

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2015. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2016. május 6.

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

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

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Mály István Gáspár (EB Elnök) 2015.03.21-ig
Jászter Beáta (EB Elnök) 2015.05.15-től
Várszegi György
Franzony-Szabó László

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

A pénztárakra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

PricewaterhouseCoopers Kft
Kamarai tagsági igazolvány szám: 001464
Balázs Árpád
Kamarai tagsági igazolvány szám: 006931

2015. május 15-től
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 2015. évre előírt egységes tagdíj összege 2.500 Ft/hó.

Tartalékok képzése

2015. 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 2015. december 31-én 19.411 fő, ami az előző évi záró taglétszámnál 487 fővel kevesebb.

A 2015. évben a belépők száma 394 fő, ebből a más pénztárból átlépők száma 79 fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 881 főnek szűnt meg, mely az előző évi 749 főnél 132 fővel több.

A beszámolási időszakban 307 fő esetében szolgáltatás igénybevétele, 112 fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg 415 fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és 45 fő volt az elhunyt tagok száma. Egyéb okból 2 fő tagsági jogviszonya szűnt meg. Ugyanezen adatok 2014. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétele 267 fő, 56 fő átlépés, 379 fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, 37 fő elhunyt, 10 fő egyéb jogcímen megszűnt.

A más pénztárba történt átlépések száma 2015. növekedett az előző évihez képest, a más pénztárból a Pénztárba belépő tagok száma a tárgyévben jelentősen kevesebb, mint a más pénztárba átlépett tagok számánál.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
I. negyedév	72	41	10	145	0
II. negyedév	81	44	14	100	0
III. negyedév	65	12	13	85	0
IV. negyedév	89	15	8	85	2
Összesen:	307	112	45	415	2

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)
2014	267	56	37	379	10
2015	307	112	45	415	2

A szolgáltatást igénybevevők száma 2014. évhez képest 15 %-kal, azaz 40 fővel, az átlépések száma megduplázódott, azaz 56 fővel növekedett a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 8 fővel több az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a 2015. évben 36 fővel, 9,5 %-kal növekedett.

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra 475.127 ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan 1.548 eFt/fő kifizetést jelent,
- átlépésre 236.819 ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan 2.114 eFt/fő kifizetést jelent,
- haláleset kapcsán 58.780 ezer forint kifizetés történt, ez átlagosan 1.306 eFt/fő kifizetést jelent,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével 227.911 Ft került kifizetésre, ez átlagosan 549 eFt/fő,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával 839.769 ezer forint, ami átlagosan 559 eFt/fő kifizetést jelent,
- járadékos kifizetésre éves szinten 14.843 ezer forint kifizetés történt, ez 1.142 eFt/fő értéknek felel meg.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár a kifizetések elszámolása során a Tagi elszámolási szabályzatban foglalt költségeket számolta fel. 2015. évben járadék szolgáltatás jogcímen **14.843** ezer forint került kifizetésre.

Járadékot a Pénztár 2015. év elején **10** fő részére folyósított. Az üzleti év során **5** további tag kért járadékszolgáltatást, míg **2** pénztártag szolgáltatása zárult le, így 2015.12.31-én a járadék szolgáltatásban részesülő tagok száma **13** fő volt. A járadékos pénztártagok a pénztár szabályzatának megfelelően öt éves járadékot kértek, részletezésüket a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár **2015. december 31-i** mérlegfőösszege **26.173.773** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **6,7** %-kal magasabb.

ESZKÖZÖK

A Pénztár a mérlegben eszközként mutatja ki a Pénztár rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a működését szolgáló, valamint a nyugdíjszolgáltatás, 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	26 173 773	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	26 173 773	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 (26.173.773 ezer forint)

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

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **303.817** ezer forint összegben, amelyből 303.175 ezer forint tagdíjkövetelés (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik). A követelések a forgóeszközök **1,16** %-át teszik ki.

Az egyéb követelések értéke **642** ezer forint, mely a vagyonkezelővel szembeni követelésen kívül a tartozik egyenlegű tagokkal szembeni kötelezettségek állományát is tartalmazza.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **23.522.422** ezer forint, amely a forgóeszközök **89,87** %-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 **2.347.534** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **8,97** %-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	116 610	0,44 %
E) Céltartalékok	25 615 731	97,87 %
F) Kötelezettségek	371 774	1,42 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	69 658	0,27 %
FORRÁSOK összesen	26 173 773	100,00%

D) Saját tőke (116.610 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó **125.567** ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyevi **-8.957** ezer forint összegű eredményéből áll.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

E) Céltartalékok (25.615.731 ezer forint)

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

A fedezeti céltartalék nagysága **25.272.699** 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.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **24.058.359** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **996.576** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **591.445** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **10.221** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg az adójóváírásra jogosító, NAV által utalt befizetések, melynek összege **143.282** ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **85.745** ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **1.868.769** ezer forint, az értékelési különbözet **-700.653** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **501.378** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2015. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **1.126.460** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **58.780** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **1.067.680** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **236.819** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyionkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **1.352.333** 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 mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. Ennek megfelelően 2015.12.31-én a tagdíjat nem fizető pénztártagok hozamából **14.592** ezer forint került levonásra. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **952** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktökből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya **25.200.738** ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **71.961 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen: 25.272.699 eFt

