

---

**Budapesti Elektromos Művek Nyrt.  
Munkavállalói Nyugdíjpénztára**

**Kiegészítő melléklet  
a 2016. üzleti év  
éves beszámolójához**

Az Éves beszámolót elfogadó közgyűlés időpontja: 2017. április 27.

## I. A nyugdíjpénztár alapadatai

Pénztár neve: Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára

Székhelye: 1132 Budapest, Váci út 72-74.

Adószáma: 18068849-1-41

A Pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény hatálya alá tartozó területi alapon szerveződő országos kiegészítő nyugdíjpénztár.

Jogi személy.

A Pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja: 1995. január 12.

Nyugdíjpénztár engedélyszáma: E/77/95.

Bejegyzés helye: Fővárosi Törvényszék

Felügyelete: Magyar Nemzeti Bank

A pénztár szolgáltatásai:

A Pénztár fő szolgáltatása az összegű nyugdíjszolgáltatás, emellett kérhető járadék, illetve a kettő kombinációjának formájában juttatott kifizetés. Ennek érdekében a pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

### A Pénztár szervezeti felépítése

A Pénztár egy alkalmazottat foglalkoztat. Az adminisztrációs tevékenységet vállalkozási szerződés keretében a Pensionet Szolgáltató Kft látja el.

A Pénztár legfőbb szerve a közgyűlés, mely 3 fős Igazgatótanácsot és 3 fős Ellenőrző Bizottságot választott.

Az Igazgatótanács elnöke: Szabó István  
tagjai: dr. Kovács Csaba  
Szilágyi János

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Ángyánné Kiss Zsuzsanna  
tagjai: Gaál Emese  
Borsos Imre

A pénztár szolgáltatói partnerei:

|                    |                                 |
|--------------------|---------------------------------|
| Bankszámla vezető: | UniCredit Bank Hungary Zrt.     |
| Vagyonkezelő 1:    | Aberdeen Alapkezelő Zrt.        |
| Vagyonkezelő 2:    | CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. |

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vagyonkezelő 3: | Concorde Alapkezelő Zrt                          |
| Vagyonkezelő 4. | Pioneer Alapkezelő Zrt                           |
| Letétkezelő:    | UniCredit Bank Hungary Zrt.                      |
| Nyilvántartó:   | Penzionet Szolgáltató Kft.                       |
| Könyvvizsgáló:  | AUDIT-SYSTEM Könyvvizsgáló Kft – Szabó Györgyi * |

Az Aberdeen Alapkezelő Zrt-vel fennálló szerződéses kapcsolat 2017-ben megszüntetésre került, helyette 4. vagyonkezelőként a Generali Alapkezelő Zrt lett megbízva.

### **A pénztár számviteli politikájának ismertetése**

I./ A mérlegkészítés napja: 2017. január 25.

II./ Amortizációs politika:

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

III./ Értékelési szabályok:

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

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

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

IV./ Pénztári szabályzatok:

- Alapszabály
- Számviteli politika
- Számlarend, számlatükör
- Pénzkezelési szabályzat
- Leltározási és selejtezési szabályzat
- Céltartalékképzési szabályzat
- Szabályzat a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására
- Befektetési politika

Az Alapszabály függelékeként

- A pénztár ügykezelési díjai
- Szolgáltatási és kifizetési szabályzat
- Elszámolási szabályzat
- Hozamfelosztási szabályzat
- A pénztár tartalékképzési elvei

#### **A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai**

Az üzleti év folyamán a pénztár törvényességi felügyeletét ellátó **Magyar Nemzeti Bank** ellenőrzést nem végzett a pénztárnál.

A **Nemzeti Adó- és Vámhivatal** a tárgyidőszakban ellenőrzést nem végzett a pénztárnál. Az Ellenőrző Bizottság munkatervébe felvett ellenőrzései és célvizsgálatai nem tártak fel olyan hiányosságot, amely a korábbi beszámolók módosítását tették volna szükségessé.

## **II. A pénztár mérlegének bemutatása**

A Pénztár a tevékenysége során a bevételeit és kiadásait - a jogszabályokban foglalt szerint - megosztja a pénztári tartalékai (úgy mint működési, fedezeti és likviditási) között, s az egyes tartalékokban felhalmozódott vagyonról elkülönített nyilvántartásokat vezet.

A Pénztár mérlegének fő eszközsorai megegyeznek a más gazdálkodó szervezetek által készített kimutatásokkal, eltérés/sajátosság mindössze a vagyonrészek tartalmában található. A mérleg forrásoldalán mutatkoznak meg azok a sajátosságok, amelyek a pénztár speciális szabályozásából fakadnak.

A pénztár **2016.** december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – **11.283.485** ezer Ft, mely az előző évi mérleg főösszegének **112,9%**-a.

## **ESZKÖZÖK**

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

A fő eszközsorok megoszlása:

| Megnevezés                     | Összeg<br>(ezer forint) | A mérlegfőösszeg<br>%-ában |
|--------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| A) Befektetett eszközök        | 8                       | 0,00%                      |
| B) Forgóeszközök               | 11 282 890              | 99,99%                     |
| C) Aktív időbeli elhatárolások | 587                     | 0,01%                      |
| <b>ESZKÖZÖK összesen:</b>      | <b>11 283 485</b>       | <b>100,00%</b>             |

### A) Befektetett eszközök (8 ezer forint)

A Pénztár tárgyi eszközökkel rendelkezik, melyek nettó értéke 8 ezer forint.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök befektetési tükre a kiegészítő melléklet számszaki részének 16. oldalán kerül bemutatásra.

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

### B) Forgóeszközök (11 282 890 ezer forint)

A Pénztár vagyonának gyakorlatilag a 100,00 %-át a forgóeszközök alkotják.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 127.476 ezer forint összegben (a forgóeszközök 1,13%-a), melyből a tagdíjkövetelések 81.307 ezer forintot, a tagoknak nyújtott tagi kölcsön 45.741 ezer forintot és az egyéb követelések 428 ezer forintot tesznek ki.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok piaci értéken számított állománya 10.939.138 ezer forint, mely a forgóeszközök 96,95%-át adja. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák, pénztár) a forgóeszközök között 216.276 ezer forinttal (1,92%) szerepelnek.

### C) Aktív időbeli elhatárolások (587 ezer forint)

A pénztár az aktív időbeli elhatárolások között tartja nyilván a 2017-es évre áthúzódó újság előfizetéseit (73 eFt), a 2017-re megvásárolt 1 db éves BKV bérletet (115 eFt), illetve az ügyvezető részére 2015-2019. időszakra juttatott 1 MFT-os lakástámogatásból 2017-2019. időszakra elhatárolt 400 eFt-os összeget.

## FORRÁSOK

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

Megoszlása:

| Megnevezés                       | Összeg<br>(ezer forint) | A mérlegfőösszeg<br>%-ában |
|----------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| D) Saját tőke                    | 16 545                  | 0,15%                      |
| E) Céltartalékok                 | 10 697 293              | 94,80%                     |
| F) Kötelezettségek               | 568 377                 | 5,04%                      |
| G) Passzív időbeli elhatárolások | 1 270                   | 0,01%                      |
| <b>FORRÁSOK összesen:</b>        | <b>11 283 485</b>       | <b>100,00%</b>             |

### D) Saját tőke (16.545 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó halmozott eredmény szerinti tartaléktőkéből (17.879 ezer forint), a nem fizető tagoktól tárgyévben átcsoportosított működési tartalékrészből (963 ezer forint) és a működés tárgyévi negatív eredményéből (-2.297 ezer forint) tevődik össze.

#### **E) Céltartalékok (10.697.293 ezer forint)**

A **működési céltartalék** összege 207 ezer forint. A pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. A működési célú befektetési portfólió mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözetében kimutatott értékelési különbözet összege 207 ezer forint.

A **fedezeti céltartalék** összege 10.641.912 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

A **likviditási céltartalék** összege 25.863 ezer forint, melyből a likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék állománya 372 ezer forint. A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 25.491 ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a pénztár nem rendelkezik tartalékkal.

A **Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka** összege 29.311 ezer forint. Ezen összeg a tagdíjfizetési kötelezettségüket elmulasztó tagokkal szemben előírt fordulónapon kimutatott tagdíjkövetelés összegét tartalmazza.

A céltartalékok alakulása a 4. számú mellékletekben kerül részletezésre.

**A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 94,8%-át teszik ki.**

#### **F) Kötelezettségek (568.377 ezer forint)**

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid távú kötelezettségei között a tagsági viszonyukat megszüntető tagokkal szembeni elszámolásokból adódó kötelezettsége nincs a fordulónapon. A Pénztárnak szállítókkal szembeni kötelezettsége 18 ezer forint volt a fordulónapon, a letétkezelővel illetve a vagyonkezelőkkel, illetve a felügyeleti szervvel szembeni díjfizetési kötelezettség az egyéb kötelezettségek között szerepel, a befektetési tevékenység áthúzódó elszámolásaival együtt. Az egyéb kötelezettségek összege 568.267 ezer forint. A fordulónapi azonosítatlan függő befizetések állománya 92 ezer forint.

A kötelezettségek állományának részletezése (ezer forintban):

| Megnevezés   | Összeg |
|--|--------|
| Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség | 0      |
| Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból                     | 18     |
| Adó- és járulékkötelezettségek                                       | 0      |

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

|   |         |
|---|---------|
| Bér- és egyéb jövedelem elszámolási kötelezettségek                   | 0       |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség bankszámla-tartozás miatt          | 1       |
| Befektetési tevékenység áthúzódó ügyleteiből fennálló kötelezettségek | 533 617 |
| Vagyonkezelőkkel szembeni díjkötelezettségek                          | 33 055  |
| Letétkezelővel szembeni díjkötelezettségek                            | 834     |
| Felügyelettel szembeni kötelezettségek                                | * 760   |
| Azonosítatlan függő befizetések                                       | 92      |

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

| 2016.          | Beérkezett | Beazonosított | Visszautalt |
|----------------|------------|---------------|-------------|
| Nyitó egyenleg | 43         |               |             |
| I. negyedév    | 3 009      | -             | 3 043       |
| II. negyedév   | 51         | -             | -           |
| III. negyedév  | 574        | -             | 625         |
| IV. negyedév   | 155        | -             | 63          |
| Záró egyenleg  |            |               | 92          |

Az azonosítatlan függő tételként kimutatott 92 ezer forint teljes egészében rendeződött 2017-ben visszautalással a mérlegkészítés időpontjáig.

**G) Passzív időbeli elhatárolások (1.270 ezer forint)**

A Pénztár passzív időbeli elhatárolásként szerződés szerint a tárgyévre járó, fordulónapig ki nem egyenlített könyvvizsgálati díj összegét mutatta ki 1.270 ezer forintos összegben.

**III. A pénztár eredményeinek bemutatása**

A pénztár bevételei döntően a tagdíjbevételekből, tagok többletbefizetéseiből és a munkáltatók tagdíjhozzájárulásából, rendszeres vagy eseti támogatásokból/adományokból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből származnak, míg költségei jellemzően a működési jellegű kiadásokból és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkeznek.

A pénztár a jogszabályoknak megfelelően elkülönített eredménykimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból. A tagdíjszerű bevételek százalékos megoszlása az egyes tartalékok között az alábbi:

| Megnevezés   | Fedezeti        | Működési | Likviditási |
|--|-----------------|----------|-------------|
| Egységes és többlettagdíjak éves 600 ezer forintig | 96,5%           | 3,3%     | 0,2%        |
| Évi 600 ezer forint feletti befizetések esetén     | 100,0%          | -        | -           |
| Egységes tagdíj                                    | 4.500,- Ft / hó |          |             |

A támogatóktól befolyó összegek a vonatkozó szerződésekben foglaltak szerint kerülnek elszámolásra az egyes tartalékok között. A befektetési tevékenység

eredménye abban a tartalékban kerül elszámolásra, amely tartalék forrása befektetéséből származik. A pénztárba átlépéssel átlépő tagok áthozott fedezete és az adójóváírás összege teljes egészében a fedezeti tartalékot illeti meg.

#### Működési tevékenység

A működés fedezetét a pénztár tagdíjbevételeinek alapszabály szerinti hányada, a működési célra kapott támogatások összege, illetve a működési célú vagyron befektetéséből származó hozam biztosítja.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

#### Nyugdíjcélú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetések fedezeti tartalékra jutó hányada, a szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatások összege, az adójóváírásként befolyó összeg, valamint a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék képezi.

A nyugdíj szolgáltatások nyújtása érdekében felhalmozódó vagyont elkülönítetten tartja nyilván a pénztár a felhalmozási időszakban lévő tagok vagyont tartalmazó egyéni számlák tartalékában, illetve a már szolgáltatásban részesülő tagok követeléseit tartalmazó szolgáltatási tartalékban.

#### Likviditás biztosítása

A pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében bevételeinek meghatározott részét a likviditási tartalék javára számolja el. A likviditási tartalékon belül elkülönítetten tartja nyilván a pénztár a likviditási tartalék forrásaiból eszközölt befektetések elhatárolt kamatból és piaci árhatásból származó értékelési különbözet összegét.

#### **Működési tevékenység eredményének bemutatása**

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

| Megnevezés                              | Összeg<br>(ezer forint) | Megoszlás |
|---|-------------------------|-----------|
| Szokásos működési tevékenység eredménye | -2 221                  | 96,69%    |
| Befektetési tevékenység eredménye       | -76                     | 3,31%     |
| Működési eredmény                       | -2 297                  |           |

A pénztár előző évi működési eredménye -2.440 ezer forint volt, a tárgyévi működési eredmény **-2.297** ezer Ft, ami az előző évi veszteségnél 143 ezer forinttal (6%-kal) kisebb veszteséget jelent. A működési hatékonysága érdemben tehát nem változott az előző évhez mérten.

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



Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

| Bevételek jogcímei           | 2015. évben | Változás | 2016. évben |
|------------------------------|-------------|----------|-------------|
| Tagok által fizetett tagdíj  | 5 240       | 103,47%  | 5 422       |
| Munkáltatói hozzájárulás     | 18 636      | 103,49%  | 19 286      |
| Támogatás, adomány           | 8 584       | 95,99%   | 8 240       |
| Tagok egyéb befizetései      | 692         | 146,97%  | 1 017       |
| Utólag befolyt tagdíjak      | 0           | -        | 0           |
| Meg nem fizetett tagdíjak(-) | 960         | 100,73%  | 967         |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 93          | 404,30%  | 376         |
| Egyéb bevételek              | 3 293       | 88,55%   | 2 916       |
| Működési összes bevétel      | 35 578      | 102,00%  | 36 290      |

A tagdíjszerű bevételek némileg növekedtek az előző évhez mérten, támogatói adományként viszont 4%-kal kevesebb realizálódott. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétele 376 ezer forint, ami magában foglalja a pénzügyileg realizált bevételeket és az értékelési különbözetben elszámolt hozamokat is. A működési célú bevételek összességében 2%-kal haladják meg az előző év volumenét.

