

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2016. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2017. május 8.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

Gémes Imre (IT Elnök)
Bogár Miklós
Gigacz Attila
Farkas Ferenc Tamás
Paragi Zoltán

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Jászter Beáta (EB Elnök)
Várszegi György
Franzony-Szabó László 2016.12.31-ig

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

A pénztárra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Circulum Audit Kft.
Nyilvántartási szám: 00 2121
Karikás Judit
Kamarai tagsági igazolvány szám: 00 6234

Letétkezelő pénzintézet:

Citibank Zrt.

Számlavezető pénzintézet:

Budapest Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár pénzügyi terve alapján a 2016. évre előírt egységes tagdíj összege 2.500 Ft/hó.

Tartalékok képzése

2016. évben a befizetett tagdíjak tartalékonkénti megoszlása az alábbiak szerint alakult:

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
10.000 Ft-ig	91%	9%	0%
10.001 – 200.000 Ft-ig	95%	5%	0%
200.001 – 500.000 Ft-ig	96%	4%	0%
500.001 Ft-tól	98%	2%	0%

Taglétszám alakulása

A Pénztár taglétszáma 2016. december 31-én **19.205** fő, ami az előző évi záró taglétszámnál **206** fővel kevesebb.

A **2016.** évben a belépők száma **504** fő, ebből a más pénztárból átlépők száma **72** fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **710** főnek szűnt meg, mely az előző évi **881** főnél **171** fővel kevesebb.

A beszámolási időszakban **320** fő esetében szolgáltatás igénybevétele, **58** fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg **295** fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és **37** fő volt az elhunyt tagok száma. Ugyanezen adatok 2015. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétele **307** fő, **112** fő átlépés, **415** fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, **45** fő elhunyt, **2** fő egyéb jogcímen megszűnt.

A más pénztárba történt átlépések száma 2016-ban jelentősen csökkent az előző évihez képest.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
I. negyedév	66	15	14	86	0
II. negyedév	91	20	9	77	0
III. negyedév	86	13	8	71	0
IV. negyedév	77	10	6	61	0
Összesen:	320	58	37	295	0

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

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
2015	307	112	45	415	2
2016	320	58	37	295	0

A szolgáltatást igénybevevők száma 2015. évhez képest 4,23 %-kal, azaz **13** fővel növekedett, az átlépések száma közel megfelelező volt, azaz **54** fővel csökkent a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 8 fővel kevesebb az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a **2016.** évben **120** fővel, 28,92 %-kal csökkent.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra **592.018** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **1.850** eFt/fő kifizetést jelent,
- átlépésre **46.669** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **805** eFt/fő kifizetést jelent,
- haláleset kapcsán **68.920** ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan **1.863** eFt/fő kifizetést jelent,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével **168.542** Ft került kifizetésre, ez átlagosan **571** eFt/fő,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával **486.367** ezer forint, ami átlagosan **523** eFt/fő kifizetést jelent,
- járadékos kifizetésre éves szinten **18.459** ezer forint kifizetés történt, ez **1.420** eFt/fő értéknek felel meg.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során a Tagi elszámolási szabályzatban foglalt költségeket számolta fel.

Járadékot a Pénztár 2016. év elején **13** fő részére folyósított. Az üzleti év során **3** további tag kért járadékszolgáltatást, míg **1** pénztártag szolgáltatása zárult le, így 2016.12.31-én a járadék szolgáltatásban részesülő tagok száma **15** fő volt. A járadékos pénztártagok a pénztár szabályzatának megfelelően öt éves járadékot kértek, részletezésüket a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár **2016. december 31-i** mérlegfőösszege **28.230.031** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **7,86** %-kal magasabb.

ESZKÖZÖK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (eFt)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	28 230 031	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	28 230 031	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 forint)

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

B) Forgóeszközök (28.230.031 ezer forint)

A Pénztár vagyonának **100,00** %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **294.144** ezer forint összegben, amelyből 294.134 ezer forint tagdíj követelés (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik). A követelések a forgóeszközök **1,04** %-át teszik ki.

Az egyéb követelések értéke **10** ezer forint, mely a vagyonkezelővel szembeni követelésen kívül a tartozik egyenlegű tagokkal szembeni kötelezettségek állományát is tartalmazza.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **25.917.283** ezer forint, amely a forgóeszközök **91,81** %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik. A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között **2.018.604** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **7,15** %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 forint)

A Pénztár a 2015. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást nem tart nyilván.

FORRÁSOK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	118 347	0,42 %
E) Céltartalékok	28 004 584	99,2 %
F) Kötelezettségek	34 516	0,12 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	72 584	0,26 %
FORRÁSOK összesen	28 230 031	100,00%

D) Saját tőke (118.347 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó **131.020** ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyévi **-12.673** ezer forint összegű eredményéből áll.

E) Céltartalékok (28.004.584 ezer forint)

A Pénztár a korábbi években, valamint a beszámolási évben várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. Működési tartalékokra jutó értékelési különbözetre képzett céltartalék jogcímen **206** ezer forint került elszámolásra 2016. évben.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A fedezeti céltartalék nagysága **27.669.917** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre. A pénztár Likviditási céltartalékának záró egyenlege **40.327** ezer forint, melyből **78** ezer forint az értékelési különbözetre képzett, **226** ezer forint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett és **40.023** ezer forint az egyéb célra képzett tartalék összege.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **25.200.738** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **1.122.497** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **592.351** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **7.336** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg az adójóváírásra jogosító, NAV által utalt befizetések, melynek összege **170.464** ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **96.111** ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **1.917.228** ezer forint, az értékelési különbözet **483.745** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **610.476** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2016. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **723.829** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **68.920** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **654.909** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **46.669** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **598.791** ezer forint értékben csökkentették a tartalék állományát.

A Pénztár 2015. évtől kezdődően él a jogszabály és az alapszabály nyújtotta lehetőségekkel, miszerint a tagdíjat nem fizető tagjaival szemben érvényesíti – a tagdíj nem fizetés kezdő időpontjától – a tagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamának csökkentését a mindenkor egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. Ennek megfelelően 2016.12.31-én a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamából **14.382** ezer forint került levonásra. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **662** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktőkéből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya **27.597.905** ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **72.012 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen: 27.669.917 eFt

Egyéni számlák záró állománya: 27.597.905 eFt

Szolgáltatási számlák záró állománya: 72.012 eFt

Megnevezés	Adatok ezer forintban	
	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	24 058 359	25 200 738
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 897 184	2 187 431
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	85 745	96 111
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3 221 102	1 917 228
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-700 653	483 745
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	952	662
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	501 378	610 476
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	1 126 460	723 829

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	236 819	46 669
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	132 753	294 783
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 352 333	598 791
Egyéb változás (+/-)	-12 208	-13 462
Egyéni számlák záróállománya	25 200 738	27 597 905
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	60 051	71 961
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	501 378	610 476
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	63	-72
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	983	898
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	489 970	610 352
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	2
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	544	897
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	71 961	72 012

Likviditási céltartalékanak alakulása

A likviditási céltartalék összege **40.327** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **40.023** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 99,25 %-a. A likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék mértéke **78** ezer forint. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **226** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 5,6 %-a).

Likviditási céltartalék összesen:	40.327 eFt
Egyéb likviditási célokra:	40.023 eFt
Értékelési különbözetre:	78 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	226 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	78
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	78
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	4 600	396
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	1 130	735
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékából (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékából (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	952	662
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 (-)	4 382	243
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	396	226
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	34 533	39 461
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	583	347
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékából (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékából (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	4 345	215
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	39 461	40 023

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 294.134 ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjkövetelése után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre. Tárgyévben a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka az előző évhez képest 2,98 %-kal csökkent.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,2 %-át teszik ki.

Céltartalékok alakulása 2016. december 31-én:

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	0	206	206
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	0	206	206
Fedezeti céltartalék	25 272 699	2 397 218	27 669 917
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	25 200 738	2 397 167	27 597 905
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	71 961	51	72 012
Likviditási és kockázati céltartalék	39 857	392	40 249
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	39 461	562	40 023
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	396	-170	226
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	303 175	-9 041	294 134
működési célú	19 151	-553	18 598
fedezeti célú	284 024	-8 488	275 536
likviditási és kockázati célú	0	0	0
Összesen:	25 615 731	2 388 775	28 004 506

F) Kötelezettségek (371.774 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (**34.516** ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (**20.010** ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (**39** ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (**5.675** ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (**8.792** ezer forint összegben) adódik.

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

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	20.010
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	39
Személyi jövedelemadó elszámolás	1.592
Költségvetési befizetési kötelezettségek	20
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	1.976
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések, kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	2.086
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1
Azonosítatlan függő befizetések	8.792

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **3.313** ezer Ft volt. **2016.** év végén függő befizetésként 65,38 %-kal magasabb állományt, **8.792** ezer forintot tart nyilván a Pénztár. Az azonosítatlan tételek alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Azonosítatlan befizetések állományának alakulása című táblázata mutatja be.

G) Passzív időbeli elhatárolások (**72.584** ezer forint)

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

Az elszámolásgyűjtés sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2016. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2015. évhez képest 4,2 %-os növekedést mutat. A elhatárolt összeg jelentős részét az elhatárolt vagyongazdálkodási díjak adják. A vagyongazdálkodási referenciahozamokat meghaladó teljesítményének köszönhetően a vagyongazdálkodási az aktív portfólióban 38.803 ezer forint, a biztosítói portfólióban pedig 10.124 ezer forint sikerdíjra jogosult. A sikerdíjak kifizetése 2017. januárjában megtörtént.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyongazdálkodási díj, sikerdíj	60.491
Letétkezelői díj	1.078
Egyéb tételek	11.014
Összesen	72.584

A Pénztár eredményeinek bemutatása

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

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

Működési tevékenység

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

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

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

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

Likviditás biztosítása

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

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

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-13 649
Befektetési tevékenység eredménye	976
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-12 673

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **-10.808** ezer forint, amelyhez képest a tárgyév szokásos működési eredménye 2.841 ezer forinttal alacsonyabb.