Egyéni számlák záró állománya: 25.200.738 eFt

Szolgáltatási számlák záró állománya: 71.961 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	21 510 920	24.058.359
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 883 177	1 897 184
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	261 437	85 745
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 740 703	3 221 102
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 803 717	-700 653
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	1 536	952
Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	403 020	501 378
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	1 135 036	1 126 460

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	58 455	236 819
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	283 855	132 753
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 262 686	1 352 333
Egyéb változás (+/-)	-79	-12 208
Egyéni számlák záróállománya	24 058 359	25 200 738
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	25 775	60 051
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	403 020	501 378
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	146	63
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	954	983
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	369 478	489 970
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	366	544
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	60 051	71 961

Likviditási céltartalékának alakulása

A likviditási céltartalék összege **39.857** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **39.461** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 99 %-a. A likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék mértéke **0** forint. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **396** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 11,75 %-a).

Likviditási céltartalék összesen:	39.857 eFt
Egyéb likviditási célokra:	39.461 eFt
Értékelési különbözetre:	0 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	396 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	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
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	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	4 831	4 600
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	1 753	1 130
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	1 536	952
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 (-)	448	4382
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	4 600	396
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	30 180	34 533
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3 963	583
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	390	4345
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	34 533	39 461

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 303.175 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 131,49 %-kal nőtt.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg **97,87** %-át teszik ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	0	0	0
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
Fedezeti céltartalék	24 118 410	1 154 289	25 272 699
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	24 058 359	1 142 379	25 200 738
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	60 051	11 910	71 961
Likviditási és kockázati céltartalék	39 133	724	39 857
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	34 533	4928	39 461
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	4 600	-4204	396
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	130 964	172 211	303 175
működési célú	6 287	12 864	19 151
fedezeti célú	124 415	159 609	284 024
likviditási és kockázati célú	262	-262	0
Összesen:	24 288 507	1 327 224	25 615 731

F) Kötelezettségek (371.774 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (371.774 ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (33.842 ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (18 ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (334.601 ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (3.313 ezer forint összegben) adódik.

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

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	33 842
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	18
Személyi jövedelemadó elszámolás	2 434
Költségvetési befizetési kötelezettségek	17
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	94
Társadalombiztosítási kötelezettség	1879
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések, kötelezettségek	328 507
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1 669
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1
Azonosítatlan függő befizetések	3 313

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya 9.381 ezer Ft volt. 2015. év végén függő befizetesként 64,68 %-kal alacsonyabb állományt, 3.313 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 (69.658 ezer forint)

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Az elszámolóegységes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2015. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állománya 2014. évhez képest 128,7 %-os növekedést mutat. A jelentős növekedésében a vagyonkezelő referenciahozamokat meghaladó teljesítménye áll, aminek köszönhetően a vagyonkezelő az aktív portfólióban 37.627 ezer forint, a biztosító portfólióban pedig 8.566 ezer forint sikerdíjra jogosult. A sikerdíjak kifizetése 2016. januárjában megtörtént.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj, sikerdíj	58 059
Letétkezelői díj	1 199
Egyéb tételek	10.400
Összesen	69.658

A Pénztár eredményeinek bemutatása

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

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

Működési tevékenység

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

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

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

A Pénztár a 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 bevételt képez még a likviditási tartalék befektetett részén realizált hozam és értékelési különbözet.

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

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-10 808
Befektetési tevékenység eredménye	1 851
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	- 8 957

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **-568** ezer forint, amelyhez képest a tárgyév szokásos működési eredménye 10.240 ezer forinttal alacsonyabb. A működési tartalékokat érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **100.045** ezer forint volt, tárgyévben **90 030** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **83,22** %-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:

Költségek jogcímei	2014. évben	2015. évben	Változás (%) (2015/2014)	Megoszlás (%) Tény
Adminisztrációs díj	48 341	57 065	118,05%	56,59%
Személyi jellegű ráfordítások	8 881	10 991	123,76%	10,90%
Könyvvizsgálói díj	3 501	1 722	49,19%	1,71%
Felügyeleti díj	6 178	6 477	104,84%	6,42%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 875	1 752	93,44%	1,74%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	4,17%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	264	451	170,83%	0,45%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	27 373	18 180	66,42%	18,03%
Összesen	100 613	100 838	100,2 %	100,00%

Adminisztrációs díj

2015. évben adminisztrációs díjként **57.065** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 18,05 %-kal magasabb és az összes költség 56,59 %-át teszi ki. A 2014. évi bevételek előző évihez mért emelkedésének nyomán a nyilvántartásért fizetett havi díj bő 10 %-kal növekedett. Emellett kifizetésre került egy még az előző évekből fennmaradt, a migrációhoz kapcsolódó 1.000 ezer forint értékű egyszeri tétel is. Ezek hatására emelkedett meg jelentősen a nyilvántartási díj mértéke.

Személyi jellegű ráfordítások

2015. évben a személyi jellegű ráfordítás **10.991** 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 23,76 %-os költségnövekedés következett be, így 2015-ben ezek a költségek az összes költség 10,9 %-át tették ki.