A működési tartalék kiadásait, ráfordításait az alábbi összefoglaló táblázat mutatja (ezer forintban):

| Megnevezés                        | 2015. évben | Megoszlás | 2016. évben | Megoszlás |
|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| anyagköltség                      | 184         | 0,48%     | 289         | 0,75%     |
| személyi jellegű kifizetések      | 20 154      | 53,01%    | 20 497      | 53,12%    |
| adminisztrációs díj               | 8 679       | 22,83%    | 8 870       | 22,99%    |
| könyvizsgálati díj                | 1 770       | 4,66%     | 1 270       | 3,29%     |
| aktuárius díj                     | 0           | 0,00%     | 0           | 0,00%     |
| szaktanácsadás díja               | 0           | 0,00%     | 0           | 0,00%     |
| marketing-, hirdetés-, - reklám   | 98          | 0,26%     | 0           | 0,00%     |
| felügyeleti díj                   | 2 579       | 6,78%     | 2 767       | 7,17%     |
| egyéb igénybe vett szolgáltatások | 3 573       | 9,40%     | 3 349       | 8,68%     |
| egyéb ráfordítás                  | 934         | 2,46%     | 960         | 2,49%     |
| értékcsökkenési leírás            | 46          | 0,12%     | 133         | 0,34%     |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai   | 1           | 0,00%     | 452         | 1,17%     |
| Összesen                          | 38 018      | 100,00%   | 38 587      | 100,00%   |

A működési költségek, ráfordítások az előző évhez képest összességében 569 ezer forinttal (1,5%-kal) növekedtek. Nőtt a személyi jellegű ráfordítások, a nyilvántartónak fizetett díj, a felügyeleti díj volumene is, de legfőképp a működési alap pénzügyi tevékenysége ráfordításai emelkedtek. Ez utóbbiban szerepet játszik, hogy a pénztárnak a jogszabályi előírásokhoz alkalmazkodva fizikailag is el kellett különítenie a működési és likviditási forrásait, egy elkülönített új portfoliót létrehozva, s ezzel kapcsolatosan jelent meg többletköltség. 2017-ben a vagyonkezelő a felszámított díjból a mérlegkészítés utáni időszakban díjvisszatérítést eszközölt. Az értékcsökkenési leírás összege tartalmazza a 100 eFt alatti kisértékű beszerzések egyösszegben elszámolt értékcsökkenését is.

#### **A nyugdíjcélú tevékenység eredményének bemutatása**

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

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

| Bevételek jogcímei           | 2015. évben | Változás | 2016. évben |
|------------------------------|-------------|----------|-------------|
| Tagok által fizetett tagdíj  | 159 403     | 104,16%  | 166 038     |
| Munkáltatói hozzájárulás     | 559 954     | 103,93%  | 581 940     |
| Támogatás, adomány           | 505         | 29,50%   | 149         |
| Tagok egyéb befizetései      | 71 120      | 133,89%  | 95 226      |
| Utólag befolyt tagdíjak      | 0           | -        | 0           |
| Meg nem fizetett tagdíjak(-) | 28 081      | 100,73%  | 28 285      |
| Egyéb bevételek              | 27 305      | 102,84%  | 28 081      |
| Szolgáltatási célú bevételek | 790 206     | 106,70%  | 843 149     |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 338 226     | 249,60%  | 844 226     |
| Fedezeti összes bevétel      | 1 128 432   | 149,53%  | 1 687 375   |

#### Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek döntő hányada a munkáltatók által fizetett hozzájárulás. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett tartalék csökkenti a tagdíjbevétel összegét.

A tagok egyéb befizetései soron a többletagdíjak (64.747 ezer Ft), valamint a NAV által átutalt, adójóváírási összegek (30.479 ezer Ft) vannak kimutatva.

A szolgáltatási célú bevételek és kiadások egyenlege 762 901 ezer forint.

#### A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 815.068 ezer forint, ami egyrészt a pénzügyileg realizált bevételekből és az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamból adódik össze.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai - az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai 338.108 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 506.118 ezer forint, ami az előző évi 145.979 ezer forintos összeget jelentősen meghaladja, köszönhetően az elért jó hozameredményeknek.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 815.068 ezer forint egyenlegének 506.118 ezer forint hozammal növelt összegeként adódik a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 1.321.186 ezer forintra, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

#### **Likviditási célú eredmény bemutatása**

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

| Bevételek jogcímei           | 2015. évben | Változás | 2016. évben |
|------------------------------|-------------|----------|-------------|
| Tagok által fizetett tagdíj  | 318         | 103,46%  | 329         |
| Munkáltatói hozzájárulás     | 1 129       | 103,54%  | 1 169       |
| Támogatás, adomány           | 0           | -        | 0           |
| Tagok egyéb befizetései      | 42          | 147,62%  | 62          |
| Utólag befolyt tagdíjak      | 0           | -        | 0           |
| Meg nem fizetett tagdíjak(-) | 58          | 101,72%  | 59          |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 163         | 283,44%  | 462         |
| Egyéb bevételek              | 57          | 101,75%  | 58          |
| Likviditási összes bevétel   | 1 651       | 122,41%  | 2 021       |

A tartalékot megillető tagdíjbevételek 3,5%-kal növekedtek az előző évhez mérten, s nőttek a befektetési tevékenység bevételei is. Összességében 22%-kal nőtt a tartalék bevételi volumene az előző évhez mérten.

#### Likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tartalék 161 ezer forintos kiadásait is figyelembe véve a likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege 1.860 ezer forint.

#### A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 462 ezer forint, ami egyrészt a pénzügyileg realizált hozamból, másrészt az értékelési különbözetként elszámolt hozamból adódik össze.

A likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai - az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai 103 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 359 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 1.501 ezer forint egyenlegének 359 ezer forint hozammal növelt összegeként adódik a likviditási célú tevékenység eredménye 1.860 ezer forintra, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

| Likviditási céltartalékképzés                      | Összeg<br>(ezer forint) | Megoszlás |
|--|-------------------------|-----------|
| Értékelési különbözetből képzett likv. céltartalék | 420                     | 22,58%    |
| Egyéb likviditási célra                            | 1 440                   | 77,42%    |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára     | 0                       | 0,00%     |
| Összesen   | 1 860                   | 100,00%   |

## **IV. A pénztár céltartalékainak bemutatása**

### ***Működési céltartalék***

A pénztár működési céltartalékot a jövőbeni kötelezettségekre nem képez.

A pénztár működési céltartalékot a működési portfólió értékelési különbözetéből képez, melynek -93 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 300 ezer forinttal növekedett, így záró értéke 207 ezer forint.

### ***Fedezeti céltartalék***

#### I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

A Pénztár a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások, valamint a hozambevételek és ráfordítások különbözetéből 1.321.186 ezer forint tartalékot képzett (amelyből 11.460 ezer forint a szolgáltatási tartalékot illető hozam), a tárgyévi kifizetések 645.616 ezer forintot tettek ki, így az egyéni számlák év eleji állománya 9.707.451

ezer forintra növekedett.

Az egyéni számlák tartalékát az átlépő tagok által áthozott fedezet (25.578 ezer forint) növelte, a más pénztárba átlépő tagok miatt kifizetés (39.084 ezer forint), tagoknak történő visszatérítés (375.461 ezer forint) a szolgáltatási tartalékba történő átcsoportosítás (231.071 ezer forint) valamint az egyéb változás (4.647 ezer forint tagi kölcsön miatti elvét, hozamelvonnás nem fizető tagoktól) csökkentette.

Az egyéni számlákról történt kifizetések a 2. számú mellékletben kerülnek részletezésre.

## II. Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék nyitó állománya az üzleti év első napján 199.023 ezer forint. A tartalékba 231.071 ezer forint került átcsoportosításra, ebből 191.589 ezer forint szolgáltatásként illetve öröklésként kifizetésre is került, melyekkel összefüggésben 545 eFt díjat számított fel a pénztár. A szolgáltatási számlák tartalékát növelte az elszámolt 11.460 ezer forint befektetési eredmény.

A pénztár szolgáltatásként egyösszegű és járadékszolgáltatásokat nyújtott, melyeket banki átutalással illetve postai kifizetési utalványon teljesített.

| Szolgáltatás értéke                | Fő | Összeg<br>(ezer forint) | Átlag<br>(ezer forint/fő) |
|------------------------------------|----|-------------------------|---------------------------|
| Egyösszegű                         | 42 | 126 408                 | 3 010                     |
| Egyösszegű szolgáltatás SZJA terhe | -  | -                       |                           |
| Járadék és kombinált szolgáltatás  | 46 | 60 595                  | 1 317                     |

A pénztár a tagokkal történő elszámolások alkalmával a ténylegesen felmerült pénzforgalmi (banki és postai kifizetési) költségeket érvényesíti.

| Szolgáltatás költsége             | Bankköltség | Postaköltség | Egyéb költség (eFt) |
|-----------------------------------|-------------|--------------|---------------------|
| Egyösszegű                        | 358         | 0            | 0                   |
| Járadék és kombinált szolgáltatás | 187         | 0            | 0                   |

A szolgáltatási tartalék záró állománya 249.420 ezer forint.

A fedezeti tartalék alakulását az alábbi tábla mutatja be:

Nagyságrend: ezer forint

| Megnevezés   | 2015.     | 2016.     |
|--|-----------|-----------|
| I. Egyéni számlákon  |           |           |
| Nyitó állomány   | 9 581 991 | 9 707 451 |
| Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+) | 790 206   | 843 149   |
| Más pénztárból áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)          | 46 125    | 25 578    |
| Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)                        | 430 015   | 605 750   |
| Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)               | -93 779   | 227 016   |
| Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)                        | 0         | 0         |
| Tartaléktökből átcsoportosítás (+)                                   | 0         | 0         |

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

|  |           |            |
|--|-----------|------------|
| Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)   | 249 227   | 231 071    |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)         | 568 215   | 375 461    |
| Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)                       | 6 159     | 39 084     |
| Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)       | 27 305    | * 28 081   |
| Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)    | 192 247   | 338 108    |
| Egyéb változás (+/-)   | -3 954    | -4 647     |
| Egyéni számlák záróállománya   | 9 707 451 | 10 392 492 |
| <b>II. Szolgáltatási tartalékon</b>                                      |           |            |
| Nyitó állomány   | 148 312   | 199 023    |
| Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+) | 249 227   | 231 071    |
| Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)              | 0         | 0          |
| Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)                     | 0         | 0          |
| Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)           | -851      | 6 574      |
| Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)                    | 2 841     | 4 886      |
| Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)                            | 0         | 0          |
| Tartaléktökből átcsoportosítás (+)                                       | 0         | 0          |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott szolgáltatások (-)               | 200 506   | 191 589    |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)                         | 0         | 0          |
| Más pénztárba átlépők szolgáltatási fedezetének átadása (-)              | 0         | 0          |
| Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)                   | 0         | 545        |
| Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)                         | 0         | 0          |
| Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)   | 0         | 0          |
| Egyéb változás (+/-)   | 0         | 0          |
| Szolgáltatási tartalék záró állománya                                    | 199 023   | 249 420    |

**Likviditási tartalék alakulása**

| Megnevezés  | Nyitóállomány<br>(ezer forint) | Záróállomány<br>(ezer forint) | Változás<br>(eFt) |
|---|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Értékelési különbözetre   | -48                            | 372                           | 420               |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka | 0                              | 0                             | 0                 |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalék                          | 23 993                         | 25 491                        | 1 498             |

A céltartalékok alakulását a 4. számú melléklet részletezi.

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

| Megnevezés | Előző év | Tárgyév |
|------------|----------|---------|
|------------|----------|---------|

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

|   |        |        |
|---|--------|--------|
| I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére   |        |        |
| Nyitó állomány  | 9      | -48    |
| Tárgyévben likviditási portf. ért. különbözetére képzett céltartalék (+)  | -57    | 420    |
| Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)   |        |        |
| Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)                                    |        |        |
| Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)                                      | 0      | 0      |
| Likv. portf. ért. kül. tartalékának egyéb bevételei (+)   | 0      | 0      |
| Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)   | 0      | 0      |
| Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)                                    | 0      | 0      |
| Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)  | 0      | 0      |
| Likv. portf. ért. kül. tartalékának felhasználása egyéb célra (-)   | 0      | 0      |
| Likv. portf. ért. kül. tartalékának záró állománya  | -48    | 372    |
| II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára  |        |        |
| Nyitó állomány  | 0      | 0      |
| Tárgyévben az azonosítatlan befizetések bef. hozamára képzett céltartalék (+)                                       | 0      | 0      |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)          | 0      | 0      |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+) | 0      | 0      |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)   | 0      | 0      |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)                             | 0      | 0      |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)          | 0      | 0      |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0      | 0      |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0      | 0      |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)                | 0      | 0      |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya                               | 0      | 0      |
| III. Egyéb likviditási célokra  |        |        |
| Nyitó állomány  | 22 437 | 23 993 |
| Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)   | 1 503  | 1 440  |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)                                   | 53     | 58     |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)                          | 0      | 0      |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)                            | 0      | 0      |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)  | 0      | 0      |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)                                   | 0      | 0      |

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

|  |        |          |
|--|--------|----------|
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0      | 0        |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)           | 0      | 0        |
| Egyéb likv. célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)                        | 0      | 0        |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya                                  | 23 993 | * 25 491 |

A céltartalékok alakulása (ezer forintban):

| Megnevezés   | Nyitó állomány   | Tárgyévi változások | Záró állomány     |
|--|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Működési céltartalék</b>                                | <b>-93</b>       | <b>300</b>          | <b>207</b>        |
| jövőbeni kötelezettségekre                                 | 0                | 0                   | 0                 |
| működési portfólió értékelési különbözetére                | -93              | 300                 | 207               |
| <b>Fedezeti céltartalék</b>                                | <b>9 906 474</b> | <b>735 438</b>      | <b>10 641 912</b> |
| egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)         | 9 707 451        | 685 041             | 10 392 492        |
| szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt) | 199 023          | 50 397              | 249 420           |
| <b>Likviditási és kockázati céltartalék</b>                | <b>23 945</b>    | <b>1 918</b>        | <b>25 863</b>     |
| értékelési különbözetre                                    | -48              | 420                 | 372               |
| egyéb likviditási célokra                                  | 23 993           | 1 498               | 25 491            |
| azonosítatlan befizetések befektetési hozamára             | 0                | 0                   | 0                 |
| <b>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</b>                 | <b>29 099</b>    | <b>212</b>          | <b>29 311</b>     |
| működési célú  | 960              | 7                   | 967               |
| fedezeti célú  | 28 081           | 204                 | 28 285            |
| likviditási és kockázati célú                              | 58               | 1                   | 59                |
| <b>Összesen:</b>   | <b>9 959 425</b> | <b>737 868</b>      | <b>10 697 293</b> |

## V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők elemzése

### A taglétszám alakulása

A pénztár 2016. évi nyitó taglétszáma 2.759 fő, a záró taglétszáma 2.803 fő, azaz a taglétszám 44 fővel bővült a beszámolási időszakban.