A működési tartalékot érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **90.030** ezer forint volt, tárgyévben **105.813** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **75,36** %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből, illetve a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználásából tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Kiadások megnevezése	2015. év	2016. év	változás (%)	megoszlás %
Adminisztrációs díj	57 065	60 291	105,65%	50,47%
Személyi jellegű ráfordítások	10 991	12 200	111,00%	10,21%
Könyvvizsgálói díj	1 722	1 905	110,63%	1,59%
Felügyeleti díj	6 477	7 079	109,29%	5,93%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 752	3 109	177,45%	2,60%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. díj	4 200	4 200	100,00%	3,52%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	451	74	16,41%	0,06%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	18 180	30 604	168,34%	25,62%
Összesen	100 838	119 462	118,5%	100,0%

Adminisztrációs díj

2016. évben adminisztrációs díjként **60.291** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 5,65 %-kal magasabb és az összes költség 50,47 %-át teszi ki. A 2015. évi bevételek előző évihez mért emelkedésének nyomán a nyilvántartásért fizetett havi díj 10,5%-kal növekedett. Ennek hatására emelkedett meg a nyilvántartási díj mértéke.

Személyi jellegű ráfordítások

2016. évben a személyi jellegű ráfordítás **12.200** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, ezek járulékaiból, illetve a tagdíj befizetés ösztönző akció keretében kiküldött könyv-utalványok összegéből áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 11 %-os költségnövekedés következett be, így 2016-ban ezek a költségek az összes költség 10,21 %-át tették ki.

2016. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **4.440** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.199** eFt.

A tisztségviselők díjazása 2016. évben (2015. évhez képest nem változott):

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

A Pénztár 2016. év végén 4 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2016. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **737** eFt volt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Ezen felül a személyi jellegű ráfordítások között szerepel még **74** ezer forint reprezentációs költség, és **5.670** ezer forint üzleti ajándék költsége, ami a pénztár éves, befizetés ösztönző akciójának részeként a tagoknak átadott könyvutalványok ellenértéke.

A munkavállalók díjazása 2016. évben:

- A folyamatszervező munkabére bruttó 40 ezer Ft/hó
- 1 fő tanácsadó munkabére havi 5 ezer Ft
- 1 fő adatvédelmi felelős megbízási jogviszonyban havi bruttó 2,5 ezer Ft kifizetésben részesül
- 1 fő belső ellenőr megbízási jogviszonyban havi bruttó 5 ezer Ft kifizetésben részesül

Könyvvizsgálati díj

A könyvvizsgálói díj 2016. évben **1.905** ezer forint, mely 10,63%-kal növekedett és az összes költség 1,59 %-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,25 %-a. A 2016. évre fizetendő díj 9,29 %-kal nőtt és az összes költségre vetített aránya 5,93 %.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2015. évhez képest 77,45 %-kal növekedett és az összes felmerülő költség 2,6 %-át teszi ki.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2016-ban nem számolt el költséget.

Ügyfélszolgálati díj

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

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2016. évben **74** ezer forint hirdetési költséget számolt el, amely az összes költség 0,06 %-át jelentette.

Egyéb költségek és ráfordítások

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások összege a 2015. évhez képest 68,34 %-kal magasabb, az összes költséghez viszonyított aránya 25,62 %. A növekedés oka elsősorban a meg nem fizetett tagdíjak leírás miatti hitelezési veszteség növekedésében látható. Az előző évi 6.939 e Ft-os érték után 2016-ban majd háromszorosára, 20.504 e Ft-tal nagyobb összeg került leírásra ezen a jogcímen.

Egyéb költségek és ráfordítások részletezése	2015	2016
Egyéb költségek és ráfordítások:	18 180	30 604
Anyagktg	71	23
Posta, telefon, fax	3199	3729
Egyéb igénybevett szolgáltatások	1398	1707
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	5899	4447
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség	6939	20504
Bírság, kötbér, behajtatatlan köv. leírása	452	0
Értékcsökkenési leírás	21	0
Pénztárszövetségi tagdíj	197	194
Különféle egyéb szolg.	4	0

A **2016.** évi költségek és ráfordítások összege **18.624** ezer forinttal, 18,5 %-os emelkedést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest, melynek legfőbb okaira a fent olvasható részletezésben tértünk ki.

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege **1.892.648** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **1.095.952** ezer forintot, utólag befolyt tagdíjak **26.545** ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **592.351** ezer forintot,

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **170.464** ezer forintot tett ki. A 2016-os évben a támogatásként befizetett összeg **7.336** ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	2 187 431
Szolgáltatási célú ráfordítások	294 783
Egyenleg	1 892 648

A szolgáltatási célú ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2016. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **294.783** ezer forint, amely ugyanakkor az eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **2.401.799** ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, az értékpapírok forgatásával elért árfolyamnyereségből, a befektetési jegyek realizált hozamából, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **599.688** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **1.802.111** ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **1.892.648** ezer forint egyenlegének **1.802.111** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **3.694.759** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A **27** ezer forint likviditási célú (hozambevételek nélküli) bevételek és ráfordítások különbözetéből a tagok által fizetett tagdíj, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás és a támogatás összege **0** ezer forint. A likviditási célú egyéb bevételek között szerepel a tárgyévben elévült tételek és a kerekítési különbözetelek leírása. Ez összesen 62 ezer Ft jóváírást eredményezett a likviditási tartalékon.

A likviditási célú egyéb ráfordítások között szerepelnek a 2016. évben veszteségként leírt maradványösszegek és elévült tételek. Ezeknek összege 35 ezer Ft.

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

Likviditási célú bevételek	62
Likviditási célú ráfordítások	35
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	1.147
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	14
Egyenleg	1.160

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **1.147** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **14** ezer forint volt.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **1.133** ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások **1** ezer forint egyenlegének **1.712** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **1.160** ezer forint, melyből a Pénztár likviditási céltartalékot képzett.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Befektetések alakulása

A Pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a tagok egyéni számlájára jóváírt összegeket befektesse - a törvényi szabályozás figyelembevételével és a Pénztár folyamatos likviditásának fenntartása mellett - oly módon, hogy a befektetett eszközökön a lehető legmagasabb hozamot érje el és emellett nyugdíj-szolgáltatásokat tudjon eszközölni.

A tárgyévben a Pénztár befektetési tevékenységében opciós ügylet nem volt, kockázati tőkealap-jegyvet nem vásárolt, határidős ügyleteket egész évben kötött a vagyonkezelő, és külföldi pénzügyi eszközökre szóló befektetett pénzügyi eszközökkel is rendelkezett.

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete **2.069.787** ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet **6.778** ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **483.883** ezer forintos növekedése 2016. év végére **2.553.670** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet záró állomány összege **7.077** ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **-340.888** ezer forint volt.

Az értékelési különbözet állományában bekövetkezett negyedéves változásokat az értékpapírok tekintetében a Kiegészítő melléklet számszaki részének Piaci érték és értékelési különbözet alakulása című táblázatában mutatjuk be.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A Pénztár befektetéseinek eszközcsoportonkénti bontását tartalmazó táblázatot könyv szerinti értéken, piaci értéken, a Pénztár egészére valamint portfólióként a Kiegészítő melléklet számszaki részének Portfólió állomány és Piaci érték és értékelési különbözet alakulása című táblázata tartalmazza.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya **21.452.635** ezer forint volt, mely az év során **8,91** %-kal emelkedett, záró állománya **23.363.613** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában **483.883** ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt **2.553.670** ezer forint összegre növelte.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**23.522.422** ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték **2.394.861** ezer forinttal emelkedett.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **25.917.283** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

A Pénztár a 2016. évben kockázati tőkealap jegyeket nem birtokolt, értékpapír-kölcsönzési tevékenységet nem végzett.

A Pénztár portfólióinak 2016. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2016. évi nettó hozam	8,47%	3,13%
2016. évi bruttó hozam	9,33%	3,81%
2016. évi referenciahozam	8,23%	2,58%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2007-2016)	6,63%	6,28%
10 éves átlagos referenciahozam (2007-2016)	7,35%	6,9%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2007-2016)	7,28%	6,03%

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének Hozamok című táblázata tartalmazza.

Határidős és opciós ügyletek

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

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

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2016. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Befektetési Politika

Aktív portfólió

A 2016. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
Likvid pénzügyi eszközök (a befektetési politika 4. a) – c) és 4. k) alatt felsorolt eszközök)	0%	0%	15%	-
házipénztár: forint- és valutapénztár (bef. po. 4. a))	0%	0%	15%	
pénzforgalmi számla és befektetési számla (bef. pol. 4. b))	0%	0%	15%	
repo és fordított repo ügyletek (bef. po. 4. k))	0%	0%	15%	
Kamatkozó eszközök	50%	35%	65%	RMAX-MAX kosár
magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (bef. pol. 4. d1) – d4))	35%	20%	50%	
vállalati kötvény (bef. pol. 4. d5) - d6))	5%	0%	20%	
hitelintézeti kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8))	5%	0%	20%	
önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10))	0%	0%	10%	
jelzáloglevél (bef. pol. 4. g1) – g2))	0%	0%	15%	

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

<i>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (bef. pol. 4. c)</i>	5%	0%	20%	
<i>kamatozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (bef. pol. 4. f1) – f3))</i>	0%	0%	15%	
Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök	50%	35%	65%	részvény index kosár**
<i>részvény (bef. pol. 4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	50%	35%	65%	
<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	20%	5%	35%	MSCI World
<i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	5%	0%	20%	BUX
<i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	15%	0%	30%	CETOP20
<i>fejldő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget biztosító kollektív értékpapír</i>	10%	0%	25%	MSCI Emerging Markets
<i>ingatlan (bef. pol. 4. h))</i>	0%	0%	5%	
<i>egyéb kollektív értékpapírból származó kitettség (bef. pol. 4. f1) – f3))*</i>	0%	0%	15%	
Származtatott eszközök	0%	0%	15%	-
<i>határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitettség</i>	0%	0%	15%	
<i>opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitettség</i>	0%	0%	15%	
<i>swap ügyletekből (bef. pol. 4. l)) származó nettó kitettség</i>	0%	0%	15%	
<i>egyéb eszközökből (bef. pol. 4. m) – p)) származó kitettség</i>	0%	0%	15%	

Benchmark

Index	Súly
RMAX	5%
MAX	45%
MSCI World	20%
BUX	5%
CETOP20	15%
MSCI Emerging Markets	10%