2015. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **4.352** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.175** eFt.

A tisztségviselők díjazása 2015. évben (2014. 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 2015. év végén 4 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2015. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **762** eFt volt.

Ezen felül a személyi jellegű ráfordítások között szerepel még **34** ezer forint reprezentációs költség és **4.668** ezer forint üzleti ajándék költsége, ami a pénztár éves, befizetés ösztönző akciójának részeként a tagoknak átadott könyvutalványok ellenértéke.

A munkavállalók díjazása 2015. 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

Könyvvizsgálói díj

A könyvvizsgálói díj 2015. évben **1.722** ezer forint, mely 50,81%-kal csökkent és az összes költség 1,71 %-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,25 %-a. A 2015. évre fizetendő díj 4,84 %-kal nőtt és az összes költségre vetített aránya 6,42 %.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2014. évhez képest 6,56 %-kal csökkent és az összes felmerülő költség 1,74 %-át teszi ki.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2015-ben nem számolt el költséget.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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 2015. évben **451** ezer forint hirdetési költséget számolt el, amely az összes költség 0,45 %-át jelentette.

Egyéb költségek és ráfordítások

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások összege a 2014. évhez képest 33,58 %-kal alacsonyabb, az összes költséghez viszonyított aránya 18,03 %. A csökkenés elsősorban a meg nem fizetett tagdíjak leírás miatti hitelezési veszteség csökkenésében látható. Az előző évi 14.342 e Ft-os érték után 2015-ben több, mint 50%-kal, 7.403 e Ft-tal kisebb összeg került leírásra ezen a jogcímen.

Egyéb költségek és ráfordítások részletezése	2014	2015
Egyéb költségek és ráfordítások:	27 373	18 180
Anyagktg	23	71
Posta, telefon,fax	3396	3199
Egyéb igénybevett szolgáltatások	1965	1398
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	7028	5899
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési veszteség	14342	6939
Bírság, kötbér, behajtatatlan köv. leírása	416	452
Értékcsökkenési leírás	0	21
Pénztárszövetségi tagdíj	201	197
Különféle egyéb szolg.	2	4

A **2015.** évi költségek és ráfordítások összege **225** ezer forinttal, 0,22 %-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 **1.764.431** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **996.576** ezer forintot, utólag befolyt tagdíjak **22.907** ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **591.445** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **143.282** ezer forintot tett ki. A 2015-ös évben a támogatásként befizetett összeg **10.221** ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	1 897 184
Szolgáltatási célú ráfordítások	132 753
Egyenleg	1 764 431

A szolgáltatási célú ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2015. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjko vetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **132.753** 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 **2.521.495** 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, **1.352.877** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **1.168.618** ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **1.764.431** ezer forint egyenlegének **1.168.618** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **2.933.049** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A **1** ezer forint likviditási célú (hozambevétel nélküli) bevételek és ráfordítások különbözetéből a tagok által fizetett tagdíj - **6** ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás összege **8** ezer forint, a támogatás **0** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A likviditási célú egyéb ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2015. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **263** ezer forint, amely ugyanakkor az eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

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

Likviditási célú bevételek	264
Likviditási célú ráfordítások	263
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	1723
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	11
Egyenleg	1713

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **1.723** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **11** ezer forint volt.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **1.712** ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások **1** ezer forint egyenlegének **1.712** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **1.713** ezer forint, melyből a Pénztár likviditási céltartalékot képzett.

Befektetések alakulása

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

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

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete **2.732.988** ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet **44.116** ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **663.201** ezer forintos csökkenése a 2015. év végére **2.069.787** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet **97.388** ezer forintos csökkenése után a záró állomány összege **6.778** ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **21.141** 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 **19.643.240** ezer forint volt, mely az év során **6,58** %-kal emelkedett, záró állománya **21.452.635** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában **663.201** ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt **2.069.787** ezer forint összegre csökkentette.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**22.376.229** ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték **3.039.287** ezer forintra emelkedett.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **23.522.422** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

A Pénztár a 2015. évben kockázati tőkealap jegyeket nem birtokolt, értékpapír-kölcsönzési tevékenységet nem végzett.

A Pénztár portfólióinak 2015. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2015. évi nettó hozam	5,5%	3,06%
2015. évi bruttó hozam	6,31%	3,72%
2015. évi referenciahozam	4,4%	2,25%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2006-2015)	6,52%	6,53%
10 éves átlagos referenciahozam (2006-2015)	7,9%	6,58%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2006-2015)	7,09%	6,44%

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 kölcsönbeadáást 2015. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Befektetési Politika

Aktív portfólió

A 2015. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

<i>pénzösszeg (bef. pol. 4. c)</i>				
<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>fejlődő 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.