A pénztárban az év folyamán 114 fő létesített új tagsági viszonyt, ebből 4 fő más pénztárból lépett át.

A pénztár éves átlagos taglétszáma 2.781 fő, míg az átlagos tagdíjfizető létszám 2.188 fő.

| Megnevezés                            | I. negyedév  | II. negyedév | III. negyedév | IV. negyedév |
|---------------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| <b>Időszak elején</b>                 | <b>2 759</b> | <b>2 788</b> | <b>2 797</b>  | <b>2 805</b> |
| Időszak alatti változás               | 47           | 26           | 26            | 19           |
| Új belépő                             | 46           | 25           | 25            | 18           |
| Átlépő más pénztárból                 | 1            | 1            | 1             | 1            |
| Ebből: önszegélyező pénztárból átlépő | 0            | 0            | 0             | 0            |
| Átlépő más pénztárba                  | 2            | 3            | 2             | 4            |
| Szolgáltatásban részesült             | 7            | 8            | 12            | 12           |

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

|                        |              |              |              |              |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Elhalálozott           | 1            | 1            | 1            | 0            |
| Kilépett               | 8            | 5            | 3            | 5            |
| Egyéb megszűnés        | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Időszak végén</b>   | <b>2 788</b> | <b>2 797</b> | <b>2 805</b> | <b>2 803</b> |
| Járadékot igénybe vevő | 35           | 40           | 42           | 41           |
| Tagdíjat nem fizető    | 542          | 610          | 581          | 552          |

A pénztár taglétszámának korcsoportonkénti megoszlását a 12. számú melléklet tartalmazza. A táblázatból megállapítható, hogy a pénztár létszámának zömét a 35-56 éves korosztályok alkotják.

**Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása**

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 39 fő lépett ki, más pénztárba 11 fő lépett át, valamint 3 fő elhunyt pénztártag egyéni számláját szüntette meg a pénztár. 21 fő pénztártag a várakozási idő letelte birtokában lépett ki.

| Megszűnés típusa     | Fő | Összeg<br>(ezer forint) | Átlag<br>(ezer forint/fő) |
|----------------------|----|-------------------------|---------------------------|
| Átlépő más pénztárba | 11 | 38 998                  | 3 545                     |
| Elhalálozott         | 3  | 9 536                   | 3 179                     |

**Alkalmazottak és választott tisztségviselők**

Az alkalmazotti állománnyal összefüggő bér- és létszámváltozás hatásának elemzése:

2015. évben:

| Megnevezés                        | Létszámadatok<br>az előző évben | Költségadatok (ezer forint)           |           |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|-----------|
|                                   |                                 | Bér, tisztelet- ill.<br>megbízási díj | Járulékok |
| Munkaviszonyban foglalkoztatottak | 1                               | 6 752                                 | 1 823     |
| Tisztségviselők                   | 6                               | 8 100                                 | 2 187     |
| Megbízottak                       | 0                               | 169                                   | 46        |

2016. évben:

| Megnevezés                        | Létszámadatok<br>a tárgy évben | Költségadatok (ezer forint)           |           |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-----------|
|                                   |                                | Bér, tisztelet- ill.<br>megbízási díj | Járulékok |
| Munkaviszonyban foglalkoztatottak | 1                              | 7 006                                 | 1 892     |
| Tisztségviselők                   | 6                              | 8 100                                 | 2 187     |
| Megbízottak                       | 0                              | 198                                   | 53        |

A bér- és járulékkifizetések a munkaviszonyban álló alkalmazott (ügyvezető) tekintetében 3,8%-kal növekedett, a tisztségviselők díjazása nem változott az előző évhez mérten. A tisztségviselői díjakról a közgyűlés nem határozott, az ügyvezető juttatását az igazgatótanács hagyta jóvá.

A pénztárnál 3 fős Igazgatótanács és 3 fős Ellenőrző Bizottság működik.



A tisztségviselők (bruttó) javadalmazása 2016. évben a következőképpen alakult:

| Tisztségviselő             | Tiszteletdíj (Ft/hó) |
|----------------------------|----------------------|
| Igazgatótanács elnöke      | 157 500              |
| Igazgatótanács tagjai      | 112 500              |
| Ellenőrző Bizottság elnöke | 112 500              |
| Ellenőrző Bizottság tagjai | 90 000               |

#### **Pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordítások megoszlása**

| Megnevezés  | 2015. év | Arány   | 2016. év | Arány   |
|---|----------|---------|----------|---------|
| Értékpapírok forgatásával kapcsolatos ráfordítások        | 58 477   | 30,39%  | 170 651  | 50,39%  |
| Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 133 919  | 69,61%  | 168 012  | 49,61%  |
| ebből: vagyonkezelői díj                                  | 6 311    | 3,28%   | 43 185   | 12,75%  |
| letétkezelői díj  | 9 035    | 4,70%   | 9 653    | 2,85%   |
| befektetési tevékenység különböző egyéb ráfordításai      | 118 573  | 61,63%  | 115 174  | 34,01%  |
| Befektetési tevékenység ráfordításai összesen             | 192 396  | 100,00% | 338 663  | 100,00% |

A pénztár a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordításokat azon tartalék terhére számolja el, amely tartalék befektetésével kapcsolatban azok felmerültek.

#### **VI. Gazdálkodást jellemző adatok a pénzügyi terv tükrében**

##### **A pénztár taglétszámának alakulása a pénzügyi terv tükrében**

A pénztár 2016. évi záró taglétszáma 2.803 fő, mely a tárgyidőszakra kialakított pénzügyi tervben rögzített 2.715 főt 88 fővel haladja meg. A zárólétszám magasabb szintjét elsősorban a belépők tervezettnél nagyobb létszáma okozza. A megszűnések száma is magasabb volt, mint amit tervezett a pénztár:

| 2016. év       | Új belépő  | Átlépő    | Kilépők 10 év után | Elhunyt  | Egy-összegű | Egyéb    |
|----------------|------------|-----------|--------------------|----------|-------------|----------|
| Terv adat (fő) | 57         | 3         | 34                 | 3        | 33          | 0        |
| Tény adat (fő) | 114        | 11        | 21                 | 3        | 39          | 0        |
| <b>Eltérés</b> | <b>+57</b> | <b>+8</b> | <b>-13</b>         | <b>0</b> | <b>+6</b>   | <b>0</b> |

##### **A pénztár bevételeinek alakulása a pénzügyi terv tükrében**

Az üzleti év során elért tényleges bevételek (tagdíjbevételek, egyéb tagi befizetések, támogatások, egyéb bevételek, pénzügyi műveletek eredménye) (1.445.645 ezer Ft) a tervezett bevételeket (1.286.511 ezer Ft) mintegy 12,4%-kal haladták meg.

A bevételek alakulására elsődlegesen a tagdíjjellegű bevételek nagysága, valamint a befektetési tevékenység hatékonysága gyakorol hatást. A tagdíjszerű bevételek volumene a tervbe beállított összegektől némileg elmaradt, de az eltérés nem számottevő. A befektetési tevékenység eredménye 38,7%-kal meghaladta a

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

tervezettet, miután az elért befektetési teljesítmény a tervezett 3,5%-os hozamteljesítményt jelentősen meghaladta:

| Megnevezés                    | Terv (ezer forint) | Tény (ezer forint) | Tény/Terv      |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Tagi befizetések              | 134 222            | 171 789            | 127,99%        |
| Munkáltatói hozzájárulás      | 698 363            | 602 395            | 86,26%         |
| Meg nem fizetett tagdíjak     | 0                  | 29 311             | -              |
| Támogatás                     | 9 017              | 8 389              | 93,04%         |
| Egyéb és rendkívüli bevételek | 80 000             | 127 360            | 159,20%        |
| Hozam                         | 364 909            | 506 401            | 138,77%        |
| <b>Mindösszesen</b>           | <b>1 286 511</b>   | <b>1 445 645</b>   | <b>112,37%</b> |

**Tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében**

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult:

| Tartalékok záró állománya                    | Tervezett záróállomány (ezer forint) | Tényleges záróállomány (ezer forint) | Tény/Terv     |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
| Fedezeti tartalék                            | 10 648 795                           | 10 641 912                           | 99,94%        |
| Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény + műk. CT   | 20 410                               | 16 752                               | 82,08%        |
| Likviditási tartalék                         | 25 900                               | 25 863                               | 99,86%        |
| <b>Szumma tartalékállomány és saját tőke</b> | <b>10 695 105</b>                    | <b>10 684 527</b>                    | <b>99,90%</b> |

A tartalékok tényleges záró állománya a fedezeti és likviditási tartalék tekintetében lényegében megegyezik a tervezett értékekkel, a működési tartalék esetében a negatív eredmény következtében mintegy 18%-kal maradt a tervezettől.

A Pénztár aktuális hosszú távú terve a 2017-2019-es időszakot öleli fel.

**A pénztár gazdálkodására jelentős hatást kifejtő események, tényezők**

A pénztár az év folyamán 1 határozatképes közgyűlést tartott.

A közgyűlés időpontja: 2016. május 23.

Határozatai:

IT beszámolójának elfogadása  
a 2015. évi éves beszámoló elfogadása  
tisztségviselő választás, az IT és az EB  
elnökeinek a megválasztása  
az alapszabály módosítása  
a 2017-2019. közötti pénzügyi terv  
jóváhagyása

A pénztárnál a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között nagyobb jelentőséggel bíró pénzügyi esemény nem történt.

A munkáltatók a szerződésben vállalt kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették. Munkáltatói hozzájárulást teljesítő munkáltatói kapcsolatok:

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Alpiq Csepeli Szolgáltató Kft. | GSM VILL Villamossági Tervező és Kivitelező Kft. |
|--------------------------------|--|

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

|   |  |
|---|--|
| ALTEO ENERGIASZOLGÁLTATÓ NYRT                             | HM Elektronikai, Logisztikai és Vagyongazdálkodó Zrt |
| Antenna Hungária Magyar Műsorszóró és Rádióhírközlési Zrt | HM VGH-Honvédelmi Minisztérium                       |
| APOLLO TYRES (HUNGARY) KFT                                | HUPX Magyar Szervezett Villamosenergia-piac Zrt.     |
| BDK BUDAPESTI DÍSZ- ÉS KÖZVILÁGÍTÁSI KFT.                 | innogy IT Magyarország Kft                           |
| BHÉV ZRT  | Integra Informatikai Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt |
| Budapest .Főv. VI. Ker.Terézvárosi Polg..Hivatal          | KÁBEL-TEAM KFT.                                      |
| Budapesti Elektromos Művek Nyrt                           | Konkoly és Kis Mérnöki Iroda Kft.                    |
| BUDAPESTI ELEKTROMOS SPORTEGYESÜLET SE                    | Magyar Államkincstár MÁK                             |
| Budapesti Közlekedési Zrt BKV                             | Magyar Cetelem Bank Zrt.                             |
| CALLIDUS Számviteli és Szolgáltató Bt.                    | Magyar Energetikai és Közmű-szabályozási Hivatal     |
| CG Electric Systems Hungary Zrt.                          | Magyar Posta Zrt.                                    |
| CIB Bank Zrt  | MÁV Központi Felépítményvizsgáló Kft.                |
| Comap Hungária Kft.                                       | MAVIR Magyar Villamosenergia-ipari Átviteli Rendsz.  |
| Díjbeszedő Holding Zrt.                                   | MOL NYRT.  |
| E.ON Dél-dunántúli Áramhálózati Zrt.                      | MVM GTER Gázturbinás Erőmű Zrt.                      |
| E.ON Energiakereskedelmi Kft.                             | MVM Magyar Villamos Művek Zrt.                       |
| E.ON Energiatermelő Kft                                   | MVM Ovit Országos Távvezeték Zrt.                    |
| E.ON Észak-dunántúli Áramhálózati Zrt. ÉDÁSZ              | MVM Partner Zrt.                                     |
| E.ON HUNGARIA ENERGETIKAI ZRT                             | MVMI INFORMATIKA Zrt                                 |
| E.ON Ügyfélszolgálati Kft.                                | OTP Ingatlanlízing Zrt                               |
| Elektromos Szakszervezet                                  | PD-TEAM Mérnöki Iroda Kft.                           |
| ELEKTRO-SOL GLOBAL Energetikai és Szolgáltató Zrt.        | Pest Megyei Kormányhivatal                           |
| ELMŰ Hálózati Kft   | PROJECT LIGHT HUNGARY KFT                            |
| Elmű Nyugdíjpénztár                                       | Protecta Elektronikai Kft.                           |
| ELMŰ-ÉMÁSZ Energiakereskedő Kft.                          | QLM Logistics Solutions Kft                          |
| ELMŰ-ÉMÁSZ Energiaszolgáltató Zrt.                        | RAIL CARGO HUNGARIA ÁRUFUVAROZÁS                     |
| ELMŰ-ÉMÁSZ Ügyfélszolgálati Kft                           | Robert Bosch Automotive Steering Kft.                |
| ÉMÁSZ Hálózati Kft  | RWE Hungária Kft                                     |
| ÉMÁSZ Nyrt  | SAG Hungaria Elektrotechnikai Létesítményeket Terv   |
| Emberi Erőforrások Minisztériuma                          | San Elmo Kft.  |
| EPDB Nyomtatási Központ Zrt                               | SEMMELOCK STEIN + DESIGN BURKOLÓ                     |
| Equilor Befektetési Zrt.                                  | SIEMENS TERM.,SZOLG.ÉS KER.ZRT                       |
| Észak-Budai Tervező, Szerelő és Szolg Zrt                 | Sinergy Energiaszolgáltató, Beruházó és Tanácsadó    |
| FABRICOM ELECTRICAL-PVV KFT                               | Strabag Property and Facility Services Zrt           |
| FM Földművelésügyi Minisztérium                           | T-Systems Magyarország Zrt                           |
| FŐVÁROSI VÍZMŰVEK RT. FV                                  | UniCredit Bank Hungary Zrt.                          |
| Fundamenta-Lakáskassza Zrt                                | VEIKI-VNL Villamos Nagylaboratóriumok Kft            |
| Független Energia Tanácsadó Mérnöki Iroda Bt.             | Vishay-Hungary Elektronikai Kft.                     |
| GE Hungary Kft.   | XIII. ker Közszolgáltató Zrt                         |

**A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok**

| Egyéb mutatók   | 2015. év | 2016. év | Változás |
|---|----------|----------|----------|
| Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)  | 13 829   | 13 713   | 99,16%   |
| Egy tagdíjfizető tagra jutó tényleges működési költség (Ft)   | 17 519   | 17 109   | 97,66%   |
| Folyó költségek aránya a működési és likviditási tartalékokba történő tagdíjbefizetésekhez mérten (%) | 151,83   | 145,23   | 95,65%   |
| Folyó költségek aránya a működési és likviditási tartalékokba történő összbefizetéshez mérten (%)     | 113,07   | 110,54   | 97,76%   |
| Személyi jellegű ráfordítások aránya a tényleges működési költségekhez, ráfordításokhoz (%)           | 53,01    | 53,75    | 101,40%  |
| Igénybe vett szolgáltatások aránya a működési költségekhez (%)  | 27,74    | 26,59    | 95,85%   |
| Átlagos egyéni számla az év végén (eFt/fő)  | 3 591    | 3 797    | 105,74%  |
| Átlagos havi befizetés (Ft/fő)  | 23 870   | 25 206   | 105,60%  |

**VII. A pénztár befektetései**

A Pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a rendelkezésére álló pénztári vagyont befektesse annak értékállósága, illetve lehetőség szerinti értékgyarapodása érdekében. A befektetési tevékenységnek természetesen figyelemmel kell lenni arra a körülményre is, hogy a tagok szolgáltatási igényeit a likviditás folyamatos fenntartásával mindenkor biztosítani kell.