Indoklás

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Bebiztosító portfólió

A 2016. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

befektetési eszköz	Célarány (%)	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Referencia-index
Likvid pénzüpi eszközök	0%	0%	15%	-
<i>házipénztár: forint- és valutapénztár (bef. pol. 4. a))</i>	0%	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>pénzforgalmi számla és befektetési számla (bef. pol. 4. b))</i>	0%	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>repo és fordított repo ügyletek (bef. pol. 4. k))</i>	0%	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
Kamatozó eszközök	100%	85%	100%	RMAX-MAX kosár
<i>magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (bef. pol. 4. d1) – d4))</i>	65%	<i>50%</i>	<i>80%</i>	
<i>vállalati kötvény (bef. pol. 4. d5) - d6))</i>	10%	<i>0%</i>	<i>20%</i>	
<i>hitelintézeti kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8))</i>	10%	<i>0%</i>	<i>20%</i>	
<i>önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10))</i>	0%	<i>0%</i>	<i>10%</i>	
<i>jelzáloglevél (bef. pol. 4. g1) – g2))</i>	0%	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (bef. pol. 4. c))</i>	15%	<i>0%</i>	<i>30%</i>	
<i>kamatozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (bef. pol. 4. f1) – f3))</i>	0%	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök	0%	0%	15%	-
<i>részvény (bef. pol. 4. e1) – e4))</i>	0%	<i>0%</i>	<i>0%</i>	
<i>ingatlan (bef. pol. 4. h))</i>	0%	<i>0%</i>	<i>0%</i>	
<i>egyéb kollektív értékpapír (bef. pol. 4. f1) – f3))*</i>	0%	<i>0%</i>	<i>5%</i>	
Származtatott eszközök	0%	0%	15%	-
<i>határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitettség</i>	0%	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitettség</i>	0%	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>swap ügyletekből (bef. pol. 4. l)) származó nettó kitettség</i>	0%	<i>0%</i>	<i>15%</i>	
<i>egyéb eszközökből (bef. pol. 4. m) – p)) származó kitettség</i>	0%	<i>0%</i>	<i>15%</i>	

* Melyek nem minősülnek sem kamatozó kitettséget biztosító befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Benchmark

Index	Súly
RMAX	75%
MAX	25%

Indoklás

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

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

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2016-ban

Magyarország

Az év során több lépésben tovább folytatta kamatsökkentési ciklusát az MNB, amelynek keretében az irányadó rátát 0,9%-ra csökkentette, és a jegybanki kommunikáció szerint az alapkamat 0,9%-os szintjének tartós tartására számíthatunk. A hagyományos eszközök mellett az MNB az év második felében nemkonvencionális lazításba kezdett azáltal, hogy a jelenlegi 3 hónapos irányadó instrumentumban elhelyezhető banki likviditás mennyiségét korlátozta. A jegybanki terveknek megfelelően év végére a korábbi 2000 milliárd forintos szintről 900 milliárd forintra csökkent az irányadó eszköz állománya. A tartós tartás üzenete és a jegybanki eszköztár változtatásának hatása a magyar hozamgörbe teljes szakaszára hatással volt, azonban a rövid oldalon csökkentek jelentősen a hozamok, a 3 hónapos BUBOR hozamok 1% körüli szintről az év végére 0,4%-ra süllyedtek. Májusban a Fitch Ratings hitelminősítő felminősítette Magyarország államadós-besorolását a befektetésre ajánlott kategóriába, azonban a lépésnek nem volt jelentős hatása a forint árfolyamára nézve, mivel a piac már korábban beárázta a felminősítést, az év hátralevő részében a két másik hitelminősítő a S&P és a Moody's is a felminősítés mellett döntött. A forint árfolyama relatíve stabilan alakult az évben, a magyar deviza euróval szembeni jegyzése a 305-315-ös sávban ingadozott. A magyar részvénytőkepiacnak erős éve volt, a BUX index 33,8%-os növekedéssel 32003 ponton zárta a 2016-os évet.

Fejlett piacok

A piacokat az év elején az amerikai gazdasággal kapcsolatos recessziós félelmek tartották izgalomban. Ennek megfelelően az amerikai FED kivárt a kamatemeléssel és csak az év végén decemberben döntött az újbóli szigorítás mellett. A 25 bázispontos emeléssel az irányadó ráta a 0,5-0,75%-os sávba emelkedett. A fejlett piacokat júniusban a Nagy-Britannia EU-tagságáról szóló népszavazás eredménye mozgatta meg, ugyanis a britek az Európai Unió elhagyása mellett döntöttek. A Brexit leginkább az európai tőzsdéket sújtotta. Az ECB márciusban a defláció elkerülése érdekében a korábbi 0,05%-os szintről 0%-ra csökkentette irányadó rátáját és az egynapos betéti kamat is tovább mérséklődött -0,4%-ig. Emellett Mario Draghi az ECB elnöke decemberben bejelentette, hogy az eredetileg 2017 márciusáig tervezett eszközvásárlási program futamidejét kitolják 2017 decemberéig, azonban áprilistól kezdve az eszközvásárlási program eddigi 80 milliárd eurós havi mennyisége 60 milliárd euróra csökken. Az év második felében jelentős hozamemelkedés kezdődött a fejlett piacokon, amelynek oka egyrészt, hogy az év második felében mind az Egyesült Államokban, mind az eurozónában javultak a növekedési kilátások és a deflációs félelmek is eltűntek. Másrészt a novemberi amerikai elnökválasztáson nagy meglepetésre Donald Trumpot választották meg az Egyesült Államok következő elnökének, aki nagyvolumenű infrastrukturális beruházásokat és adócsökkentéseket helyezett kilátásba, amelyet a befektetők a gazdaság növekedése és az infláció alakulása szempontjából pozitív fejleményként értékelték. A Trump rali eredményeként az amerikai részvényindexek új csúcsra mentek az év utolsó hónapjaiban és a dollár főbb devizákkal szembeni teljesítményét mérő dollárindex is több mint 4%-kal emelkedett az elnökválasztást követően. Az európai részvényindexek teljesítményét részben a Brexit, részben a következő évben várhatóan erősödő politikai kockázatok húzták vissza.

Feltörekvő piacok

Az év első hónapjait követően emelkedésnek indultak a nyersanyagárak, amely kedvezett a feltörekvő, nyersanyagexportőr országok kilátásainak, emiatt a feltörekvő piacok felülteljesítették a fejlett piacokat az év első felében. Az év második fele jelentős tőke kivonást hozott a feltörekvő piacokon. A jelentős tőkekiáramlás egyrészt a Trump féle fiskális stimulussal és a FED várható kamatemelésével, másrészt Trump protekcionista gazdaságpolitikai terveivel magyarázható, amely várhatóan negatívan érinti a feltörekvő gazdaságok jövőbeni teljesítményét. A Trump rali és az amerikai protekcionizmus legnagyobb vesztesének Mexikó bizonyult, Trump megválasztását követően az év végéig a peso több mint 13%-ot gyengült a dollárral szemben. A feltörekvő piacok relatíve jó évet zártak, a fejlődő piacok teljesítményét mérő MSCI Emerging Market Index 8,6%-os pluszban zárta az évet.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár rövid távú pénzügyi terve a 2015.07.01-2016.06.30. időszakra készült. 2016-tól új rendelet szabályozza a pénzügyi terv felügyelet által elvárt tartalmi és formai elemeit, a pénztár emiatt visszaállt a keresztféléves tervezésről a normál, éves üzleti tervezési sémára. Ennek következtében 2016 év második felére nem készült rövid távú terv. A terv-tény összehasonlításhoz használt tervadatok az első féléves adatok évesítéséből adódnak.

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2016. december 31-én **19.205** fő. A Pénztár 2016. évi rövid távú pénzügyi tervadatainak évesítése után **2016.** év végére **19.053** fő taglétszám adódik. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 0,8 %-kal haladja meg a tervezett értéket.

A **2016.** évi pénzügyi tervben **324** fő új, valamint **111** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **432** fő, a más pénztárból átlépők száma **72** fő volt.

A Pénztár a **2016.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **100** fő átlépő taggal, **284** fő egyösszegű nyugdíj szolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **40** tag elhalálozása, valamint **440** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett. Ezen felül a tervben szerepel tovább **8** fő egyéb megszűnés jogcímmel.

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

2016. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	324	111	284	100	40	440
Tény adat (fő)	432	72	320	58	37	295
Eltérés (fő)	108	-39	36	-42	-3	-145
Eltérés (%)	+33,33%	-35,14%	+12,68%	-42%	-7,5%	-32,95%

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

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételeknél 8,24 %-kal magasabb szinten alakultak.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek, támogatás	1.677.060	1.802.230	107,46%
Egyéb bevételek	169.325	196.293	115,93%
Összesen:	1.846.385	1.998.523	108,24%

Kiadások

A Pénztár **119.462** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **97.644** ezer forintnál **21.818** ezer forinttal, 22,34 %-kal lettek magasabbak.

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

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	57.661	60.291	104,56%	50,47%
Személyi jellegű ráfordítások	6.364	12.200	191,70%	10,21%
Felügyeleti díj	6.737	7.079	105,08%	5,93%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	26.882	39.892	148,40%	33,39%
Összesen	97.644	119.462	122,34%	100,0%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A költségek és ráfordítások tervhez képesti növekedését az adminisztrációs díj tagdíjbevételek miatti emelkedése, az éves befizetés ösztönző program miatt felmerült személyi jellegű ráfordítások és a tagdíjkövetelések leírása miatti hitelezési veszteség növekedése okozta.

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett – feltételezett jövőbeni várható események (taglétszám-változás, átlagtagdíjak növekedése, tagdíjfizetési fegyelem javulása, befektetési hozamok) alapján meghatározott – záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány (eFt)	Tény záró állomány (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	127.890	118.347	92,54%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00 %
Fedezeti tartalék	25.463.405	27.669.917	108,67%
Likviditási tartalék	39.916	40.327	101,03 %

A tartaléktőke tervtől való elmaradását a kiadások várakozásokat jelentősen meghaladó mértéke okozza.

A fedezeti céltartalék záró állománya magasabb lett, mint az előzetesen várt, ennek oka elsősorban, hogy a hozamok meghaladták a pénzügyi tervben előre jelzett értékeket, illetve a tagdíjbevételek is magasabb értékben realizálódtak, mint az a tervezéskor várható volt.