Bebiztosító portfólió

A 2015. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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%	0%	15%	
<i>pénzforgalmi számla és befektetési számla (bef. pol. 4. b)</i>	0%	0%	15%	
<i>repo és fordított repo ügyletek (bef. pol. 4. k)</i>	0%	0%	15%	
Kamatkozó eszközök	100%	85%	100%	RMAX-MAX kosár
<i>magyar és külföldi állampapír, állam által garantált értékpapír (bef. pol. 4. d1) – d4))</i>	65%	50%	80%	
<i>vállalati kötvény (bef. pol. 4. d5) - d6))</i>	10%	0%	20%	
<i>hitelintézeti kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8))</i>	10%	0%	20%	
<i>önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10))</i>	0%	0%	10%	
<i>jelzáloglevél (bef. pol. 4. g1) – g2))</i>	0%	0%	15%	
<i>lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg (bef. pol. 4. c))</i>	15%	0%	30%	
<i>kamatkozó kitettséget biztosító kollektív értékpapír (bef. pol. 4. f1) – f3))</i>	0%	0%	15%	
Tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök	0%	0%	15%	-
<i>részvény (bef. pol. 4. e1) – e4))</i>	0%	0%	0%	
<i>ingatlan (bef. pol. 4. h))</i>	0%	0%	0%	
<i>egyéb kollektív értékpapír (bef. pol. 4. f1) – f3))*</i>	0%	0%	5%	
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%	

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

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.

A befektetési politika teljesülése és a vagyonkezelői teljesítmény értékelése

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2015-ben

Magyarország

Az állampapírok tovább erősödtek az előző évhez képest, azonban korántsem olyan látványosan, mint amit a megelőző években tapasztalhattunk. A 2012 óta tartó kamatcsökkentési ciklus 2015-ben folytatódott annak ellenére, hogy a 2014-ben rekord alacsony 2,10%-os jegybanki alapkamatot az akkori piaci konszenzus nem tartott hosszútávon fenntartható szintnek. Többek között az olajár jelentős mélyrepülésének köszönhetően a fogyasztói árindex tovább csökkent, az év eleji -0,6%-os szintről 0% környékén sikerült stabilizálnia az év második felére. Az euró zónában és a CEE régióban a deflációval kapcsolatos félelmek tovább erősödtek. Az ECB további monetáris lazításra szánta el magát, ez a környezet pedig az MNB-nek is teret nyitott a kamatvágáshoz. 2015 márciusától júliusig egyenletesen lépésenként 15 bázispontot vágva újabb történelmi mélypontra, egészen 1,35%-ig süllyedt az irányadó jegybanki kamatrátája. Az alacsony magyar hozamkörnyezetben a forint ellenállónak bizonyult az euróval szemben, az év első felében tapasztalható nagyobb volatilitást követően a 305-315 Ft között húzódozó sávban konszolidálódott. Dollárral szembeni közel 10%-os gyengülése a befektetők által évek óta várt FED kamatemelési ciklus kezdetének volt betudható, melyet korábban már többé-kevésbé beárzott a piac. A magyar részvénytőkepiaci felülteljesítő volt a régióban. Sztárjai egyértelműen az OTP és a Richter voltak, hiszen év/év alapon több mint 50%-ot emelkedtek, de a BÉT másik két bluechip papírja, a MOL és az MTelecom is 20% körüli pluszban zárta az évet.

Fejlett piacok

A fejlett piacokon a leggyorsabban növekedő országnak az USA bizonyult 2015-ben, mivel sikerült az előző évhez hasonló 2,4%-os bővülést produkálnia. Mindezzel párhuzamosan a munkanélküliségi ráta 5%-ra csökkent és az infláció is stabilizálódni látszott. A FED 2015 tavaszától szinte folyamatosan lebegtette a kamatemelési ciklus elindításának lehetőségét. Az év első felében a kamatemelést be is árazta a piac, melynek következtében az USD/EUR kurzus március közepére 1,05-ig, történelmi minimumra csúszott. Az év további részében az 1,10-es szint körüli sávban oldalazott, mely éves alapon a dollár 10%-os erősödését jelentette az Euróval szemben. A globális gazdasági növekedéssel kapcsolatos aggályok az amerikai jegybankot óvatosságra intették, a befektetőket pedig elbizonytalanították. Az év utolsó hónapja nagyon izgalmasra sikeredett. Az ECB tovább vágta a kamatot és a betéti rátáját 10 bázisponttal -0,30%-ra csökkentette. A monetáris hatóság mindezek mellett mennyiségi lazítási programját 2017 márciusáig meghosszabbította. Az ECB döntéssel párhuzamosan a Janet Yellen által vezetett Szövetségi Nyilvtartási Bizottság az emelés mellett döntött, melynek következtében 25 bázisponttal 0,25%-ra emelte az irányadó kamatrátát. A FED-elnök azt is kiemelte, hogy a további szigorítás a gazdasági kilátásoknak megfelelően fog alakulni, azonban már 2016 első negyedéből látszik, hogy az ígért 4 emelés biztosan nem fog megvalósulni. A két jegybank döntése az állampapírhozámokban eltérő elmozdulást okozott. Míg a német 2 éves kötvényhozam -0,5%-os szintre süllyedt, addig az amerikai 2 éves papír 1%-ra emelkedett.

A fejlett piaci részvényindexek közül az európai tőzsdék felülteljesítették amerikai versenytársaikat. Az év eleji ralit követően az augusztusban megjelent recesszióval kapcsolatos félelmek a befektetőket távol tartották a piacoktól, így nagyon sokan igyekeztek az év elején felhalmozott profitjukat realizálni. A negatív hangulatot tovább fokozta a német Volkswagen körüli manipulációs botrány. Ennek ellenére a német DAX és a francia CAC 40 Index is közel 10%-os pluszban zárt éves szinten. Az amerikai tőzsdeindexek közül az S&P500 és a DJIA index minimális csökkenést mutatott, egyedül a NASDAQ volt képes 5%-ot emelkedni.