A pénztár befektetési tevékenysége vagyonkezelők közreműködésével valósul meg, a befektetési kockázatok csökkentése céljából egyidejűleg több vagyonkezelő partner igénybevételével, diverzifikációs céllal.

A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében opciós ügyletet, értékpapír kölcsön ügyletet nem kötött; kockázati tőkealap jeggyel nem rendelkezett.

A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében fedezeti célú határidős ügyletekből 70.602 ezer forint realizált nyeresége, 89.277 ezer forint realizált vesztesége és 1.178 ezer forint értékelési különbözethez nyilvántartott nem realizált vesztesége keletkezett. A határidős ügyletek részletes adatait a 11. számú táblázat mutatja.

**Értékelési különbözet 2016. december 31-én**

Az értékelési különbözet állományában bekövetkezett változásokat bankszámlák, készpénz, értékpapírok, ingatlan és tagi kölcsön megosztásban a 9. számú mellékletként csatolt táblázat mutatja.

**Hozamszámítás és hozamfelosztás**

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

### Befektetések eszközcsoportonként 2016. december 31-én

A pénztár befektetéseinek eszközcsoportonkénti megbontását tartalmazó táblázat (7. a 14. és 15. számú csatolt melléklet) a bankszámlák és készpénzállomány, az értékpapír állomány, a származtatott termékek könyv szerinti értékében, értékelési különbözetében történt változások miatti piaci érték alakulását mutatja.

### Befektetési politika értékelése

A pénztár 2016. évi vagyonkezelését a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.), az Aberdeen Alapkezelő Zrt. (1074 Budapest, Váci ú 1-3.), a Concorde Alapkezelő Zrt (1123 Budapest, Alkotás u. 50.) illetve a Pioneer Alapkezelő Zt (1011 Budapest, Fő u. 14.) végezte.

A vagyonkezelők eltérő befektetési stratégiára kaptak megbízást, külön-külön vagyonkezelési szerződésekbe foglaltan. A több vagyonkezelős stratégia a pénztári vagyon diverzifikációját célozza.

A befektetésre szánt vagyon összesített portfólió-összetételét a Befektetési politikában határozta meg a pénztár az alábbiak szerint:

| Befektetési eszközök                                      | Min | Max  |
|---|-----|------|
| A pénztár vagyonkezelési alszámláján lévő készpénz, betét | 0%  | 35%  |
| Hazai állampapírok  | 44% | 100% |
| Külföldi állampapírok                                     | 0%  | 8%   |
| Egyéb kötvények, kötvényalapok, illetve jelzáloglevelek   | 0%  | 35%  |
| Részvények, illetve részvényalapok                        | 0%  | 44%  |
| Származtatott vagy garantált alap                         | 0%  | 8%   |
| Nyersanyagpiaci alapok                                    | 0%  | 8%   |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap bef. jegye          | 0%  | 20%  |
| Fedezeti ügylet és arbitrázs                              | 0%  | 34%  |
| Repó ügylet   | 0%  | 4%   |
| Swap ügylet   | 0%  | 10%  |
| Kockázati tőkealapjegy                                    | 0%  | 5%   |

A fenti irányelvek minden vagyonkezelőre külön-külön érvényesek.  
Ezen portfólió-összetételtől való eltérést a letétkezelő és a pénztár nem észlelt.

A pénztár vezetése év közben módosította a pénztár befektetési célkitűzését a referenciaindex súlyok módosításával. Viszonyhozamindex számítása az alábbi elemekből történik:

| Referenciaindex          | Súly  |
|--------------------------|-------|
| BUX                      | 1%    |
| MAX Composite            | -     |
| RMAX                     | 51,0% |
| MAX                      | 16,0% |
| MSCII World              | 9,5%  |
| CETOPFt                  | 4,5%  |
| MSCII EM                 | 3,5%  |
| MSCII GEM                | 2,0%  |
| BBLXDBCT                 | 0,5%  |
| JPM EMBI                 | 6,0%  |
| GBP LIBOR 1 month + 4,5% | 3,5%  |

|                    |      |
|--------------------|------|
| EONIA (EUR) + 2,5% | 2,5% |
|--------------------|------|

A Pénztár Igazgatótanácsa a 3% mértékű referenciaindexetől való negatív eltérést még elfogadhatónak tartja, amennyiben a piaci körülmények ezt indokolták; ennél nagyobb eltérés esetén az Igazgatótanács az érvényben lévő vagyonkezelői szerződés újratárgyalását kezdeményezi.

#### Hozamráták a pénztár egészére:

A pénztár a 2016. január 1. és 2016. december 31. között eltelt üzleti év során a teljes vagyonán 5,49% bruttó, 4,94% nettó hozamot ért el. Az elért eredmény meghaladja a referenciahozam mértékét (3,96%). A fedezeti tartalék nettó hozama 5,09%, bruttó hozama 5,64%.

A pénztár fedezeti tartaléka 2007-2016. közötti 10 éves nettó hozama 5,20%, bruttó hozama 5,62%. Ugyanezen időszakra a referenciahozam 5,57%.

A pénztár fedezeti tartaléka 2002-2016. közötti 15 éves nettó hozama 6,73%, bruttó hozama 7,10%. Ugyanezen időszakra a referenciahozam 7,04%.

Az egyes vagyonkezelők által elért 2016. évi befektetési eredmény (bruttó hozamok):

|           |       |
|-----------|-------|
| Aberdeen: | 6,30% |
| CIB:      | 6,40% |
| Concorde: | 5,59% |
| Pioneer:  | 4,65% |

A vagyonkezelőknél lévő vagyonrészek arányai az év elején, illetve az év végén az alábbiak voltak – köszönhetően az előző évi teljesítmények alapján történt vagyonátcsoportosításoknak:

|                          | Aberdeen | CIB    | Concorde | Pioneer |
|--------------------------|----------|--------|----------|---------|
| Vagyonarány az év elején | 33,86%   | 28,17% | 27,70%   | 10,27%  |
| Vagyonarány az év végén  | 20,58%   | 22,72% | 36,79%   | 19,91%  |

Az egyes vagyonkezelők teljesítménye értelemszerűen különbözött egymástól, az eltérő vagyonkezelési feladatnak is köszönhetően. 2017. első negyedévében az Aberdeen-es kapcsolat megszűnt, helyét/szerepét a Generali Alapkezelő vette át.

#### Befektetési politika betartása

2016. év folyamán nem történt aktív limitsértés a vagyonkezelte portfólióban.

#### A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

| Megnevezés   | Előző évi változás | Tárgyévi változás |
|--|--------------------|-------------------|
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-) | -2 440             | -2 297            |
| Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)        | 0                  | 0                 |

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
| Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)   | 0         | 0         |
| Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)        | 46        | 39        |
| Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)   | 0         | 0         |
| Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)  | 0         | 0         |
| Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)  | 0         | 0         |
| Készletekre adott előlegek állomány változása (+/-)  | 0         | 0         |
| Tartaléktöke állományváltozása (+/-)   | 930       | 963       |
| Követelésállomány változása (+/-)  | 5 359     | -5 165    |
| Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)   | -4 132    | -969 531  |
| Működési céltartalék állomány változása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)  | 0         | 0         |
| Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)   | 804       | 212       |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása (+/-)  | 0         | 0         |
| Tagokkal szembeni kötelezettségek állományváltozása (+/-)  | 0         | 0         |
| Szállítói kötelezettség állományváltozása (+/-)  | -22       | 18        |
| Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)  | 0         | 0         |
| Hitel, kölcsön visszafizetés (-)   | 0         | 0         |
| Azonosítatlan függő befizetés állományváltozása (+/-)  | -34       | 49        |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állományváltozása (+/-)   | -171 503  | 550 906   |
| Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)  | 0         | 0         |
| Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)  | 0         | 0         |
| Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)  | -714      | 373       |
| Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)  | 127       | 0         |
| Fedezeti céltartalékképzés (+)   | 1 003 510 | 1 087 596 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)  | 0         | 0         |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)  | 0         | 0         |
| Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)  | 46 125    | 25 578    |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)   | 53        | 58        |
| Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)   | 6 159     | 39 084    |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)   | 571 446   | 373 596   |
| Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)  | 200 506   | 192 134   |
| Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)  | -3 954    | -4 647    |
| Likviditási céltartalékképzés (+)  | 1 503     | 1 440     |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)  | 53        | 58        |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)   | 0         | 0         |
| Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)   | 0         | 0         |
| Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)   | 0         | 0         |
| Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)   | 0         | 0         |
| Pénzeszközváltozás   | 97 494    | 80 720    |
| Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)   | -48       | -14       |
| Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása | 97 542    | 80 734    |

A Pénztárnak a fordulónapon nincs lejárt fizetési kötelezettsége.


A pénztár gazdálkodásában 2016-ban rendkívüli eseményre nem került sor.

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára  
Kiegészítő melléklet a 2016. évi beszámolóhoz

---

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

Budapest, 2017. április 27.



Szabó István sk.  
az Igazgatótanács elnöke  
ELMŰ Nyugdíjpénztár



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE**  
a 2016. évi pénztári beszámolóhoz

**Pénztár neve:** ELMŰ Nyugdíjpénztár

**Adószám:** 18068849-1-41

**Cím:** 1132 Budapest, Váci út 72-74

Az Éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés időpontja: 2017. április 27.

  
ELMŰ Nyugdíjpénztár AP  
1132 Budapest, Váci út 72-74.  
Adószám: 18068849-1-41  
Szabó István sk.  
IT Elnök

| Összefoglaló adatok               | 2016.I.név |           |            | 2016.II.név |           |            | 2016.III.név |           |            | 2016.IV.név |           |            |
|-----------------------------------|------------|-----------|------------|-------------|-----------|------------|--------------|-----------|------------|-------------|-----------|------------|
|                                   | terv (fő)  | tény (fő) | Teljesülés | terv (fő)   | tény (fő) | Teljesülés | terv (fő)    | tény (fő) | Teljesülés | terv (fő)   | tény (fő) | Teljesülés |
| Nyitó taglétszám                  | 2 728      | 2 759     | 101,1%     | 2 725       | 2 788     | 102,3%     | 2 721        | 2 797     | 102,8%     | 2 718       | 2 805     | 103,2%     |
| Záró taglétszám                   | 2 725      | 2 788     | 102,3%     | 2 721       | 2 797     | 102,8%     | 2 718        | 2 805     | 103,2%     | 2 715       | 2 803     | 103,2%     |
| Állagos taglétszám                | 2 727      | 2 774     | 101,7%     | 2 723       | 2 793     | 102,6%     | 2 720        | 2 801     | 103,0%     | 2 717       | 2 804     | 103,2%     |
| Új belépők száma                  | 14         | 46        | 328,6%     | 14          | 25        | 178,6%     | 14           | 25        | 178,6%     | 15          | 18        | 120,0%     |
| Átlépő más pénztárból             | 1          | 1         | 100,0%     | 1           | 1         | 100,0%     | 1            | 1         | 100,0%     | -           | 1         | 0,0%       |
| Elhalálozott                      | 1          | 1         | 100,0%     | 1           | 1         | 100,0%     | 1            | 1         | 100,0%     | -           | -         | -          |
| Átlépő más pénztárba              | 1          | 2         | 200,0%     | 1           | 3         | 300,0%     | 1            | 2         | 200,0%     | -           | 4         | -          |
| Egyösszegű szolgáltatás           | 8          | 7         | 87,5%      | 8           | 8         | 100,0%     | 8            | 12        | 150,0%     | 9           | 12        | 133,3%     |
| Kilépés (10 éves kifizetés miatt) | 8          | 8         | 100,0%     | 9           | 5         | 55,6%      | 8            | 3         | 37,5%      | 9           | 5         | 55,6%      |
| Egyéb megszűnés                   | -          | -         | 0,0%       | -           | -         | 0,0%       | -            | -         | 0,0%       | -           | -         | 0,0%       |
| Záró létszámból Kombinált         | -          | -         | 0%         | -           | -         | 0%         | -            | -         | 0%         | -           | -         | 0%         |
| Záró létszámból Járadék           | 25         | 35        | 140,0%     | 25          | 40        | 160,0%     | 27           | 42        | 155,6%     | 27          | 41        | 151,9%     |

| Összefoglaló adatok                    | A tárgyév egészére |           |            |
|--|--------------------|-----------|------------|
|  | terv (fő)          | tény (fő) | Teljesülés |
| Nyitó taglétszám                       | 2 728              | 2 759     | 101,1%     |
| Záró taglétszám                        | 2 715              | 2 803     | 103,2%     |
| Állagos taglétszám                     | 2 722              | 2 781     | 102,2%     |
| Új belépők száma                       | 57                 | 114       | 200,0%     |
| Átlépő más pénztárból                  | 3                  | 4         | 133,3%     |
| Új belépők összesen                    | 60                 | 118       | 196,7%     |
| Elhalálozott                           | 3                  | 3         | 100,0%     |
| Átlépő más pénztárba                   | 3                  | 11        | 366,7%     |
| Egyösszegű szolgáltatás                | 33                 | 39        | 118,2%     |
| Kilépés (10 éves kifizetés miatt)      | 34                 | 21        | 61,8%      |
| Egyéb megszűnés                        | -                  | -         | 0,0%       |
| Tagsági jogviszony megszűnése összesen | 73                 | 74        | 101,4%     |
| Kombinált                              | -                  | -         | 0%         |
| Járadék                                | 27                 | 41        | 151,9%     |

88

- 13

\*A pénzügyi terv adatai a 2015-2017-es időszakra készült terv 2. éve adatait tartalmazza (a negyedéves adatokat az éves adatokból arányosítottuk).

