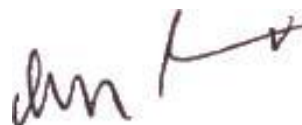


**Kiegészítő melléklet**  
**a Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
**2013. éves beszámolójához**

**Készült: Budapest, 2014. május 27.**



Nagy Béla  
*az Igazgatótanács elnöke*

## 1. Bevezetés

A Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár igazgatótanácsa a 2013. éves gazdálkodásáról készített éves beszámolójának szöveges kiegészítő mellékletét az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) kormányrendeletben foglaltak figyelembevételével az alábbiakban terjeszti a pénztár közgyűlése elé.

## 2. A pénztár bemutatása

Név: Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár  
 Székhelye: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 77.  
 Adószáma: 18071841-2-41

A pénztár az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozó munkahelyi alapon szerveződő önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztár - jogi személy.

Alakulás dátuma: 1995. április 19.

Tevékenységi eng. száma: E/115/95.

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

Felügyeleti szerve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF)

A pénztár szolgáltatásai: A pénztár fő szolgáltatása a nyugdíj szolgáltatás. 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, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

## 3. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés. A beszámoló készítés időpontjában a pénztárnak 2.931 tagja van.

A pénztár vezető testületei az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság. Megbízatásuk 2015-ig szól.

### Az Igazgatótanács összetétele:

elnök: Nagy Béla  
 tagok: Toma Lajos  
 Bogárné Péter

### Az Ellenőrző Bizottság összetétele:

elnök: Kaszai Imre  
 tagok: Dr. Balla Zsolt  
 Göcsei Miklós

A pénztár főállású alkalmazottat nem foglalkoztat, az ügyfélszolgálati feladatokat 1 fő megbízásban látja el. A nyilvántartási feladatokat vállalkozási szerződés keretében külső szolgáltató –a Penzionet Kft - látja el.

### A pénztár további szolgáltatói:

- Bankszámla vezető: Erste Bank Hungary Rt.
- Vagyonkezelő: Erste Bank Alapkezelő Rt.
- Letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt
- Adminisztrációt ellátó: Penzionet Kft.
- Könyvvizsgáló: Hankóné Király Ilona - Konto-Roll Audit Könyvvizsgáló Kft

#### 4. A pénztár számviteli politikájának összefoglalása

- a.) *A mérlegkészítés napja:* tárgydíszakot követő év február 28-a. (2014. február 28.)
- b.) *Amortizációs politika:* A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében az 100 eFt alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értéke a használatba vételkor értékcsökkenésként kerül elszámolásra. Az 100 eFt feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII. 19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.
- c.) *Értékelési szabályok:* A fentebb hivatkozott korm. rendelet előírásai alapján az eszközök és források leltározással, egyeztetéssel kerülnek ellenőrzésre és egyedenként értékelésre.

#### 5. A pénztár szabályzatai

- Alapszabály és mellékletei (Szolgáltatási és kifizetési szabályzat; Elszámolási szabályzat; Hozamfelosztási szabályzat; A pénztár tartalékképzési elvei)
- Számviteli politika és hozzá kapcsolódóan számlakeret illetve számlarend
- Értékelési és leltározási szabályzat
- Pénzkezelési szabályzat
- Leltározási és selejtezési szabályzat
- Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzat
- Befektetési politika

#### 6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

Az előző időszakhoz képest a pénztár taglétszáma 73 fővel bővült. A mintegy 2,5%-os létszámbővülés megfelel a tervben megfogalmazott elvárásnak.

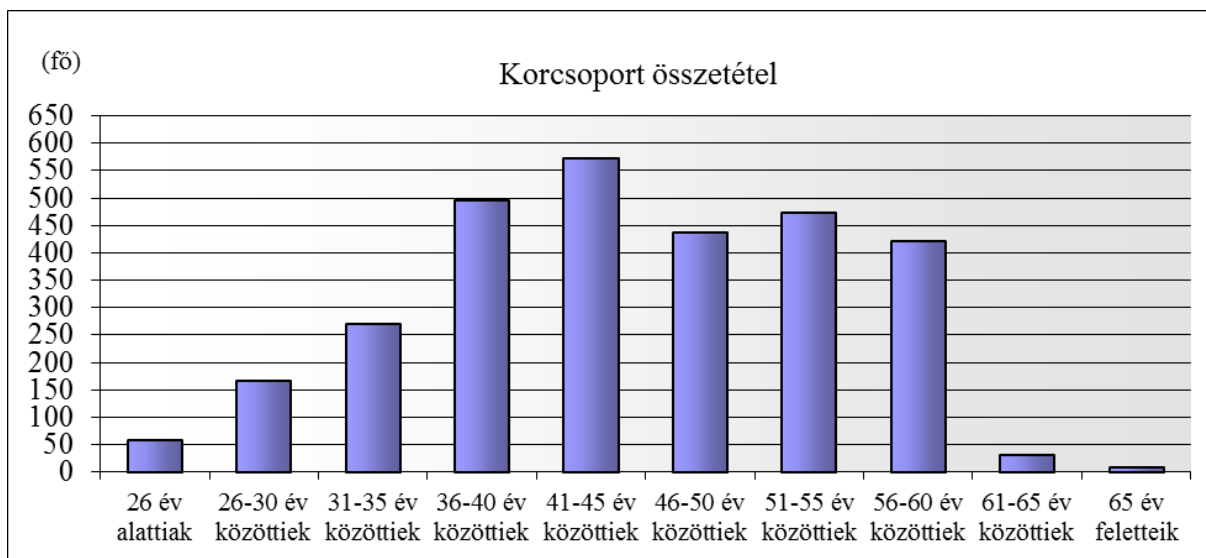
A létszámviszonyok az év folyamán az alábbiak szerint alakultak.

Taglétszám adatok	1. név	2. név	3. név	4. név
<b>Taglétszám időszak elején</b>	2 858	2 901	2 914	2 919
<b>Időszak alatti taglétszám növekedés</b>	<b>75</b>	<b>37</b>	<b>33</b>	<b>25</b>
Új belépő	74	37	32	25
Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárból	1	0	1	0
<b>Időszak alatti taglétszám csökkenés</b>	<b>32</b>	<b>24</b>	<b>28</b>	<b>13</b>
Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárba	0	0	0	1
Szolgáltatásban részesült	22	5	5	1
Elhalálozott	1	1	6	1
Kilépett	9	18	17	10
Egyéb megszűnés	0	0	0	0
<b>Taglétszám időszak végén</b>	<b>2 901</b>	<b>2 914</b>	<b>2 919</b>	<b>2 931</b>

A pénztártagság korösszetétele természetesnek mondható - ugyanakkor a férfiak és nők aránya 84% illetve 16% - ami a szakmai háttér sajátosságainak tudható be. A tagságból mindössze 0,3%-a (8 fő) számít az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltőnek. Ez azt sejteti, hogy a megtakarításhoz való hozzáférés megnyíltával a tagok jelentős többsége él is a lehetőséggel.