A likviditási tartalék esetében ugyan ez látható, a hozamok alakulása okozta a várt feletti záró állományt.

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **750.505** ezer forint előirányzott összeghez képest **1.053.921** ezer forinttal magasabb értékben, **1.804.426** ezer forintban teljesültek.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Rövidtávú terv-tény elemzés című táblázata tartalmazza.

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár hosszú távú pénzügyi terve a 2015-2017-os évekre készült, amelynek első éve a 2015. év.

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételeknél 15,11 %-kal magasabb szinten alakultak.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	1.624.656	1.794.591	110,46%
Támogatás	7.354	7.639	103,88%
Egyéb bevételek	104.162	196.293	188,45%
Összesen:	1.736.172	1.998.523	115,11%

Kiadások

A Pénztár **119.462** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **98.144** ezer forintnál **21.318** ezer forinttal, 21,72 %-kal lettek magasabbak.

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

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	57.661	60.291	104,56%	50,47%
Tiszteletdíjak és járulékaik	5.640	5.639	99,98%	4,72%
Béreköltség és járulékaik	724	811	112,02%	0,68%
Felügyeleti díj	6.337	7.079	111,71%	5,93%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	27.782	45.642	164,29%	38,21%
Összesen	98.144	119.462	121,72%	100,00%

A költségek és ráfordítások tervhez képesti növekedését az adminisztrációs díj tagdíjbevételek miatti emelkedése, a pénztár éves emelkedés és a tagdíjkövetelések leírása miatti hitelezési veszteség növekedése okozta.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett – feltételezett jövőbeni várható események (taglétszám-változás, átlagtagdíjak növekedése, tagdíjfizetési fegyelem javulása, befektetési hozamok) alapján meghatározott – záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult a hosszú távú pénzügyi terv tükrében.

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány (ezer Ft)	Tény záró állomány (ezer Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	139.442	118.347	84,87 %
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	25.455.885	27.669.917	108,7 %
Likviditási tartalék	39.919	40.327	101,02 %

A tartaléktőke tervtől való elmaradását a kiadások várakozásokat meghaladó mértéke okozza.

A fedezeti céltartalék záró állománya magasabb lett, mint az előzetesen várt, ennek oka elsősorban, hogy a hozamok meghaladták a pénzügyi tervben előre jelzett értékeket.

A likviditási tartalék esetében ugyan ez látható, a hozamok alakulása okozta a várt feletti záró állományt.

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **759.193** ezer forint előirányzott összeghez képest **1.045.233** ezer forinttal magasabb értékben, **1.804.426** ezer forintban teljesült.

A Pénztár hosszú távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Hosszú távú terv-tény elemzés című táblázata tartalmazza.

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

2016. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2016. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén **662** ezer Ft-ot a függő portfólióból a fedezeti portfólióba, ugyanezen a jogcímen **28** ezer Ft-ot a függő portfólióból a működési tartalékra. Ezen felül a pénztár 2015. évtől a tagdíjat nem fizető tagoktól hozamot von el, ennek megfelelően a fedezeti tartalékból a működési tartalékba 2016.12.31-én **14.383** e Ft került átvezetésre.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2016. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	40,93 %
Aktív taglétszám aránya	42,54%
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	66,67%
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	10,21 %

Rendkívüli események

A Pénztár a 2016. évben rendkívüli bevételt és rendkívüli ráfordítást nem számolt el.

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

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

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

Budapest, 2017. május 8.

Mellékletek: 24 táblázat

Gémes Imre sk.
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2016. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2017. május 8.

Gémes Imre sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2016.I.név			2016.II.név			2016.III.név			2016.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	19 490	19 411	99,6%	19 381	19 391	100,1%	19 271	19 291	100,1%	19 162	19 219	100,3%
Záró taglétszám	19 381	19 391	100,1%	19 271	19 291	100,1%	19 162	19 219	100,3%	19 053	19 205	100,8%
átlagos taglétszám	19 436	19 401	99,8%	19 326	19 341	100,1%	19 217	19 255	100,2%	19 108	19 212	100,5%
Új belépők száma	81	144	177,8%	81	85	104,9%	81	98	121,0%	81	105	129,6%
Átlépő más pénztárból	28	17	60,7%	27	12	44,4%	28	8	28,6%	28	35	125,0%
Átlépő más pénztárba	25	15	60,0%	25	20	80,0%	25	13	52,0%	25	10	40,0%
Szolgáltatásban részesült	71	66	93,0%	71	91	128,2%	71	86	121,1%	71	77	108,5%
Elhalálozott	10	14	140,0%	10	9	90,0%	10	8	80,0%	10	6	60,0%
10 éves kilépők	110	86	78,2%	110	77	70,0%	110	71	64,5%	110	61	55,5%
Egyéb megszűnés	2	0	0,0%	2	0	0,0%	2	0	0,0%	2	0	0,0%

Rövidtávú terv	2016. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	19 490	19 411	99,6%
Záró taglétszám	19 053	19 205	100,8%
átlagos taglétszám	19 272	19 308	100,2%
Új belépők száma	324	432	133,3%
átlépő más pénztárból	111	72	64,9%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>435</i>	<i>504</i>	<i>115,9%</i>
Átlépő más pénztárba	100	58	58,0%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	284	320	112,7%
Elhalálozott	40	37	92,5%
10 éves kilépők	440	295	67,0%
Egyéb megszűnés	8	0	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>872</i>	<i>710</i>	<i>81,4%</i>

Hosszú távú terv	2016. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	19 490	19 411	99,6%
Záró taglétszám	19 051	19 205	100,8%
átlagos taglétszám	19 271	19 308	100,2%
Új belépők száma	325	432	132,9%
átlépő más pénztárból	110	72	65,5%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>435</i>	<i>504</i>	<i>115,9%</i>
Átlépő más pénztárba	100	58	58,0%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	285	320	112,3%
Elhalálozott	40	37	92,5%
10 éves kilépők	441	295	66,9%
Egyéb megszűnés	8	0	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>874</i>	<i>710</i>	<i>81,2%</i>

*Mivel rövid távú pénzügyi terv csak 2016. I., illetve II. negyedévre készült, a III., IV. negyedév terv adatai a meglévő két negyedév adatának évesítéséből adódik.

*Hosszú távú pénzügyi terv 2015-2017-es évekre készült.

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
<i>I. név</i>	181	110 386	168 556	0	11 300	26 001	316 243	1 747
<i>II. név</i>	197	190 597	178 200	12 621	19 148	20 234	420 800	2 136
<i>III. név</i>	178	156 683	126 139	5 838	10 582	9 359	308 601	1 734
<i>IV. név</i>	154	134 352	182 014	0	5 639	13 326	335 331	2 177
Összesen:	710	592 018	654 909	18 459	46 669	68 920	1 380 975	
Átlag:		1 850		1 420	805	1 863		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	295	168 542	571
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	930	486 367	523
ebből: tőke+hozam kifizetés	63	50 705	805
csak hozam kifizetés	867	438 387	506

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	10 éves fenntartó	Haláleseti kifizetés	Járadék	Egyéb (portfólióváltás, hozamkorrekció ktge)	Összesen:
Utalási ktg.Számlazárás, elszámolás	1 802	141	1 215	2 076	266	9	53	5 562
Összesen:	1 802	141	1 215	2 076	266	9	53	5 562

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2015.év	2016.év	változás(%)	2015.év	2016.év	változás(%)	2015.év	2016.év	változás(%)	2015.év	2016.év	változás(%)
Tagi befizetések	1 019 483	1 122 497	110,1%	43 011	47 893	111,4%	-6	0	0,0%	1 062 488	1 170 390	110,2%
Munkáltatói hozzájárulás	591 445	592 351	100,2%	31 915	31 850	99,8%	8	0	0,0%	623 368	624 201	100,1%
Támogatás	10 221	7 336	71,8%	399	303	75,9%	0	0	0,0%	10 620	7 639	71,9%
Egyéb és rendkívüli bevételek	143 282	170 464	119,0%	14 705	25 767	175,2%	262	62	23,7%	158 249	196 293	124,0%
Befektetési tevékenység bevétele	2 521 495	2 401 799	95,3%	1 864	1 195	64,1%	1 723	1 147	66,6%	2 525 082	2 404 141	95,2%
Bevételek összesen	4 285 926	4 294 447	100,2%	91 894	107 008	116,4%	1 987	1 209	60,8%	4 379 807	4 402 664	100,5%
Befektetési tevékenység ráfordításai	1 352 877	599 688	44,3%	13	13	100,0%	11	14	127,3%	1 352 901	599 715	44,3%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	100 838	119 668	118,7%	263	35	13,3%	101 101	119 703	118,4%
Ráfordítások összesen	1 352 877	599 688	44,3%	100 851	119 681	118,7%	274	49	0,0%	1 454 002	719 418	49,5%
Céltartalék képzés	2 933 049	3 694 759	126,0%	-8 957	-12 673	141,5%	1 713	1 160	67,7%	2 925 805	3 683 246	125,9%

Kiadások megnevezése	2015.év	2016.év	változás(%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	57 065	60 291	105,65%	50,47%
Személyi jellegű ráfordítások	10 991	12 200	111,00%	10,21%
Könyvvizsgálói díj	1 722	1 905	110,63%	1,59%
Felügyeleti díj	6 477	7 079	109,29%	5,93%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 752	3 109	177,45%	2,60%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	3,52%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámkiadások	451	74	16,41%	0,06%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	18 180	30 604	168,34%	25,62%
Összesen	100 838	119 462	118,5%	100,0%

Egyéb költségek és ráfordítások:	18 180	30 604
Anyagktg	71	23
Posta, telefon, fax	3199	3729
Egyéb igénybevett szolgáltatások	1398	1707
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	5899	4447
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési v	6939	20504
Bírság, kötbér, behajtatlan köv. leírása	452	0
Értékcsökkenési leírás	21	0
Pénztárszövetségi tagdíj	197	194
Különféle egyéb szolg.	4	0

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-12 673
Fedezeti tartalék	3 694 759
Likviditási tartalék	1 160
Összesen	3 683 246

