

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2013. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2014. május 16.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

Gémes Imre (IT Elnök)

Bogár Miklós

Surányi Levente (2013.05.23-ig)

Turmezey Tamás (2013.05.23-ig)

Gigacz Attila

Farkas Ferenc Tamás (2013.05.24-tól)

Paragi Zoltán (2013.05.24-tól)

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Mály István Gáspár (EB Elnök)

Várszegi György

Franzony-Szabó László

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt. (2013.05.31-ig)

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt. (2013.06.01-től)

A pénztárakra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

PricewaterhouseCoopers Kft

Kamarai tagsági igazolvány szám: 001464

Balázs Árpád

Kamarai tagsági igazolvány szám: 006931

Letétkezelő pénzintézet:

Citibank Zrt.

Számlavezető pénzintézet:

Budapest Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár pénzügyi terve alapján a 2013. évre előírt egységes tagdíj összege 1.000 Ft/hó.

Tartalékok képzése

2013. évben a befizetett tagdíjak tartalékonkénti megoszlása az alábbiak szerint alakult:

- 95,0 %-a Fedezeti Tartalék
- 4,8 %-a Működési Tartalék
- 0,2 %-a Likviditási Tartalék

Taglétszám alakulása

A Pénztár taglétszáma 2013. december 31-én 20.101 fő, ami az előző évi záró taglétszámnál 354 fővel kevesebb.

A 2013. évben a belépők száma 505 fő, ebből a más pénztárból átlépők száma 101 fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 859 főnek szűnt meg, mely az előző évi 1.605 főnél 746 fővel kevesebb.

A beszámolási időszakban 314 fő esetében szolgáltatás igénybevétel, 94 fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg 426 fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és 25 fő volt az elhunyt tagok száma. Ugyanezen adatok 2012. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétel 593 fő, 127 fő átlépés, 856 fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, 1 fő egyéb, 28 fő elhunyt.

A más pénztárba történt átlépések száma 2013. évben jelentősen csökkent, ugyanakkor a más pénztárból a Pénztárba belépő tagok száma a tárgyévben magasabb a más pénztárba átlépett tagok számánál.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)
I. negyedév	98	23	4	87
II. negyedév	91	41	14	192
III. negyedév	75	14	4	81
IV. negyedév	50	16	3	66
Összesen:	314	94	25	426

A tagsági jogviszony megszűnések számának alakulását az előző évhez képest az alábbi táblázat szemlélteti:

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)
2012	593	127	28	856
2013	314	94	25	426

A szolgáltatást igénybevevők száma 2012. évhez képest 47,05 %-kal, 279 fővel, az átlépések száma 25,98 %-kal, 33 fővel, csökkent a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 3 fővel kevesebb az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a 2013. évben 430 fővel, 50,23 %-kal csökkent.

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra átlagosan 1442 eFt,
- átlépésre átlagosan 1209 eFt,
- haláleset kapcsán átlagosan 573 eFt,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével átlagosan 647 eFt,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával átlagosan 480 eFt.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során a Tagi elszámolási szabályzatban foglalt költségeket számolta fel. Járadékot a Pénztár 2013. évben 9 fő részére folyósított.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár 2013. december 31-i mérlegfőösszege 22.099.500 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegegnél 10,93 %-kal magasabb.

ESZKÖZÖK

A Pénztár a mérlegben eszközként mutatja ki a Pénztár rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a működését szolgáló, valamint a nyugdíj szolgáltatás, a likviditás és kockázat fedezetéül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket, továbbá az aktív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (eFt)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	22 099 500	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	22 099 500	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 forint)

A Pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, az értékpapírokat forgatási céllal szerezte be, ezért ezek a forgóeszközök között vannak kimutatva.

B) Forgóeszközök (22.099.500 ezer forint)

A Pénztár vagyonának 100,00 %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések 305.210 ezer forint összegben, amelyből 298.830 ezer forint-tagdíj követelés (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik). A követelések a forgóeszközök 1,38 %-át teszik ki. Az egyéb követelések értéke 6.380 ezer forint, mely a vagyonkezelővel szembeni követelésen kívül a tartozik egyenlegű tagokkal szembeni kötelezettségek állományát is tartalmazza.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya 19.336.942 ezer forint, amely a forgóeszközök 87,5 %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik. A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 2.457.348 ezer forint, amely a forgóeszköz állomány 11,12 %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 forint)

A Pénztár a 2013. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást nem 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	108 707	0,49%
E) Céltartalékok	21 870 536	98,96%
F) Kötelezettségek	64 461	0,29 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	55 796	0,26 %
FORRÁSOK összesen	22 099 500	100,00%

D) Saját tőke (108 707 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó (117.257 ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyevi -8.550 ezer forint összegű eredményéből áll.

E) Céltartalékok (21.870.536 ezer forint)

A Pénztár a korábbi években, valamint a beszámolási évben várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett.

A fedezeti céltartalék nagysága 21.536.695 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **19.328.154** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **602.831** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **669.565** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **6.426** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg az adójóváírásra jogosító, NAV által utalt befizetések, melynek összege **70.155** ezer forint. A 2013-as évben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett magánnyugdíjpénztár tagok önkéntes nyugdíjpénztárba kért tagi kifizetése (reálhozam, tagdíj kiegészítés) **19** ezer forintot tett ki. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **88.381** ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **2.949.921** ezer forint, az értékelési különbözet **126.282** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **469.991** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2013. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **760.882** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **14.329** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **746.553** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **113.679** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **988.200** ezer forint értékben csökkentették a tartalék állományát.

A Pénztár nem élt a jogszabály és az alapszabály nyújtotta lehetőségekkel, miszerint a tagdíjat nem fizető tagjaival szemben érvényesíti – a tagdíj nem fizetés kezdő időpontjától – a tagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamának csökkentését a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **3.559** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktőkéből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya **21.510.920** ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **25.775 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen: 21.536.695 eFt

Egyéni számlák záró állománya: 21.510.920 eFt

Szolgáltatási számlák záró állománya: 25.775 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	18 256 145	19 328 154
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 233 117	1 417 851
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	59 671	88 381
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3 428 910	2 949 921
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	167 423	126 282
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	2 387	3 559
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	7 667	469 991
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	2 015 763	760 882
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	100 395	113 679
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	68 874
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 697 721	988 200
Egyéb változás (+/-)	2 047	-1 602
Egyéni számlák záróállománya	19 328 154	21 510 920
II. Szolgáltatási tartalékon		

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	16 147	16 583
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	7 667	469 991
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-18	82
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevétel (+)	873	851
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	8 086	461 539
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	193
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	16 583	25 775

Likviditási céltartalékának alakulása

A likviditási céltartalék összege **35.011** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **30.180** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 86,2%-a. A likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék mértéke **0** forint. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **4.831** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 13,8%-a).

Likviditási céltartalék összesen:	35.011 eFt
Egyéb likviditási célokra:	30.180 eFt
Értékelési különbözetre:	0 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	4.831 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	321	391
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	70	-391
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	391	0

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	5 727	6 286
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	3 032	3 839
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 (-)	2 387	3 559
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 (-)	86	1 735
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	6 286	4 831
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	20 425	24 337
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3 911	4 250
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	1	1 596
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	3
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	24 337	30 180

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 298 830 ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjkövetelései után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre. Tárgyévben a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka az előző évhez képest 7,7 %-kal nőtt.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg **98,96** %-át teszik ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	2 155	-2 155	0
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfolió értékelési különbözetére	2 155	-2 155	0
Fedezeti céltartalék	19 344 737	2 191 958	21 536 695
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	19 328 154	2 182 766	21 510 920
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	16 583	9 192	25 775
Likviditási és kockázati céltartalék	31 014	3 997	35 011
értékelési különbözetre	391	-391	0
egyéb likviditási célokra	24 337	5 843	30 180
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	6 286	-1 455	4 831
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	277 472	21 358	298 830
működési célú	13 319	1 025	14 344
fedezeti célú	263 598	20 290	283 888
likviditási és kockázati célú	555	43	598
Összesen:	19 655 378	2 215 158	21 870 536

F) Kötelezettségek (64.461 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (64.461 ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (18.512 ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (753 ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (6.908 ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (38.288 ezer forint összegben) adódik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségei állományának részletezése (ezer forintban):

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	18 512
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	753
Személyi jövedelemadó elszámolás	3 488
Költségvetési befizetési kötelezettségek	17
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	
Társadalombiztosítási kötelezettség	1 789
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1 614
Azonosítatlan függő befizetések	38 288

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya 104.027 ezer Ft volt. 2013. év végén függő befizetésként 63,2%-kal alacsonyabb állományt, 38.288 ezer forintot tart nyilván a Pénztár, amelyből 13.990 e Ft 2014-ben felosztásra, 19.155 e Ft pedig munkáltatónak visszautalásra került.

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

G) Passzív időbeli elhatárolások (55.796 ezer forint)

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Az elszámolóegységes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2013. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2012. évhez képest 250,71%-os növekedést mutat.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj	44 454
Letétkezelői díj	727
Egyéb	10 615
Összesen	55 796

A Pénztár eredményeinek bemutatása

A Pénztár bevételei alapvetően a tagdíjbevételekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásból, eseti adományokból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődnek össze, míg ráfordításai jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkeznek.

A Pénztár a jogszabályoknak megfelelően tartalékonként elkülönített eredmény-kimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

Működési tevékenység

A működés fedezetét a Pénztár tagdíjbevételeinek, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásnak a küldöttközgyűlés által meghatározott hányada, a működési célra kapott rendszeres támogatás, illetve a működésre fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozam szolgáltatja.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulás fedezeti tartalékra jutó hányadából, 2007. évtől a tagok rendelkező nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt adójóváírásból, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományokból és a pénzügyi műveletek eredményéből képzett céltartalék adja.