Korcsopott	Fő	Arány	*Alulról	**Felülről
------------	----	-------	----------	------------

26 év alattiak	58	2,0%	2,0%	100,0%
26-30 év közöttiek	166	5,7%	7,6%	98,0%
31-35 év közöttiek	270	9,2%	16,9%	92,4%
36-40 év közöttiek	495	16,9%	33,7%	83,1%
41-45 év közöttiek	573	19,5%	53,3%	66,3%
46-50 év közöttiek	437	14,9%	68,2%	46,7%
51-55 év közöttiek	472	16,1%	84,3%	31,8%
56-60 év közöttiek	421	14,4%	98,7%	15,7%
61-65 év közöttiek	31	1,1%	99,7%	1,3%
66 éven felüliek	8	0,3%	100,0%	0,3%



A pénztartagság korösszetételén túl meghatározó jelentőséggel bír a várakozási idő letelte szerinti összetétel is. A pénztár tagjai közül 1.470 fő már elérte, vagy 2014-ben eléri a 10 éves jogviszonyt. A pénztár vagyonából ilyen „kitettségű” vagyon 1.484 MFt.

## 7. Bevételek alakulása

A bevételek részletes bemutatását - pénztári tartalékok szerinti alábontásban - az eredménykimutatás tartalmazza.

A 2013. évi tagdíjbevételek mintegy 0,9%-kal haladták meg a pénzügyi tervben felállított elvárás. A munkáltatói hozzájárulásként fizetett összegek volumene 94,6%-os, az egyéni tagdíjaké 107,5%-os szinten teljesült. A tervszámok ezek alapján reálisan lettek felállítva.

A befektetési tevékenység eredményessége 12%-kal haladta meg a tervezett bevételi volument, ami a vártnál kedvezőbb hozamnak köszönhető. A kalkulált 131 MFt-os befektetési eredménnyel szemben 248 MFt realizálódott.

Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	22 622	22 613	19 766	29 650	94 651
Munkáltatói hozzájárulás	22 106	22 098	21 916	32 875	98 995
Támogatás/adomány	0	0	0	0	0
Pénzügyi tevékenység eredménye	32 462	31 371	32 244	35 136	131 213
Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves

Tagdíjbefizetés	28 365	22 850	23 958	26 624	101 797
Munkáltatói hozzájárulás	21 644	22 069	23 615	26 331	93 659
Támogatás/adomány	0	0	0	0	0
Pénzügyi tevékenység eredménye	30 598	37 615	39 118	40 189	147 520

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	125,4%	101,0%	121,2%	89,8%	107,5%
Munkáltatói hozzájárulás	97,9%	99,9%	107,8%	80,1%	94,6%
Támogatás/adomány	-	-	-	-	-
Pénzügyi tevékenység eredménye	94,3%	119,9%	121,3%	114,4%	112,4%

## 8. Ráfordítások alakulása

A ráfordítások realizált számai 102,8%-kon realizálódtak, azaz meghaladták a tervben megfogalmazott volumenszámot. Ezen belül a dologi kiadások 97,8%-kon, a személyi jellegű kiadások viszont 115,3%-on, a felügyeleti díj pedig 109,2%-on realizálódtak a tervszámokhoz viszonyítva.

Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	1 877	2 007	1 933	1 933	7 750
Személyi jellegű	686	686	700	700	2 772
Felügyeleti díj	209	112	108	108	538

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Adminisztráció díja	1 212	1 256	1 082	1 082	4 632
Könyvvizsgálati díj	286	285	286	286	1 143
Marketing költség	0	0	16	0	16
Posta (csekk) költség	244	316	72	76	708
Bankköltség	286	251	237	257	1 031
Egyéb	11	15	12	15	53
<b>ANYAGJELLEGŰ</b>	<b>2 039</b>	<b>2 123</b>	<b>1 705</b>	<b>1 716</b>	<b>7 583</b>
Megbízási díjak	510	510	600	800	2 420
Járulékok	124	185	146	194	649
Reprezentáció+ut.ktg.	4	124	0	0	128
<b>SZEMÉLYI JELL.</b>	<b>638</b>	<b>819</b>	<b>746</b>	<b>994</b>	<b>3 197</b>
Felügyeleti díj	211	114	117	145	587
<b>EGYÉB</b>	<b>211</b>	<b>114</b>	<b>117</b>	<b>145</b>	<b>587</b>
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 888</b>	<b>3 056</b>	<b>2 568</b>	<b>2 855</b>	<b>11 367</b>

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	108,6%	105,8%	88,2%	88,8%	97,8%
Személyi jellegű	93,0%	119,4%	106,6%	142,0%	115,3%
Felügyeleti díj	100,7%	101,7%	108,3%	134,3%	109,2%

A felügyeleti díj két elemből áll, az év elején megfizetendő 100 eFt-os alapidíjból, illetve a vagyon arányában megállapított, negyedévenként megfizetendő változó díjból. A tervezett díjhoz viszonyítva a ténylegesen felmerült díjfizetési kötelezettség növekedését a vagyon vártnál dinamikusabb növekedése okozta.

A bevételek és a ráfordítások egyenlegeként a pénztár működési tevékenysége 6.287 eFt-os veszteséggel zárt. A működési forrás pótlásáról a pénztár a tavaszi közgyűlésén történt 4.000 eFt-os tőkeátcsoportosítással intézkedett a likviditási tartalékból.

Működési források	2012.12.31-én		2013.12.31-én		Változás
	Összeg	Arány	Összeg	Arány	
Saját tőke	9 588 eFt	99,88%	7 382 eFt	98,98%	-23,01%
- ebből tartalék tőke	15 524 eFt	161,71%	13 669 eFt	183,28%	-11,95%
- ebből működés mérleg sz. eredménye	-5 936 eFt	-61,83%	- 6 287 eFt	-84,30%	5,91%
Működési céltartalék	12 eFt	0,13%	76 eFt	1,02%	533,33%
<b>Összesen</b>	<b>9 600 eFt</b>		<b>7 458 eFt</b>		<b>-22,31%</b>

A működési célú források állománya csökkenése a likviditási tartalékból történő átcsoportosítás ellenére megfigyelhető, miután a működési bevételek nem fedezik a kiadásokat.

## 9. Ellenőrzések hatásai

2013-ban a pénztárban PSZÁF vagy adóhatósági ellenőrzésre nem került sor.

A belső ellenőrzések – beleértve az Ellenőrző Bizottság és a könyvvizsgáló munkáját – nem tártak fel olyan problémát, amely a korábbi évek beszámolóit módosítását tették volna szükségessé.