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	25 272 699	4 697 689	2 300 471	27 669 917
egyéni számlák	25 200 738	4 086 387	1 689 220	27 597 905
szolgáltatási számlák	71 961	611 303	611 250	72 012
Működési tartalék (saját tőke)	116 610	14 410	12 673	118 347
Likviditási tartalék	39 857	1 375	905	40 327
Összesen	25 429 166	4 713 474	2 314 049	27 828 591

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések				Évközi kifizetések						Év végén
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozam	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	átlépés	kilépés	elhalálozás	szolgáltatás	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	Egyéb változás (+/-)	
25 200 738	1 714 848	568 695	1 802 182	662	46 669	654 909	68 920	610 477	294 783	-13 462	27 597 905

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
71 961	610 352	900	610 477	0	826	72 012

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	15 808	25 981 410

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	11 349	-330	11 019
összege (e Ft)	7 695 531	346 613	8 042 144

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
		Hitelfelvétel	Átlépés	Hitelszerződés feltételek teljesítésével	Hitelező igényérvényesítésével	Átlépéssel	
Száma (db)	2	1	0	0	0	0	3
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	3 400	680	0	0	0	0	4 080

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	3 313	64 715	48 461	19 567
Egyéni számlán jóváírt			47 802	
Visszautalt			659	
Február	19 567	111 903	112 479	18 991
Egyéni számlán jóváírt			112 431	
Visszautalt			48	
Március	18 991	139 068	105 072	52 987
Egyéni számlán jóváírt			104 937	
Visszautalt			135	
Április	52 987	127 471	147 820	32 638
Egyéni számlán jóváírt			146 510	
Visszautalt			1 310	
Május	32 638	134 383	125 598	41 423
Egyéni számlán jóváírt			125 544	
Visszautalt			54	
Június	41 423	193 397	160 411	74 409
Egyéni számlán jóváírt			160 033	
Visszautalt			378	
Július	74 409	103 515	137 836	40 088
Egyéni számlán jóváírt			137 558	
Visszautalt			278	
Augusztus	40 088	101 768	110 960	30 896
Egyéni számlán jóváírt			110 913	
Visszautalt			47	
Szeptember	30 896	106 308	102 520	34 684
Egyéni számlán jóváírt			102 508	
Visszautalt			12	
Október	34 684	112 033	100 338	46 379
Egyéni számlán jóváírt			100 318	
Visszautalt			20	
November	46 379	203 918	149 507	100 790
Egyéni számlán jóváírt			149 214	
Visszautalt			293	
December	100 790	680 384	772 382	8 792
Egyéni számlán jóváírt			772 009	
Visszautalt			373	

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
passzív időbeli elhatárolások	69 658	233 282	230 356	72 584

Portfólió állomány a vállalkozási portfólióhoz csatolt vállalkozások részéről

Table with columns: Sorozatszám, Sorozat, Megnevezés, 1. Vállalkozás portfolió, 2. Vállalkozás portfolió, Származtatott vállalkozás portfolió, Feltételek portfolió, Működési portfolió, Lakossági és kölcsönös portfolió, Alkalmazott (Rögzített) betétek, Portfólió összesen, Nyilvántartás dátuma. The table contains detailed financial data for various companies and portfolios as of December 31, 2016.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagdíj befizetések	1 539 037	1 714 848	111,42%	85 619	79 743	93,1%	0	0	#####	1 624 656	1 794 591	110,46%
Támogatás	7 176	7 336	102,23%	178	303	0,0%	0	0	0,0%	7 354	7 639	103,88%
Egyéb és rendkívüli bevételek	89 698	170 464	190,04%	14 464	25 767	178,1%	0	62	0,0%	104 162	196 293	188,45%
Bevételek összesen	1 635 911	1 892 648	115,69%	100 261	105 813	105,5%	0	62	#####	1 736 172	1 998 523	115,11%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	98 159	119 668	121,9%	0	35	0,0%	98 159	119 703	121,95%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	98 159	119 668	121,9%	0	35	0,0%	98 159	119 703	121,95%
Hozam	757 553	1 802 111	237,89%	1 245	1 182	94,9%	395	1 133	286,8%	759 193	1 804 426	237,68%
Eredmény, céltartalékképzés	2 393 464	3 694 759	154,37%	3 347	-12 673	-378,6%	395	1 160	293,7%	2 397 206	3 683 246	153,65%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	57 661	60 291	104,56%	50,47%
Tiszteletdíjak és járulékaik	5 640	5 639	99,98%	4,72%
Béreköltség és járulékaik	724	811	112,02%	0,68%
Felügyeleti díj	6 337	7 079	111,71%	5,93%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	27 782	45 642	164,29%	38,21%
Összesen	98 144	119 462	121,72%	100,00%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2015-2017-os évekre készült.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések, támogatás	1 589 056	1 722 184	108,38%	88 004	80 046	90,96%	0	0	#####	1 677 060	1 802 230	107,46%
Egyéb és rendkívüli bevételek	159 043	170 464	107,18%	10 282	25 767	250,60%	0	62	0,00%	169 325	196 293	115,93%
Bevételek összesen	1 748 099	1 892 648	108,27%	98 286	105 813	107,66%	0	62	#####	1 846 385	1 998 523	108,24%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	97 644	119 668	122,56%	0	35	0,00%	97 644	119 703	122,59%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	97 644	119 668	122,56%	0	35	0,00%	97 644	119 703	122,59%
Hozam	748 873	1 802 111	240,64%	1 240	1 182	95,32%	392	1 133	289,03%	750 505	1 804 426	240,43%
Eredmény, céltartalékképzés	2 496 972	3 694 759	147,97%	1 882	-12 673	-673,38%	392	1 160	295,92%	2 499 246	3 683 246	147,37%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	57 661	60 291	104,56%	50,47%
Személyi jellegű ráfordítások	6 364	12 200	191,70%	10,21%
Felügyeleti díj	6 737	7 079	105,08%	5,93%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	26 882	39 892	148,40%	33,39%
Összesen	97 644	119 462	122,34%	100,0%

*Mivel rövid távú pénzügyi terv csak 2016. I., illetve II. negyedévére készült, a III., IV. negyedév terv adatai a meglévő két negyedév adatának évesítéséből adódik.

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapján nyitott

Aktív portfólió

Pozíció nyitás

Adatok forintban

Nyitott pozíció

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2016.12.31-én
Eladás	USD	2016.09.27	272,47	4 446 000	- 1 211 401 620	2017.01.18	- 94 028 250
Eladás	USD	2016.10.05	272,005	10 438 940	- 2 839 443 875	2017.02.01	- 225 049 135
					- 4 050 845 495		- 319 077 385

Bebiztosító portfólió

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2016.12.31-én
Eladás	EUR	2016.05.02	315,30	56 000	- 17 656 800	2017.04.26	199 753
Eladás	USD	2016.10.04	275,06	1 332 070	- 366 399 174	2017.02.01	- 24 649 237
Eladás	CHF	2016.10.11	280,28	185 000	- 51 851 893	2017.04.12	- 1 854 099
Eladás	EUR	2016.05.23	320,80	1 054 200	- 338 187 360	2017.02.22	9 973 304
Eladás	EUR	2016.07.25	314,40	228 000	- 71 684 112	2017.01.25	737 511
Eladás	USD	2016.09.27	272,47	294 000	- 80 106 180	2017.01.18	- 6 217 793
					- 925 885 519		- 21 810 561
Összesen:					- 4 976 731 013		

Mérleg forduló napjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípus	Nyereség/ Veszteség
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	ING Bank N. V.	2016.09.27	2017.01.18	HUF	272,47	USD	1211401620	4446000	Eladás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	ING Bank N. V.	2017.01.17	2017.01.18	USD	287,5	HUF	4446000	1278255000	Vétel	-66 853 380

Bebiztosító portfólió

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípus	Nyereség/ Veszteség
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	ING Bank N. V.	2016.09.27	2017.01.18	HUF	272,47	USD	80106180	294000	Eladás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	ING Bank N. V.	2017.01.17	2017.01.18	USD	287,5	HUF	294000	84525000	Vétel	-4 418 820
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	Citibank Europe	2016.07.25	2017.01.25	HUF	314,404	EUR	71684112	228000	Eladás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	Citibank Europe	2017.01.25	2017.01.25	EUR	314,404	HUF	228000	71684112	Deviza váltás	0

	Aktív		
2016. Év	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	2,17%	2,37%	2,32%
II.negyedév	-0,50%	-0,30%	-1,27%
III.negyedév	2,84%	3,04%	2,57%
IV.negyedév	3,76%	3,97%	4,45%
Éves hozamráta	8,47%	9,33%	8,23%

	Bebiztosító		
2016. Év	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	1,42%	1,59%	1,13%
II.negyedév	0,08%	0,25%	0,05%
III.negyedév	1,08%	1,24%	0,89%
IV.negyedév	0,52%	0,69%	0,49%
Éves hozamráta	3,13%	3,81%	2,58%