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

Likviditás biztosítása

A Pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében tagdíjbevételeinek meghatározott részét likviditási célra különíti el.

Likviditási célú bevételt képez még a likviditási tartalék befektetett részén realizált hozam és értékelési különbözet.

A Pénztár likviditási tevékenységre elszámolt, ráfordításokkal csökkentett bevételből egyéb célra, valamint azonosítatlan befizetések hozamára képez tartalékokat.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-16 049
Befektetési tevékenység eredménye	7 499
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-8 550

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **-3.207** ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény 5.343 ezer forinttal alacsonyabb.

A működési tartalékokat érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **68.667** ezer forint volt, tárgyévből **74.180** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **81,78** %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Költségek jogcímei	2012. évben	2013. évben	Változás (%) (2013/2012)	Megoszlás (%) Tény
Adminisztrációs díj	46 621	54 759	117,50 %	60,70 %
Személyi jellegű ráfordítások	8 376	8 013	95,70 %	8,90 %
Könyvvizsgálói díj	2 591	2 720	105,00 %	3,00 %
Felügyeleti díj	5 019	5 554	110,50 %	6,10 %
Szaktanácsadás díja	1 410	2 362	167,50 %	2,60 %
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélsz. díj	4 200	4 200	100,00%	4,70 %
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	2 118	331	15,60 %	0,40 %
Egyéb költségek és ráfordítás	10 803	12 300	113,9 %	13,6 %
Összesen	81 138	90 229	111,2 %	100,00%

Adminisztrációs díj

2013évben adminisztrációs díjként **54.759** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 17,5%-kal magasabb és az összes költség 60,70 %-át teszi ki. Az AON Zrt. részére kifizetett adminisztrációs díj összege 29.931 e Ft, az EHP Zrt. részére 24.828 e Ft.

Személyi jellegű ráfordítások

2013. évben a személyi jellegű ráfordítás **8.013** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, valamint ezek járulékaiból áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 4,3%-os költségcsökkenés következett be, így 2013-ban ezek a költségek az összes költség 8,90 %-át tették ki.

2013. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **4.443** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.199** eFt.

A tisztségviselők díjazása 2013. évben:

- Igazgatótanácsi tagok és ellenőrző bizottsági tagok tiszteletdíja (az elnökök kivételével); bruttó 40 ezer Ft/hó
- Ellenőrző bizottság elnökének tiszteletdíja: bruttó 50 ezer Ft/hó
- Igazgatótanács elnökének tiszteletdíja: bruttó 80 ezer Ft/hó

A Pénztár 2013.05.31-ig 6 fő alkalmazottat, **2013.** év végén 3 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2013. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **1.585** eFt volt.

A munkavállalók díjazása 2013. évben:

- A folyamatszervező munkabére bruttó 30 ezer Ft/hó
- A főkönyvelő munkabére bruttó 100 ezer Ft/hó (2013.05.31-ig)
- 3 fő alkalmazott havi 16 órás foglalkoztatás mellett a mindenkor közép fokú minimálbér időarányos részében részesülnek (2013.05.31-ig)
- 1 fő tanácsadó munkabére havi 5 ezer Ft
- 1 fő adatvédelmi felelős megbízási jogviszonyban havi bruttó 5 ezer forint (2013.05.31-ig); 2,5 ezer Ft (2013.06.03-tól) kifizetésben részesül.

A 2012 évhez képest tapasztalható csökkenést lényegében az okozta, hogy a Pénztár 2013.06.01-i időponttal adminisztrációs szolgáltatót váltott, 4 fő alkalmazott munkaviszonya megszűnt.

Könyvvizsgálói díj

A könyvvizsgálói díj 2013. évben **2.720** ezer forint, mely 5,0 %-kal növekedett és az összes költség 3,00 %-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,25 %-a. A 2013. évre fizetendő díj 10,5 %-kal nőtt és az összes költségre vetített aránya 6,1%.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2012. évhez képest 67,5%-kal nőtt és az összes felmerülő költség 2,6 %-át teszi ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2013-ban nem számolt el költséget.

Ügyfélszolgálati díj

Az ügyfélszolgálati díj szerződés alapján megállapított értéke immár évek óta változatlan, a Budapest Bankkal kötött megállapodás értelmében Központi Ügyfélszolgálat a pénztártagokkal való kapcsolattartást látja el.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2013. évben 331 ezer forint hirdetési költséget számolt el, amely az összes költség 0,4 %-át jelentette.

Egyéb költségek és ráfordítások

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások összege a 2012. évhez képest 13,9 %-kal magasabbak, az összes költséghez viszonyított aránya 13,6 %.

A 2013. évi költségek és ráfordítások összege 9,091 ezer forinttal, 11,2 %-os emelkedést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest, melynek legfőbb okaira a fent olvasható részletezésben térünk ki.

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A fedezeti célú összbevételek és ráfordítások egyenlege 1.348.977 ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak 602.831 ezer forintot, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások 669.565 ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg 70.155 ezer forintot tett ki. A 2013-as évben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett magánnyugdíjpénztár tagok önkéntes nyugdíjpénztárba kért tagi kifizetése (reálhozam, tagdíj kiegészítés) 19 ezer forint, a támogatásként befizetett összeg 6.426 ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	1 417 851
Szolgáltatási célú ráfordítások	68 874
Egyenleg	1 348 977

A szolgáltatási célú ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2013. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az öt éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege 68.874 ezer forint, amely ugyanakkor a működési eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 3.077.136 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 értéktételből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, 988.393 ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 2.088.743 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 1.348.977 ezer forint egyenlegének 2.088.743 ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 3.437.720 ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A 2.683 ezer forint likviditási célú (hozambevételek nélküli) bevételek és ráfordítások különbözetéből a tagok által fizetett tagdíj 1.269 ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás összege 1.408 ezer forint, a támogatás 6 ezer forint.

A likviditási célú egyéb ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2013. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az öt éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege 145 ezer forint, amely ugyanakkor a működési eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

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

Likviditási célú bevételek	2 828
Likviditási célú ráfordítások	145
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	5 029
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	14
Egyenleg	7 698

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 5.029 ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása 14 ezer forint volt.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 5.015 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 2.683 ezer forint egyenlegének 5.015 ezer forint hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény 7.698 ezer forint, melyből a Pénztár likviditási céltartalékot képzett.

Befektetések alakulása

A Pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a tagok egyéni számlájára jóváírt összegeket befektesse - a törvényi szabályozás figyelembevételével és a Pénztár folyamatos likviditásának fenntartása mellett - oly módon, hogy a befektetett eszközökön a lehető legmagasabb hozamot érje el és emellett nyugdíj-szolgáltatásokat tudjon eszközölni. A tárgyévben a Pénztár befektetési tevékenységében opciós ügylet nem volt, kockázati tőkealap-jegyet nem vásárolt, repo ügyleteket és határidős ügyleteket egész évben kötött a vagyonkezelő, és külföldi pénzügyi eszközökkel is rendelkezett.

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete 828.923 ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet 21.361 ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett 158.162 ezer forintos növekedése a 2013. év végére 987.085 ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet 7.567 ezer forintos csökkenése után a záró állomány összege 13.793 ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege 53.917 ezer forint volt.

Az értékelési különbözet állományában bekövetkezett negyedéves változásokat az értékpapírok tekintetében a Kiegészítő melléklet számszaki részének 10. számú táblázatában mutatjuk be.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A Pénztár befektetéseinek eszközcsoportonkénti bontását tartalmazó táblázatot könyv szerinti értéken, piaci értéken, a Pénztár egészére valamint portfóliónként a Kiegészítő melléklet számszaki részének 7., illetve 10. számú táblázata tartalmazza.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya 16.913.649 ezer forint volt, mely az év során 8,49 %-kal emelkedett, záró állománya 18.349.857 ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában 158.162 ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt 987.085 ezer forint összegre növelte.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (16.913.649 ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték 1.436.208 ezer forintra emelkedett.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján 19.336.942 ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

A Pénztár a 2013. évben kockázati tőkealap jegyeket nem birtokolt, értékpapír-kölcsönzési tevékenységet nem végzett.

A Pénztár portfólióinak 2013. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2013. évi nettó hozam	12,50%	6,55%
2013. évi bruttó hozam	12,98%	7,00%
2013. évi referenciahozam	12,90%	6,53%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2004-2013)	8,03%	7,77%
10 éves átlagos referenciahozam (2004-2013)	9,88%	7,91%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2004-2013)	7,78%	7,55%

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének 12. számú táblázata tartalmazza.

Határidős és opciós ügyletek

A Pénztár portfóliójában határidős fedezeti célú ügyletek az egész üzleti év során jelentkeztek és év végi értéküket a kiegészítő melléklet számszaki részének 11. lapja tartalmazza. Az év során a Pénztár portfóliója opciós ügyletet nem, és az üzleti éven túlmutató repo ügyletet sem tartalmazott.