| Hónap                  | Igénybevevők száma (fő) | Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés (eFt) | 10 éves kifizetés (eFt) | Átlépő kifizetés (eFt) | Haláleseti kifizetés (eFt) | Tagi kölcsön miatti elvét | Összesen (eFt) | Átlagos negyedéves csökkenés összege (eFt/fő) |
|------------------------|-------------------------|--|-------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------|---|
| I. név                 | 18                      | 28 015   | 125 551                 | 7 880                  | 4 157                      | 341                       | 165 944        | 9 219   |
| II. név                | 17                      | 23 137   | 109 038                 | 5 676                  | 5 373                      | 2 682                     | 145 906        | 8 583   |
| III. név               | 18                      | 31 464   | 72 149                  | 17 792                 | 3 981                      | 603                       | 125 989        | 6 999   |
| IV. név                | 21                      | 43 792   | 58 035                  | 7 650                  | 594                        | 0                         | 110 071        | 5 241   |
| <b>Összesen:</b>       | <b>74</b>               | <b>126 408</b>                                   | <b>364 773</b>          | <b>38 998</b>          | <b>14 105</b>              | <b>3 626</b>              | <b>547 910</b> | <b>30 043</b>                                 |
| <b>Átlag (eFt/fő):</b> |                         | <b>3 241</b>                                     | <b>1 533</b>            | <b>3 545</b>           | <b>4 702</b>               | <b>804</b>                |                |   |

## Járadék kifizetések

| Jogcím           | Igénybevevők száma (fő) | Kifizetett összeg (eFt) | Átlagos kifizetés (eFt/fő) |
|------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|
| Járadékkifizetés | 46                      | 60 595                  | 1 317                      |

## 10 év várakozási idő leletét követő kifizetések

| Jogcím   | Igénybevevők száma (fő) | Kifizetett összeg (eFt) | Átlagos kifizetés (eFt/fő) |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------------|
| 10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel              | 21                      | 47 634                  | 2 268                      |
| 10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával lőke-hozam | 47                      | 172 733                 | 3 675                      |
| 10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával hozam      | 170                     | 144 406                 | 849                        |
|  | 238                     | 364 773                 | 1 533                      |

0

## adatok ezer forintban

| KTG-k                   | Egyösszegű szolgáltatás és járadékkifizetés | Ki-Átlépő | Haláleseti kifizetés | 10 éves kifizetés | Tagi kölcsön folyósítás díja | Összesen     |
|-------------------------|---|-----------|----------------------|-------------------|------------------------------|--------------|
| Utalási ktg.            | 545   | 86        | 25                   | 1 126             | 138                          | 1 920        |
| Számlazárás, elszámolás |   |           |                      |                   |                              | 0            |
| <b>Összesen:</b>        | <b>545</b>                                  | <b>86</b> | <b>25</b>            | <b>1 126</b>      | <b>138</b>                   | <b>1 920</b> |



## Tartalékok tárgyévi eredménye

| Tartalék             | Tartalék tárgyévi eredménye (eFt) |
|----------------------|-----------------------------------|
| Működési levékenység | -2 297                            |
| Fedezeti tartalék    | 1 321 186                         |
| Likviditási tartalék | 1 860                             |
| <b>Összesen</b>      | <b>1 320 749</b>                  |

## Tartalékok alakulása

|                       | Nyitó            | Tárgyidőszak                  |                               | Záró              |
|-----------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
|                       |                  | Tárgyidőszak alatti növekedés | Tárgyidőszak alatti csökkenés |                   |
| Fedezeti tartalék     | 9 906 474        | 1 577 809                     | 842 371                       | 10 641 912        |
| egyéni számlák        | 9 707 451        | 1 335 278                     | 650 237                       | 10 392 492        |
| szolgáltatási számlák | 199 023          | 242 531                       | 192 134                       | 249 420           |
| Működési              | 19 397           | 829                           | 2 297                         | 17 929            |
| Likviditási tartalék  | 22 448           | 1 919                         | 6                             | 24 359            |
| <b>Összesen</b>       | <b>9 948 317</b> | <b>1 580 557</b>              | <b>844 674</b>                | <b>10 684 200</b> |

## Egyéni számlák állása

| Év elején | Tagdíj  | Adományok, másik tartalékból | Évközi befizetések |                  | Hozam  | Évközi kifizetések |                                  |             | Év végén |                      |
|-----------|---------|------------------------------|--------------------|------------------|--------|--------------------|----------------------------------|-------------|----------|----------------------|
|           |         |                              | Áthozott fedezet   | Áthozott fedezet |        | Átlépés            | Várakozási idő utáni kifizetések | Elhalálozás |          | Hozamellvonás, egyéb |
| 9 707 451 | 814 893 | 149                          | 25 578             | 494 658          | 39 084 | 365 899            | 9 536                            | 231 071     | 4 647    | 10 392 492           |

## Szolgáltatási számlák állása

| Év elején | Tagdíj | Átszortosítás | Évközi befizetések |                  | Hozam  | Évközi kifizetések |       | Év végén |
|-----------|--------|---------------|--------------------|------------------|--------|--------------------|-------|----------|
|           |        |               | Áthozott fedezet   | Áthozott fedezet |        | Szolgáltatás       | Egyéb |          |
| 199 023   | 0      | 231 071       | 0                  | 0                | 11 460 | 191 589            | 545   | 249 420  |

## Egyéni számlák alakulása

| Megnevezés  | Létszám | Összeg (eFt) |
|---|---------|--------------|
| Kifizetés igénybevételeire jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag | 1 848   | 9 050 189    |

## Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák alakulása

| száma (db) | Év elején | Év közben keletkezett | Év közben megszűnt | Év végén  |
|------------|-----------|-----------------------|--------------------|-----------|
|            |           |                       |                    |           |
|            | 530       | 49                    | 27                 | 552       |
|            | 1 100 390 | 70 624                | 17 312             | 1 153 702 |

## Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

| Száma (db)           | Év elején | Év közben keletkezett |         | Év közben megszűnt              |            | Év végén |
|----------------------|-----------|-----------------------|---------|---------------------------------|------------|----------|
|                      |           | Hitefelvétel          | Átlépés | Hitelező igény érvényesítésével | Átlépéssel |          |
|                      | 0         | 0                     | 0       | 0                               | 0          | 0        |
| Összege (Ft)         | 0         | 0                     | 0       | 0                               | 0          | 0        |
| Lekötött összeg (Ft) | 0         | 0                     | 0       | 0                               | 0          | 0        |

**Azonosítatlan befizetések állománya  
2016. év**

(Adatok eFt-ban)

|                | nyitó | Tárgyidőszak<br>alatti<br>növekedés | Tárgyidőszak<br>alatti<br>csökkenés | záró € |
|----------------|-------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------|
| Nyitó egyenleg | 43    | 0                                   | 0                                   | 43     |
| I. negyedév    | 43    | 3 009                               | 3 043                               | 9      |
| II. negyedév   | 9     | 51                                  | 9                                   | 51     |
| III. negyedév  | 51    | 574                                 | 625                                 | 0      |
| IV. negyedév   | 0     | 155                                 | 63                                  | 92     |
| Záró egyenleg  | 92    | 0                                   | 0                                   | 92     |

**Aktív-, passzív időbeli elhatárolások  
2016. év**

Aadatok eFt-ban

|                                      | Nyitó        | Tárgyidőszaki alatti növekedés | Tárgyidőszaki alatti csökkenés | Záró <sup>€</sup> |
|--------------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| <b>Aktív időbeli elhatárolások</b>   | <b>960</b>   | <b>224</b>                     | <b>597</b>                     | <b>587</b>        |
| <b>Passzív időbeli elhatárolások</b> | <b>1 270</b> | <b>32 804</b>                  | <b>32 804</b>                  | <b>1 270</b>      |



## Portfólió állomány - választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztár

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | MNB kód   | Megnevezés  | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Mód |
|---------|-----------|---|----------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|-----|
|         |           |   | 5                    | 6           | 8                    | 9           | 11                   | 12          | 14                   | 15          | 17                   | 18          |     |
|         |           |   | e                    | f           | h                    | i           | k                    | l           | n                    | o           | q                    | r           |     |
| 001     | 72OA1     | Portfólió összesen  | ####                 | ####        | 16 133               | 16 340      | 25 561               | 25 933      | 92                   | 92          | ####                 | ####        |     |
| 002     | 72OA11    | Bankszámlák és készpénz összesen  | 210 298              | 210 590     | 3 202                | 3 202       | 2 391                | 2 391       | 92                   | 92          | 215 983              | 216 275     |     |
| 003     | 72OA111   | Házipénztár (forint és valuta)  | 0                    | 0           | 23                   | 23          | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 23                   | 23          |     |
| 004     | 72OA112   | Pénzforgalmi számla és befektetési számla   | 210 298              | 210 590     | 3 179                | 3 179       | 2 391                | 2 391       | 92                   | 92          | 215 960              | 216 252     |     |
| 008     | 72OA12    | Értékpapírok összesen   | ####                 | ####        | 12 931               | 13 138      | 23 170               | 23 542      | 0                    | 0           | ####                 | ####        |     |
| 009     | 72OA121   | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)   | 7 509 893            | 7 593 019   | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 7 509 893            | 7 593 019   |     |
| 010     | 72OA12101 | Magyar állampapír   | 6 770 545            | 6 810 252   | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 6 770 545            | 6 810 252   |     |
| 012     | 72OA12102 | Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal                          | 434 151              | 455 534     | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 434 151              | 455 534     |     |
| 014     | 72OA12103 | Külföldi állampapír   | 105 699              | 117 749     | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 105 699              | 117 749     |     |
| 018     | 72OA12105 | Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény                                    | 86 389               | 89 178      | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 86 389               | 89 178      |     |
| 022     | 72OA12107 | Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény  | 113 109              | 120 306     | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 113 109              | 120 306     |     |
| 029     | 72OA122   | Részvények  | 696 909              | 798 791     | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 696 909              | 798 791     |     |
| 030     | 72OA1221  | A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 173 190              | 220 752     | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 173 190              | 220 752     |     |
| 034     | 72OA1223  | Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény         | 523 719              | 578 039     | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 523 719              | 578 039     |     |
| 040     | 72OA123   | Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír  | 2 105 276            | 2 450 262   | 12 931               | 13 138      | 23 170               | 23 542      | 0                    | 0           | 2 141 377            | 2 486 942   |     |
| 041     | 72OA1231  | Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot                    | 852 830              | 1 071 223   | 12 931               | 13 138      | 23 170               | 23 542      | 0                    | 0           | 888 931              | 1 107 903   |     |
| 045     | 72OA1233  | Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot                         | 1 252 446            | 1 379 039   | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 1 252 446            | 1 379 039   |     |
| 051     | 72OA124   | Jelzáloglevél   | 59 230               | 61 564      | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 59 230               | 61 564      |     |
| 052     | 72OA1241  | Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél                | 59 230               | 61 564      | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 59 230               | 61 564      |     |
| 055     | 72OA13    | Határidős ügyletek  | 0                    | -1 178      | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | -1 178      |     |
| 065     | 72OA18    | Tagi kölcsön  | 45 741               | 45 741      | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 45 741               | 45 741      |     |
| 076     | 72OA22    | Követelés értékpapír ügyletekből  | 397                  | 397         | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 397                  | 397         |     |
| 078     | 72OA23    | Kötelezettségek értékpapír ügyletekből  | 533 617              | 533 617     | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 0                    | 0           | 533 617              | 533 617     |     |



80000

## Terv teljesülése

| Megnevezés                          | Fedezet          |                  | Működési       |               | Likviditási  |                | Pénztár összesen |                  |                |
|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
|                                     | Terv (eFt)       | Tény (eFt)       | Teljesülés (%) | Terv (eFt)    | Tény (eFt)   | Teljesülés (%) | Terv (eFt)       | Tény (eFt)       | Teljesülés (%) |
| Tagi befizetések                    | 129 234          | 166 038          | 128,5%         | 5 422         | 238          | 138,2%         | 134 222          | 171 789          | 128,0%         |
| Munkáltatói hozzájárulás            | 675 010          | 581 940          | 86,2%          | 19 286        | 1 140        | 102,5%         | 698 363          | 602 395          | 86,3%          |
| Meg nem fizetett tagdíjak lart      | 0                | 28 285           | 0,0%           | 967           | 0            | 0,0%           | 0                | 29 311           | 0,0%           |
| Támogatás                           | 370              | 149              | 40,3%          | 8 240         | 0            | 0,0%           | 9 017            | 8 389            | 93,0%          |
| Egyéb és rendkívüli bevételek       | 79 182           | 123 307          | 155,7%         | 3 933         | 24           | 500,0%         | 80 000           | 127 360          | 159,2%         |
| <b>Bevételek összesen</b>           | <b>883 796</b>   | <b>843 149</b>   | <b>95,4%</b>   | <b>35 914</b> | <b>1 402</b> | <b>98,7%</b>   | <b>921 602</b>   | <b>880 622</b>   | <b>95,6%</b>   |
| Egyéb ráfordítások                  | 0                | 28 081           | 0,0%           | 960           | 0            | 0,0%           | 0                | 29 099           | 0,0%           |
| Működéssel kapcsolatos ráfordítások | 0                | 0                | 0,0%           | 37 175        | 0            | 0,0%           | 38 334           | 37 175           | 97,0%          |
| <b>Ráfordítások összesen</b>        | <b>0</b>         | <b>28 081</b>    | <b>0,0%</b>    | <b>38 135</b> | <b>0</b>     | <b>0,0%</b>    | <b>38 334</b>    | <b>66 274</b>    | <b>0,0%</b>    |
| Hozam                               | 364 225          | 506 118          | 139,0%         | -76           | 365          | -23,8%         | 364 909          | 506 401          | 138,8%         |
| <b>Tartalékok eredménye</b>         | <b>1 248 021</b> | <b>1 321 186</b> | <b>105,9%</b>  | <b>-2 297</b> | <b>1 767</b> | <b>142,8%</b>  | <b>1 248 177</b> | <b>1 320 749</b> | <b>106,8%</b>  |

1 286 511 1 387 023 1 078 127 587

| Kiadások megnevezése          | Terv (eFt)    | Tény (eFt)    | változás(%)  | Tény Megoszlás % |
|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|
| Személyi jellegű ráfordítások | 19 389        | 20 497        | 105,7%       | 53,7%            |
| Adminisztrációs díj           | 9 049         | 8 870         | 98,0%        | 23,3%            |
| Könyvvizsgálói díj            | 1 270         | 1 270         | 100,0%       | 3,3%             |
| Felügyeleti díj               | 2 765         | 2 767         | 100,1%       | 7,3%             |
| Egyéb költségek               | 5 861         | 3 771         | 64,3%        | 9,9%             |
| Egyéb ráfordítások            | 0             | 960           | 0,0%         | 2,5%             |
| <b>Összesen</b>               | <b>38 334</b> | <b>38 135</b> | <b>99,5%</b> | <b>100,0%</b>    |

