1	2	0	23	
054	74OA54	69	17	0	0	0	2	0	15	
055	74OA55	70	15	0	0	0	1	0	14	
056	74OA56	71	13	0	0	0	0	0	13	
057	74OA57	72	11	0	0	0	1	0	10	
058	74OA58	73	3	1	0	0	0	0	4	
059	74OA59	74	4	0	0	0	0	0	4	
060	74OA60	75	5	0	0	1	0	0	4	
061	74OA61	76	1	0	0	0	0	0	1	
062	74OA62	77	0	0	0	0	0	0	0	
063	74OA63	78	1	0	0	0	0	0	1	
064	74OA64	79	0	0	0	0	0	0	0	
065	74OA65	80	2	0	0	0	0	0	2	
066	74OA66	81	0	0	0	0	0	0	0	
067	74OA67	82	0	0	0	0	0	0	0	
068	74OA68	83	0	0	0	0	0	0	0	
069	74OA69	84	0	0	0	0	0	0	0	
070	74OA70	85	0	0	0	0	0	0	0	
071	74OA71	86	0	0	0	0	0	0	0	
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0	
073	74OA73	88	0	0	0	0	0	0	0	
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0	
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0	
076	74OA76	91	0	1	0	0	0	0	1	
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0	
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0	
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0	
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0	
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0	
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0	
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0	
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	
086	74OA86	Összesen	3106	93	32	10	80	0	3077	

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Lejárt	Eihalózás	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	133	44	12	0	0	165		
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	Járadékos	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	2	0	0	0	3		
131	740C243	58		0	5	0	0	0	5		
132	740C244	59		4	4	1	0	0	7		
133	740C245	60		3	3	0	0	0	6		
134	740C246	61		17	3	2	0	0	18		
135	740C247	62		12	3	3	0	0	12		
136	740C248	63		12	6	0	0	0	18		
137	740C249	64		14	6	1	0	0	19		
138	740C250	65		14	3	1	0	0	16		
139	740C251	66		11	2	1	0	0	12		
140	740C252	67		7	0	2	0	0	5		
141	740C253	68		7	1	1	0	0	7		
142	740C254	69		6	3	0	0	0	9		
143	740C255	70		6	2	0	0	0	8		
144	740C256	71		8	0	0	0	0	8		
145	740C257	72		2	0	0	0	0	2		
146	740C258	73		1	0	0	0	0	1		
147	740C259	74		2	0	0	0	0	2		
148	740C260	75		4	0	0	0	0	4		
149	740C261	76		1	0	0	0	0	1		
150	740C262	77		0	0	0	0	0	0		
151	740C263	78		0	0	0	0	0	0		
152	740C264	79		0	0	0	0	0	0		
153	740C265	80		0	1	0	0	0	1		
154	740C266	81		0	0	0	0	0	0		
155	740C267	82		0	0	0	0	0	0		
156	740C268	83		0	0	0	0	0	0		
157	740C269	84		0	0	0	0	0	0		
158	740C270	85		0	0	0	0	0	0		
159	740C271	86		0	0	0	0	0	0		
160	740C272	87		0	0	0	0	0	0		
161	740C273	88		0	0	0	0	0	0		
162	740C274	89		0	0	0	0	0	0		
163	740C275	90		0	0	0	0	0	0		
164	740C276	91		0	0	0	0	0	0		
165	740C277	92		0	0	0	0	0	0		
166	740C278	93		0	0	0	0	0	0		
167	740C279	94		0	0	0	0	0	0		
168	740C280	95		0	0	0	0	0	0		
169	740C281	96		0	0	0	0	0	0		
170	740C282	97		0	0	0	0	0	0		
171	740C283	98		0	0	0	0	0	0		
172	740C284	99		0	0	0	0	0	0		
173	740C285	100		0	0	0	0	0	0		

Megnevezés				Szolgáltatás évközi megszűnése			
	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
	1	2	3	4	5	6	7
	b	c	d	e	f	g	h
Egyösszegű szolgáltatás	0	80	80	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0	0
31	0	0	0	0	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0	0
33	0	0	0	0	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0	0
35	0	0	0	0	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0	0
37	0	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0	0
40	0	0	0	0	0	0	0
41	0	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0	0
46	0	0	0	0	0	0	0
47	0	0	0	0	0	0	0
48	0	0	0	0	0	0	0
49	0	0	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0	0
52	0	0	0	0	0	0	0
53	0	0	0	0	0	0	0
54	0	0	0	0	0	0	0
55	0	1	1	0	0	0	0
56	0	2	2	0	0	0	0
57	0	3	3	0	0	0	0
58	0	7	7	0	0	0	0
59	0	12	12	0	0	0	0
60	0	12	12	0	0	0	0
61	0	9	9	0	0	0	0
62	0	12	12	0	0	0	0
63	0	4	4	0	0	0	0
64	0	3	3	0	0	0	0
65	0	2	2	0	0	0	0
66	0	5	5	0	0	0	0
67	0	2	2	0	0	0	0
68	0	2	2	0	0	0	0
69	0	2	2	0	0	0	0
70	0	1	1	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0	0
72	0	1	1	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0

PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Mód
		1	2	4
		a	b	d
71OJ1	Összesen (2+34)	9 260 271	9 668 346	
71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	8 334 674	8 582 395	
71OJ1101	Izland	0	0	
71OJ1102	Liechtenstein	0	0	
71OJ1103	Norvégia	0	0	
71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	8 334 674	8 582 395	
71OJ1201	Ausztria	21 397	26 502	
71OJ1202	Belgium	0	0	
71OJ1203	Bulgária	0	0	
71OJ1204	Ciprus	0	0	
71OJ1205	Cseh Köztársaság	13 798	13 117	
71OJ1206	Dánia	0	0	
71OJ1207	Egyesült Királyság	0	0	
71OJ1208	Észtország	0	0	
71OJ1209	Finnország	0	0	
71OJ1210	Franciaország	0	0	
71OJ1211	Görögország	8 747	25 236	
71OJ1212	Hollandia	0	0	
71OJ1213	Írország	0	0	
71OJ1214	Lengyelország	0	0	
71OJ1215	Lettország	0	0	
71OJ1216	Litvánia	0	0	
71OJ1217	Luxemburg	0	0	
71OJ1218	Magyarország	8 254 952	8 468 276	
71OJ1219	Málta	0	0	
71OJ1220	Németország	0	0	
71OJ1221	Olaszország	0	0	
71OJ1222	Portugália	0	0	
71OJ1223	Románia	0	0	
71OJ1224	Spanyolország	0	0	
71OJ1225	Svédország	0	0	
71OJ1226	Szlovákia	0	0	
71OJ1227	Szlovénia	35 780	49 264	
71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	925 597	1 085 951	
71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	166 090	211 296	
71OJ1302	Kanada	0	0	
71OJ1303	Japán	0	0	
71OJ1304	Svájc	0	0	
71OJ1305	Egyéb más országok	759 507	874 655	

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	8 084 025	8 296 296	
71OK2	EUR	883 385	1 035 705	
71OK3	GBP	0	0	
71OK4	USD	279 063	323 228	
71OK5	CHF	0	0	
71OK6	JPY	0	0	
71OK7	Egyéb	13 798	13 117	
71OK8	Összesen	9 260 271	9 668 346	

Adatok Ft-ban

Időszak	Főkönyvi szám	Megnevezés	Nyitó Bruttó	Bruttó növekedés	Nyitó ÉCS	Negyedéves Écs	Nettó érték
2012.I.név	141	Gépek, berendezések	0	0	0	0	0
2012.II. név	141	Gépek, berendezések	0	0	0	0	0
2012.III. név	141	Gépek, berendezések	0	0	0	0	0
2012.IV.név	141	Gépek, berendezések	0	0	0	0	0

Zárt pozíciók

Pioneer

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Vétel	EUR	2011.12.16	303,99	108 800,00	33 074 112	2012.01.05	
Vétel	EUR	2011.12.28	306,94	115 265,00	35 379 439	2012.01.05	
Eladás	EUR	2012.01.05	311,02	1 049 750,00	326 493 245	2012.01.05	
Vétel	EUR	2011.12.28	314,4	913 485,00	287 199 684	2012.01.05	
Eladás	EUR	2012.01.05	300,4	87 800,00	26 375 120	2012.01.05	- 2 784 870

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	USD	2011.12.22	236,62	48 900,00	11 570 718	2012.02.27	
Vétel	USD	2012.01.06	250,5	48 900,00	12 249 450	2012.02.27	- 678 732

Pioneer

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2011.12.06	302	31 620,00	9 549 240	2012.01.31	
Vétel	EUR	2012.01.04	319,05	31 620,00	10 088 361	2012.01.31	- 539 121

Pioneer

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2011.12.12	306,25	61 990,21	18 984 502	2012.01.31	
Vétel	EUR	2012.01.04	320,28	61 990,21	19 854 224	2012.01.31	- 869 723

Pioneer

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	40 914	317,55	93 000,00	29 532 150	2012.01.31	
Vétel	EUR	2012.01.30	295,4	93 000,00	27 472 200	2012.01.31	2 059 950