Határidős és opciós ügyleteken kívül egyéb függő és jövőbeni kötelezettséget a Pénztár nem tartott nyilván.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2013. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Befektetési Politika

Aktív portfólió

A 2013. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	48%	MAX
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, kihelyezési célú (fordított) repoügyletek, számlapénz	0%	40%	0%	MAX
3. 1. és 2. együtt	10%	100%	48%	MAX
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	25%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	2%	MAX
7. Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	20%	0%	BIX
8. Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	60%	50%	Bloomberg World
9. Kockázati tőkealapjegyek	0%	5%	0%	nincs
10. Egyéb befektetési alapok jegyei*	0%	15%	0%	nincs
11. Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	nincs
12. Határidős és opciós ügyletek	0%	50%	0%	nincs
13. Swapügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	50%	0%	nincs
14. Swapügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	nincs
15. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	nincs

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Benchmark

Index	Súly
Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke	25%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) forintban számolt értéke	25%
MAX (MAX IDX Index)	50%

Indoklás

Az Aktív Portfólió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót alakít ki a Pénztár, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a Pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra törekszik a pénztár.

Bebiztosító portfólió

A 2013. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	50%	100%	100%	RMAX-MAX COMP kosár
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, kihelyezési célú (fordított) repoügyletek, számlapénz	0%	50%	0%	RMAX-MAX COMP kosár
3. 1. és 2. együtt	80%	100%	100%	RMAX-MAX COMP kosár
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	20%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	0%	nincs
7. Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	0%	0%	nincs
8. Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	10%	0%	nincs
9. Kockázati tőkealapjegyek	0%	0%	0%	nincs
10. Egyéb befektetési alapok jegyei*	0%	0%	0%	nincs
11. Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	nincs
12. Határidős és opciós ügyletek	0%	20%	0%	nincs
13. Swapügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	20%	0%	nincs
14. Swapügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	nincs
15. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	0%	nincs

Benchmark

Index	Súly
RMAX	75%
MAX COMPOSITE	25%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

Indoklás

A Biztosító portfólió esetében olyan állampapírtúlsúlyos portfólió kerül kialakításra, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A portfólió igen alacsony kockázatú értékpapírokból, alapvetően államkötvényekből és diszkont kincstárjegyekből áll. A portfólió tőkevesztésének kockázata csekély, ugyanakkor a hozama az állampapírok hozamát várhatóan nem fogja meghaladni.

Biztosító portfólió esetében a Pénztár figyelmet fordít arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

A befektetési politika teljesülése és a vagyonkezelői teljesítmény értékelése

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2013-ban

Magyar állampapír piaci összefoglaló

A magyar állampapírok erősödéssel zárták a tavalyi évet, a teljesítmény kiugró volt, dollárban számolva a feltörekvő piaci országok között az egyik legerősebb volt 2013-ban. Az MNB az egész év során folytatta a kamatsökkentéseit, aminek szükségességét az alacsony inflációval és a gyenge gazdasági növekedéssel indokolta. Az infláció az év vége felé nulla közelébe csökkent, ami a gyengébb belső kereslet mellett, jelentős részben a rezsicsökkentéseknek volt köszönhető. A nemzetközi trendek a hazai folyamatokra is hatással voltak, a májusi FED irányváltást követően a hazai állampapírok már nem erősödtek tovább, inkább gyengülés volt tapasztalható az év második felében, azonban a hozamemelkedés jóval elmaradt más feltörekvő piaci országokban tapasztaltaknál. Magyarország 2008 és 2010 között jelentős folyófizetési mérleg alkalmazkodást hajtott végre, aminek eredményeként a külső egyensúly többletbe fordult, ami azt jelentette, hogy az ország már nem szorult további, addicionális külső finanszírozásra. A stabilabb külső pozíció jelentős előnynek bizonyult sok feltörekvő piaci országhoz képest, így az MNB a romló külső környezetben is tovább tudta folytatni az alapkamat csökkentést. Az irányadó ráta az év végére történelmi mélypontra 3%-ra csökkent, a hozamgörbe ugyanakkor a bizonytalanabb kilátások miatt meredekedni kezdett, a hosszabb lejáratú kamatok már nem tudtak tovább csökkenni.

Piaci összefoglaló – magyar és régiós részvénytőzsdék:

A feltörekvő piacok – és ezen belül a közép-európai tőzsdék – nem tudtak lépést tartani a fejlett gazdaságok részvényindexeinek emelkedésével. A gazdasági válságból való kilábalás továbbélő problémái és az egyes feltörekvő országokat sújtó társadalmi-politikai konfliktusok mellett mindebben meghatározó szerepet játszottak a fejlett gazdaságok jegybanki politikájára vonatkozó befektetői várakozások is. Az év második felében ugyanis egyre hangosodtak azok a (decemberben végül beigazolódó) prognózisok, mely szerint a FED (az amerikai jegybank szerepét betöltő intézmény) megkezdi a válságot követően életbe léptetett rendkívüli intézkedéseinek lassú és fokozatos leépítését. Mindez az elmúlt évek rendkívül laza likviditási környezetét követően változást jelentett, amely az év utolsó hónapjaiban a feltörekvő országokból történő tőkekivonásban is lecsapódott. A közép-európai térség meghatározó tőzsdéi közül a cseh és a lengyel tőzsdeindex mínuszban (-4,8%, illetve -7,0%) zárta az évet, amíg a magyar BUX Index 2,2%-kal emelkedni tudott. A tágabb EMEA régió átfogó indexe, az MSCI EMEA Index dollárban számolva 8,0%-ot csökkent. Az EMEA régióon belül egyébként relatív értelemben a leggyengébben teljesítő index a török (-15,6%) börze volt, amely az egyik legfőbb példája a már említett, a részvényekre negatív hatást kiváltó belpolitikai konfliktusoknak. A fontosabb nyersanyagok tekintetében az évet az olaj 0,3%-os, az ipari fémek LME Indexe pedig 8,5%-os eséssel zárta.

Piaci összefoglaló – Euró-zóna:

A 2013-as év folyamatos javulást hozott az Euró-zónában. Az úgynevezett perifériás országok állampapírjainak hozamfelára a német papírokhoz képest, a kockázatok csökkenésével párhuzamosan, fokozatosan mérséklődött az egész év során. A nominális hozamszintek a válság kezdete óta a legalacsonyabb értékre estek, és messzebbre visszatekintve sem maradtak el sokkal a történelmi mélyponttól. A kötvénypiacok gyógyulása mellett a reálgazdaság továbbra is gyengélkedik, azonban lassú javulás jelei itt is láthatók. Az előretekintő bizalmi indikátorok az egész év során folyamatosan javultak, a nyári hónapokban pedig a kritikus 50-es szint felé kerültek. A korábbi kettősség továbbra is fennmaradt, a magállamok teljesítménye erősebb, mint a perifériás országoké, azonban a legújabb negyedéves növekedési adatok az utóbbiak esetében is pozitívba fordultak. A javuló kilátások miatt jelentőset erősödtek a részvénytőzsdék, és az euró is felértékelődött a dollárral szemben. Az Európai Központi Bank (ECB) a csökkenő infláció és az erősödő közös deviza miatt 0,25%-ra csökkentette az irányadó rátát az év során, és a deviza erősödés fékezése miatt, a negatív betéti kamat lehetőségét is felvetette. Az ECB a piaci várakozásokat befolyásolandó, hosszan tartó alacsony kamatkörnyezet képét vázolta a piaci szereplők számára.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

Piaci összefoglaló – feltörekvő kötvénypiacok:

A feltörekvő kötvénypiacokon a 2013-as év jelentős fordulatot hozott. Az év első felében kitartott az erősödés, azonban a FED májusi irányváltását követően jelentős gyengülés bontakozott ki. A FED mennyiségi enyhítésének fékezése rendkívül negatívan érintette ezt az eszközosztályt. A FED monetáris politikájának változásán túl a feltörekvő országok fundamentumaiban tapasztalható romlás is hozzájárult a gyenge teljesítményhez. A túlértékelt devizák, romló külső egyensúly, a gyengülő növekedési kilátások mind negatívan hatottak. Különösen sérülékenynek bizonyultak a jelentősebb folyófizetési mérleggel rendelkező országok, ugyanis a csökkenő globális likviditás mellett egyre nehezebbé válik a külső finanszírozás. Az év második felében jelentősebb devizagyengülés és az állampapír piacokon pedig hozamemelkedés volt tapasztalható. Számos jegybank kamatemelésbe kezdett, ugyanakkor a finanszírozási szempontból stabilabb országok esetében további alapkamat csökkentést is láthattunk. Az emelkedő hozamok miatt a feltörekvő piaci kötvény alapok jelentős mínusszal zárták az évet, és így a tőkeáramlás is nagyot fordult, jelentősebb kiáramlás kezdődött.

Önkéntes Aktív portfolió

A pénztár vagyonkezelői teljesítménye 2013-ban 13,22% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 12,90%-kal nőtt. Az év első felében a pénztári portfólió kitétsége nagyjából megegyezett a benchmark eszközosztétellel, az év második felében a részvény-kötvény arány változatlanul a benchmark közelében volt, míg a kötvényportfóliót a defenzív pozícionáltság jellemezte, a benchmark index átlagos futamidejénél alacsonyabb hátralévő futamidővel.

Önkéntes Bebiztosító portfolió

A pénztár vagyonkezelői teljesítménye 2013-ban 7,16% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 6,53%-kal nőtt. Az év első felében a pénztári portfólió kitétsége nagyjából megegyezett a benchmark kitétséggel, az év második felében a portfóliót a defenzív pozícionáltság jellemezte, a benchmark index átlagos futamidejénél alacsonyabb hátralévő futamidővel.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A **Pénztár taglétszáma 2013.** december 31-én **20.101** fő. A Pénztár 2013. évi rövid távú éves pénzügyi tervében **2013.** év végére **19.126** fő taglétszámot tervezett. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 5,1 %-kal kedvezőbben alakult.

A **2013.** évi pénzügyi tervben **438** fő új, valamint **62** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **404** fő, a más pénztárból átlépők száma **101** fő volt.