Fejlődő piacok

Már-már trendszerűnek mondható, hogy a feltörekvő piaci tőzsdék nem tudják a fejlett piacok teljesítményét megközelíteni. A feltörekvő piacokat tömörítő MSCI Emerging Markets Index 15%-os eséssel zárta az évet. A gazdasági kilátásokat rontotta a nyersanyagárak további csökkenése, mivel ezek az országok alapvetően exportorientáltaknak számítanak. Az egyik legkritikusabb állapotban lévő ország egyértelműen a recesszióban lévő Brazília. A tavalyi évben -3,8%-al szűkülte a gazdasága. A világ hetedik legnagyobb és egyben Dél-Amerika első számú gazdaságában jelentősen visszaesett a fogyasztás, gyorsuló ütemben romlott a költségvetés helyzete, az infláció erősödött, a munkanélküliségi ráta pedig felszökkent, miközben az országot megrázó korrupciós botrány közepette mélypontra esett a kormány népszerűsége. Brazíliát telibe találta a kínai gazdasági növekedés lassulása is. A gazdasági helyzet azt eredményezte, hogy a Standard & Poor's nemzetközi hitelminősítő szeptemberben megvonta a befektetési ajánlású államadós-osztályzatot az országtól, melynek következtében a kötvényhozamok drasztikusan emelkedtek. A tágabb EMEA régió átfogó indexe, az MSCI EMEA Index dollárban számolva a 2014-es 17,6%-os esés után 2015-ben további 22,4%-ot csökkent. A régiós tőzsdék körében a lengyel WIG20 index 19,7%-os eséssel, a cseh PX index pedig minimális, 1%-os emelkedéssel 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 2014.07.01-2015.06.30. és 2015.07.01-2016.06.30. időszakra készült.

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2015. december 31-én **19.411** fő. A Pénztár 2015. évi rövid távú éves pénzügyi tervében **2015.** év végére **19.490** fő taglétszámot tervezett. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 0,4 %-kal elmaradt a tervezettől.

A **2015.** évi pénzügyi tervben **430** fő új, valamint **100** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **315** fő, a más pénztárból átlépők száma **79** fő volt.

A Pénztár a **2015.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **90** fő átlépő taggal, **561** fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **40** tag elhalálózása, valamint **500** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett.

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

2015. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	430	100	561	90	40	500
Tény adat (fő)	315	79	307	112	45	415
Eltérés (fő)	-115	-21	-254	22	5	-85
Eltérés (%)	-26,7%	-21%	-45,3%	24,4%	12,5%	-17%

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 20,95 %-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	1 372 936	1 696 476	123,57 %
Egyéb bevételek	160 479	158 249	98,61 %
Összesen:	1 533 415	1 854 725	120,95 %

Kiadások

A Pénztár **100.838** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **92.528** ezer forintnál **8.310** ezer forinttal, 8,98 %-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	50 332	57 065	113,38%	56,59%
Személyi jellegű ráfordítások	6 288	10 991	174,79%	10,90%
Felügyeleti díj	6 106	6 477	106,08%	6,42%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	29 802	26 305	88,27%	26,09%
Összesen	92 528	100 838	108,98%	100,0%

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	Tény	Teljesülés (%)
---------------------------	------	------	----------------

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

	záró állomány (eFt)	záró állomány (e Ft)	(Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	126 008	116 610	108,06 %
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00 %
Fedezeti tartalék	24 831 763	25 272 699	98,26%
Likviditási tartalék	39 524	39 857	99,16 %

A tartaléktőke tervtől való elmaradását a tagi befizetésekből eredő bevételek tervezetthez viszonyított elmaradása, illetve 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, 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 **705.433** ezer forint előirányzott összeghez képest **466.748** ezer forinttal magasabb értékben, **1.172.181** 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 34,9 %-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	1 586 062	1 685 856	106,29 %
Támogatás	7 354	10 620	144,41 %
Egyéb bevételek	106 342	158 249	148,81 %
Összesen:	1 699 758	1 854 725	109,12 %

Kiadások

A Pénztár **100.838** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **94.838** ezer forintnál **6.000** ezer forinttal, 6,33 %-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	54 540	57 065	104,63%	56,59%
Tiszteletdíjak és járulékaik	5 640	5 526	97,98%	5,48%
Béreköltség és járulékaik	724	797	110,08%	0,79%
Felügyeleti díj	6 152	6 477	105,28%	6,42%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	27 782	30 973	111,49%	30,72%
Összesen	94 838	100 838	106,33%	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.

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	126 008	116 610	92,54 %
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Fedezeti tartalék	24 783 392	25 272 699	101,97 %
Likviditási tartalék	39 524	39 857	100,84 %

A tartaléktőke tervtől való elmaradását a tagi befizetésekből eredő bevételek tervezetthez viszonyított elmaradása, illetve 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 **738.234** ezer forint előirányzott összeghez képest **433.947** ezer forinttal magasabb értékben, **1.172.181** 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.