Adatok eF-ban

| Értékpapir megnevezés                 | Nyitók                |                  |                       | 2016.03.31            |                   |                       | 2016.06.30            |                   |                       | 2016.09.30            |                   |                       | 2016.12.31            |                   |                       |
|---------------------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
|                                       | Nyilvántartás i érték | Piaci érték      | Értékelési különbözet | Nyilvántartás i érték | Piaci érték       | Értékelési különbözet | Nyilvántartás i érték | Piaci érték       | Értékelési különbözet | Nyilvántartás i érték | Piaci érték       | Értékelési különbözet | Nyilvántartás i érték | Piaci érték       | Értékelési különbözet |
| <b>Befektetett eszközök:</b>          |                       |                  |                       |                       |                   |                       |                       |                   |                       |                       |                   |                       |                       |                   |                       |
| Magyar állampapír                     | 0                     | 0                | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     |
| Külföldi állampapír                   | 0                     | 0                | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     |
| Részvény                              | 0                     | 0                | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     |
| Befektetési jegy                      | 0                     | 0                | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     |
| Jelzáloglevél                         | 0                     | 0                | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     | 0                     | 0                 | 0                     |
| <b>Befektetett eszközök összesen:</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>              | <b>0</b>          | <b>0</b>              | <b>0</b>              | <b>0</b>          | <b>0</b>              | <b>0</b>              | <b>0</b>          | <b>0</b>              | <b>0</b>              | <b>0</b>          | <b>0</b>              |
| <b>Forgó eszközök:</b>                |                       |                  |                       |                       |                   |                       |                       |                   |                       |                       |                   |                       |                       |                   |                       |
| Magyar állampapír                     | 6 026 158             | 6 052 117        | 25 959                | 6 503 478             | 6 540 897         | 37 419                | 6 515 577             | 6 558 830         | 43 253                | 6 710 940             | 6 804 112         | 93 172                | 7 204 686             | 7 265 786         | 61 090                |
| Külföldi állampapír                   | 53 666                | 53 875           | 209                   | 8 103                 | 10 305            | 2 202                 | 8 103                 | 11 986            | 3 883                 | 8 103                 | 11 687            | 3 584                 | 105 699               | 117 749           | 12 050                |
| Kötvény                               | 104 936               | 139 233          | 34 297                | 122 539               | 150 550           | 28 011                | 199 488               | 220 795           | 21 297                | 199 498               | 218 318           | 18 820                | 199 498               | 209 484           | 9 986                 |
| Részvény                              | 294 778               | 278 019          | -16 759               | 539 978               | 538 142           | -1 836                | 616 708               | 617 454           | 745                   | 691 140               | 726 468           | 35 328                | 696 909               | 798 791           | 101 882               |
| Befektetési jegy                      | 2 899 109             | 3 153 019        | 253 910               | 2 208 235             | 2 403 917         | 195 682               | 2 280 618             | 2 551 123         | 270 505               | 2 135 403             | 2 410 346         | 274 943               | 2 141 377             | 2 486 942         | 345 565               |
| Jelzáloglevél                         | 59 230                | 61 061           | 1 831                 | 59 230                | 62 626            | 3 396                 | 59 230                | 60 521            | 1 291                 | 59 230                | 60 502            | 1 272                 | 59 230                | 61 564            | 2 334                 |
| <b>Forgó eszközök összesen:</b>       | <b>9 437 877</b>      | <b>9 737 324</b> | <b>299 447</b>        | <b>9 441 563</b>      | <b>9 706 437</b>  | <b>264 874</b>        | <b>9 679 735</b>      | <b>10 020 709</b> | <b>340 974</b>        | <b>9 804 314</b>      | <b>10 231 433</b> | <b>427 119</b>        | <b>10 407 409</b>     | <b>10 940 316</b> | <b>532 907</b>        |
| <b>Mindösszesen:</b>                  | <b>9 437 877</b>      | <b>9 737 324</b> | <b>299 447</b>        | <b>9 441 563</b>      | <b>9 706 437</b>  | <b>264 874</b>        | <b>9 679 735</b>      | <b>10 020 709</b> | <b>340 974</b>        | <b>9 804 314</b>      | <b>10 231 433</b> | <b>427 119</b>        | <b>10 407 409</b>     | <b>10 940 316</b> | <b>532 907</b>        |
| Bankszámlák                           | 136 350               | 135 556          | -794                  | 80 592                | 80 342            | -250                  | 99 899                | 100 222           | 323                   | 207 232               | 207 271           | 39                    | 215 983               | 216 275           | 292                   |
| Határidős ügylet                      | 0                     | -220             | -220                  | 0                     | 924               | 924                   | 0                     | -26 063           | -26 063               | 0                     | 13 512            | 13 512                | 0                     | -1 178            | -1 178                |
| Tagi kölcsön                          | 45 682                | 45 682           | 0                     | 42 038                | 42 038            | 0                     | 43 799                | 43 799            | 0                     | 41 561                | 41 561            | 0                     | 45 741                | 45 741            | 0                     |
| Tartozás-követelés                    | -720                  | -720             | 0                     | 197 957               | 197 957           | 0                     | 2 435                 | 2 435             | 0                     | -146 708              | -146 708          | 0                     | -533 220              | -533 220          | 0                     |
| <b>Pénztár összesen</b>               | <b>9 619 189</b>      | <b>9 917 622</b> | <b>298 433</b>        | <b>9 762 150</b>      | <b>10 027 698</b> | <b>265 548</b>        | <b>9 825 568</b>      | <b>10 141 102</b> | <b>315 234</b>        | <b>9 906 399</b>      | <b>10 347 059</b> | <b>440 670</b>        | <b>10 135 913</b>     | <b>10 667 934</b> | <b>532 021</b>        |

|  |       |   |       |   |       |
|--|-------|---|-------|---|-------|
| Fedezeti tartalék 2016. évi br. hozama | 5,64% | Fed. tartalék 2007-2016. közötti 10 éves átl. br. hozam | 5,62% | Fed. tartalék 2002-2016. közötti 15 éves átl. br. hozam | 7,10% |
| Fedezeti tartalék 2016. évi ne. hozama | 5,09% | Fed. tartalék 2007-2016. közötti 10 éves átl. ne. hozam | 5,20% | Fed. tartalék 2002-2016. közötti 15 éves átl. ne. hozam | 6,73% |
| A Pénztár 2016. évi referencia hozama  | 3,96% | A Pénztár 2007-2016. közötti 10 éves átl. ref. hozama   | 5,57% | A Pénztár 2002-2016. közötti 15 éves átl. ref. hozama   | 7,04% |
| KSH. 2016. évi infláció (dec/dec.)     | 1,80% | KSH. 2007-2016. közötti éves átl. infláció              | 3,22% | KSH. 2002-2016. közötti éves átl. infláció              | 3,86% |
| FED tart. 2016. évi nettó reálhozama   | 3,29% | FED tart. 2007-2016. közötti átl. éves reálhozama       | 1,98% | FED tart. 2002-2016. közötti átl. éves reálhozama       | 2,87% |

## Deviza forward ügyletek főbb adatai tárgyévben

## Zárt pozíciók

| Elad/vétel      | Dátum kezd | Deviza | Dátum lej  | Deviza összeg | hat. árf. | FT érték    | ford. árf. | nyereség   | veszteség  | portfólió   |
|-----------------|------------|--------|------------|---------------|-----------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| Eladási pozíció | 2015.11.03 | EUR    | 2016.01.15 | 150 000       | 314,61    | 47 191 500  | 315,40     |            | 118 500    | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2015.11.27 | USD    | 2016.02.18 | 535 000       | 294,07    | 157 327 450 | 277,80     | 8 704 450  |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2015.11.27 | USD    | 2016.02.18 | 345 000       | 294,07    | 101 454 150 | 293,17     | 310 500    |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2015.11.27 | USD    | 2016.02.17 | 77 300        | 294,09    | 22 733 157  | 276,00     | 1 398 357  |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.01.13 | EUR    | 2016.04.05 | 150 000       | 316,43    | 47 464 500  | 312,40     | 604 500    |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.02.15 | USD    | 2016.05.05 | 77 300        | 276,32    | 21 359 536  | 272,20     | 318 476    |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.02.16 | USD    | 2016.05.09 | 535 000       | 278,08    | 148 772 800 | 274,00     | 2 182 800  |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.03.10 | USD    | 2016.05.09 | 500 000       | 283,88    | 141 940 000 | 274,00     | 4 940 000  |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.03.11 | USD    | 2016.05.09 | 400 000       | 278,35    | 111 340 000 | 274,00     | 1 740 000  |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.04.04 | EUR    | 2016.06.20 | 150 000       | 313,40    | 47 010 000  | 315,00     |            | 240 000    | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.04.14 | JPY    | 2016.06.15 | 7 891 580     | 2,53      | 19 966 084  | 2,64       |            | 867 687    | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.05.04 | USD    | 2016.07.15 | 20 000        | 272,36    | 5 447 200   | 276,76     |            | 88 000     | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.06.14 | JPY    | 2016.09.02 | 730 000       | 2,65      | 1 931 945   | 2,85       |            | 147 825    | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.04.27 | EUR    | 2016.07.15 | 209 000       | 313,12    | 65 442 080  | 313,80     |            | 142 120    | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.05.04 | USD    | 2016.07.15 | 57 300        | 272,36    | 15 606 228  | 282,50     |            | 581 022    | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.05.06 | USD    | 2016.07.15 | 1 435 000     | 274,08    | 393 304 800 | 282,50     |            | 12 082 700 | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.06.14 | JPY    | 2016.09.02 | 7 136 180     | 2,65      | 18 885 900  | 2,70       |            | 353 241    | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.06.16 | EUR    | 2016.09.02 | 150 000       | 315,85    | 47 377 500  | 309,17     | 1 002 750  |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.06.22 | EUR    | 2016.09.02 | 51 300        | 315,30    | 16 174 890  | 309,17     | 314 726    |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.07.14 | USD    | 2016.09.30 | 1 492 300     | 282,25    | 421 201 675 | 275,00     | 10 819 175 |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.07.14 | EUR    | 2016.09.30 | 209 000       | 314,40    | 65 709 600  | 309,51     | 1 022 010  |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.08.31 | JPY    | 2016.11.15 | 7 136 180     | 2,70      | 19 274 822  | 2,67       | 206 949    |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.09.28 | USD    | 2016.12.29 | 1 492 300     | 274,70    | 409 934 810 | 298,44     |            | 35 427 202 | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.10.26 | EUR    | 2016.12.29 | 340 000       | 309,67    | 105 287 800 | 310,40     |            | 248 200    | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.11.15 | JPY    | 2016.12.29 | 7 136 000     | 2,67      | 19 074 528  | 2,57       | 705 037    |            | Pioneer     |
| Eladási pozíció | 2016.12.07 | RUB    | 2016.12.29 | 19 389 000    | 4,56      | 88 433 229  | 4,88       |            | 6 088 146  | Pioneer     |
|                 |            |        |            |               |           |             |            | 34 269 730 | 56 384 643 | -22 114 914 |

| Elad/vétel      | Dátum kezd | Deviza | Dátum lej  | Deviza összeg | hat. árf. | FT érték    | ford. árf. | nyereség  | veszteség | portfólió |
|-----------------|------------|--------|------------|---------------|-----------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| Eladási pozíció | 2015.12.01 | USD    | 2016.03.04 | 84 400        | 293,10    | 24 737 640  | 283,03     | 849 908   | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2015.12.01 | USD    | 2016.03.04 | 16 400        | 293,10    | 4 806 840   | 285,45     | 125 460   | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2015.12.01 | USD    | 2016.03.04 | 275 700       | 293,10    | 80 807 670  | 289,20     | 1 075 230 | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2015.12.01 | USD    | 2016.03.04 | 15 800        | 293,10    | 4 630 980   | 290,02     | 48 664    | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2015.12.01 | USD    | 2016.03.04 | 84 500        | 293,10    | 24 766 950  | 277,80     | 1 292 850 | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2015.12.03 | HRK    | 2016.03.08 | 109 900       | 40,81     | 4 484 799   | 40,73      | 9 012     | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2015.12.15 | EUR    | 2016.03.18 | 679 000       | 316,90    | 215 175 100 | 310,58     | 4 292 318 | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2015.12.15 | EUR    | 2016.03.18 | 4 000         | 316,90    | 1 267 600   | 316,60     | 1 200     | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2015.12.15 | EUR    | 2016.03.18 | 59 000        | 316,90    | 18 697 100  | 310,10     | 401 200   | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2015.12.17 | GBP    | 2016.02.25 | 30 500        | 433,59    | 13 224 495  | 392,77     | 1 245 010 | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2016.01.11 | EUR    | 2016.03.18 | 9 800         | 317,40    | 3 110 520   | 310,58     | 66 851    | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2016.01.11 | HRK    | 2016.03.08 | 286 000       | 41,35     | 11 826 100  | 40,73      | 178 464   | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2016.02.22 | EUR    | 2016.03.18 | 53 000        | 307,95    | 16 321 350  | 310,58     | 0         | 139 309   | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2016.02.22 | GBP    | 2016.05.24 | 38 300        | 393,13    | 15 056 879  | 413,44     | 0         | 777 873   | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2016.03.01 | USD    | 2016.06.06 | 56 600        | 285,53    | 16 160 998  | 281,08     | 251 870   | 0         | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2016.03.03 | HRK    | 2016.04.08 | 473 300       | 40,74     | 19 283 189  | 41,61      | 0         | 408 458   | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.03.11 | USD    | 2016.06.06 | 100 000       | 279,40    | 27 940 000  | 281,08     | 0         | 168 000   | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.03.11 | USD    | 2016.06.06 | 84 000        | 279,40    | 23 469 600  | 278,65     | 63 000    | 0         | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.03.11 | GBP    | 2016.05.24 | 18 000        | 398,86    | 7 179 480   | 413,44     | 0         | 262 440   | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.03.11 | EUR    | 2016.04.20 | 697 000       | 310,90    | 216 697 300 | 310,00     | 627 300   | 0         | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.03.11 | EUR    | 2016.04.20 | 13 800        | 310,90    | 4 290 420   | 311,44     | 0         | 7 452     | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.03.17 | HRK    | 2016.04.08 | 283 700       | 41,08     | 11 654 396  | 41,61      | 0         | 148 943   | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.04.15 | EUR    | 2016.06.30 | 697 000       | 310,73    | 216 578 810 | 318,23     | 0         | 5 227 500 | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.06.06 | EUR    | 2016.06.30 | 13 900        | 311,98    | 4 336 522   | 318,23     | 0         | 86 875    | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.06.13 | EUR    | 2016.06.30 | 27 000        | 312,51    | 8 437 770   | 318,23     | 0         | 154 440   | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.06.15 | EUR    | 2016.06.30 | 28 300        | 314,10    | 8 889 030   | 315,37     | 0         | 35 941    | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.06.15 | EUR    | 2016.06.30 | 60 000        | 313,95    | 18 837 000  | 318,23     | 0         | 256 800   | Concorde  |