A Pénztár a **2013.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **340** fő átlépő taggal, **600** fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **50** tag elhalálózása, valamint **1.200** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett.

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

2013. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	438	62	600	340	50	1 200
Tény adat (fő)	404	101	314	94	25	426
Eltérés (fő)	-34	39	-286	-246	-25	-774
Eltérés (%)	-7,76%	62,90%	-47,67%	-72,35%	-50%	-64,50%

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 bevételeknél 11,7 %-kal magasabb szinten alakultak.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Változás (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	1 136 039	1 346 548	118,53 %
Egyéb bevételek	140 181	79 437	56,67 %
Összesen:	1 276 220	1 425 985	111,70 %

Kiadások

A Pénztár **90.299** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **76.104** ezer forintnál **14.125** ezer forinttal, 18,56 %-kal lettek magasabbak.

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

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	49 548	54 759	110,52 %	60,69 %
Személyi jellegű ráfordítások	7 361	8 013	108,86 %	8,88 %
Könyvvizsgálói díj	2 403	2 720	113,19 %	3,01 %
Felügyeleti díj	4 855	5 544	114,19 %	6,14 %
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 524	2 362	154,99 %	2,62 %
Tagszervezési díj	0	0	0,00 %	0,00 %
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00 %	4,65 %
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	300	331	110,33 %	0,37 %
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	5 913	12 300	208,02 %	13,63 %
Összesen	76 104	90 299	118,56 %	100,0 %

A költségek és ráfordítások tervhez képesti növekedését az adminisztrációs díj migráció miatti emelkedése, a vagyon növekedése miatti felügyeleti díj emelkedés és a tagdíjkövetelések leírása miatti hitelezési veszteség növekedése okozta.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

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 rövid távú pénzügyi terv tükrében:

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	107 221	108 707	101,38 %
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	19 339 575	21 536 695	111,36 %
Likviditási tartalék	36 113	35 011	96,95 %

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **1.020.718** ezer forint előirányzott összeghez képest **1.080.539** ezer forinttal magasabb értékben, **2.101.257** ezer forintban teljesültek.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 9. számú táblázata tartalmazza.

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár a hosszú távú pénzügyi terve a 2013-2015-ös évekre készült, amelynek első éve a 2013. év.

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételeknél 11,7 %-kal magasabb szinten alakultak.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Változás (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	1 254 707	1 346 548	106,8 %
Egyéb bevételek	76 397	79 437	104 %
Összesen:	1 331 460	1 425 985	107,1 %

Kiadások

A Pénztár **90.229** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **71.276** ezer forintnál **18.953** ezer forinttal, 26,59 %-kal lettek magasabbak.

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

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	44 877	54 759	122,02 %	60,69 %
Tiszteletdíjak és járulékaik	5 640	5 643	100,05 %	6,25 %
Bérlétszám díj és járulékaik	1 599	2 370	148,22 %	2,63 %
Felügyeleti díj	4 932	5 544	112,41 %	6,14 %
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	14 228	21 913	154,01 %	24,29 %
Összesen	71 276	90 299	126,59 %	100,00 %

A költségek és ráfordítások tervhez képesti növekedését az adminisztrációs díj a migráció miatt emelkedése, a vagyon növekedése miatti felügyeleti díj emelkedés és a tagdíjkövetelések leírása miatti hitelezési veszteség növekedése okozta.

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	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	112 999	108 707	96,20 %
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	19 292 159	21 536 695	111,63 %
Likviditási tartalék	35 268	35 011	99,27 %

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **1.701.980** ezer forint előirányzott összeghez képest **399.277** ezer forinttal magasabb értékben, **2.101.257** ezer forintban teljesültek.

A Pénztár hosszú távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 8. számú táblázata tartalmazza.

A Pénztár Éves beszámolójának, a kiegészítő melléklet szöveges részének és a kiegészítő melléklet számszaki részének egyes tábláiban található sorok értékei a kerekítésből adódóan minimális eltéréseket mutathatnak.

2013. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2013. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2013. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	30,63 %
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	9,40 %
Tartalékok befektetésével kapcsolatos szolgáltatások díjai az összes működési költséghez viszonyítva (%)	162,19 %

Rendkívüli események

2013.06.01-i fordulónappal a Pénztár adminisztrációs szolgáltatót váltott, az Aon Zrt. helyett az Első Hazai Pénztárszervező Zrt. végzi a Pénztár nyilvántartási feladatait.

A Pénztár a 2013. évben rendkívüli bevételt és rendkívüli ráfordítást nem számolt el.

A Pénztárnál a beszámolás évében ellenőrzés jelentős összegű hibát nem tárt fel.

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

2013-ban a Magyar Nemzeti Bank- Pénzügyi Felügyelet átfogó ellenőrzést nem folytatott a pénztárnál.

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

Budapest, 2014. május 16.

Mellékletek: 22 táblázat

Gémes Imre sk.
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2013. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2014. május 16.


Gémes Imre sk.
IT Elnök

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
I. név	212	219 442	213 488	3 359	39 888	6 137	482 414	2 276
II. név	338	88 973	185 636	2 492	50 807	5 537	333 245	986
III. név	174	74 564	136 675	1 357	10 785	1 864	225 245	1 295
IV. név	135	69 797	210 754	1 556	12 299	791	295 197	2 187
Összesen:	859	452 776	746 553	8 764	113 679	14 329	1 336 101	
Átlag:		1 442		1 461	1 209	573		

10 év várakozási idő leteitét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	426	275 476	647
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	981	471 077	480
ebből: tőke+hozam kifizetés	76	70 736	931
csak hozam kifizetés	905	400 341	442

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	Haláleseti kifizetés	Járadék	Egyéb (portfólióváltás, hozamkorrekció ktge)	Összesen:
Utalási ktg. Számlazárás, elszámolás	588	247	1 252	26	2	26	2 141
Összesen:	588	247	1 252	26	2	26	2 141

	Fedezeti				Működési				Likviditási				Pénztár összesen			
	2012.év		2013.év		2012.év		2013.év		2012.év		2013.év		2012.év		2013.év	
	érték	változás(%)	érték	változás(%)	érték	változás(%)	érték	változás(%)	érték	változás(%)	érték	változás(%)	érték	változás(%)	érték	változás(%)
Tajzi befizetések	370 682	162,6%	602 831	162,6%	18 729	163,6%	30 637	163,6%	780	162,7%	1 269	162,7%	390 191	162,7%	634 737	162,7%
Munkáltatói hozzájárulás	767 276	87,3%	669 565	87,3%	38 768	88,1%	34 151	88,1%	1 612	87,3%	1 408	87,3%	807 656	87,3%	705 124	87,3%
Támogatás	11 048	6,4%	6 426	58,2%	484	52,7%	255	52,7%	6	40,0%	6	40,0%	11 547	57,9%	6 687	57,9%
Egyéb és rendkívüli bevételek	84 111	0,0%	70 155	0,0%	10 686	85,5%	9 137	85,5%	330	0,0%	145	0,0%	95 127	83,5%	79 437	83,5%
Befizetési levetkenység bevétele	3 597 188	85,5%	3 077 136	85,5%	9 910	54,1%	5 357	54,1%	4 613	109,0%	5 029	109,0%	3 611 711	85,5%	3 087 522	85,5%
Bevételek összesen	4 830 305	91,6%	4 426 113	91,6%	78 577	101,2%	79 537	101,2%	7 350	106,9%	7 857	106,9%	4 916 232	91,8%	4 513 507	91,8%
Befizetési levetkenység ráfordításai	1 697 721	58,2%	988 393	58,2%	646	0,0%	-2 142	0,0%	8	0,0%	14	0,0%	1 698 375	58,1%	986 265	58,1%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 697 721	0,0%	988 393	0,0%	81 138	111,2%	90 229	111,2%	330	0,0%	145	0,0%	81 468	110,9%	90 374	110,9%
Ráfordítások összesen	3 395 442	109,7%	3 437 720	109,7%	81 784	107,7%	88 087	107,7%	338	107,7%	159	107,7%	1 779 843	60,5%	1 076 639	60,5%
Céltartalék képzés	3 132 584		3 437 720		-3 207	266,6%	-8 550	266,6%	7 012		7 698		3 136 389		3 436 868	

Nagyságrendi: ezer forint

	2012.év	2013.év	változás(%)	Megoszlás %
Kiadások megnevezése				
Adminisztrációs díj	46 621	54 759	117,5%	60,7%
Személyi jellegű ráfordítások	8 376	8 013	95,7%	8,9%
Könyvvizsgálói díj	2 591	2 720	105,0%	3,0%
Felügyeleti díj	5 019	5 544	110,5%	6,1%
Szakmácsadás díja (fogl)	1 410	2 362	167,5%	2,6%
Fagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	4,7%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	2 118	331	15,6%	0,4%
Egyéb kig.-k. és ráfordítások	10 803	12 300	113,9%	13,6%
Összesen	111 438	90 229	114,2%	100,0%

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési levetkenység	-8 550
Fedezeti tartalék	3 437 720
Likviditási tartalék	7 698
Összesen	3 436 868

Adatok eFt-ban

Tartalékok alakulása	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	19 344 737	4 068 525	1 876 567	21 536 695
egyéni számlák	19 328 154	3 897 794	1 415 028	21 510 920
szolgáltatási számlák	16 583	470 731	461 539	25 775
Működési	120 324	139	11 757	108 706
Likviditási tartalék	31 014	9 685	5 688	35 011
Összesen	19 496 075	4 078 349	1 894 012	21 680 412