## 10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

## 11. Rendkívüli események

2013-ban a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli eseményre nem került sor.

## 12. Meghatározó események

A pénztár 2013-ban egy rendes közgyűlést tartott:

### A 2013. május 8-i közgyűlés

- elfogadta a pénztár 2012. évi éves beszámolóját.
- jóváhagyta a pénztár 2013. évi pénzügyi tervét és hosszú távú tervét,
- döntött 4 MFt-nak a likviditási tartalékból a működési tartalékba történő átcsoportosításáról
- aktualizálta az alapszabályát,
- könyvvizsgálót választott.

## 13. Munkáltatói kötelezettségek teljesítése és meg nem fizetett tagdíjak

A pénztárba munkáltatói hozzájárulást teljesítő munkáltatói partnerek a tagdíjfizetési kötelezettségüknek eleget tettek.

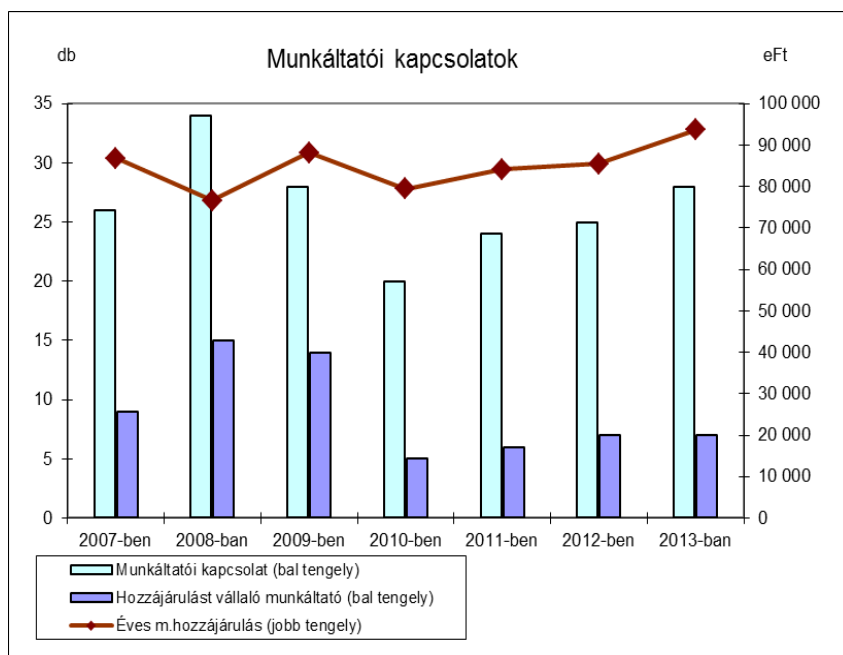
A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka azon tagokkal szemben alaptagdíjként előírt tagdíjkövetelés állományát tartalmazza, akik a pénztárban tagsági jogviszonnyal rendelkeznek és tagdíjfizetési kötelezettségüknek nem-, vagy csak részben tettek eleget.

Me: eFt

Meg nem fizetett tagdíjak	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
---------------------------	----------------	---------------------	---------------

működési célú	75	6	81
fedezeti célú	3 656	269	3 925
likviditási célú	38	2	40
<b>Összesen</b>	<b>3 769</b>	<b>277</b>	<b>4 046</b>

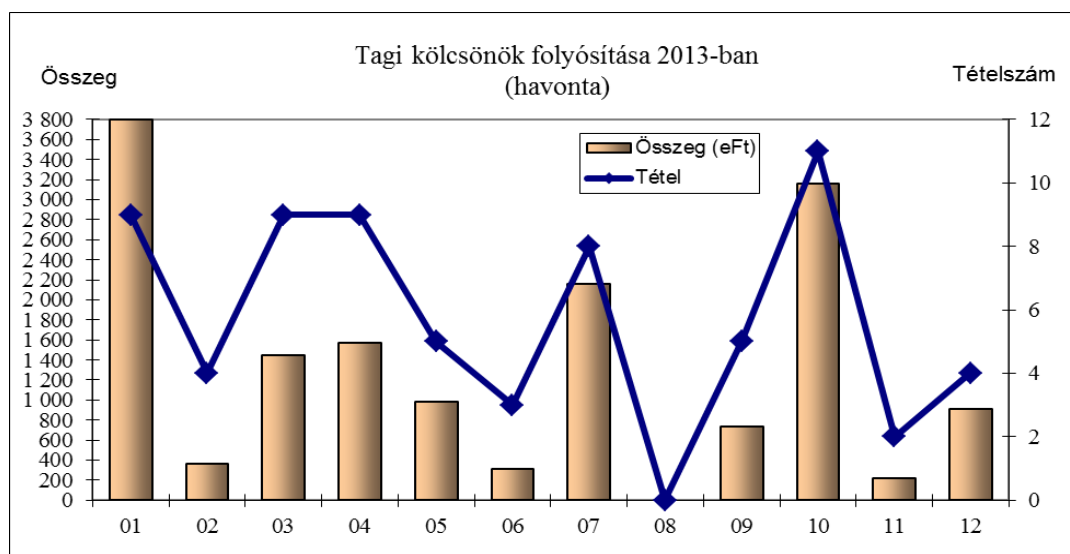
A munkáltatói kapcsolatok száma illetve a munkáltatói hozzájárulás volumene az elmúlt 7 év folyamán jelentősen nem változott. A pénztár legfőbb munkáltatói partnere az Országos Mentőszolgálat. A munkáltatói hozzájárulás volumene tendenciájáról nem lehet egyértelmű megállapítást tenni a vizsgált időszakban.