Pioneer

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.01.16	311,2	101 000,00	31 431 200	2012.01.31	
Vétel	EUR	2012.01.30	295,4	101 000,00	29 835 400	2012.01.31	1 595 800

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt. Nyer./veszt.
Eladás	EUR	2012.01.12	308,65	- 114 000,00	35 186 100	2012.03.05	
Vétel	EUR	2012.01.19	303,9	117 900,00	- 35 829 810	2012.03.05	
Eladás	EUR	2012.01.02	316,3	- 913 485,00	288 935 306	2012.03.05	
Eladás	EUR	2012.01.03	318,1	- 108 800,00	34 609 280	2012.03.05	
Eladás	EUR	2012.01.04	321,25	- 69 500,00	22 326 875	2012.03.05	
Vétel	EUR		292,46	111 900,00	- 32 726 274	2012.03.05	
Vétel	EUR		292,72	54 800,00	- 16 041 056	2012.03.05	
Vétel	EUR		288,05	968 185,00	- 278 885 689	2012.03.05	
Eladás	EUR		294,38	- 47 000,00	13 835 860	2012.03.05	31 410 591

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.02.28	296,38	- 194 000,00	57 497 720	2012.02.29	
Vétel	EUR	2012.03.28	290,5	194 000,00	- 56 357 000	2012.02.29	1 140 720

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.03.19	292,83	- 111 000,00	32 504 130	2012.04.27	
Vétel	EUR	2012.04.25	288	111 000,00	- 31 968 000	2012.04.27	536 130

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.04.11	299,6	- 6 000,00	1 797 600	2012.04.27	
Vétel	EUR	2012.04.25	288	6 000,00	- 1 728 000	2012.04.27	69 600

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.03.19	292,83	- 83 000,00	24 304 890	2012.04.27	
Vétel	EUR	2012.03.28	293,82	83 000,00	- 24 387 060	2012.04.27	- 82 170

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.02.28	292,18	- 89 500,00	26 150 110	2012.04.05	
Vétel	EUR	2012.03.05	293,8	90 700,00	- 26 647 660	2012.04.05	
Eladás	EUR	2012.03.01	289,23	- 968 185,00	280 028 148	2012.04.05	
Vétel	EUR	2012.03.05	295,5	966 985,00	- 285 744 068	2012.04.05	- 6 213 470

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árt.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.04.02	296,65	- 966 985,00	286 856 100	2012.05.07	
Vétel	EUR	2012.05.02	284,05	966 985,00	- 274 672 089	2012.05.07	12 184 011

Ügylet típus:	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.04.05	296,12	- 55 950,00	16 567 914	2012.05.07	
Vétel	EUR	2012.05.02	284,05	55 950,00	- 15 892 598	2012.05.07	675 317

Ügylet típus:	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.04.10	298,4	- 55 950,00	16 695 480	2012.05.07	
Vétel	EUR	2012.05.02	284,05	55 950,00	- 15 892 598	2012.05.07	802 882
Ügylet típus:	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.04.25	291,96	- 117 000,00	34 159 320	2012.07.31	
Vétel	EUR	2012.07.27	284	117 000,00	- 33 228 000	2012.07.31	931 320

Concorde

Ügylet típus:	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyereség/veszteség
Vétel	EUR	2012.06.19	292,4	57 400,00	- 16 783 760	2012.08.07	
Eladás	EUR	2012.06.01	308,22	- 57 400,00	17 691 828	2012.08.07	908 068

Concorde

Ügylet típus:	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.05.02	287,6	- 1 078 885,00	310 287 326	2012.08.07	
Vétel	EUR		278,3	911 885,00	- 253 777 596	2012.08.07	
Vétel	EUR	2012.07.24	289,05	167 000,00	- 48 271 350	2012.08.07	8 238 381

Concorde

Ügylet típus:	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.05.17	300,52	- 117 000,00	35 160 840	2012.08.07	
Vétel	EUR	2012.07.31	278,8	117 000,00	- 32 619 600	2012.08.07	2 541 240

Concorde

Ügylet típus:	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.05.17	301,4	- 30 600,00	9 222 840	2012.08.07	
Vétel	EUR	2012.07.31	278,8	8 200,00	- 2 286 160	2012.08.07	
Vétel	EUR	2012.07.24	289,05	22 400,00	- 6 474 720	2012.08.07	461 960

Pioneer

Ügylet típus:	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.07.27	287,93	- 117 000,00	33 687 810	2012.10.31	
Vétel	EUR	2012.10.30	284,6	117 000,00	- 33 298 200	2012.10.31	389 610

Pioneer

Ügylet típus:	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyereség/veszteség
Eladás	EUR	2012.03.19	287,28	- 8 000,00	2 298 240	2012.10.31	
Vétel	EUR	2012.10.30	284,6	8 000,00	- 2 276 800	2012.10.31	21 440