Adatok eFt-ban

Egyéni számlák állása	Évközi befizetések					Évközi kifizetések					Év végén	
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozzam	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	átlépés	kilépés	elhalálozás	szolgáltatás	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	Egyéb változás (+/-)		
Év elején	19 328 154	1 417 851	88 381	2 088 003	3 559	113 679	746 553	14 329	469 991	68 874	-1 602	21 510 920

Adatok eFt-ban

Szolgáltatási számla állása	Év közti kifizetések		Évközi befizetések	
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból
Év elején	16 583	461 539	469 991	0
Év végén			740	25 775

Adatok eFt-ban

10 éves kifizetések alakulása	Létszám	Összeg
Megnevezés		
Kifizetés igénybevételeire jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	13 589	17 290 940

Adatok eFt-ban

Tagdíjfizetés nélküli benthagyott egyéni számlák	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	8 628	1 714	10 342
összege (e Ft)	3 075 286	3 219 763	6 295 049

Adatok eFt-ban

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai	Év közben kielikézelt			Év közben megszünt		
	Év elején	Hitelfelvétel	Átlépés	Hiteleződés feltételek teljesítésével	Átlépéssel	Év végén
Száma (db)	15	0	0	8	0	7
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	23 080	0	0	14 280	0	8 800

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	104 027	73 590	165 481	12 136
Egyéni számlán jóváírt			164 506	
Visszautalt			975	
Február	12 136	89 634	86 516	15 254
Egyéni számlán jóváírt			86 470	
Visszautalt			46	
Március	15 254	104 857	103 267	16 844
Egyéni számlán jóváírt			102 958	
Visszautalt			309	
Április	16 844	100 263	102 171	14 936
Egyéni számlán jóváírt			101 545	
Visszautalt			626	
Május	14 936	95 524	91 400	19 060
Egyéni számlán jóváírt			91 400	
Visszautalt			0	
Június	19 060	122 687	0	141 747
Egyéni számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Július	141 747	99 533	135	241 145
Egyéni számlán jóváírt			130	
Visszautalt			5	
Augusztus	241 145	91 386	245 582	86 949
Egyéni számlán jóváírt			245 215	
Visszautalt			367	
Szeptember	86 949	92 648	74 651	104 946
Egyéni számlán jóváírt			74 651	
Visszautalt			0	
Október	104 946	90 529	152 803	42 672
Egyéni számlán jóváírt			152 670	
Visszautalt			133	
November	42 672	136 713	127 570	51 815
Egyéni számlán jóváírt			127 570	
Visszautalt			0	
December	51 815	345 262	358 789	38 288
Egyéni számlán jóváírt			357 926	
Visszautalt			863	

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
passzív időbeli elhatárolások	22 255	112 326	78 785	55 796

Nagyságrend: ezer forint

Értékpapir megnevezés	Nyitó				2013.03.31				2013.06.30				2013.09.30				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.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.
Befektetett eszközök:																		
Részvény	0	0	0	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	0	0	0
Allamkötvény	0	0	0	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	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett eszközök összesen:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forgó eszközök:																		
Részvény	2 684 191	2 951 301	267 110	6 575 437	7 364 883	809 446	6 207 096	6 494 275	287 179	7 180 969	7 719 991	539 022	7 545 823	8 281 905	736 082	7 545 823	8 281 905	736 082
Befektetési jegy	4 730 636	4 832 067	101 431	7 666 163	8 263 155	596 992	7 723 885	8 127 756	403 871	7 462 039	7 858 292	396 253	8 241 844	8 407 811	165 967	8 241 844	8 407 811	165 967
Allamkötvény	7 426 809	7 926 185	499 376	1 633 830	1 636 948	3 118	2 008 907	2 011 205	2 298	1 374 759	1 377 925	3 166	1 750 900	1 752 588	1 688	1 750 900	1 752 588	1 688
Diszkont kincstárjegy	842 271	845 601	3 330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalati diszkont	0	0	0	601 592	605 654	4 062	1 126 984	1 141 102	14 118	1 126 984	1 132 135	5 151	331 560	338 399	6 839	331 560	338 399	6 839
Egyéb kötvény	793 787	781 605	-12 182	589 395	618 970	29 575	541 106	557 863	16 757	541 105	582 217	21 112	479 730	502 322	22 592	479 730	502 322	22 592
Jelzáloglevél	435 955	455 723	19 768	0	-151 684	-151 684	0	-31 639	-31 639	0	121 855	121 855	0	53 917	53 917	0	53 917	53 917
Határidős, repo ügyletek	0	-49 910	-49 910	17 066 417	18 357 926	1 291 509	17 607 978	18 300 562	692 584	17 685 856	18 772 415	1 086 569	18 349 857	19 336 942	987 085	18 349 857	19 336 942	987 085
Forgó eszközök összesen:	16 913 649	17 742 572	828 923	17 066 417	18 357 926	1 291 509	17 607 978	18 300 562	692 584	17 685 856	18 772 415	1 086 569	18 349 857	19 336 942	987 085	18 349 857	19 336 942	987 085
Mindösszesen:	16 913 649	17 742 572	828 923	17 066 417	18 357 926	1 291 509	17 607 978	18 300 562	692 584	17 685 856	18 772 415	1 086 569	18 349 857	19 336 942	987 085	18 349 857	19 336 942	987 085

Határidős ügyletek
Mérleg fordulónapján nyitott

Aktív portfólió
Pozíció nyitás
Nyitott pozíció

Adatok forintban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték 2013.12.31-én	
Eladás	EUR	2013.10.29	294,85	2 880 000,00	- 849 164 544	2014.01.29	- 7 844 727	
Eladás	EUR	2013.12.18	298,70	1 700 000,00	- 507 790 000	2014.01.29	1 900 688	
Eladás	USD	2013.12.18	217,07	2 000 000,00	- 434 140 000	2014.01.29	1 811 620	
Eladás	USD	2013.12.10	219,37	14 830 000,00	- 3 253 257 100	2014.01.15	51 032 977	
Eladás	USD	2013.12.16	217,91	1 501 000,00	- 327 076 156	2014.01.22	2 790 116	
Eladás	USD	2013.10.29	214,14	1 350 000,00	- 289 083 870	2014.01.29	- 2 728 238	
							- 5 660 511 669,50	46 962 436

Bebiztosító portfólió
Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2013.12.31-én	
Eladás	EUR	2013.12.10	302,36	500 000,00	- 151 180 000	2014.03.05	1 995 736	
Vétel	EUR	2013.11.25	300,94	500 000,00	150 470 000	2014.03.05	- 1 289 490	
Eladás	EUR	2013.11.19	298,46	570 000,00	- 170 122 200	2014.02.12	316 781	
Eladás	EUR	2013.11.20	299,10	300 000,00	- 89 730 720	2014.03.05	225 329	
Eladás	USD	2013.11.20	220,72	550 000,00	- 121 393 910	2014.02.05	2 432 207	
Eladás	USD	2013.10.09	220,21	520 000,00	- 114 510 760	2014.01.13	2 275 918	
Eladás	EUR	2013.11.20	299,08	1 365 000,00	- 408 247 613	2014.03.05	998 228	
							- 904 715 203	6 954 709

53 917 145

Mérleg forduló napjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladási	USD	2013.12.10	219,37	14 830 000,00	3 253 257 100	2014.01.15	
Vételi	USD	2014.01.13	218,50	14 830 000,00	3 240 355 000	2014.01.15	
							Nyereség 12 902 100
Eladási	USD	2013.12.16	217,91	1 501 000,00	327 076 156	2014.01.22	
Vételi	USD	2014.01.21	224,03	1 501 000,00	336 269 030	2014.01.22	
							Veszteség - 9 192 875
Eladási	USD	2013.10.29	214,14	1 350 000,00	289 083 870	2014.01.29	
Vételi	USD	2014.01.28	223,17	1 350 000,00	301 279 500	2014.01.29	
							Veszteség - 12 195 630
Eladási	EUR	2013.10.29	294,85	2 880 000,00	849 164 544	2014.01.29	
Vételi	EUR	2014.01.16	300,65	880 000,00	264 572 000	2014.01.29	
Vételi	EUR	2014.01.29	302,90	2 000 000,00	605 800 000	2014.01.29	
							Veszteség - 21 207 456
Eladási	EUR	2013.12.18	298,70	1 700 000,00	507 790 000	2014.01.29	
Vételi	EUR	2014.01.28	304,00	1 700 000,00	516 800 000	2014.01.29	
							Veszteség - 9 010 000
Eladási	USD	2013.12.18	217,07	2 000 000,00	434 140 000	2014.01.29	
Vételi	USD	2014.01.28	223,00	2 000 000,00	446 000 000	2014.01.29	
							Veszteség - 11 860 000

Bebiztosító portfólió

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladási	USD	2013.10.09	220,21	520 000,00	114 509 200	2014.01.13	
Vételi	USD	2014.01.13	218,50	520 000,00	113 620 000	2014.01.13	
							Nyereség 890 760

2013. Év	Aktív		
	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	5,34%	5,48%	5,67%
II.negyedév	-0,71%	-0,60%	-0,87%
III.negyedév	3,82%	3,93%	4,05%
IV.negyedév	3,59%	3,69%	3,59%
Éves hozamráta	12,50%	12,98%	12,90%

2013. Év	Bebiztosító		
	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	1,70%	1,82%	1,91%
II.negyedév	1,75%	1,85%	1,35%
III.negyedév	1,26%	1,36%	1,58%
IV.negyedév	1,69%	1,80%	1,54%
Éves hozamráta	6,55%	7,00%	6,53%