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	Év végén		
			1	2	3	4	5	6	7		
			a	b	c	d	e	f	g		
001	74OA01	16	0	0	0	0	0	0	0		
002	74OA02	17	0	0	0	0	0	0	0		
003	74OA03	18	1	2	0	0	0	0	3		
004	74OA04	19	3	5	0	0	0	0	8		
005	74OA05	20	5	8	0	0	0	0	13		
006	74OA06	21	10	8	0	0	0	0	18		
007	74OA07	22	9	12	0	0	0	0	21		
008	74OA08	23	21	7	0	0	0	0	28		
009	74OA09	24	36	9	0	0	0	0	45		
010	74OA10	25	42	20	1	0	0	0	61		
011	74OA11	26	47	19	0	0	0	0	66		
012	74OA12	27	56	11	1	0	0	0	66		
013	74OA13	28	86	17	1	0	0	0	102		
014	74OA14	29	104	16	1	0	0	0	119		
015	74OA15	30	136	11	1	0	0	2	144		
016	74OA16	31	204	13	1	0	0	3	213		
017	74OA17	32	263	11	1	0	0	8	265		
018	74OA18	33	273	15	1	0	0	9	278		
019	74OA19	34	388	6	1	0	0	11	382		
020	74OA20	35	424	9	2	0	0	9	422		
021	74OA21	36	474	18	1	0	0	17	474		
022	74OA22	37	618	7	0	0	0	14	611		
023	74OA23	38	715	25	2	0	0	12	726		
024	74OA24	39	798	10	4	0	0	22	782		
025	74OA25	40	856	19	3	1	0	20	851		
026	74OA26	41	914	19	2	2	0	8	921		
027	74OA27	42	870	8	7	0	0	16	855		
028	74OA28	43	739	20	4	1	0	13	741		
029	74OA29	44	689	10	1	0	0	9	689		
030	74OA30	45	629	13	1	0	0	9	632		
031	74OA31	46	540	8	3	0	0	8	637		
032	74OA32	47	616	13	0	0	0	15	614		
033	74OA33	48	571	12	1	2	0	11	569		
034	74OA34	49	584	13	4	0	0	13	580		
035	74OA35	50	533	11	2	3	0	8	531		
036	74OA36	51	486	12	2	0	0	4	492		
037	74OA37	52	507	7	0	0	0	7	507		
038	74OA38	53	495	12	1	1	0	3	502		
039	74OA39	54	515	9	0	2	5	3	514		
040	74OA40	55	524	13	0	2	12	4	519		
041	74OA41	56	546	17	0	1	14	8	540		
042	74OA42	57	502	5	1	3	23	6	474		
043	74OA43	58	504	5	2	0	27	5	475		
044	74OA44	59	562	4	2	4	34	6	520		
045	74OA45	60	533	6	0	0	30	4	505		
046	74OA46	61	508	4	3	4	16	5	484		
047	74OA47	62	517	5	1	1	21	3	496		
048	74OA48	63	373	0	0	5	116	0	252		
049	74OA49	64	114	0	0	3	12	0	99		
050	74OA50	65	80	0	0	0	2	0	78		
051	74OA51	66	72	0	0	1	3	0	68		
052	74OA52	67	40	0	0	0	1	0	39		
053	74OA53	68	41	0	0	0	2	0	39		
054	74OA54	69	32	0	0	0	0	0	32		
055	74OA55	70	26	0	0	1	0	0	25		
056	74OA56	71	17	0	0	0	0	0	17		
057	74OA57	72	11	0	0	0	2	0	9		
058	74OA58	73	13	0	0	0	0	0	13		
059	74OA59	74	11	0	0	0	0	0	11		
060	74OA60	75	11	0	0	0	0	0	11		
061	74OA61	76	3	0	0	0	0	0	3		
062	74OA62	77	6	0	0	0	0	0	6		
063	74OA63	78	3	0	0	0	0	0	3		
064	74OA64	79	1	0	0	0	0	0	1		
065	74OA65	80	1	0	0	0	0	0	1		
066	74OA66	81	0	0	0	0	0	0	0		
067	74OA67	82	1	0	0	0	0	0	1		
068	74OA68	83	1	0	0	0	0	0	1		
069	74OA69	84	1	0	0	0	0	0	1		
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	19411	504	58	37	320	295	19205		

19411 504 58 37 320 295 19205
0 0 0 0 0

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Eltávolítás	Egyéb ok	Év végén	Mód
				1	2	3	4	5	6	7	8
				a	b	c	d	e	f	g	h
001	740C01		Mindösszesen		13	322	320	0	0	15	
				Szolgáltatás évközi megszűnése							
002	740C1		Összesen	nyugdíjkorhatár elérése	0	319	319	0	0	0	
003	740C101		16		0	0	0	0	0	0	
004	740C102		17		0	0	0	0	0	0	
005	740C103		18		0	0	0	0	0	0	
006	740C104		19		0	0	0	0	0	0	
007	740C105		20		0	0	0	0	0	0	
008	740C106		21		0	0	0	0	0	0	
009	740C107		22		0	0	0	0	0	0	
010	740C108		23		0	0	0	0	0	0	
011	740C109		24		0	0	0	0	0	0	
012	740C110		25		0	0	0	0	0	0	
013	740C111		26		0	0	0	0	0	0	
014	740C112		27		0	0	0	0	0	0	
015	740C113		28		0	0	0	0	0	0	
016	740C114		29		0	0	0	0	0	0	
017	740C115		30		0	0	0	0	0	0	
018	740C116		31		0	0	0	0	0	0	
019	740C117		32		0	0	0	0	0	0	
020	740C118		33		0	0	0	0	0	0	
021	740C119		34		0	0	0	0	0	0	
022	740C120		35		0	0	0	0	0	0	
023	740C121		36		0	0	0	0	0	0	
024	740C122		37		0	0	0	0	0	0	
025	740C123		38		0	0	0	0	0	0	
026	740C124		39		0	0	0	0	0	0	
027	740C125		40		0	0	0	0	0	0	
028	740C126		41		0	0	0	0	0	0	
029	740C127		42		0	0	0	0	0	0	
030	740C128		43		0	0	0	0	0	0	
031	740C129		44		0	0	0	0	0	0	
032	740C130		45		0	0	0	0	0	0	
033	740C131		46		0	0	0	0	0	0	
034	740C132		47		0	0	0	0	0	0	
035	740C133		48		0	0	0	0	0	0	
036	740C134		49		0	0	0	0	0	0	
037	740C135		50		0	0	0	0	0	0	
038	740C136		51		0	0	0	0	0	0	
039	740C137		52		0	0	0	0	0	0	
040	740C138		53		0	0	0	0	0	0	
041	740C139		54		0	5	5	0	0	0	
042	740C140		55		0	12	12	0	0	0	
043	740C141		56		0	14	14	0	0	0	
044	740C142		57		0	23	23	0	0	0	
045	740C143		58		0	27	27	0	0	0	
046	740C144		59		0	34	34	0	0	0	
047	740C145		60		0	30	30	0	0	0	
048	740C146		61		0	16	16	0	0	0	
049	740C147		62		0	21	21	0	0	0	
050	740C148		63		0	116	116	0	0	0	
051	740C149		64		0	11	11	0	0	0	
052	740C150		65		0	2	2	0	0	0	
053	740C151		66		0	3	3	0	0	0	
054	740C152		67		0	1	1	0	0	0	
055	740C153		68		0	2	2	0	0	0	
056	740C154		69		0	0	0	0	0	0	
057	740C155		70		0	0	0	0	0	0	
058	740C156		71		0	0	0	0	0	0	
059	740C157		72		0	2	2	0	0	0	
060	740C158		73		0	0	0	0	0	0	
061	740C159		74		0	0	0	0	0	0	
062	740C160		75		0	0	0	0	0	0	
063	740C161		76		0	0	0	0	0	0	
064	740C162		77		0	0	0	0	0	0	
065	740C163		78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164		79		0	0	0	0	0	0	
067	740C165		80		0	0	0	0	0	0	
068	740C166		81		0	0	0	0	0	0	
069	740C167		82		0	0	0	0	0	0	
070	740C168		83		0	0	0	0	0	0	
071	740C169		84		0	0	0	0	0	0	
072	740C170		85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171		86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172		87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173		88		0	0	0	0	0	0	
076	740C174		89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175		90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176		91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177		92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178		93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179		94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180		95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181		96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182		97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183		98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184		99		0	0	0	0	0	0	
087	740C185		100		0	0	0	0	0	0	

Sorszám	Központi számla	Környezeti számla	Összesen	Szolgáltatás	Szolgáltatás évközi megszűnése					Összesen
					1	2	3	4	5	
088	74OC9		Összesen	13	3	1	0	0	15	
089	74OC901			0	0	0	0	0	0	
090	74OC902			0	0	0	0	0	0	
091	74OC903			0	0	0	0	0	0	
092	74OC904			0	0	0	0	0	0	
093	74OC905			0	0	0	0	0	0	
094	74OC906			0	0	0	0	0	0	
095	74OC907			0	0	0	0	0	0	
096	74OC908			0	0	0	0	0	0	
097	74OC909			0	0	0	0	0	0	
098	74OC910			0	0	0	0	0	0	
099	74OC911			0	0	0	0	0	0	
100	74OC912			0	0	0	0	0	0	
101	74OC913			0	0	0	0	0	0	
102	74OC914			0	0	0	0	0	0	
103	74OC915			0	0	0	0	0	0	
104	74OC916			0	0	0	0	0	0	
105	74OC917			0	0	0	0	0	0	
106	74OC918			0	0	0	0	0	0	
107	74OC919			0	0	0	0	0	0	
108	74OC920			0	0	0	0	0	0	
109	74OC921			0	0	0	0	0	0	
110	74OC922			0	0	0	0	0	0	
111	74OC923			0	0	0	0	0	0	
112	74OC924			0	0	0	0	0	0	
113	74OC925			0	0	0	0	0	0	
114	74OC926			0	0	0	0	0	0	
115	74OC927			0	0	0	0	0	0	
116	74OC928			0	0	0	0	0	0	
117	74OC929			0	0	0	0	0	0	
118	74OC930			0	0	0	0	0	0	
119	74OC931			0	0	0	0	0	0	
120	74OC932			0	0	0	0	0	0	
121	74OC933			0	0	0	0	0	0	
122	74OC934			0	0	0	0	0	0	
123	74OC935			0	0	0	0	0	0	
124	74OC936			0	0	0	0	0	0	
125	74OC937			0	0	0	0	0	0	
126	74OC938			0	0	0	0	0	0	
127	74OC939			0	0	0	0	0	0	
128	74OC940			0	0	0	0	0	0	
129	74OC941			0	0	0	0	0	0	
130	74OC942			0	0	0	0	0	0	
131	74OC943			0	0	0	0	0	0	
132	74OC944			0	0	0	0	0	0	
133	74OC945			1	0	0	0	0	1	
134	74OC946			2	1	0	0	0	3	
135	74OC947			1	1	0	0	0	2	
136	74OC948			0	0	0	0	0	0	
137	74OC949			3	0	1	0	0	2	
138	74OC950			0	1	0	0	0	1	
139	74OC951			1	0	0	0	0	1	
140	74OC952			0	0	0	0	0	0	
141	74OC953			1	0	0	0	0	1	
142	74OC954			0	0	0	0	0	0	
143	74OC955			0	0	0	0	0	0	
144	74OC956			0	0	0	0	0	0	
145	74OC957			1	0	0	0	0	1	
146	74OC958			0	0	0	0	0	0	
147	74OC959			1	0	0	0	0	1	
148	74OC960			2	0	0	0	0	2	
149	74OC961			0	0	0	0	0	0	
150	74OC962			0	0	0	0	0	0	
151	74OC963			0	0	0	0	0	0	
152	74OC964			0	0	0	0	0	0	
153	74OC965			0	0	0	0	0	0	
154	74OC966			0	0	0	0	0	0	
155	74OC967			0	0	0	0	0	0	
156	74OC968			0	0	0	0	0	0	
157	74OC969			0	0	0	0	0	0	
158	74OC970			0	0	0	0	0	0	
159	74OC971			0	0	0	0	0	0	
160	74OC972			0	0	0	0	0	0	
161	74OC973			0	0	0	0	0	0	
162	74OC974			0	0	0	0	0	0	
163	74OC975			0	0	0	0	0	0	
164	74OC976			0	0	0	0	0	0	
165	74OC977			0	0	0	0	0	0	
166	74OC978			0	0	0	0	0	0	
167	74OC979			0	0	0	0	0	0	
168	74OC980			0	0	0	0	0	0	
169	74OC981			0	0	0	0	0	0	
170	74OC982			0	0	0	0	0	0	
171	74OC983			0	0	0	0	0	0	
172	74OC984			0	0	0	0	0	0	
173	74OC985			0	0	0	0	0	0	