2015. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2015. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén 952 e Ft-ot a függő portfólióból a fedezeti portfólióba, ugyanezen a jogcímen 37 e Ft-ot a függő portfólióból a működési tartalékokra, illetve korábbi évek során nem rendezett visszautalásra jutó hozamösszegek kerültek átvezetésre 4.327 e Ft összegben a függő portfólióból a likviditási portfólióba. Ezen felül a pénztár 2015. évtől a tagdíjat nem fizető tagoktól hozamot von el, ennek megfelelően a fedezeti tartalékból a működési tartalékba 2015.12.31-én 14.592 e Ft került átvezetésre.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2015. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	56,905 %
Aktív taglétszám aránya	41,46%
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	75,33%
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	10,9 %

Rendkívüli események

A Pénztár a 2015. 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.

2014. október 27-november 14. között a **Magyar Nemzeti Bank- Pénzügyi Felügyelet** átfogó ellenőrzést folytatott a Pénztárnál. A beszámoló készítéséig az ellenőrzés lezárásáról a határozat megérkezett, a pénztár működésében jelentős hibát, hiányosságot nem tárt fel. A pénztár a Felügyelet által tett észrevételeknek, ezekből fakadó kéréseknek eleget tett.

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

Budapest, 2016. május 6.

Mellékletek: 24 táblázat

Gémes Imre sk.
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2015. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2016. május 6.

Gémes Imre sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2015.I.név			2015.II.név			2015.III.név			2015.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	18 838	19 898	105,6%	18 611	19 729	106,0%	19 674	19 561	99,4%	19 602	19 451	99,2%
Záró taglétszám	18 611	19 729	106,0%	18 357	19 561	106,6%	19 602	19 451	99,2%	19 490	19 411	99,6%
átlagos taglétszám	18 725	19 814	105,8%	18 484	19 645	106,3%	19 638	19 506	99,3%	19 546	19 431	99,4%
Új belépők száma	120	69	57,5%	120	53	44,2%	80	56	70,0%	110	137	124,5%
Átlépő más pénztárból	20	30	150,0%	20	18	90,0%	30	9	30,0%	30	22	73,3%
Átlépő más pénztárba	25	41	164,0%	25	44	176,0%	20	12	60,0%	20	15	75,0%
Szolgáltatásban részesült	182	72	39,6%	209	81	38,8%	70	65	92,9%	100	89	89,0%
Elhalálozott	10	10	100,0%	10	14	140,0%	10	13	130,0%	10	8	80,0%
10 éves kilépők	150	145	96,7%	150	100	66,7%	80	85	106,3%	120	85	70,8%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	2	0	0,0%	2	2	100,0%

315

79

112

307

45

415

2

Rövidtávú terv	2015. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	18 838	19 898	105,6%
Záró taglétszám	19 490	19 411	99,6%
átlagos taglétszám	19 164	19 655	102,6%
új belépők száma	430	315	73,3%
átlépő más pénztárból	100	79	79,0%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>530</i>	<i>394</i>	<i>74,3%</i>
Átlépő más pénztárba	90	112	124,4%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	561	307	54,7%
Elhalálozott	40	45	112,5%
10 éves kilépők	500	415	83,0%
Egyéb megszűnés	4	2	50,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>1 195</i>	<i>881</i>	<i>73,7%</i>

éves beszámoló létszámától jogcímiben eltér

Hosszú távú terv	2015. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	19 898	19 898	100,0%
Záró taglétszám	19 490	19 411	99,6%
átlagos taglétszám	19 694	19 655	99,8%
új belépők száma	325	315	96,9%
átlépő más pénztárból	110	79	71,8%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>435</i>	<i>394</i>	<i>90,6%</i>
Átlépő más pénztárba	100	112	112,0%
Egyösszegű szolgáltatás, járadéklezárás	285	307	107,7%
Elhalálozott	40	45	112,5%
10 éves kilépők	410	415	101,2%
Egyéb megszűnés	8	2	25,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>843</i>	<i>881</i>	<i>104,5%</i>

*A rövid távú terv adatok 2015.I-II. negyedévre vonatkozóan a 2014.07.01-2015.06.30. időszak pénzügyi tervéből, a 2015.III-IV. negyedévre vonatkozóan pedig 2015.07.01-2016.06.30. időszaki pénzügyi tervéből származnak.

A terv adatok esetében a 2015.III. negyedévi nyitó taglétszám adat nem egyezik a 2015.II.negyedévi záró taglétszám adattal, emiatt a rövidtávú terv táblázatban nem teljesül a záró-nyitó taglétszám=új belépők-tagsági jogviszony

*Hosszú távú pénzügyi terv 2015-2017-os 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>	268	114 444	360 803	4 009	87 591	19 096	585 943	2 186
<i>II. név</i>	239	115 128	237 613	4 216	110 378	15 097	482 432	2 019
<i>III. név</i>	175	103 359	206 836	2 459	27 168	16 629	356 451	2 037
<i>IV. név</i>	197	142 196	262 428	4 159	11 682	7 958	428 423	2 175
Osszesen:	879	475 127	1 067 680	14 843	236 819	58 780	1 853 249	
Átlag:		1 548		1 142	2 114	1 306		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	415	227 911	549
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	1 502	839 769	559
ebből: tőke+hozam kifizetés	195	153 190	786
csak hozam kifizetés	1 307	686 579	525