|                 |            |     |            |           |        |             |        |           |           |          |
|-----------------|------------|-----|------------|-----------|--------|-------------|--------|-----------|-----------|----------|
| Eladási pozíció | 2016.06.15 | EUR | 2016.06.30 | 75 000    | 313,95 | 23 546 250  | 314,72 | 0         | 57 750    | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.04.05 | HRK | 2016.07.08 | 818 000   | 41,61  | 34 032 890  | 42,22  | 0         | 509 530   | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.05.19 | GBP | 2016.08.23 | 48 700    | 413,71 | 20 147 677  | 360,60 | 2 586 457 | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.06.01 | USD | 2016.09.02 | 58 000    | 281,12 | 16 304 960  | 278,27 | 165 300   | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.06.01 | USD | 2016.09.02 | 22 800    | 281,12 | 6 409 536   | 284,39 | 0         | 74 556    | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.06.01 | USD | 2016.09.02 | 77 200    | 281,12 | 21 702 464  | 274,00 | 549 664   | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.06.27 | EUR | 2016.09.26 | 770 900   | 319,04 | 245 947 936 | 308,36 | 8 230 128 | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.06.27 | EUR | 2016.09.26 | 26 800    | 319,04 | 8 550 272   | 314,39 | 124 620   | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.06.27 | EUR | 2016.09.26 | 9 700     | 319,04 | 3 094 688   | 315,40 | 35 308    | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.06.27 | GBP | 2016.08.23 | 15 100    | 381,75 | 5 764 425   | 360,60 | 319 365   | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.06.27 | EUR | 2016.09.26 | 83 000    | 319,44 | 26 513 520  | 308,36 | 919 308   | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.09.12 | EUR | 2016.09.26 | 19 100    | 310,46 | 5 929 786   | 308,36 | 40 034    | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.07.05 | HRK | 2016.10.06 | 818 000   | 42,22  | 34 537 596  | 41,05  | 958 696   | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.08.18 | GBP | 2016.11.21 | 38 400    | 360,49 | 13 842 816  | 360,96 | 0         | 18 048    | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.08.18 | GBP | 2016.11.21 | 24 400    | 360,49 | 8 795 956   | 346,17 | 349 408   | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.08.24 | HRK | 2016.10.06 | 177 000   | 41,38  | 7 324 260   | 41,05  | 58 410    | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.08.30 | USD | 2016.12.01 | 58 000    | 277,86 | 16 115 880  | 293,90 | 0         | 930 320   | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.09.21 | EUR | 2016.12.16 | 940 400   | 309,15 | 290 724 660 | 314,32 | 0         | 4 861 868 | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.09.21 | EUR | 2016.12.16 | 18 700    | 309,15 | 5 781 105   | 308,65 | 9 350     | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.09.21 | EUR | 2016.12.16 | 5 100     | 309,15 | 1 576 665   | 308,22 | 4 743     | 0         | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.10.03 | HRK | 2016.12.22 | 1 128 000 | 41,01  | 46 255 896  | 41,23  | 0         | 250 980   | Concorde |
| Eladási pozíció | 2016.10.05 | EUR | 2016.12.16 | 15 400    | 307,35 | 4 733 190   | 314,32 | 0         | 107 338   | Concorde |

24 879 128 14 484 420 10 394 707

| Elad/vétel      | Dátum kezd | Deviza | Dátum lej  | Deviza összeg | hat. árf. | FT érték    | ford. árf. | nyereség  | veszteség  | portfolió |
|-----------------|------------|--------|------------|---------------|-----------|-------------|------------|-----------|------------|-----------|
| Eladási pozíció | 2015.10.22 | EURO   | 2016.03.02 | 805 000       | 311,99    | 251 155 170 | 306,29     | 4 591 697 |            | Aberdeen  |
| Eladási pozíció | 2016.02.23 | USD    | 2016.07.07 | 1 830 000     | 279,20    | 510 941 490 | 285,60     |           | 11 706 510 | Aberdeen  |
| Eladási pozíció | 2016.03.17 | USD    | 2016.07.07 | 350 000       | 274,96    | 96 235 545  | 285,60     |           | 3 724 455  | Aberdeen  |
| Eladási pozíció | 2016.06.22 | USD    | 2016.07.06 | 400 000       | 278,99    | 111 595 200 | 286,43     |           | 2 976 800  | Aberdeen  |
| Eladási pozíció | 2016.06.27 | USD    | 2016.07.06 | 170 000       | 288,77    | 49 090 900  | 286,43     | 397 800   |            | Aberdeen  |
| Eladási pozíció | 2016.03.10 | USD    | 2016.07.07 | 810 000       | 281,10    | 227 691 486 | 286,43     | 4 316 814 |            | Aberdeen  |
| Eladási pozíció | 2016.03.10 | USD    | 2016.07.07 | 260 000       | 281,10    | 73 086 156  | 286,43     | 1 385 644 |            | Aberdeen  |
| Eladási pozíció | 2016.06.29 | USD    | 2016.07.06 | 1 680 000     | 285,98    | 480 441 696 | 286,43     | 760 704   |            | Aberdeen  |

11 452 659 18 407 765 -6 955 106

## Nyitott pozíciók

| Elad/vétel      | Dátum kezd | Deviza | Dátum lej  | Deviza összeg | hat. árf. | FT érték    | ford. árf. | nyereség  | veszteség  | portfolió |
|-----------------|------------|--------|------------|---------------|-----------|-------------|------------|-----------|------------|-----------|
| Eladási pozíció | 2016.10.24 | USD    | 2017.03.01 | 1 140 000     | 282,29    | 321 815 160 | 293,69     |           | 12 743 947 | Aberdeen  |
| Eladási pozíció | 2016.12.02 | USD    | 2017.03.01 | 200 000       | 293,68    | 58 736 300  | 293,69     | 43 471    |            | Aberdeen  |
| Eladási pozíció | 2016.12.21 | USD    | 2017.02.03 | 1 492 300     | 298,00    | 444 705 400 | 293,69     | 6 625 657 |            | Pioneer   |
| Eladási pozíció | 2016.12.21 | EUR    | 2017.01.27 | 340 000       | 310,64    | 105 617 600 | 311,02     |           | 183 675    | Pioneer   |
| Eladási pozíció | 2016.12.21 | RUB    | 2017.01.25 | 19 389 000    | 4,84      | 93 745 815  | 4,78       | 1 766 083 |            | Pioneer   |
| Eladási pozíció | 2016.11.16 | GBP    | 2017.02.20 | 65 000        | 360,84    | 23 454 600  | 361,62     |           | 52 483     | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2016.11.28 | USD    | 2017.03.01 | 53 000        | 292,99    | 15 528 470  | 293,69     |           | 25 125     | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2016.12.13 | EUR    | 2017.03.14 | 992 800       | 314,77    | 312 503 656 | 311,02     | 3 277 916 |            | Concorde  |
| Eladási pozíció | 2016.12.19 | HRK    | 2017.03.21 | 1 182 000     | 41,12     | 48 598 521  | 41,13      | 4 437     |            | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.12.28 | EUR    | 2017.03.14 | 68 000        | 309,85    | 21 069 800  | 311,02     | 109 794   |            | Concorde  |
| Vételi pozíció  | 2016.12.30 | USD    | 2017.03.01 | 1 100         | 293,62    | 322 982     | 293,69     |           | 171        | Concorde  |

11 827 358 13 005 402 -1 178 043

## 740A

## Taglétszám alakulása korévenként

| Sor-<br>szám | PSZÁF<br>kód | Megnevezé<br>s | Tagsági viszony évközi megszűnése |        |             |             |                            |                     | Év végén | Mód |
|--------------|--------------|----------------|-----------------------------------|--------|-------------|-------------|----------------------------|---------------------|----------|-----|
|              |              |                | Év elején                         | Belépő | Át(Ki)lépés | Elhalálozás | Özorgandás<br>igénybevétel | Egyéb<br>megszűnés* |          |     |
|              |              |                | 1                                 | 2      | 3           | 4           | 5                          | 6                   |          |     |
| a            | b            | c              | d                                 | e      | f           | g           |                            |                     |          |     |
| 001          | 740A01       | 16             | 0                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 0        |     |
| 002          | 740A02       | 17             | 0                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 0        |     |
| 003          | 740A03       | 18             | 0                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 0        |     |
| 004          | 740A04       | 19             | 1                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 1        |     |
| 005          | 740A05       | 20             | 0                                 | 2      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 2        |     |
| 006          | 740A06       | 21             | 0                                 | 1      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 1        |     |
| 007          | 740A07       | 22             | 3                                 | 3      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 6        |     |
| 008          | 740A08       | 23             | 3                                 | 6      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 9        |     |
| 009          | 740A09       | 24             | 5                                 | 8      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 13       |     |
| 010          | 740A10       | 25             | 9                                 | 2      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 11       |     |
| 011          | 740A11       | 26             | 18                                | 7      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 25       |     |
| 012          | 740A12       | 27             | 17                                | 3      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 20       |     |
| 013          | 740A13       | 28             | 27                                | 3      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 30       |     |
| 014          | 740A14       | 29             | 28                                | 12     | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 40       |     |
| 015          | 740A15       | 30             | 57                                | 4      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 61       |     |
| 016          | 740A16       | 31             | 57                                | 5      | 2           | 0           | 0                          | 0                   | 60       |     |
| 017          | 740A17       | 32             | 49                                | 4      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 53       |     |
| 018          | 740A18       | 33             | 68                                | 4      | 1           | 0           | 0                          | 0                   | 71       |     |
| 019          | 740A19       | 34             | 69                                | 1      | 2           | 0           | 0                          | 0                   | 68       |     |
| 020          | 740A20       | 35             | 58                                | 3      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 61       |     |
| 021          | 740A21       | 36             | 70                                | 3      | 1           | 0           | 0                          | 0                   | 72       |     |
| 022          | 740A22       | 37             | 65                                | 5      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 70       |     |
| 023          | 740A23       | 38             | 79                                | 5      | 1           | 1           | 0                          | 0                   | 82       |     |
| 024          | 740A24       | 39             | 93                                | 6      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 99       |     |
| 025          | 740A25       | 40             | 81                                | 7      | 1           | 0           | 0                          | 0                   | 87       |     |
| 026          | 740A26       | 41             | 109                               | 3      | 1           | 0           | 0                          | 0                   | 111      |     |
| 027          | 740A27       | 42             | 129                               | 2      | 3           | 0           | 0                          | 0                   | 128      |     |
| 028          | 740A28       | 43             | 71                                | 0      | 2           | 0           | 0                          | 0                   | 69       |     |
| 029          | 740A29       | 44             | 87                                | 2      | 1           | 0           | 0                          | 0                   | 88       |     |
| 030          | 740A30       | 45             | 80                                | 1      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 81       |     |
| 031          | 740A31       | 46             | 94                                | 4      | 1           | 0           | 0                          | 0                   | 97       |     |
| 032          | 740A32       | 47             | 84                                | 1      | 2           | 0           | 0                          | 0                   | 83       |     |
| 033          | 740A33       | 48             | 73                                | 0      | 2           | 0           | 0                          | 0                   | 71       |     |
| 034          | 740A34       | 49             | 85                                | 1      | 1           | 0           | 0                          | 0                   | 85       |     |
| 035          | 740A35       | 50             | 73                                | 0      | 2           | 0           | 0                          | 0                   | 71       |     |
| 036          | 740A36       | 51             | 87                                | 4      | 2           | 0           | 1                          | 0                   | 88       |     |
| 037          | 740A37       | 52             | 74                                | 1      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 75       |     |
| 038          | 740A38       | 53             | 67                                | 0      | 2           | 0           | 0                          | 0                   | 65       |     |
| 039          | 740A39       | 54             | 65                                | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 65       |     |
| 040          | 740A40       | 55             | 54                                | 0      | 0           | 0           | 1                          | 0                   | 53       |     |
| 041          | 740A41       | 56             | 56                                | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 56       |     |
| 042          | 740A42       | 57             | 79                                | 1      | 1           | 0           | 3                          | 0                   | 76       |     |
| 043          | 740A43       | 58             | 78                                | 1      | 1           | 0           | 4                          | 0                   | 74       |     |
| 044          | 740A44       | 59             | 66                                | 1      | 0           | 0           | 4                          | 0                   | 63       |     |
| 045          | 740A45       | 60             | 55                                | 1      | 0           | 0           | 2                          | 0                   | 54       |     |
| 046          | 740A46       | 61             | 82                                | 0      | 2           | 0           | 2                          | 0                   | 78       |     |
| 047          | 740A47       | 62             | 87                                | 1      | 1           | 1           | 4                          | 0                   | 82       |     |
| 048          | 740A48       | 63             | 67                                | 0      | 0           | 0           | 17                         | 0                   | 50       |     |
| 049          | 740A49       | 64             | 21                                | 0      | 0           | 0           | 1                          | 0                   | 20       |     |
| 050          | 740A50       | 65             | 10                                | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 10       |     |
| 051          | 740A51       | 66             | 8                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 8        |     |
| 052          | 740A52       | 67             | 5                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 5        |     |
| 053          | 740A53       | 68             | 9                                 | 0      | 0           | 1           | 0                          | 0                   | 8        |     |
| 054          | 740A54       | 69             | 15                                | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 15       |     |
| 055          | 740A55       | 70             | 6                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 6        |     |
| 056          | 740A56       | 71             | 1                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 1        |     |
| 057          | 740A57       | 72             | 5                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 5        |     |
| 058          | 740A58       | 73             | 1                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 1        |     |
| 059          | 740A59       | 74             | 7                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 7        |     |
| 060          | 740A60       | 75             | 4                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 4        |     |
| 061          | 740A61       | 76             | 3                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 3        |     |
| 062          | 740A62       | 77             | 1                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 1        |     |
| 063          | 740A63       | 78             | 2                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 2        |     |
| 064          | 740A64       | 79             | 1                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 1        |     |
| 065          | 740A65       | 80             | 0                                 | 0      | 0           | 0           | 0                          | 0                   | 0        |     |