pénztári azonosító	járadékfiz. kezdete	járadék gyakorisága	induló járadék számla nagysága	kért járadék hossza (év)	járadékfiz. vége	jelenleg fizett járadék összege Ft/hó, Ft/n.év	2016.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2016.12.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkeszükséglet	Fedezettség
1124608	2013.02.07	havi	3 116 783,00	5	2018.01.31	25 000,00	1 800 000,00	1 448 267,00	13	325 000	4,46
1457269	2013.06.10	havi	9 824 458,00	5	2018.05.31	150 000,00	6 450 000,00	3 749 286,00	17	2 550 000	1,47
1589746	2013.08.21	havi	4 387 823,00	5	2018.07.31	70 000,00	2 870 000,00	1 697 538,00	19	1 330 000	1,28
2349976	2014.05.07	havi	10 519 947,00	5	2019.04.30	50 000,00	1 600 000,00	9 099 042,00	28	1 400 000	6,50
2349969	2014.05.07	havi	10 328 488,00	5	2019.04.30	50 000,00	1 600 000,00	8 904 204,00	28	1 400 000	6,36
1032464	2014.05.21	éves	9 469 945,00	5	2019.04.30	1 893 989,00	5 681 967,00	3 899 504,00	2	3 787 978	1,03
1172182	2014.09.17	havi	14 988 318,00	5	2019.08.31	249 755,00	6 993 140,00	8 114 718,00	32	7 992 160	1,02
2094724	2015.03.05	havi	2 056 478,00	5	2020.02.28	37 203,00	637 421,00	1 428 795,00	38	1 413 714	1,01
1131312	2015.11.30	negyedév	3 011 480,00	5	2021.03.31	75 574,00	1 802 296,00	1 205 946,00	16	1 209 184	1,00
1408368	2015.10.01	havi	3 994 025,00	5	2020.09.30	60 000,00	900 000,00	3 076 729,00	45	2 700 000	1,14
2230328	2015.08.11	havi	2 352 127,00	5	2020.07.31	20 000,00	340 000,00	2 017 910,00	43	860 000	2,35
1069183	2015.05.12	havi	14 837 477,00	5	2020.04.30	100 000,00	2 000 000,00	12 884 718,00	40	4 000 000	3,22
1458136	2016.05.09	havi	9 654 805,00	5	2021.04.30	160 913,00	1 287 304,00	8 383 296,00	52	8 367 476	1,00
1110344	2016.06.08	havi	2 952 243,00	5	2021.05.31	15 870,00	2 111 090,00	842 711,00	53	841 110	1,00
1188864	2016.08.26	negyedév	5 835 481,00	5	2021.07.31	291 774,00	583 548,00	5 259 076,00	18	5 251 932	1,00

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések	Befektetések	Befektetésekből a
			tárgyidőszak végi	tárgyidőszak végi	részvények és
			értéke könyv	értéke piaci	egyéb változó
			szerinti értéken	értéken	hozamú
			1	2	3
			a	b	c
001	71OJ1	Összesen (2+34)	25 355 145	27 915 893	10 472 540
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	21 199 443	22 680 306	5 236 953
003	71OJ1101	Izland	0	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	21 199 443	22 680 306	5 236 953
007	71OJ1201	Ausztria	327 977	376 944	376 944
008	71OJ1202	Belgium	0	0	0
009	71OJ1203	Bulgária	0	0	0
010	71OJ1204	Ciprus	0	0	0
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság	484 925	429 903	429 903
012	71OJ1206	Dánia	0	0	0
013	71OJ1207	Egyesült Királyság	0	0	0
014	71OJ1208	Észtország	0	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	0	0	0
017	71OJ1211	Görögország	0	0	0
018	71OJ1212	Hollandia	0	0	0
019	71OJ1213	Horvátország	30 297	34 761	34 761
020	71OJ1214	Írország	0	0	0
021	71OJ1215	Lengyelország	1 576 427	1 311 722	1 311 722
022	71OJ1216	Lettország	0	0	0
023	71OJ1217	Litvánia	0	0	0
024	71OJ1218	Luxemburg	488 571	896 245	896 245
025	71OJ1219	Magyarország	17 971 195	19 321 258	1 877 905
026	71OJ1220	Málta	0	0	0
027	71OJ1221	Németország	0	0	0
028	71OJ1222	Olaszország	0	0	0
029	71OJ1223	Portugália	0	0	0
030	71OJ1224	Románia	227 032	229 182	229 182
031	71OJ1225	Spanyolország	0	0	0
032	71OJ1226	Svédország	0	0	0
033	71OJ1227	Szlovákia	0	0	0
034	71OJ1228	Szlovénia	93 019	80 291	80 291
035	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	4 155 702	5 235 587	5 235 587
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	4 155 702	5 235 587	5 235 587
037	71OJ1302	Kanada	0	0	0
038	71OJ1303	Japán	0	0	0
039	71OJ1304	Svájc	0	0	0
040	71OJ1305	Egyéb más országok	0	0	0

**Befektetések
főbb adatainak
devizanemenkénti megoszlása
2016 .év**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	13 172 251	13 961 950
002	71OK2	EUR	1 079 977	1 445 048
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	8 491 449	10 122 527
005	71OK5	CHF	51 495	53 541
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	2 559 973	2 332 827
008	71OK8	Összesen	25 355 145	27 915 893

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód	
			Portfólió kódja	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján		
			1	2	3	4	5	6	7		8
			a	b	c	d	e	f	g		h
001	710I1	1. választható portfólió	Aktív	9 417 518 005	9 626 922 969	2,106393	2,185692	19 836 995	21 041 488		
002	710I2	2. választható portfólió	Bebiztosító	3 838 979 319	3 946 222 600	1,652831	1,661442	6 345 184	6 556 418		
003	710I3	3. választható portfólió	Függő	23 642 324	6 070 649	1,484968	1,488042	35 108	9 033		

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	24 058 359	25 200 738
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 897 184	2 187 431
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	85 745	96 111
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3 221 102	1 917 228
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-700 653	483 745
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	952	662
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	501 378	610 477
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 126 460	723 829
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	236 819	46 669
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	132 753	294 783
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 352 333	598 790
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-12 208	-13 462
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	25 200 738	27 597 905
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	60 051	71 961
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	501 378	610 477
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	63	-72
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	983	898
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	489 970	610 352
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	2
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	544	897
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	71 961	72 013

73OEB
Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	0	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	78	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	78	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	4 600	396	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	1 130	735	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	952	662	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	4 382	243	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	396	226	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	34 533	39 461	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	583	347	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	4 345	215	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	39 461	40 023	

Tartalékok alakulása
2016. év

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	0	206	206
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	206	206
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	25 272 699	2 397 218	27 669 917
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	25 200 738	2 397 167	27 597 905
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	71 961	51	72 012
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	39 857	470	40 327
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	78	78
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	39 461	562	40 023
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	396	-170	226
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	303 175	-9 041	294 134
012	73OEC041	működési célú	19 151	-553	18 598
013	73OEC042	fedezeti célú	284 024	-8 488	275 536
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
015	73OEC05	Összesen:	25 615 731	2 388 853	28 004 584

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
			1	2	3	4
			c	d	e	f
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-8 957	-11 386		
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0		
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0		
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0		
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0		
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	14 629	14 410		
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-163 979	9 673		
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 146 193	-2 394 861		
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	206		
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	172 211	-9 041		
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0		
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-37 636	-13 832		
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	18	2		
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0		
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0		
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-6 068	5 479		
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	329 050	-329 324		
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0		
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0		
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0		
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	39 202	2 056		
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	2 933 049	3 694 759		
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	952	662		
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0		
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	85 745	96 111		
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0		
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	236 819	46 669		
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 126 460	723 829		
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	489 970	610 354		
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-12 208	-13 462		
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	1 713	1 160		
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0		
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0		
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	952	662		
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	37	28		
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0		
040	73OD40	Pénzeszköz változás	347 290	-328 930		
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0		
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	347 290	-328 930		