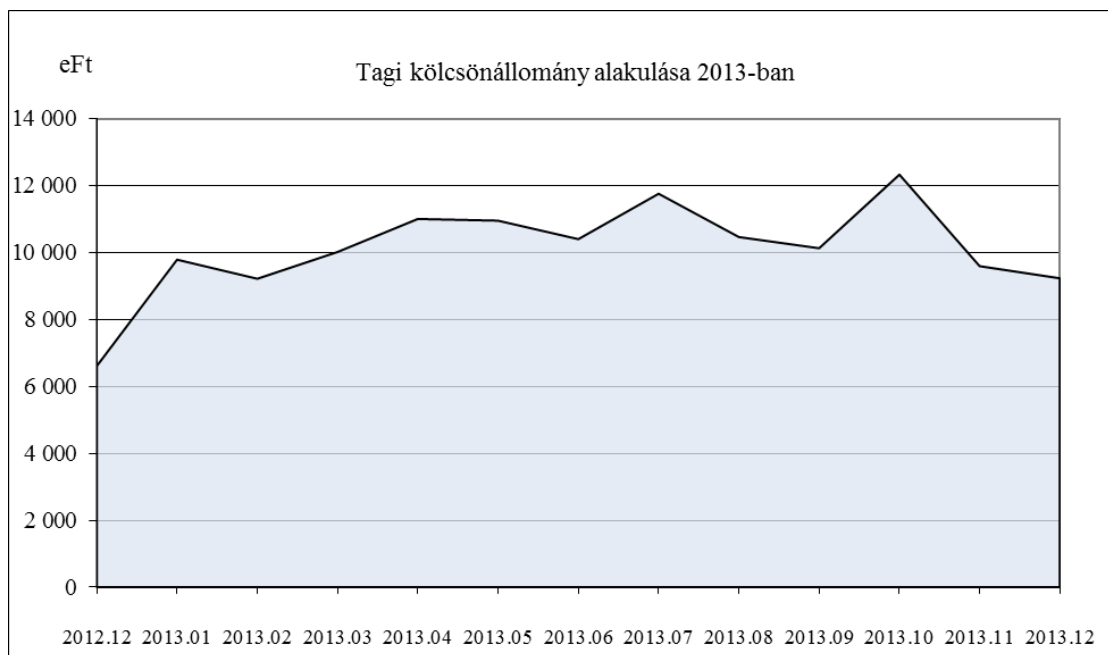
#### 14. A pénztár kintlevőségei

A pénztár tagi kölcsönt nyújt tagjainak, ebből fennálló kintlevősége a fordulónapon 9.230 eFt. Ebből lejárt tartozás 168 eFt.

2013-ban 69 tagot érintően összesen 15.671 eFt tagi kölcsön került folyósításra. Ennek előrevetített kamata 723 eFt. A kölcsönfolyósítás az alábbi ütemben történt meg:



A tagi kölcsönök állománya mintegy 39%-kal növekedett az év folyamán:



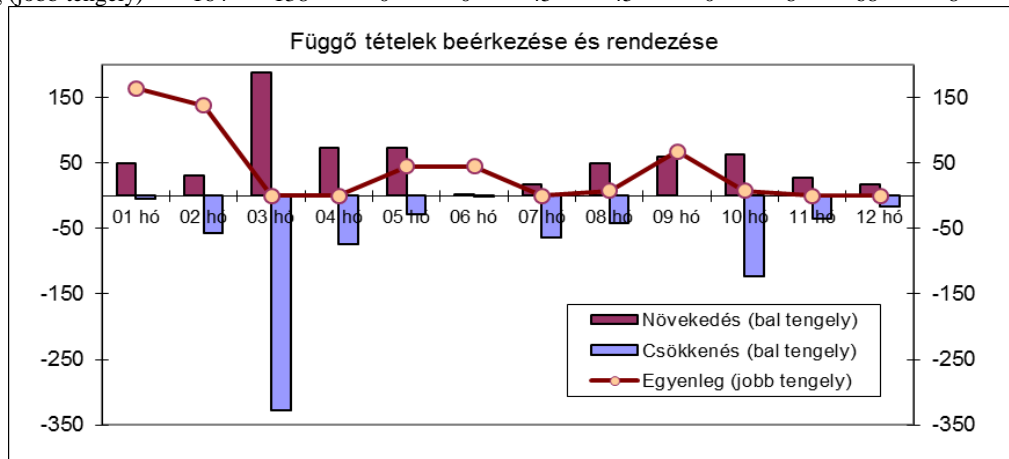
A tagi kölcsönökön és a tagdíjköveteléseken túl egyéb követelés nincs a fordulónapon a pénztárnak. A tagi követelések közül 4.046 eFt a meg nem fizetett tagdíjakból származó követelés, a fennmaradó 8.759 eFt pedig a fordulónapon fennálló, ténylegesen 2014-ben befolyt tagdíjbevételekből fennálló tagdíjelőírás.

## 15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztárnak a fordulónapon fennálló azonosítatlan függő tételeinek az állománya 0 eFt, miután valamennyi függő tétel az év folyamán rendezésre/visszautalásra került.

Az egész év folyamán összesen 653 eFt érkezett be a pénztárba függő tételként, melyek beérkezésüket követően zömében rövid időn belül rendezésre is kerültek. A függő tételek alapvetően az Országos Mentőszolgálat túlfizetéseiből adódnak.

	Me: eFt											
	01 hó	02 hó	03 hó	04 hó	05 hó	06 hó	07 hó	08 hó	09 hó	10 hó	11 hó	12 hó
Nyitó	118											
Növekedés (bal tengely)	50	31	189	74	73	2	18	49	60	63	27	17
Csökkenés (bal tengely)	-4	-57	-327	-74	-28	-2	-63	-41	0	-123	-35	-17
Egyenleg (jobb tengely)	164	138	0	0	45	45	0	8	68	8	0	0





## 16. Átcsoportosítás (hozamfelosztás)

### Átcsoportosítás:

A pénztári alapszabály rendelkezése értelmében a minimum tagdíjkötelezettséget nem teljesítő pénztártagok esetében a hozammal szemben elszámolhatja a meg nem fizetett tagdíjakra eső működési és likviditási részt. Erre a tárgyévben a kedvező hozamadoatok birtokában meg is történt, ami a működési tartalék vonatkozásában 81 eFt, a likviditási tartalék vonatkozásában 40 eFt összegben.

### Hozamfelosztás:

A tárgyidőszak alatt termelődött hozam felosztása a pénztártagok egyéni és szolgáltatási számláinak idővel súlyozott átlagegyenlege alapján történt meg.

## 17. Alkalmazottak és választott tisztségviselők létszáma és személyi jellegű kifizetések

A pénztárnak alkalmazottja nincs. A tagokkal történő kapcsolattartásban közreműködő illetve az ügyfélszolgálat egyéb feladatait ellátó 1 fő éves 2.420 eFt megbízási díjazásban részesült. Ezen költségelemek a 8. pontban részletezésre kerültek.

A tisztségviselők – 3 fős igazgatótanács és 3 fős ellenőrző bizottság - tiszteletdíjban nem részesültek.

A reprezentációs kiadások (120 eFt) a közgyűlési büféellátásra szorítkoznak, költségtérítés (8 eFt) is kizárólag ezzel összefüggésben került kifizetésre.

## 18. A pénztár 2013. évi befektetési tevékenységének értékelése

A Pénztár 2013. évi vagyonekezelését a jóváhagyott befektetési politikának megfelelően valósította meg – az ERSTE Befektetési Zrt vagyonekezelési feladattal történő megbízásával. A vagyonekezelőhöz kihelyezett portfólión túl a pénztár saját kezeleésében vagyone nincs, leszámítva a pénztár tagdíjfizetési számláján kimutatott pénzegyenleget illetve a tagi kölcsönök állományát.