Concorde

Ügylet típus:	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyereség/veszteség
Vétel	EUR	2012.06.19	292,4	57 400,00	- 16 783 760	2012.08.07	
Eladás	EUR	2012.05.02	287,6	- 1 078 885,00	310 287 326	2012.08.07	
Eladás	EUR	2012.05.17	300,52	- 117 000,00	35 160 840	2012.08.07	
Eladás	EUR	2012.05.17	301,4	- 30 600,00	9 222 840	2012.08.07	
Eladás	EUR	2012.06.01	308,22	- 57 400,00	17 691 828	2012.08.07	
Vétel	EUR	2012.07.31	278,8	125 200,00	- 34 905 760	2012.08.07	
Vétel	EUR	2012.07.24	289,05	189 400,00	- 54 746 070	2012.08.07	
Eladás	EUR	2012.08.03	282,15	- 911 900,00	257 292 585	2012.11.07	
Eladás	EUR	2012.09.06	290,95	- 187 800,00	54 640 410	2012.11.07	
Eladás	EUR	2012.09.07	289,94	- 406 900,00	117 976 586	2012.11.07	
Eladás	EUR	2012.09.11	287,55	- 94 700,00	27 230 985	2012.11.07	
Vétel	EUR	2012.11.07	284,98	132 000,00	- 37 617 360	2012.11.07	
Vétel	EUR	2012.11.07	284,9	132 200,00	- 37 663 780	2012.11.07	
Vétel	EUR	2012.11.07	283,45	1 337 100,00	- 379 000 995	2012.11.07	2 858 431

Összesen:

55 657 365

Nyitott pozíciók

NYITOTT POZÍCIÓ

Concorde

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Piaci érték
Vétel	EUR	2012.12.07	286,2	177 500,00	- 50 800 500	2013.02.07	1 207 167
Vétel	EUR	2012.12.18	291,26	172 300,00	- 50 184 098	2013.02.27	461 625
Eladás	EUR	2012.12.04	285,1	- 1 337 100,00	381 207 210	2013.02.07	- 10 555 553
Eladás	EUR	2012.12.27	291,72	- 130 000,00	37 923 600	2013.02.07	- 170 812

Pioneer

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Piaci érték
Vétel	EUR	2012.10.30	287,96	125 000,00	- 35 995 000	2013.01.31	- 591 989
Vétel	EUR	2012.03.19	301,1	97 000,00	- 29 206 700	2013.02.06	781 537
Eladás	EUR	2012.11.20	288,67	- 103 000,00	29 733 010	2013.06.21	- 1 031 543
Eladás	EUR	2012.12.10	289,6	- 102 000,00	29 539 200	2013.06.21	- 929 098

Összesen - 10 828 666

Mérlegkészítésig lezárt ügyletek

Pioneer

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyer/veszt
Eladás	EUR	2012.10.30	287,96	125 000,00	35 995 000	2013.01.31	
Vétel	EUR	2013.01.22	294,73	125 000,00	- 36 841 250	2013.01.31	- 846 250

Concorde

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyer/veszt
Eladás	EUR	2012.12.04	285,1	- 1 337 100,00	381 207 210	2013.02.07	
Eladás	EUR	2012.12.27	291,72	- 130 000,00	37 923 600	2013.02.07	
Vétel	EUR	2013.01.09	291,67	264 000,00	- 77 000 880	2013.02.07	
Vétel	EUR	2013.01.15	295,23	201 000,00	- 59 341 230	2013.02.07	
Eladás	EUR	2013.01.18	293,85	- 65 700,00	19 305 945	2013.02.07	
Eladás	EUR	2013.01.25	297	- 128 300,00	38 105 100	2013.02.07	
Eladás	EUR	2013.01.25	297	- 203 700,00	60 498 900	2013.02.07	
Vétel	EUR	2013.02.04	293,5	1 222 300,00	- 358 745 050	2013.02.07	
Eladás	EUR	2013.01.25	286,2	177 500,00	- 50 800 500	2013.02.07	- 8 846 905

Concorde

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Árf.nyer/veszt
Vétel	EUR	2012.12.18	291,26	172 300,00	- 50 184 098	2013.02.27	
Eladás	EUR	2013.02.25	293,75	- 172 300,00	50 613 125	2013.02.27	429 027

Pioneer

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lejárat	Piaci érték
Eladás	EUR	2012.03.19	301,1	- 97 000,00	29 206 700	2013.02.06	
Vétel	EUR	2013.02.06	292,35	97 000,00	- 28 357 950	2013.02.27	848 750

Összesen - 8 415 378