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	1 516	305	1 755	3 856	250	13	62	7 757
Osszesen:	1 516	305	1 755	3 856	250	13	62	7 757

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2014.év	2015.év	változás(%)	2014.év	2015.év	változás(%)	2014.év	2015.év	változás(%)	2014.év	2015.év	változás(%)
Tagi befizetések	827 484	1 019 483	123,2%	42 207	43 011	101,9%	1 742	-6	-0,3%	871 433	1 062 488	121,9%
Munkáltatói hozzájárulás	672 165	591 445	88,0%	34 595	31 915	92,3%	1 413	8	0,6%	708 173	623 368	88,0%
Támogatás	8 098	10 221	126,2%	254	399	157,1%	0		0,0%	8 352	10 620	127,2%
Egyéb és rendkívüli bevételek	91 575	143 282	156,5%	22 989	14 705	64,0%	637	262	41,1%	115 201	158 249	137,4%
Befektetési tevékenység bevétele	3 545 520	2 521 495	71,1%	2 754	1 864	67,7%	2 534	1 723	68,0%	3 550 808	2 525 082	71,1%
Bevételek összesen	5 144 842	4 285 926	83,3%	102 799	91 894	89,4%	6 326	1 987	31,4%	5 253 967	4 379 807	83,4%
Befektetési tevékenység ráfordításai	1 263 052	1 352 877	107,1%	13	13	100,0%	12	11	91,7%	1 263 077	1 352 901	107,1%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	100 613	100 838	100,2%	598	263	44,0%	101 211	101 101	99,9%
Ráfordítások összesen	1 263 052	1 352 877	107,1%	100 626	100 851	100,2%	610	274	0,0%	1 364 288	1 454 002	106,6%
Céltartalék képzés	3 881 790	2 933 049	75,6%	2 173	-8 957	-412,2%	5 716	1 713	30,0%	3 889 679	2 925 805	75,2%

Kiadások megnevezése	2014.év	2015.év	változás(%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	48 341	57 065	118,05%	56,59%
Személyi jellegű ráfordítások	8 881	10 991	123,76%	10,90%
Könyvvizsgálói díj	3 501	1 722	49,19%	1,71%
Felügyeleti díj	6 178	6 477	104,84%	6,42%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 875	1 752	93,44%	1,74%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	4,17%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámkiadások	264	451	170,83%	0,45%
Egyéb kgt.-k és ráfordítások	27 373	18 180	66,42%	18,03%
Összesen	100 613	100 838	100,2%	100,0%

Egyéb költségek és ráfordítások:	2014.év	2015.év
Anyagktg	23	71
Posta, telefon, fax	3396	3199
Egyéb igénybevett szolgáltatások	1965	1398
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díja	7028	5899
Meg nem fizetett tagdíjak miatti hitelezési v	14342	6939
Bírság, kötbér, behajtatlan köv. leírása	416	452
Értékcsökkenési leírás	0	21
Pénztárszövetségi tagdíj	201	197
Különféle egyéb szolg.	2	4

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-8 957
Fedezeti tartalék	2 933 049
Likviditási tartalék	1 713
Összesen	2 925 805

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	24 118 410	3 653 877	2 499 588	25 272 699
egyéni számlák	24 058 359	3 151 997	2 009 618	25 200 738
szolgáltatási számlák	60 051	501 880	489 970	71 961
Működési tartalék (saját tőke)	110 937	14 630	8 957	116 610
Likviditási tartalék	39 133	724	0	39 857
Összesen	24 268 480	3 669 231	2 508 545	25 429 166

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 (+/-)	
24 058 359	1 610 928	372 001	1 168 116	952	236 819	1 067 680	58 780	501 378	132 753	-12 208	25 200 738

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
60 051	489 970	0	501 378	0	502	71 961

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	15 650	23 523 581

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	11 799	-450	11 349
összege (e Ft)	9 537 642	-1 842 111	7 695 531

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)	4	0	0	2	0	0	2
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	4 800	0	0	1 400	0	0	3 400

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	9 381	69 548	66 741	12 188
Egyéni számlán jóváírt			66 438	
Visszautalt			303	
Február	12 188	113 559	99 529	26 218
Egyéni számlán jóváírt			98 721	
Visszautalt			808	
Március	26 218	142 114	121 582	46 750
Egyéni számlán jóváírt			121 509	
Visszautalt			73	
Április	46 750	136 542	155 454	27 838
Egyéni számlán jóváírt			155 238	
Visszautalt			216	
Május	27 838	117 028	116 203	28 663
Egyéni számlán jóváírt			115 761	
Visszautalt			442	
Június	28 663	168 039	170 646	26 056
Egyéni számlán jóváírt			169 606	
Visszautalt			1 040	
Július	26 056	104 853	114 780	16 129
Egyéni számlán jóváírt			114 324	
Visszautalt			456	
Augusztus	16 129	96 335	99 833	12 631
Egyéni számlán jóváírt			99 453	
Visszautalt			380	
Szeptember	12 631	102 289	97 357	17 563
Egyéni számlán jóváírt			96 887	
Visszautalt			470	
Október	17 563	102 065	96 646	22 982
Egyéni számlán jóváírt			96 563	
Visszautalt			83	
November	22 982	251 368	213 662	60 688
Egyéni számlán jóváírt			213 569	
Visszautalt			93	
December	60 688	522 603	579 978	3 313
Egyéni számlán jóváírt			579 880	
Visszautalt			98	