A vagyonekezelő vegyes portfóliókezeleésre kapott megbízást, ennek megfelelő befektetési irányelv és referenciaindex alkalmazásával. A Pénztár a vagyona-összetételét részben a vagyonekezelési szerződésben, részben a Befektetési Politikájában határozza meg.

Eszerint a referenciaindex: *90% MAX Composite + 10% BUX*

A pénztár befektetési politikájában kitűzött vagyoneösszetétel az alábbi:

Portfólió rész	Minimum aránya a portfólióban	(Együttes) Maximum aránya a portfólióban	Referencia index	Referencia index súly
Likvid eszközök	0%	60%	-	0%
Állampapír alapú repók	0%	20%		
Magyar állampapírok	40%	100%	MAX Composite	90%
Hazai vállalati kötvények	0%	10%		
Hazai hitelintézeti kötvények	0%	30%		
Hazai jelzáloglevelek	0%	25%		
Hazai tőzsdei részvények	0%	20%	BUX	10%
Hazai OTC részvények	0%	10%		
Külföldi részvények és bef. alapok	0%	0%	MSCI World Free	0%
Hazai ingatlan befektetési alapok	0%	0%	hazai ingatlan referencia index	0%

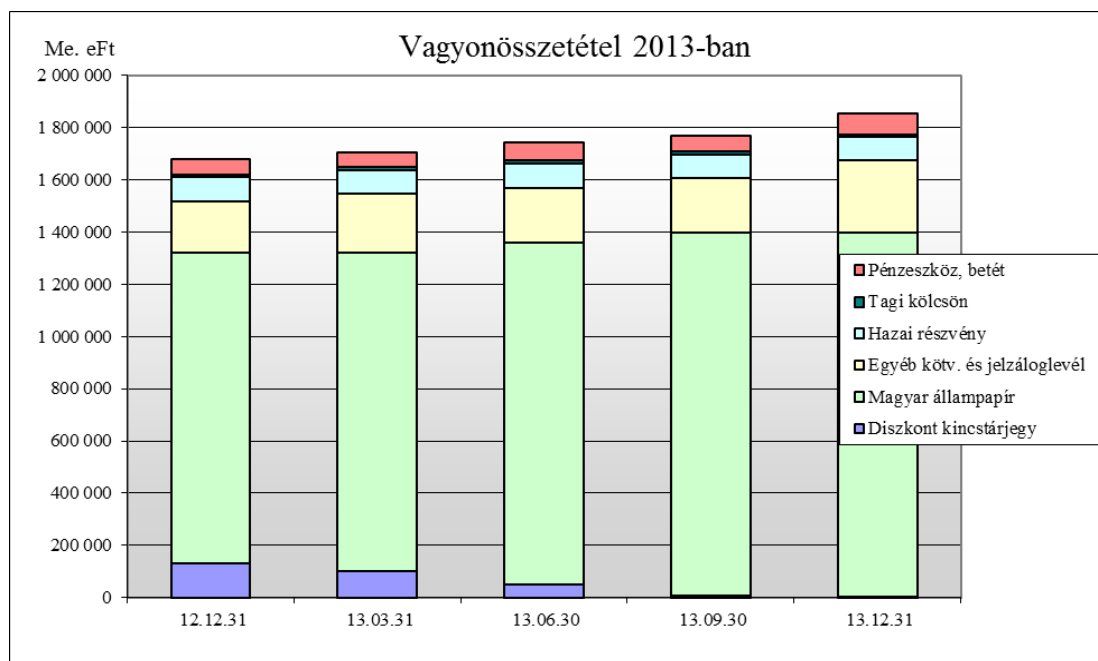
A pénztár vagyona összetétele a negyedéves fordulónapokon az alábbiak szerint alakult:

Me.: eFt

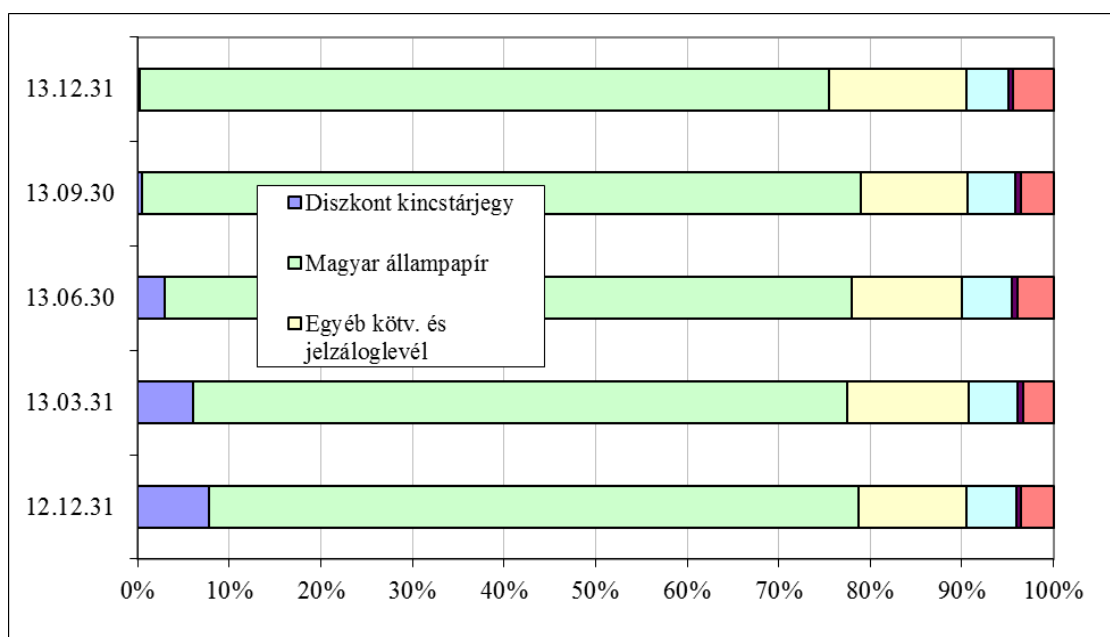
	12.12.31	13.03.31	13.06.30	13.09.30	13.12.31
Diszkont kincstárjegy	131 043	102 819	51 382	8 828	4 407

Magyar állampapír	1 189 377	1 218 337	1 308 923	1 389 089	1 394 751
Egyéb kötv. és jelzáloglevél	197 968	226 099	209 568	207 588	277 464
Hazai részvény	93 439	91 574	93 945	91 830	86 466
Befektetési jegy	71 542	68 279	80 448	105 637	93 786
Tagi kölcsön	6 612	10 193	10 401	10 129	9 230
Pénzeszköz, betét	60 184	56 005	69 162	63 450	81 260
<b>Összesen</b>	<b>1 750 165</b>	<b>1 773 306</b>	<b>1 823 829</b>	<b>1 876 551</b>	<b>1 947 364</b>

A befektetések a mérlegben az éven belül lejáró állampapírok (DK jegyek és államkötvények) kivételével a befektetett eszközök között jelennek meg. Természetesen ez nem zárja ki annak lehetőségét, hogy a vagyonkezelő a befektetett eszközöket eladja, illetve forgassa.