Taglétszám alakulása korévenként

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Taglétszám alakulása korévenként						Év végén	Mód
			Év elején	Belpó	Át(KI)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés		
			1	2	3	4	5	6		
a	b	c	d	e	f	g	h			
001	740A01	16	0	1	0	0	0	0	1	
002	740A02	17	0	0	0	0	0	0	0	
003	740A03	18	0	1	0	0	0	0	1	
004	740A04	19	2	2	0	0	0	0	4	
005	740A05	20	4	7	0	0	0	0	11	
006	740A06	21	5	11	0	0	0	0	16	
007	740A07	22	7	8	0	0	0	0	15	
008	740A08	23	14	15	0	0	0	0	29	
009	740A09	24	18	17	0	0	0	0	35	
010	740A10	25	33	12	0	0	0	0	45	
011	740A11	26	63	19	0	0	0	0	82	
012	740A12	27	95	19	1	0	0	0	113	
013	740A13	28	166	19	1	0	0	0	184	
014	740A14	29	236	8	3	0	0	0	241	
015	740A15	30	288	9	5	0	0	0	272	
016	740A16	31	377	13	5	0	0	0	385	
017	740A17	32	433	12	9	0	0	0	438	
018	740A18	33	500	8	12	0	0	0	496	
019	740A19	34	654	8	16	0	0	0	646	
020	740A20	35	723	23	28	0	0	0	716	
021	740A21	36	817	12	26	0	0	0	803	
022	740A22	37	876	24	24	0	0	0	875	
023	740A23	38	941	15	30	0	0	0	926	
024	740A24	39	902	16	21	1	0	0	896	
025	740A25	40	770	13	21	1	0	0	761	
026	740A26	41	711	13	24	0	0	0	700	
027	740A27	42	658	16	21	0	0	0	653	
028	740A28	43	645	8	12	0	0	0	641	
029	740A29	44	622	12	21	0	0	0	613	
030	740A30	45	597	16	31	1	0	0	581	
031	740A31	46	615	14	25	0	1	0	603	
032	740A32	47	643	12	17	0	0	0	538	
033	740A33	48	499	7	14	0	1	0	491	
034	740A34	49	516	9	12	1	0	0	512	
035	740A35	50	502	12	14	0	0	0	500	
036	740A36	51	530	6	16	0	0	0	520	
037	740A37	52	542	10	13	3	0	0	536	
038	740A38	53	588	10	9	0	0	0	589	
039	740A39	54	558	11	15	2	8	0	544	
040	740A40	55	584	9	10	2	17	0	564	
041	740A41	56	663	13	15	2	21	0	638	
042	740A42	57	631	13	10	3	36	0	595	
043	740A43	58	648	8	16	2	50	0	585	
044	740A44	59	645	9	11	2	44	0	597	
045	740A45	60	447	4	6	1	42	0	402	
046	740A46	61	265	0	6	1	33	0	225	
047	740A47	62	152	1	0	0	38	0	117	
048	740A48	63	90	1	1	0	7	0	83	
049	740A49	64	58	0	0	1	5	0	52	
050	740A50	65	54	1	0	0	2	0	53	
051	740A51	66	39	0	0	0	2	0	37	
052	740A52	67	33	0	0	1	3	0	29	
053	740A53	68	19	0	0	0	1	0	18	
054	740A54	69	23	0	0	0	3	0	20	
055	740A55	70	20	0	0	0	1	0	19	
056	740A56	71	14	0	0	0	0	0	14	
057	740A57	72	18	0	0	0	1	0	17	
058	740A58	73	3	0	0	0	0	0	3	
059	740A59	74	9	0	0	0	0	0	9	
060	740A60	75	4	0	0	0	0	0	4	
061	740A61	76	1	0	0	0	0	0	1	
062	740A62	77	1	0	0	0	0	0	1	
063	740A63	78	2	0	0	0	0	0	2	
064	740A64	79	2	0	0	0	0	0	2	
065	740A65	80	1	0	0	0	0	0	1	
066	740A66	81	1	0	0	0	0	0	1	
067	740A67	82	0	0	0	0	0	0	0	
068	740A68	83	0	0	0	0	0	0	0	
069	740A69	84	0	0	0	0	0	0	0	
070	740A70	85	0	0	0	0	0	0	0	
071	740A71	86	0	0	0	0	0	0	0	
072	740A72	87	0	0	0	0	0	0	0	
073	740A73	88	0	0	0	0	0	0	0	
074	740A74	89	0	0	0	0	0	0	0	
075	740A75	90	0	0	0	0	0	0	0	
076	740A76	91	0	0	0	0	0	0	0	
077	740A77	92	0	0	0	0	0	0	0	
078	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0	
079	740A79	94	0	0	0	0	0	0	0	
080	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0	
081	740A81	96	0	0	0	0	0	0	0	
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0	
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0	
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0	
085	740A85	100	1	0	0	1	0	0	0	
086	740A86	Összesen	20455	505	520	25	314	0	20101	

Szolgáltatást igénybevevők létszáma koránként

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	740C01	Mindösszesen		6	311	3	0	0	314	
		Egység				Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	740C1	Összesen	Egység	0	308	0	0	0	308	
003	740C101	16		0	0	0	0	0	0	
004	740C102	17		0	0	0	0	0	0	
005	740C103	18		0	0	0	0	0	0	
006	740C104	19		0	0	0	0	0	0	
007	740C105	20		0	0	0	0	0	0	
008	740C106	21		0	0	0	0	0	0	
009	740C107	22		0	0	0	0	0	0	
010	740C108	23		0	0	0	0	0	0	
011	740C109	24		0	0	0	0	0	0	
012	740C110	25		0	0	0	0	0	0	
013	740C111	26		0	0	0	0	0	0	
014	740C112	27		0	0	0	0	0	0	
015	740C113	28		0	0	0	0	0	0	
016	740C114	29		0	0	0	0	0	0	
017	740C115	30		0	0	0	0	0	0	
018	740C116	31		0	0	0	0	0	0	
019	740C117	32		0	0	0	0	0	0	
020	740C118	33		0	0	0	0	0	0	
021	740C119	34		0	0	0	0	0	0	
022	740C120	35		0	0	0	0	0	0	
023	740C121	36		0	0	0	0	0	0	
024	740C122	37		0	0	0	0	0	0	
025	740C123	38		0	0	0	0	0	0	
026	740C124	39		0	0	0	0	0	0	
027	740C125	40		0	0	0	0	0	0	
028	740C126	41		0	0	0	0	0	0	
029	740C127	42		0	0	0	0	0	0	
030	740C128	43		0	0	0	0	0	0	
031	740C129	44		0	0	0	0	0	0	
032	740C130	45		0	0	0	0	0	0	
033	740C131	46		0	1	0	0	0	1	
034	740C132	47		0	0	0	0	0	0	
035	740C133	48		0	1	0	0	0	1	
036	740C134	49		0	0	0	0	0	0	
037	740C135	50		0	0	0	0	0	0	
038	740C136	51		0	0	0	0	0	0	
039	740C137	52		0	0	0	0	0	0	
040	740C138	53		0	0	0	0	0	0	
041	740C139	54		0	8	0	0	0	8	
042	740C140	55		0	17	0	0	0	17	
043	740C141	56		0	21	0	0	0	21	
044	740C142	57		0	36	0	0	0	36	
045	740C143	58		0	49	0	0	0	49	
046	740C144	59		0	44	0	0	0	44	
047	740C145	60		0	42	0	0	0	42	
048	740C146	61		0	33	0	0	0	33	
049	740C147	62		0	36	0	0	0	36	
050	740C148	63		0	6	0	0	0	6	
051	740C149	64		0	5	0	0	0	5	
052	740C150	65		0	1	0	0	0	1	
053	740C151	66		0	2	0	0	0	2	
054	740C152	67		0	3	0	0	0	3	
055	740C153	68		0	1	0	0	0	1	
056	740C154	69		0	2	0	0	0	2	
057	740C155	70		0	0	0	0	0	0	
058	740C156	71		0	0	0	0	0	0	
059	740C157	72		0	0	0	0	0	0	
060	740C158	73		0	0	0	0	0	0	
061	740C159	74		0	0	0	0	0	0	
062	740C160	75		0	0	0	0	0	0	
063	740C161	76		0	0	0	0	0	0	
064	740C162	77		0	0	0	0	0	0	
065	740C163	78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164	79		0	0	0	0	0	0	
067	740C165	80		0	0	0	0	0	0	
068	740C166	81		0	0	0	0	0	0	
069	740C167	82		0	0	0	0	0	0	
070	740C168	83		0	0	0	0	0	0	
071	740C169	84		0	0	0	0	0	0	
072	740C170	85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171	86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172	87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173	88		0	0	0	0	0	0	
076	740C174	89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175	90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176	91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177	92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178	93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179	94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180	95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181	96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182	97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183	98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184	99		0	0	0	0	0	0	
087	740C185	100		0	0	0	0	0	0	

Budapest Országos Önkéntes
Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Biztosításmatematikai mérleg
2013. év