## ELMŰ Nyugdíjpénztár

Taglátszám alakulása  
2016. év

## Kiegészítő melléklet

|     |        |          |       |     |    |   |    |   |       |
|-----|--------|----------|-------|-----|----|---|----|---|-------|
| 066 | 74OA66 | 81       | 1     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 1     |
| 067 | 74OA67 | 82       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 068 | 74OA68 | 83       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 069 | 74OA69 | 84       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 070 | 74OA70 | 85       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 071 | 74OA71 | 86       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 072 | 74OA72 | 87       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 073 | 74OA73 | 88       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 074 | 74OA74 | 89       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 075 | 74OA75 | 90       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 076 | 74OA76 | 91       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 077 | 74OA77 | 92       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 078 | 74OA78 | 93       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 079 | 74OA79 | 94       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 080 | 74OA80 | 95       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 081 | 74OA81 | 96       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 082 | 74OA82 | 97       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 083 | 74OA83 | 98       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 084 | 74OA84 | 99       | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 085 | 74OA85 | 100      | 0     | 0   | 0  | 0 | 0  | 0 | 0     |
| 086 | 74OA86 | Összesen | 2 759 | 118 | 32 | 3 | 39 | 0 | 2 803 |

nyitó 2013-as

74OC

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

| Sor-<br>szám | PSZÁF kód | Megnevezés   | Szolgáltatás<br>megnevezése | Év elején | Új<br>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          | 74OC01    | Mindösszesen |                             | 36        | 54                 | 49                             | -           | -        | 41       |     |
|              |           | Egyösszegű   |                             |           |                    | Szolgáltatás évközi megszűnése |             |          |          |     |
| 002          | 74OC1     | Összesen     |                             | 0         | 39                 | 39                             | 0           | 0        | 0        |     |
| 003          | 74OC101   | 16           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 004          | 74OC102   | 17           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 005          | 74OC103   | 18           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 006          | 74OC104   | 19           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 007          | 74OC105   | 20           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 008          | 74OC106   | 21           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 009          | 74OC107   | 22           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 010          | 74OC108   | 23           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 011          | 74OC109   | 24           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 012          | 74OC110   | 25           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 013          | 74OC111   | 26           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 014          | 74OC112   | 27           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 015          | 74OC113   | 28           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 016          | 74OC114   | 29           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 017          | 74OC115   | 30           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 018          | 74OC116   | 31           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 019          | 74OC117   | 32           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 020          | 74OC118   | 33           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 021          | 74OC119   | 34           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 022          | 74OC120   | 35           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 023          | 74OC121   | 36           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 024          | 74OC122   | 37           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 025          | 74OC123   | 38           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 026          | 74OC124   | 39           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 027          | 74OC125   | 40           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 028          | 74OC126   | 41           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 029          | 74OC127   | 42           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 030          | 74OC128   | 43           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 031          | 74OC129   | 44           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 032          | 74OC130   | 45           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 033          | 74OC131   | 46           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 034          | 74OC132   | 47           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 035          | 74OC133   | 48           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 036          | 74OC134   | 49           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 037          | 74OC135   | 50           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 038          | 74OC136   | 51           |                             | 0         | 1                  | 1                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 039          | 74OC137   | 52           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 040          | 74OC138   | 53           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 041          | 74OC139   | 54           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 042          | 74OC140   | 55           |                             | 0         | 1                  | 1                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 043          | 74OC141   | 56           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 044          | 74OC142   | 57           |                             | 0         | 3                  | 3                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 045          | 74OC143   | 58           |                             | 0         | 4                  | 4                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 046          | 74OC144   | 59           |                             | 0         | 4                  | 4                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 047          | 74OC145   | 60           |                             | 0         | 2                  | 2                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 048          | 74OC146   | 61           |                             | 0         | 2                  | 2                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 049          | 74OC147   | 62           |                             | 0         | 4                  | 4                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 050          | 74OC148   | 63           |                             | 0         | 17                 | 17                             | 0           | 0        | 0        |     |
| 051          | 74OC149   | 64           |                             | 0         | 1                  | 1                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 052          | 74OC150   | 65           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 053          | 74OC151   | 66           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 054          | 74OC152   | 67           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 055          | 74OC153   | 68           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 056          | 74OC154   | 69           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 057          | 74OC155   | 70           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 058          | 74OC156   | 71           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 059          | 74OC157   | 72           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 060          | 74OC158   | 73           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 061          | 74OC159   | 74           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 062          | 74OC160   | 75           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 063          | 74OC161   | 76           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 064          | 74OC162   | 77           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 065          | 74OC163   | 78           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 066          | 74OC164   | 79           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 067          | 74OC165   | 80           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 068          | 74OC166   | 81           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |
| 069          | 74OC167   | 82           |                             | 0         | 0                  | 0                              | 0           | 0        | 0        |     |



|     |         |                  |  |           |           |                                       |          |          |           |
|-----|---------|------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------------|----------|----------|-----------|
| 070 | 74OC168 | 83               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 071 | 74OC169 | 84               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 072 | 74OC170 | 85               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 073 | 74OC171 | 86               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 074 | 74OC172 | 87               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 075 | 74OC173 | 88               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 076 | 74OC174 | 89               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 077 | 74OC175 | 90               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 078 | 74OC176 | 91               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 079 | 74OC177 | 92               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 080 | 74OC178 | 93               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 081 | 74OC179 | 94               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 082 | 74OC180 | 95               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 083 | 74OC181 | 96               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 084 | 74OC182 | 97               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 085 | 74OC183 | 98               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 086 | 74OC184 | 99               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 087 | 74OC185 | 100              |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
|     | .....   | .....            |  |           |           |                                       |          |          |           |
|     |         | <b>Járadékos</b> |  |           |           | <b>Szolgáltatás évközi megszűnése</b> |          |          |           |
| 088 | 74OC9   | <b>Összesen</b>  |  | <b>36</b> | <b>15</b> | <b>10</b>                             | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>41</b> |
| 089 | 74OC901 | 16               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 090 | 74OC902 | 17               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 091 | 74OC903 | 18               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 092 | 74OC904 | 19               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 093 | 74OC905 | 20               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 094 | 74OC906 | 21               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 095 | 74OC907 | 22               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 096 | 74OC908 | 23               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 097 | 74OC909 | 24               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 098 | 74OC910 | 25               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 099 | 74OC911 | 26               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 100 | 74OC912 | 27               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 101 | 74OC913 | 28               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 102 | 74OC914 | 29               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 103 | 74OC915 | 30               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 104 | 74OC916 | 31               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 105 | 74OC917 | 32               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 106 | 74OC918 | 33               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 107 | 74OC919 | 34               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 108 | 74OC920 | 35               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 109 | 74OC921 | 36               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 110 | 74OC922 | 37               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 111 | 74OC923 | 38               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 112 | 74OC924 | 39               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 113 | 74OC925 | 40               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 114 | 74OC926 | 41               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 115 | 74OC927 | 42               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 116 | 74OC928 | 43               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 117 | 74OC929 | 44               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 118 | 74OC930 | 45               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 119 | 74OC931 | 46               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 120 | 74OC932 | 47               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 121 | 74OC933 | 48               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 122 | 74OC934 | 49               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 123 | 74OC935 | 50               |  | 0         | 1         | 0                                     | 0        | 0        | 1         |
| 124 | 74OC936 | 51               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 125 | 74OC937 | 52               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 126 | 74OC938 | 53               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 127 | 74OC939 | 54               |  | 0         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 0         |
| 128 | 74OC940 | 55               |  | 1         | 0         | 1                                     | 0        | 0        | 0         |
| 129 | 74OC941 | 56               |  | 2         | 0         | 2                                     | 0        | 0        | 0         |
| 130 | 74OC942 | 57               |  | 2         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 2         |
| 131 | 74OC943 | 58               |  | 2         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 2         |
| 132 | 74OC944 | 59               |  | 1         | 3         | 0                                     | 0        | 0        | 4         |
| 133 | 74OC945 | 60               |  | 2         | 1         | 0                                     | 0        | 0        | 3         |
| 134 | 74OC946 | 61               |  | 4         | 2         | 0                                     | 0        | 0        | 6         |
| 135 | 74OC947 | 62               |  | 3         | 0         | 0                                     | 0        | 0        | 3         |
| 136 | 74OC948 | 63               |  | 1         | 4         | 0                                     | 0        | 0        | 5         |
| 137 | 74OC949 | 64               |  | 2         | 1         | 0                                     | 0        | 0        | 3         |
| 138 | 74OC950 | 65               |  | 1         | 0         | 1                                     | 0        | 0        | 0         |
| 139 | 74OC951 | 66               |  | 3         | 0         | 1                                     | 0        | 0        | 2         |
| 140 | 74OC952 | 67               |  | 2         | 1         | 0                                     | 0        | 0        | 3         |
| 141 | 74OC953 | 68               |  | 2         | 0         | 2                                     | 0        | 0        | 0         |
| 142 | 74OC954 | 69               |  | 3         | 1         | 0                                     | 0        | 0        | 4         |
| 143 | 74OC955 | 70               |  | 2         | 0         | 1                                     | 0        | 0        | 1         |

|     |         |     |   |   |   |   |   |   |
|-----|---------|-----|---|---|---|---|---|---|
| 144 | 74OC956 | 71  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 145 | 74OC957 | 72  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 146 | 74OC958 | 73  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 147 | 74OC959 | 74  | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 |
| 148 | 74OC960 | 75  | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 149 | 74OC961 | 76  | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 150 | 74OC962 | 77  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 151 | 74OC963 | 78  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 152 | 74OC964 | 79  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 153 | 74OC965 | 80  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 154 | 74OC966 | 81  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 155 | 74OC967 | 82  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 156 | 74OC968 | 83  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 157 | 74OC969 | 84  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 158 | 74OC970 | 85  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 159 | 74OC971 | 86  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 160 | 74OC972 | 87  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 161 | 74OC973 | 88  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 162 | 74OC974 | 89  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 163 | 74OC975 | 90  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 164 | 74OC976 | 91  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 165 | 74OC977 | 92  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 166 | 74OC978 | 93  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 167 | 74OC979 | 94  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 168 | 74OC980 | 95  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 169 | 74OC981 | 96  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 170 | 74OC982 | 97  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 171 | 74OC983 | 98  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 172 | 74OC984 | 99  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 173 | 74OC985 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása**

| Megnevezés                               | Befektetések könyv szerinti értéken (e Ft) | Befektetések - piaci értéken (e Ft) | Részvények és egyéb vált. hozamú é.p.-ok piaci értéken (e Ft) |
|--|--|-------------------------------------|---|
| <b>Összesen</b>                          | <b>10 135 913</b>                          | <b>10 667 934</b>                   | <b>1 328 655</b>  |
| <i>Európai Gazdasági Térség összesen</i> | <i>9 769 591</i>                           | <i>10 272 408</i>                   | <i>933 129</i>  |
| EU tagországok összesen                  | 9 769 591                                  | 10 272 408                          | 933 129   |
| Ausztria                                 | 127 559                                    | 130 415                             | 130 415   |
| Egyesült Királyság                       | 21 753                                     | 23 859                              | 23 859  |
| Hollandia                                | 6 784                                      | 10 130                              | 10 130  |
| Horvátország                             | 74 291                                     | 96 558                              | 96 558  |
| Lengyelország                            | 10 274                                     | 7 470                               | 7 470   |
| Luxemburg                                | 813 208                                    | 915 319                             | 915 319   |
| Magyarország                             | 8 380 961                                  | 8 721 616                           | -617 663  |
| Németország                              | 252 602                                    | 275 709                             | 275 709   |
| Románia                                  | 82 159                                     | 91 332                              | 91 332  |
| <i>Egyéb ország</i>                      | <i>366 322</i>                             | <i>395 526</i>                      | <i>395 526</i>  |
| Amerikai Egyesült Államok                | 268 726                                    | 290 665                             | 290 665   |
| Egyéb más ország                         | 97 596                                     | 104 861                             | 104 861   |



Portfólió adatok devizanemenkénti bontásban  
2016. év.

| <i>Bef.devizanemenkénti megoszlása 2016.12.31-én</i> |   |  |
|--|---|--|
| Megnevezés   | Befektetések - könyv szerinti<br>értéken (e Ft) | Befektetések - piaci<br>értéken (e Ft) |
| HUF  | 7 620 400                                       | 7 928 089                              |
| EUR  | 658 690   | 694 514                                |
| GBP  | 21 753  | 23 859                                 |
| USD  | 1 462 476                                       | 1 612 910                              |
| Egyéb  | 372 594   | 408 562                                |
| Összesen   | 10 135 913                                      | 10 667 934                             |

2016. év

## I. negyedév

| Főkönyvi szám | Megnevezés  | Nyitó Bruttó | Bruttó változás | Nyitó ÉCS | I.Negyedéves Écs, | Nettó érték |
|---------------|---|--------------|-----------------|-----------|-------------------|-------------|
| 11            | Immateriális javak  | 140 595      | 0               | 140 595   | 0                 | 0           |
| 141           | Ugyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések | 1 381 862    | 39 990          | 1 335 307 | 51 493            | 35 052      |
| 142           | Egyéb berendezések, felszerelések                                 | 243 868      | 4 200           | 243 868   | 4 200             | 0           |
| Összesen      |   | 1 766 325    | 44 190          | 1 719 770 | 55 693            | 35 052      |

## II. negyedév

| Főkönyvi szám | Megnevezés  | Nyitó Bruttó | Bruttó változás | Nyitó ECS+I. név | II.Negyedéves Écs, | Nettó érték |
|---------------|---|--------------|-----------------|------------------|--------------------|-------------|
| 11            | Immateriális javak  | 140 595      | 0               | 140 595          | 0                  | 0           |
| 141           | Ugyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések | 1 421 852    | 49 999          | 1 386 800        | 61 502             | 23 549      |
| 142           | Egyéb berendezések, felszerelések                                 | 248 068      | 0               | 248 068          | 0                  | 0           |
| Összesen      |   | 1 810 515    | 49 999          | 1 775 463        | 61 502             | 23 549      |

## III. negyedév

| Főkönyvi szám | Megnevezés  | Nyitó Bruttó | Bruttó változás | Nyitó ECS+I.+II. névi écs | III.Negyedéves Écs, | Nettó érték |
|---------------|---|--------------|-----------------|---------------------------|---------------------|-------------|
| 11            | Immateriális javak  | 140 595      | 0               | 140 595                   | 0                   | 0           |
| 141           | Ugyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések | 1 471 851    | 0               | 1 448 302                 | 10 732              | 12 817      |
| 142           | Egyéb berendezések, felszerelések                                 | 248 068      | 0               | 248 068                   | 0                   | 0           |
| Összesen      |   | 1 860 514    | 0               | 1 836 965                 | 10 732              | 12 817      |

## IV. negyedév

| Főkönyvi szám | Megnevezés  | Nyitó Bruttó | Bruttó változás | Nyitó ECS+I-III. névi écs | IV.Negyedéves Écs, | Nettó érték |
|---------------|---|--------------|-----------------|---------------------------|--------------------|-------------|
| 11            | Immateriális javak  | 140 595      | 0               | 140 595                   | 0                  | 0           |
| 141           | Ugyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések | 1 471 851    | 0               | 1 459 034                 | 5 207              | 7 610       |
| 142           | Egyéb berendezések, felszerelések                                 | 248 068      | 0               | 248 068                   | 0                  | 0           |
| Összesen      |   | 1 860 514    | 0               | 1 847 697                 | 5 207              | 7 610       |