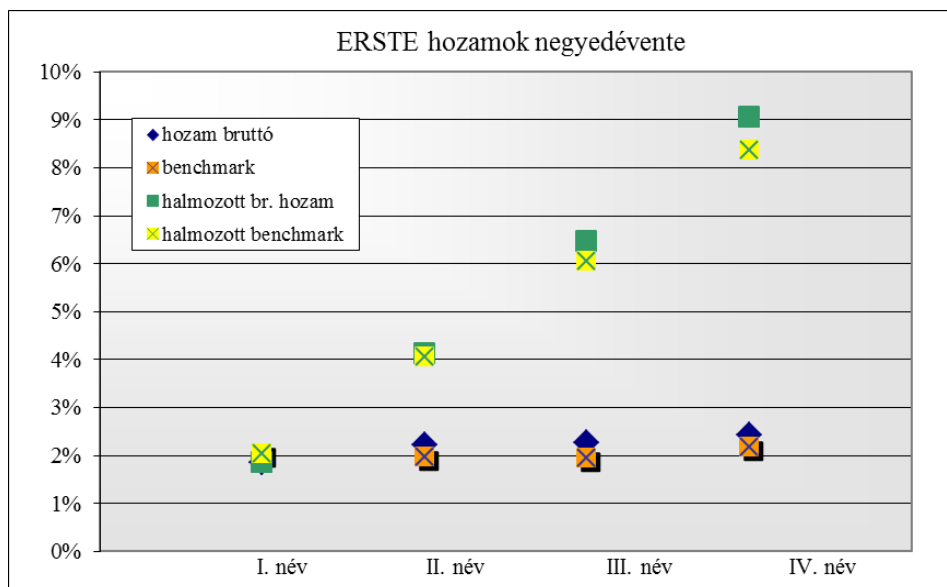


Az év folyamán számottevő eltérés nem volt a kitűzött benchmark összetételtől. A negyedéves fordulónapokon a vagyonarány az alábbi képet mutatja:



A pénztár fordulónapi (2013.12.31-i) vagyona összetételét tekintve a részvényarány – beleértve a befektetési jegyekben megtestesülő részvénykitettséget is - 9,3%-os. A vagyonkezelt portfóliórész hozamadatai az alábbiak:

ERSTE	I. név	II. név	III. név	IV. név
Br. hozam	1,85%	2,23%	2,25%	2,43%
Benchmark	2,03%	1,97%	1,94%	2,17%
halmozott br. hozam	1,85%	4,12%	6,46%	9,05%
halmozott benchmark	2,03%	4,04%	6,06%	8,36%



A pénztár befektetési politikája a hazai pénztárpiac átlagának tekinthető vagyonösszetételhez képest óvatosnak, konzervatívnak tekinthető. Az óvatosság ellenére a 2013. évi hozam kedvezően alakult, miután a referenciaindexben 90%-os súllyal szereplő MAX index 10% körüli teljesítményt produkált az év folyamán. Az év egészét tekintve elért nettó 8,27%-os hozam az inflációt is figyelembe véve tisztes reálhozamot biztosított a tagioknak. A pénztár 10 évre számolt mértani súlyozott átlaghozam 7,93%.

A befektetési hatékonysági mutatók az alábbiak:

Megnevezés	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Pénztár egésze éves bruttó hozam:	1,8390%	2,1691%	2,1921%	2,3796%	8,8590%
Pénztár egésze éves nettó hozam:	1,7434%	2,0758%	2,1006%	2,1072%	8,2715%
Pénztár egésze referencia hozama:	2,0314%	1,9709%	1,9368%	2,1728%	8,3618%
Pénztár egésze 10 éves mértani súlyozott hozama:					7,9284%
Pénztár egésze 10 éves mértani súlyozott referencia hozama:					8,8056%
2004-2013. közötti vagyonnövekedési mutató					7,8290%

A pénztár előző években elért hozamadatai az alábbiak:

2004.	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.
15,66%	10,56%	7,22%	6,16%	-5,38%	17,58%	4,60%	-0,12%	17,07%	8,27%

A pénztár vagyonkezelője az Erste Alapkezelő Zrt, a pénztár saját maga befektetési tevékenységet nem folytat. A pénztár vezetése a jövőt is a meglévő vagyonkezelővel képzei el, természetesen kellő hangsúlyt fektetve a vagyonkezelési tevékenység kontrollálására.

A pénztár vagyonában külföldi befektetés nem szerepel, így a befektetések teljes egészükben forintban denomináltak. A pénztár vagyonának fordulónapi megoszlása tartalékonként és befektetés típusonként az alábbi (eFt-ban):

Megnevezés	Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási és kockázati portfólió		Összesen	
	Könyv sz.érték	Piaci érték	Könyv sz.érték	Piaci érték	Könyv sz.érték	Piaci érték	Könyv sz.érték	Piaci érték
Portfólió összesen	1 822 473	1 927 430	7 644	7 715	12 085	12 220	1 842 202	1 947 365
Bankszámlák és készpénz összesen	76 818	74 790	597	597	902	902	78 317	76 289
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	19 715	19 715	597	597	902	902	21 214	21 214
Folyószámla	3 913	3 913	487	487	805	805	5 205	5 205
Bef. számla	15 802	15 802	110	110	97	97	16 009	16 009
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszköz	57 103	55 075	0	0	0	0	57 103	55 075
Értékpapírok összesen	1 736 425	1 838 438	7 047	7 118	11 183	11 318	1 754 655	1 856 874
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	1 487 143	1 585 469	7 047	7 118	11 183	11 318	1 505 373	1 603 905
Magyar állampapír	953 377	1 036 994	7 047	7 118	11 183	11 318	971 607	1 055 430
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	533 766	548 475	0	0	0	0	533 766	548 475
Résztvények	89 091	86 467	0	0	0	0	89 091	86 467
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	89 091	86 467	0	0	0	0	89 091	86 467
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	92 304	93 786	0	0	0	0	92 304	93 786
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	92 304	93 786	0	0	0	0	92 304	93 786
Jelzáloglevél	67 887	72 716	0	0	0	0	67 887	72 716
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	67 887	72 716	0	0	0	0	67 887	72 716
Határidős ügyletek	0	4 972	0	0	0	0	0	4 972
Tagi kölcsön	9 230	9 230	0	0	0	0	9 230	9 230

A pénztárnak a fordulónapon fennálló határidős ügyletéből fennálló értékelési különbözete 4.972 eFt.