Kiegészítő melléklet

pénztári azonosító	járadékfiz. kezdete	járadék gyakorúsága	induló járadék számla nagysága	kért járadék hossza (év)	járadékfiz. vége	jelenleg fizett járadék összege F/hó, Ft/n.év	2013.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2013.dec.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkezsükséglet	Fedezettség
1020085	2012.07.01	negyedév	7 667 551,00	5	2017.09.30	260 000,00	3 562 520,00	4 450 234,00	15	3 900 000	1,14
1046948	2008.12.01	havi	774 627,00	5	2013.12.01	12 910,00	287 607,00	4 649,00	0	-	-
1124608	2013.02.07	havi	3 088 563,00	5	2018.02.28	25 000,00	900 000,00	2 294 273,00	49	1 225 000	1,87
1289233	2010.01.04	havi	7 849 906,00	5	2015.01.04	130 000,00	6 243 120,00	2 736 360,00	8	1 040 000	2,63
1457269	2013.06.10	havi	9 229 752,00	5	2018.06.30	150 000,00	1 050 000,00	8 945 207,00	53	7 950 000	1,13
1589746	2013.08.21	havi	3 919 084,00	5	2018.08.31	70 000,00	350 000,00	3 945 379,00	55	3 850 000	1,02
1940158	2011.04.01	éves	7 382 287,00	5	2016.04.30	1 500 000,00	3 578 184,00	3 399 200,00	2	3 000 000	1,13

BIZT MAT

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések	Befektetések	Befektetések	Mód
			tárgyidőszak végi	tárgyidőszak végi	ől a	
			értéke könyv szerinti	értéke piaci értéken	részvények és	
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	71OJ1	Összesen (2+34)	20804216	21777509	0	
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	14222788	14674221	0	
003	71OJ1101	Izland				
004	71OJ1102	Liechtenstein				
005	71OJ1103	Norvégia				
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	14222788	14674221	0	
007	71OJ1201	Ausztria				
008	71OJ1202	Belgium				
009	71OJ1203	Bulgária				
010	71OJ1204	Ciprus				
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság				
012	71OJ1206	Dánia				
013	71OJ1207	Egyesült Királyság				
014	71OJ1208	Észtország				
015	71OJ1209	Finnország				
016	71OJ1210	Franciaország				
017	71OJ1211	Görögország				
018	71OJ1212	Hollandia				
019	71OJ1213	Horvátország				
020	71OJ1214	Irorság				
021	71OJ1215	Lengyelország				
022	71OJ1216	Lettország				
023	71OJ1217	Litvánia				
024	71OJ1218	Luxemburg	1026304	1285264		
025	71OJ1219	Magyarország	13107449	13296328		
026	71OJ1220	Málta				
027	71OJ1221	Németország				
028	71OJ1222	Olaszország				
029	71OJ1223	Portugália				
030	71OJ1224	Románia				
031	71OJ1225	Spanyolország				
032	71OJ1226	Svédország				
033	71OJ1227	Szlovákia				
034	71OJ1228	Szlovénia	89035	92629		
035	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	6581428	7103288	0	
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	6464997	6993936		
037	71OJ1302	Kanada				
038	71OJ1303	Japán				
039	71OJ1304	Svájc				
040	71OJ1305	Egyéb más országok	116431	109352		

*Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések	Befektetések	Mód
			tárgyidőszak végi	tárgyidőszak végi	
			értéke - könyv	értéke - piaci	
			szerinti értéken	értéken	
			1	2	3
			a	b	c
001	71OK1	HUF	11395034	11564219	
002	71OK2	EUR	2319714	2604648	
003	71OK3	GBP	256	275	
004	71OK4	USD	7087577	7606714	
005	71OK5	CHF	1635	1653	
006	71OK6	JPY	0	0	
007	71OK7	Egyéb	0	0	
008	71OK8	Összesen	20804216	21777509	

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód	
			Portfólió kódja	tárgyév első napján	tárgyév utolsó napján	tárgyév első napján	tárgyév utolsó napján	tárgyév első napján		tárgyév utolsó napján
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	71011	1. választható portfólió	Aktív	9 303 120 081	9 329 399 260	1,512921	1,701965	14 074 890	15 878 311	
002	71012	2. választható portfólió	Bebiztosító	3 801 923 531	3 825 833 337	1,381739	1,472257	5 253 266	5 632 611	
003	71013	3. választható portfólió	Függő	82 582 952	30 818 129	1,337683	1,399871	110 470	43 135	

Nagyságrend: ezer forint

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	18 256 145	19 328 154	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 233 117	1 417 851	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	59 671	88 381	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3 428 910	2 949 921	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	167 423	126 282	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	2 387	3 559	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	7 667	469 991	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	2 015 763	760 882	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	100 395	113 679	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	68 874	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 697 721	988 200	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	2 047	-1 602	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	19 328 154	21 510 920	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	16 147	16 583	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	7 667	469 991	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	-18	82	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	873	851	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	8 086	461 539	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	193	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	16 583	25 775	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetre			
002	73OEB101	Nyitó állomány	321	391	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetre képzett céltartalék (+)	70	-391	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	391	0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	5 727	6 286	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	3 032	3 839	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	2 387	3 559	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	86	1 735	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	6 286	4 831	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	20 425	24 337	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3 911	4 250	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	1	1 596	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	3	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	24 337	30 180	

Nagyságregrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi változások	Záró állomány		Mód
			1	2		3	4	
			c	d	e	z		
001	73OEC01	Működési céltartalék	2 155	-2 155		0		
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0		0		
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetre	2 155	-2 155		0		
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	19 344 737	2 191 958		21 536 695		
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	19 328 154	2 182 766		21 510 920		
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	16 583	9 192		25 775		
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	31 014	3 997		35 011		
008	73OEC031	likviditási különbözetre	391	-391		0		
009	73OEC032	értékénelési különbözetre	24 337	5 843		30 180		
010	73OEC033	egyéb likviditási célokra	6 286	-1 455		4 831		
011	73OEC04	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	277 472	21 358		298 830		
012	73OEC041	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	13 319	1 025		14 344		
013	73OEC042	működési célú	263 598	20 290		283 888		
014	73OEC043	fedezeti célú	555	43		598		
015	73OEC05	likviditási és kockázati célú	19 655 378	2 215 158		21 870 536		
		Összesen:						

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-3 207	-8 550	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	85	139	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	79 572	-16 359	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 432 054	-1 594 370	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	-2 155	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-86 409	21 358	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-28 103	7 125	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-4 143	-5 331	
017	73OD17	Hitel felvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	31 319	-65 739	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	-1 618	1 820	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-874	33 541	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	2 965 179	3 437 720	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	2 387	3 559	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	59 671	88 381	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	100 395	113 679	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	2 015 763	760 882	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	8 086	461 539	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	2 047	-1 602	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	6 894	7 698	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	2 387	3 559	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökebe (-)	0	139	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-85	-3	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-535 970	567 434	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-535 970	567 434	