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonnylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípu s	Nyereség/ Veszteség
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029564	2016.01.19	2016.01.20	EUR	314,8	HUF	3356630	1056667124	Vételi	-15541197
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/028073	2015.10.19	2016.01.20	HUF	310,17	EUR	1041125927	3356630	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029563	2016.01.19	2016.01.20	USD	289,5	HUF	5746000	1663467000	Vételi	6837740
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/028571	2015.11.16	2016.01.20	HUF	290,69	USD	1670304740	5746000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/029692	2016.01.25	2016.01.27	USD	288,89	HUF	6295655	1818751773	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1602500428	2016.01.27	2016.01.27	HUF	288,89	USD	1818751773	6295655	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/029025	2015.12.14	2016.01.27	HUF	288,1432	USD	1814050178	6295655	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1153480446	2016.01.27	2016.01.27	USD	288,1432	HUF	6295655	1814050178	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030006	2016.02.08	2016.03.02	HUF	277,5317	USD	321104177	1157000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1603900287	2016.03.02	2016.03.02	USD	277,5317	HUF	1157000	321104177	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/029968	2016.02.04	2016.03.02	HUF	278,1239	USD	342648644,8	1232000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1603500420	2016.03.02	2016.03.02	USD	278,1239	HUF	1232000	342648644,8	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/029947	2016.02.03	2016.03.02	HUF	284,4127	USD	316639503	1113310	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1603400354	2016.03.02	2016.03.02	USD	284,4127	HUF	1113310	316639503	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030395	2016.02.25	2016.03.02	HUF	282,6726	USD	318344186,1	1126194	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1605600346	2016.03.02	2016.03.02	USD	282,6726	HUF	1126194	318344186,1	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/029810	2016.01.29	2016.03.02	HUF	286,5912	USD	324134647,2	1131000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1602900306	2016.03.02	2016.03.02	USD	286,5912	HUF	1131000	324134647,2	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/029893	2016.01.25	2016.03.02	HUF	289,0446	USD	1819725081	6295655	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1602500429	2016.03.02	2016.03.02	USD	289,0446	HUF	6295655	1819725081	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030436	2016.02.29	2016.03.02	USD	285,12	HUF	11946359	3406145878	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1606000318	2016.03.02	2016.03.02	HUF	285,12	USD	3406145878	11946359	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030361	2016.02.24	2016.03.02	USD	282,0876	HUF	108800	30691131	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1605500306	2016.03.02	2016.03.02	HUF	282,0876	USD	30691131	108800	Devizaváltás	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029575	2016.01.19	2016.03.23	HUF	289,74	USD	1664846040	5746000	Eladási	81823040
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/030722	2016.03.21	2016.03.23	USD	275,5	HUF	5746000	1583023000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030434	2016.02.29	2016.04.06	HUF	285,1666	USD	3115159938	10924000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1606000319	2016.04.06	2016.04.06	USD	285,1666	HUF	10924000	3115159938	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030858	2016.04.05	2016.04.06	USD	275,66	HUF	10600000	2921996000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1609600317	2016.04.06	2016.04.06	HUF	275,66	USD	2921996000	10600000	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/030721	2016.03.21	2016.04.27	HUF	275,64	USD	1583827440	5746000	Eladási	-2068560
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031287	2016.04.26	2016.04.27	USD	276	HUF	5746000	1585896000	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029999	2016.02.08	2016.05.25	EUR	312,53	HUF	350000	109385500	Vételi	15315702,4
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029975	2016.02.05	2016.05.25	EUR	311,73	HUF	1600000	498768000	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/030499	2016.03.01	2016.05.25	EUR	310,5	HUF	224813	69804437	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/030399	2016.02.25	2016.05.25	EUR	312,08	HUF	1044350	325920748	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031501	2016.05.17	2016.05.25	EUR	314,94	HUF	114430	36038584	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/030359	2016.02.24	2016.05.25	EUR	311,1	HUF	104400	32478840	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029584	2016.01.19	2016.05.25	HUF	316,36	EUR	1061903467	3356630	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031564	2016.05.23	2016.05.25	HUF	317,2	EUR	25808343,6	81363	Eladási	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031288	2016.04.26	2016.06.29	HUF	276,15	USD	1586757900	5746000	Eladási	-59471100
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031972	2016.06.28	2016.06.29	USD	286,5	HUF	5746000	1646229000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030857	2016.04.05	2016.07.06	HUF	275,9868	USD	2925460080	10600000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1609600320	2016.07.06	2016.07.06	USD	275,9868	HUF	10600000	2925460080	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/032108	2016.07.05	2016.07.06	USD	283,92	HUF	10333940	2934012245	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1618700349	2016.07.06	2016.07.06	HUF	283,92	USD	2934012245	10333940	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/031519	2016.05.18	2016.07.06	USD	280,1005	HUF	266060	74523539	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1613900349	2016.07.06	2016.07.06	HUF	280,1005	USD	74523539	266060	Devizaváltás	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031971	2016.06.28	2016.09.28	HUF	286,43	USD	1645826780	5746000	Eladási	68437980
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/033200	2016.09.27	2016.09.28	USD	272,8	HUF	3846000	1049188800	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/032738	2016.08.31	2016.09.28	USD	278	HUF	1900000	528200000	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/032110	2016.07.05	2016.10.05	HUF	283,9392	USD	2934210656	10333940	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1618700350	2016.10.05	2016.10.05	USD	283,9392	HUF	10333940	2934210656	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/032621	2016.08.22	2016.10.05	HUF	274,2294	USD	28794087	1050000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1623500305	2016.10.05	2016.10.05	USD	274,2294	HUF	1050000	28794087	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/033302	2016.10.05	2016.10.05	HUF	272,5	HUF	10438940	2844611150	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1627900377	2016.10.05	2016.10.05	USD	272,5	USD	2844611150	10438940	Devizaváltás	0

Nyereség-veszteség összesen: 95 333 605

975421 165 576 722 95 333 605 0
875421 -70 243 117

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonnylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Eladási Árfolyam deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípu s	Nyereség/ Veszteség	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029566	2016.01.19	2016.01.20	EUR	314,8	HUF	1054200	331862160	Vételi	-3 675 798
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/028576	2015.11.16	2016.01.20	HUF	312,64	EUR	615400576	1968400	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029266	2015.12.29	2016.01.20	EUR	314,17	HUF	914200	287214214	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029565	2016.01.19	2016.01.20	USD	289,5	HUF	340000	98430000	Vételi	404 600
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/028577	2015.11.16	2016.01.20	HUF	290,69	USD	98834600	340000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1602500447	2016.01.27	2016.01.27	HUF	289,07	USD	385061475	1332070	Devizaváltás	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/029713	2016.01.25	2016.01.27	USD	289,07	HUF	1332070	385061475	Vételi	0
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029873	2016.02.01	2016.02.03	EUR	311	HUF	56000	17416000	Vételi	-24 080
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/028274	2015.10.30	2016.02.03	HUF	310,57	EUR	17391920	56000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/029714	2016.01.25	2016.03.02	HUF	289,2244	USD	385267147	1332070	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1602500448	2016.03.02	2016.03.02	USD	289,2244	HUF	1332070	385267147	Devizaváltás	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030445	2016.02.29	2016.03.02	USD	285,51	HUF	1332070	380319306	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1606000392	2016.03.02	2016.03.02	HUF	285,51	USD	380319306	1332070	Devizaváltás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029576	2016.01.19	2016.03.23	HUF	289,74	USD	98511600	340000	Eladási	4 841 600
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/030723	2016.03.21	2016.03.23	USD	275,5	HUF	340000	93670000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030446	2016.02.29	2016.04.06	HUF	285,5772	USD	380408820,8	1332070	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1606000395	2016.04.06	2016.04.06	USD	285,5772	HUF	1332070	380408820,8	Devizaváltás	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030860	2016.04.05	2016.04.06	USD	274,92	HUF	1332070	366212684	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1609600383	2016.04.06	2016.04.06	HUF	274,92	USD	366212684	1332070	Devizaváltás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/030720	2016.03.21	2016.04.27	HUF	275,64	USD	93717600	340000	Eladási	-122 400
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031285	2016.04.26	2016.04.27	USD	276	HUF	340000	93840000	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031371	2016.05.02	2016.05.04	EUR	311,5	HUF	56000	17444000	Vételi	31 920
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029858	2016.02.01	2016.05.04	HUF	312,07	EUR	17475920	56000	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031563	2016.05.23	2016.05.25	EUR	317,6	HUF	1054200	334813920	Vételi	-1 307 208
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/029586	2016.01.19	2016.05.25	HUF	316,36	EUR	333506712	1054200	Eladási	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031286	2016.04.26	2016.06.29	HUF	276,15	USD	93891000	340000	Eladási	-3 519 000
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031286	2016.06.29	2016.06.29	USD	286,5	HUF	46000	13179000	Vételi	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031974	2016.06.28	2016.06.29	USD	286,5	HUF	294000	84231000	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/032107	2016.07.05	2016.07.06	EUR	316,22	HUF	228000	72098160	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1618700367	2016.07.06	2016.07.06	HUF	316,22	EUR	72098160	228000	Eladási	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/031882	2016.06.22	2016.07.06	HUF	314,9925	EUR	71699513	227623	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1617400454	2016.07.06	2016.07.06	EUR	314,9925	HUF	227622,92	71699513	Vételi	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/030859	2016.04.05	2016.07.06	HUF	275,2405	USD	366639613	1332070	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1609600384	2016.07.06	2016.07.06	USD	275,2405	HUF	1332070	366639613	Devizaváltás	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/032116	2016.07.05	2016.07.06	USD	283,92	HUF	1332070	378201314	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1618700351	2016.07.06	2016.07.06	HUF	283,92	USD	378201314	1332070	Devizaváltás	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/032369	2016.07.25	2016.07.27	EUR	312,43	HUF	228000	71234040	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1620700424	2016.07.27	2016.07.27	HUF	312,43	EUR	71234040	228000	Devizaváltás	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/032117	2016.07.05	2016.07.27	HUF	316,4589	EUR	72152629,2	228000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1618700368	2016.07.27	2016.07.27	EUR	316,4589	HUF	228000	72152629,2	Devizaváltás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/031973	2016.06.28	2016.09.28	HUF	286,43	USD	84210420	294000	Eladási	4 007 220
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/033197	2016.09.27	2016.09.28	USD	272,8	HUF	294000	80203200	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/032114	2016.07.05	2016.10.05	HUF	283,9392	USD	378226890,1	1332070	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1618700352	2016.10.05	2016.10.05	USD	283,9392	HUF	1332070	378226890,1	Devizaváltás	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/033276	2016.10.04	2016.10.05	USD	275,53	HUF	1332070	367025247	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1627800318	2016.10.05	2016.10.05	HUF	275,53	USD	367025247	1332070	Devizaváltás	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/033354	2016.10.11	2016.10.12	CHF	278,35	HUF	185000	51494750	Vételi	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1628500380	2016.10.12	2016.10.12	HUF	278,35	CHF	51494750	185000	Devizaváltás	
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	06DSP/031028	2016.04.13	2016.10.12	HUF	288,241569	CHF	53324690,27	185000	Eladási	0
Citibank Europe Plc MO-i Fióktelepe	1610400264	2016.10.12	2016.10.12	CHF	288,241569	HUF	185000	53324690,27	Devizaváltás	

Nyereség-veszteség összesen: 636 854

975422 8 880 740 636 854 0
875422 -8 243 886

Kiírt opciós ügyletek

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

Vett opciós ügyletek

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

Repo ügyletek

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
	a	b	c
-	-	-	-