Értékpapír kölcsönzésre a vagyonkezelő nem kapott felhatalmazást, így ilyen jellegű kockázatoktól mentes a pénztár vagyona. A vagyonkezelő felé megfogalmazott befektetési politika kockázati tőkealap jegy vásárlására sem ad felhatalmazást a vagyonkezelőknek, így ilyen befektetései sincsenek a pénztárnak.

## 19. A pénztári portfólió összetétele

A pénztár értékpapírállománya az alábbiak szerint változott az év folyamán:

Me. eFt

ERSTE portfólió	2012.12.31-én			Változás			2013.12.31-én		
Papír	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözetben	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken
Diszkont kincstárjegy	130 740	303	131 043	-126 335	-302	-126 637	4 405	1	4 406
Állampapír	1 125 467	63 910	1 189 377	178 024	27 349	205 373	1 303 491	91 259	1 394 750
Jelzálog és egyéb kötvény	189 709	8 259	197 968	75 655	3 842	79 497	265 364	12 101	277 465
Résztvény	92 184	1 255	93 439	-3 093	-3 879	-6 972	89 091	-2 624	86 467

Befektetési jegy	69 742	1 800	71 542	22 562	-318	22 244	92 304	1 482	93 786
Lekötött betét	50 000	1 578	51 578	7 103	-3 606	3 497	57 103	-2 028	55 075
Határidős pozíció	0	0	0	0	4 972	4 972	0	4 972	4 972
<b>Összesen</b>	<b>1 657 842</b>	<b>77 105</b>	<b>1 734 947</b>	<b>153 916</b>	<b>28 058</b>	<b>181 974</b>	<b>1 811 758</b>	<b>105 163</b>	<b>1 916 921</b>

## 20. A pénztár által teljesített kifizetések

A Pénztár szolgáltatási tevékenysége az előző évhez mérten némileg csökkent, 2013-ban összesen 149 MFt került teljesítésre az alábbi jogcímenen:

Jogcím	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	Változás
Egyösszegű nyugdíjként	108 939	75 703	85 880	103 170	57 719	-44,1%
Öröklési kifizetés	4812	3283	3740	1019	4799	371,0%
Várakozási idő leteltét követő kifizetesként	66101	94209	90390	62204	85959	38,2%
Más pénztárba átlépők után kifizetett ö.	3442	2323	3605	3478	435	-87,5%
<b>Mindösszesen</b>	<b>183 294</b>	<b>175 518</b>	<b>183 615</b>	<b>169 871</b>	<b>148 912</b>	<b>-12,3%</b>

## 21. A pénztári tartalékok alakulása, a tartalékképzés arányai

A pénztár 2013-as üzleti éve a pénzügyi tevékenység eredményessége felülmúlta a pénzügyi tervben megfogalmazott elvárást, így a tartalékok állománya ennek köszönhetően tovább bővíthetett. Az előző éves záróértékhez viszonyítva a pénztár mérlegfőösszege 11,28%-kal, a tartalékállománya ezzel azonosan, összességében 11,29%-kal növekedett:

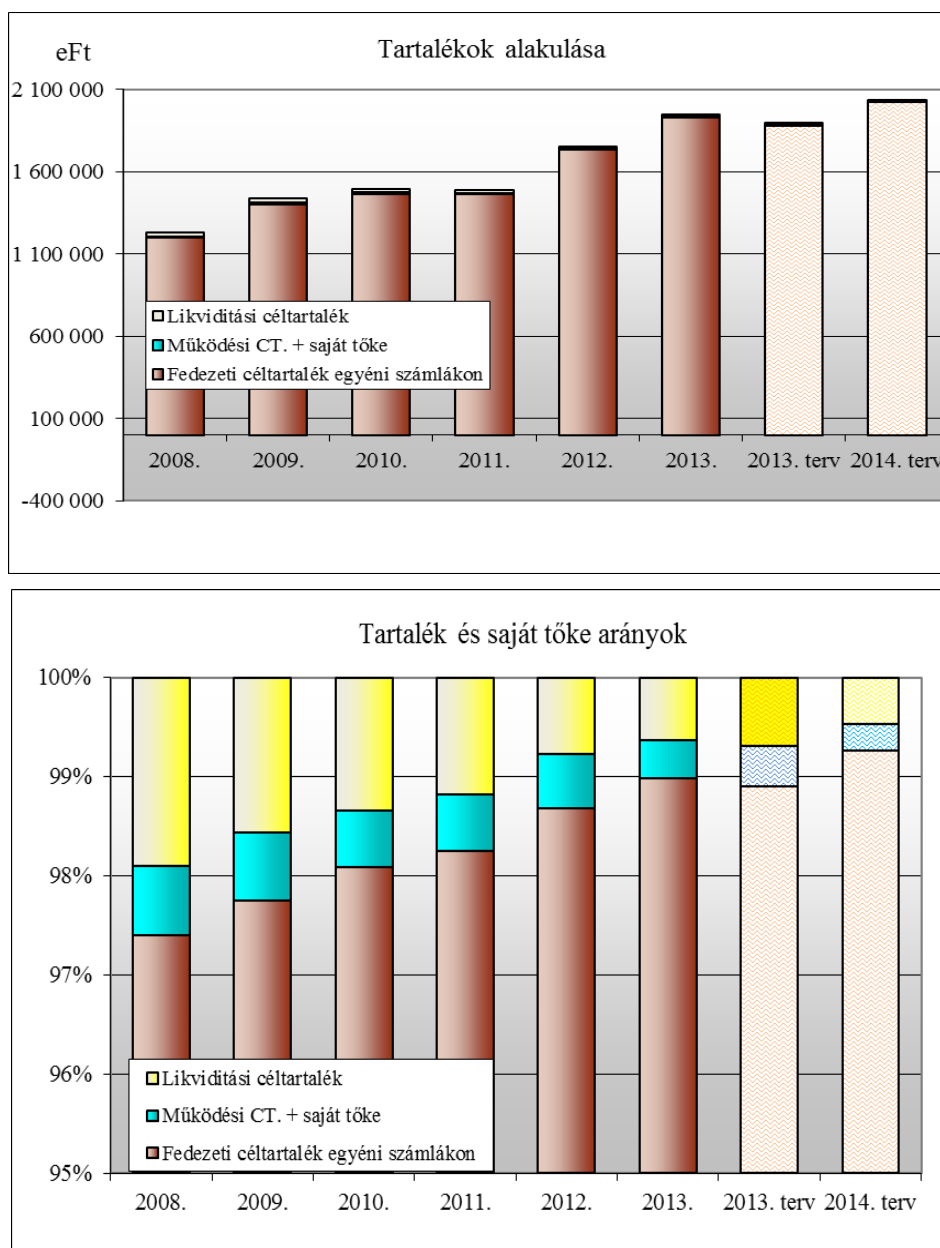
Me: eFt

	Időszak		Változás	
	2012. év	2013. év	Értékben	Százalékban
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>1 761 481</b>	<b>1 960 164</b>	<b>198 683</b>	<b>11,28%</b>
Saját tőke	9 588	7 382	-2 206	-23,01%
Céltartalékok	1 749 845	1 947 316	197 471	11,29%
- Működési céltartalék	12	76	64	533,33%
- Fedezeti céltartalék	1 732 392	1 930 904	198 512	11,46%
- Likviditási céltartalék	13 672	12 290	-1 382	-10,11%
- Meg nem fizetett tagdíjak	3 769	4 046	277	7,35%