Aktív portfólió - Pozíció záras

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Vétel	USD	2013.01.08	222,50	4 400 000,00	979 000 000	2013.01.09	
Eladás	USD	2012.11.19	223,95	4 400 000,00	885 380 000	2013.01.09	
						Nyereség	6 380 000
Vétel	USD	2013.01.08	223,20	5 400 000,00	1 205 280 000	2013.01.09	
Eladás	USD	2012.11.19	223,37	5 400 000,00	1 208 198 000	2013.01.09	
						Nyereség	918 000
Vétel	USD	2013.01.15	221,11	800 000,00	178 888 000	2013.01.16	
Eladás	USD	2012.12.11	219,34	800 000,00	175 472 000	2013.01.16	
						Veszteség	1 412 560
Vétel	EUR	2013.01.15	294,78	2 700 000,00	795 852 000	2013.01.16	
Eladás	EUR		283,88	2 700 000,00	768 422 000	2013.01.16	
						Veszteség	29 441 340
Vétel	EUR	2013.01.15	284,90	2 700 000,00	798 230 000	2013.01.16	
Eladás	HUF	2012.12.11	284,11	2 000 000,00	568 220 000	2013.01.16	
Eladás	HUF	2012.12.11	286,31	700 000,00	200 417 000	2013.01.16	
						Veszteség	27 593 000
Eladás	USD	2013.01.08	223,58	5 400 000,00	1 207 332 000	2013.01.23	
Vétel	USD	2013.01.22	219,97	5 400 000,00	1 187 838 000	2013.01.23	
						Nyereség	19 494 000
Vétel	USD	2013.01.28	222,00	13 800 000,00	3 083 600 000	2013.01.30	
Eladás	USD	2012.12.11	217,73	13 800 000,00	3 004 674 000	2013.01.30	
						Veszteség	58 928 000
Eladás	USD	2013.01.08	223,28	4 400 000,00	982 344 000	2013.02.06	
Vétel	USD	2013.02.05	215,90	4 400 000,00	949 869 000	2013.02.06	
						Nyereség	32 384 000
Eladás	USD	2013.01.22	220,79	5 400 000,00	1 192 288 000	2013.02.20	
Vétel	USD	2013.02.14	219,38	5 400 000,00	1 184 852 000	2013.02.20	
						Nyereség	7 614 000
Eladás	EUR	2013.01.15	296,33	1 500 000,00	444 493 500	2013.02.27	
Vétel	EUR	2013.02.28	294,51	1 500 000,00	441 785 000	2013.02.27	
						Nyereség	2 728 500
Eladás	USD	2013.01.28	222,95	13 800 000,00	3 078 710 000	2013.03.06	
Eladás	USD	2013.02.05	218,88	1 700 000,00	368 358 000	2013.03.06	
Vétel	USD	2013.03.05	228,80	15 500 000,00	3 581 908 000	2013.03.06	
						Veszteség	118 834 000
Eladás	EUR	2013.02.28	285,90	1 500 000,00	443 399 400	2013.03.27	
Vétel	EUR	2013.03.28	304,89	1 500 000,00	457 036 000	2013.03.27	
						Veszteség	13 635 600
Eladás	USD	2013.03.05	230,55	15 500 000,00	3 573 525 000	2013.04.03	
Vétel	USD	2013.04.02	235,00	15 500 000,00	3 642 500 000	2013.04.03	
						Veszteség	68 975 000
Eladás	USD	2013.01.16	223,48	800 000,00	178 764 800	2013.04.17	
Eladás	USD	2013.04.10	228,88	701 000,00	159 630 542	2013.04.17	
Vétel	USD	2013.04.18	228,09	1 501 000,00	339 381 090	2013.04.17	
						Veszteség	1 585 748
Eladás	EUR	2013.03.28	305,77	1 500 000,00	458 654 400	2013.04.24	
Eladás	EUR	2013.04.03	302,82	1 530 000,00	463 003 551	2013.04.24	
Vétel	EUR	2013.04.24	300,85	3 030 000,00	910 887 882	2013.04.24	
						Nyereség	10 690 289
Eladás	USD	2013.04.02	235,75	15 500 000,00	3 684 125 000	2013.05.02	
Vétel	USD	2013.04.29	228,00	15 500 000,00	3 534 000 000	2013.05.02	
						Nyereség	120 125 000
Eladás	GBP	2013.02.01	342,01	800 000,00	273 608 000	2013.05.08	
Vétel	GBP	2013.02.22	343,30	800 000,00	274 640 000	2013.05.08	
						Veszteség	1 032 000
Eladás	USD	2013.04.29	228,88	15 500 000,00	3 544 540 000	2013.05.29	
Vétel	USD	2013.05.28	223,00	15 500 000,00	3 458 500 000	2013.05.29	
						Nyereség	88 040 000
Eladás	USD	2013.04.18	227,47	1 501 000,00	341 428 117	2013.06.12	
Vétel	USD	2013.06.12	222,87	1 501 000,00	334 227 870	2013.06.12	
						Nyereség	7 200 447
Eladás	USD	2013.05.28	223,94	15 500 000,00	3 471 070 000	2013.07.10	
Vétel	USD	2013.07.09	228,20	15 500 000,00	3 537 100 000	2013.07.10	
						Veszteség	68 030 000
Eladás	EUR	2013.04.16	288,01	2 880 000,00	859 996 800	2013.07.17	
Vétel	EUR	2013.07.17	293,70	2 880 000,00	845 858 000	2013.07.17	
						Nyereség	14 140 800
Eladás	USD	2013.06.12	223,81	1 501 000,00	335 639 381	2013.07.24	
Vétel	USD	2013.07.23	223,70	1 501 000,00	335 773 700	2013.07.24	
						Veszteség	134 339
Eladás	USD	2013.07.09	228,83	15 500 000,00	3 548 885 000	2013.08.07	
Eladás	USD	2013.07.25	225,20	1 200 000,00	270 240 000	2013.08.07	
Vétel	USD	2013.08.05	225,00	16 700 000,00	3 757 500 000	2013.08.07	
						Nyereség	59 805 000
Eladás	EUR	2013.07.17	294,73	2 880 000,00	848 822 400	2013.08.21	
Vétel	EUR	2013.08.21	300,07	2 880 000,00	864 201 800	2013.08.21	
						Veszteség	15 379 200
Eladás	USD	2013.07.23	224,27	1 501 000,00	336 629 270	2013.08.21	
Vétel	USD	2013.08.16	224,70	1 501 000,00	337 274 700	2013.08.21	
						Veszteség	645 430
Eladás	USD	2013.08.05	225,53	16 700 000,00	3 768 351 000	2013.09.04	
Vétel	USD	2013.09.02	227,35	16 700 000,00	3 798 745 000	2013.09.04	
						Veszteség	30 394 000
Eladás	EUR	2013.08.21	300,80	2 880 000,00	868 304 000	2013.09.18	
Vétel	EUR	2013.09.18	297,89	2 880 000,00	857 823 200	2013.09.18	
						Nyereség	8 380 800
Eladás	USD	2013.08.16	225,38	1 501 000,00	338 259 058	2013.09.25	
Vétel	USD	2013.09.23	221,74	1 501 000,00	332 831 740	2013.09.25	
						Nyereség	5 427 318
Eladás	USD	2013.09.02	227,88	16 700 000,00	3 805 598 000	2013.10.02	
Vétel	USD	2013.10.01	218,50	16 700 000,00	3 685 850 000	2013.10.02	
						Nyereség	139 948 000
Eladás	USD	2013.09.23	221,93	1 501 000,00	333 120 683	2013.10.09	
Vétel	USD	2013.10.08	217,37	1 501 000,00	328 272 370	2013.10.09	
						Nyereség	6 848 313
Eladás	EUR	2013.09.18	298,93	2 880 000,00	860 918 400	2013.10.30	
Vétel	EUR	2013.10.29	293,25	2 880 000,00	844 560 000	2013.10.30	
						Nyereség	18 358 400
Eladás	USD	2013.10.01	220,01	16 700 000,00	3 674 187 000	2013.11.08	

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Veszteség
Vétel	EUR	2013.01.11	297,14	400 000,00	118 857 080	2013.01.29	
Vétel	EUR	2013.01.14	298,38	400 000,00	119 344 280	2013.01.29	
Eladás	EUR	2013.01.15	294,48	800 000,00	235 571 600	2013.01.29	
						Veszteség	- 2 629 760
Vétel	USD	2013.03.11	231,95	800 000,00	139 170 000	2013.03.12	
Eladás	USD	2012.08.16	221,43	600 000,00	132 858 000	2013.03.12	
						Veszteség	- 6 311 100
Eladás	EUR	2012.08.02	287,40	700 000,00	201 188 000	2013.02.08	
Vétel	EUR	2012.08.13	288,15	700 000,00	200 305 000	2013.02.08	
						Veszteség	- 875 000
Vétel	JPY	2013.03.19	2,47	100 000 000,00	247 200 000	2013.03.19	
Eladás	JPY	2012.06.19	3,00	100 000 000,00	300 000 000	2013.03.19	
						Nyereség	52 700 000
Eladás	JPY	2013.03.19	2,47	100 000 000,00	247 240 000	2013.03.21	
DEVIZA Váltás	JPY		2,47	100 000 000,00	247 240 000	2013.03.21	
Eladás	EUR	2013.01.03	262,33	300 000,00	87 698 850	2013.04.09	
Vétel	EUR	2013.04.03	302,46	90 739 260,00	27 446 377 894	2013.04.08	
						Veszteség	- 3 040 410
Eladás	USD	2013.03.11	234,39	600 000,00	140 633 400	2013.08.13	
Eladás	USD	2013.04.03	236,73	300 000,00	71 019 850	2013.08.13	
Vétel	USD	2013.04.05	234,85	390 000,00	89 241 404	2013.08.13	
Vétel	USD	2013.08.12	223,29	580 000,00	129 508 200	2013.08.13	
Eladás	USD	2013.08.13	221,68	60 000,00	13 306 800	2013.08.13	
						Nyereség	8 204 258
Vétel	EUR	2013.01.14	304,90	400 000,00	121 960 000	2013.08.15	
Eladás	EUR	2013.02.08	298,85	500 000,00	148 425 000	2013.08.15	
Vétel	EUR	2013.08.15	298,43	1 385 000,00	408 721 950	2013.08.15	
Eladás	EUR	2012.08.16	281,88	1 000 000,00	291 880 000	2013.08.15	
Eladás	EUR	2012.12.10	292,82	285 000,00	77 597 300	2013.08.15	
						Veszteség	- 12 770 850
Eladás	EUR	2013.04.03	308,22	1 100 000,00	338 842 000	2013.08.15	
Vétel	EUR	2013.08.14	299,03	1 100 000,00	328 900 000	2013.08.15	
						Nyereség	7 942 000
Eladás	EUR	2013.04.03	308,39	300 000,00	91 917 300	2013.08.15	
Vétel	EUR	2013.08.15	298,16	300 000,00	89 748 000	2013.08.15	
						Nyereség	2 169 300
Eladás	USD	2013.08.12	225,20	580 000,00	130 814 550	2013.09.11	
Vétel	USD	2013.08.13	223,02	60 000,00	13 428 924	2013.09.11	
Vétel	USD	2013.09.09	227,89	520 000,00	118 502 800	2013.09.11	
						Veszteség	- 1 317 174
Eladás	USD	2013.09.09	228,39	520 000,00	118 781 292	2013.10.09	
Vétel	USD	2013.10.09	219,04	520 000,00	113 900 800	2013.10.09	
						Nyereség	4 880 492
Eladás	EUR	2013.10.30	293,91	310 000,00	91 113 247	2013.11.04	
Deviza váltás	EUR		293,91	310 000,00	91 113 247	2014.11.04	
Eladás	EUR	2013.08.14	301,55	1 100 000,00	331 705 000	2013.11.20	
Vétel	EUR	2013.10.21	294,08	530 000,00	155 862 400	2013.11.20	
Vétel	EUR	2013.11.19	297,00	570 000,00	169 290 000	2013.11.20	
						Nyereség	6 552 600
Eladás	EUR	2013.08.15	301,94	1 385 000,00	412 148 100	2013.11.20	
Vétel	EUR	2013.11.20	297,26	1 385 000,00	405 759 900	2013.11.20	
						Nyereség	6 388 200
Eladás	USD	2013.10.21	215,40	550 000,00	118 469 945	2013.11.20	
Vétel	USD	2013.11.20	218,78	550 000,00	120 879 000	2013.11.20	
						Veszteség	- 2 409 055
Vétel	EUR	2013.11.20	297,29	300 000,00	89 187 000	2013.11.20	
Eladás	EUR	2013.08.15	301,66	300 000,00	90 498 150	2013.11.20	
						Nyereség	1 311 150
							58 785 849

Kírt opciók ügyletek

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Vett opciók ügyletek

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Repo ügyletek

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
-	a	b	c
-	-	-	-