Hosszabb távon elemezve a tartalékok alakulását a fedezeti tartalék tekintetében elmondható, hogy az dinamikusan bővül, míg a működési és likviditási tartalékállomány a szükséges bevételi volumen és a működési kiadások finanszírozási igénye következtében évről évre csökken. A működési tartalék felhalmozott vagyona – beleértve a saját tőkeként rendelkezésre álló forrásállományt is – a pénztár összvagyonának kevesebb, mint 1%-át, s a likviditási is kevesebb, mint 1%-át teszi ki.

Me: eFt

	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	2013. terv	2014. terv
Fedezeti céltartalék egyéni számlákon	1 199 452	1 403 269	1 465 662	1 462 919	1 732 392	1 930 904	1 878 034	2 021 398
Működési CT. + saját tőke	8 682	9 877	8 522	8 480	9 600	7 458	7 648	5 543
Likviditási céltartalék	23 396	22 395	20 148	17 585	13 672	12 290	13 119	9 526
<b>Céltartalékok + saját tőke összesen</b>	<b>1 231 530</b>	<b>1 435 541</b>	<b>1 494 332</b>	<b>1 488 984</b>	<b>1 755 664</b>	<b>1 950 652</b>	<b>1 898 801</b>	<b>2 036 467</b>



A pénztári tartalékok 2013. évben az alábbiak szerint változtak:

Me: eFt

Fedezeti céltartalék egyéni számlákon	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	1 462 919	1 732 392
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	183 914	204 865
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	9 730	5 031
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	193 809	153 863
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	101 506	27 886
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	103 383	57 814
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	68 676	95 850
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	3 490	438
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	3 369	3 656
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	40 397	35 254

Egyéb változás (+/-)	-171	-121
Egyéni számlák záróállománya	1 732 392	1 930 904

Fedezeti céltartalék szolgáltatási számlákon	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	0	0
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	103 383	57 814
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	103 383	57 814
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

Likviditási po. értékelési különbözetére képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	-108	26
Tárgyévben képzett céltartalék (+)	134	109
Tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Tartalék felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Tartalék záró állománya	26	135

A pénztárnak azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartaléka nem volt.

Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	17 694	13 646
Tárgyévben képzett tartalék (+)	2 915	2 469
Tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	37	40
Tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	7 000	4 000
Tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0

Tartalék záró állománya	13 646	12 155
-------------------------	--------	--------

A pénztár cash-flow kimutatása az alábbi pénzforgalmat mutatja:

Cash-Flow kimutatás	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-5 936	-6 287
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 állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-298 976	-258 228
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	7 075	4 081
Követelésállomány változása (+/-)	-472	-4 110
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	95 354	79 755
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-19	64
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	296	277
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	2	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-106	15
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-106	-118
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-2 693	3 235
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1 063	286
Fedezeti céltartalékképzés (+)	435 463	347 704
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	9 730	5 031
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	37	40
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	3 490	438
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	68 809	95 850
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	103 383	57 814
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-81
Likviditási céltartalékképzés (+)	3 049	2 578
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	37	40
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	7 000	4 000
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	58 916	16 100
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0



Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	58 916	16 100
--	--------	--------

A pénztár üzletpolitikájának stabilitását mutatja, hogy a tartalékképzési rend változatlan, s igen kedvező a tagok számára:

	Tartalékképzési arányok		
	Fedezeti rész	Működési rész	Likviditási rész
Egységesen	97,0%	2,0%	1,0%

# MELLÉKLETEK

## Taglétszám alakulása korévenként

Kor (év)	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				
			Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés	Év végén
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	0	1	0	0	0	0	1
19	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0
21	0	4	0	0	0	0	4
22	7	5	0	0	0	0	12
23	8	7	0	0	0	0	15
24	7	3	0	0	0	0	10
25	13	3	0	0	0	0	16
26	23	4	0	0	0	0	27
27	21	5	0	0	0	0	26
28	29	7	0	0	0	0	36
29	32	6	0	0	0	0	38
30	34	5	0	0	0	0	39
31	38	6	1	0	0	0	43
32	46	2	0	0	0	0	48
33	53	6	0	0	0	0	59
34	54	7	1	0	0	0	60
35	53	7	0	0	0	0	60
36	59	6	4	0	0	0	61
37	113	2	4	0	0	0	111
38	135	3	0	0	0	0	138
39	93	5	3	0	0	0	95
40	86	5	1	0	0	0	90
41	123	5	1	0	0	0	127
42	114	6	5	0	0	0	115
43	94	5	4	0	0	0	95
44	105	4	1	0	0	0	108
45	126	4	2	0	0	0	128
46	87	7	3	1	0	0	90
47	94	4	2	0	0	0	96
48	92	9	3	0	0	0	98
49	75	1	1	0	0	0	75
50	75	3	0	0	0	0	78
51	95	5	2	0	1	0	97
52	76	6	3	1	0	0	78
53	96	0	0	1	0	0	95
54	102	1	4	3	0	0	96
55	108	2	3	1	0	0	106
56	136	1	2	0	0	0	135
57	126	2	1	1	1	0	125
58	111	2	2	0	7	0	104

Kor (év)	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				
			Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés	Év végén
59	61	2	0	1	5	0	57
60	6	1	2	0	5	0	0
61	11	0	0	0	2	0	9
62	10	0	0	0	4	0	6
63	6	0	0	0	3	0	3
64	16	0	0	0	3	0	13
65	0	0	0	0	0	0	0
66	5	0	0	0	0	0	5
67	2	0	0	0	1	0	1
68	0	1	0	0	0	0	1
69	1	0	0	0	0	0	1
70	0	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0	0
72	1	0	0	0	1	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
Összesen	2858	170	55	9		0	2931

Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Kor (év)	Év elején	Új igénybevételei	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
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	1	1	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	1	1	0	0	0
58	0	7	7	0	0	0

Kor (év)	Év elején	Új igénybevételei	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
59	0	5	5	0	0	0
60	0	5	5	0	0	0
61	0	2	2	0	0	0
62	0	4	4	0	0	0
63	0	3	3	0	0	0
64	0	3	3	0	0	0
65	0	0	0	0	0	0
66	0	0	0	0	0	0
67	0	1	1	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	1	1	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	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	33	33	0	0	0