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
passzív időbeli elhatárolások	30 456	231 511	192 309	69 658

Portfólió állomány választásba kerülő eszközök rendszert módosító önkéntes nyugdíjpénztárnál

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	ISIN/ azonosító kód	Tétel neve	1. választásba kerülő										2. választásba kerülő										3. választásba kerülő										4. választásba kerülő										5. választásba kerülő										6. választásba kerülő										7. választásba kerülő										8. választásba kerülő										9. választásba kerülő										10. választásba kerülő										11. választásba kerülő										12. választásba kerülő										13. választásba kerülő										14. választásba kerülő										15. választásba kerülő										16. választásba kerülő										17. választásba kerülő										18. választásba kerülő										19. választásba kerülő										20. választásba kerülő										21. választásba kerülő										22. választásba kerülő										23. választásba kerülő										24. választásba kerülő										25. választásba kerülő										26. választásba kerülő										27. választásba kerülő										28. választásba kerülő										29. választásba kerülő										30. választásba kerülő										31. választásba kerülő										32. választásba kerülő										33. választásba kerülő										34. választásba kerülő										35. választásba kerülő										36. választásba kerülő										37. választásba kerülő										38. választásba kerülő										39. választásba kerülő										40. választásba kerülő										41. választásba kerülő										42. választásba kerülő										43. választásba kerülő										44. választásba kerülő										45. választásba kerülő										46. választásba kerülő										47. választásba kerülő										48. választásba kerülő										49. választásba kerülő										50. választásba kerülő										51. választásba kerülő										52. választásba kerülő										53. választásba kerülő										54. választásba kerülő										55. választásba kerülő										56. választásba kerülő										57. választásba kerülő										58. választásba kerülő										59. választásba kerülő										60. választásba kerülő										61. választásba kerülő										62. választásba kerülő										63. választásba kerülő										64. választásba kerülő										65. választásba kerülő										66. választásba kerülő										67. választásba kerülő										68. választásba kerülő										69. választásba kerülő										70. választásba kerülő										71. választásba kerülő										72. választásba kerülő										73. választásba kerülő										74. választásba kerülő										75. választásba kerülő										76. választásba kerülő										77. választásba kerülő										78. választásba kerülő										79. választásba kerülő										80. választásba kerülő										81. választásba kerülő										82. választásba kerülő										83. választásba kerülő										84. választásba kerülő										85. választásba kerülő										86. választásba kerülő										87. választásba kerülő										88. választásba kerülő										89. választásba kerülő										90. választásba kerülő										91. választásba kerülő										92. választásba kerülő										93. választásba kerülő										94. választásba kerülő										95. választásba kerülő										96. választásba kerülő										97. választásba kerülő										98. választásba kerülő										99. választásba kerülő										100. választásba kerülő																																																																																																																																																																																																																																																																																	
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	126

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagdíj befizetések	1 502 477	1 610 928	107,22%	83 585	74 926	89,6%	0	2	#####	1 586 062	1 685 856	106,29%
Támogatás	7 176	10 221	142,43%	178	399	0,0%	0	0	0,0%	7 354	10 620	144,41%
Egyéb és rendkívüli bevételek	91 575	143 282	156,46%	14 767	14 705	99,6%	0	262	0,0%	106 342	158 249	148,81%
Bevételek összesen	1 601 228	1 764 431	110,19%	98 530	90 030	91,4%	0	264	#####	1 699 758	1 854 725	109,12%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	94 838	100 838	106,3%	0	263	0,0%	94 838	101 101	106,60%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	94 838	100 838	106,3%	0	263	0,0%	94 838	101 101	106,60%
Hozam	736 747	1 168 618	158,62%	1 096	1 851	168,9%	391	1 712	437,9%	738 234	1 172 181	158,78%
Eredmény, céltartalékképzés	2 337 975	2 933 049	125,45%	4 788	-8 957	-187,1%	391	1 713	438,1%	2 343 154	2 925 805	124,87%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	54 540	57 065	104,63%	56,59%
Tiszteletdíjak és járulékaik	5 640	5 526	97,98%	5,48%
Béreköltség és járulékaik	724	797	110,08%	0,79%
Felügyeleti díj	6 152	6 477	105,28%	6,42%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	27 782	30 973	111,49%	30,72%
Összesen	94 838	100 838	106,33%	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	1 302 484	1 621 149	124,47%	69 315	75 325	108,67%	1 137	2	0,18%	1 372 936	1 696 476	123,57%
Egyéb és rendkívüli bevételek	145 712	143 282	98,33%	14 767	14 705	99,58%	0	262	0,00%	160 479	158 249	98,61%
Bevételek összesen	1 448 196	1 764 431	121,84%	84 082	90 030	107,07%	1 137	264	23,22%	1 533 415	1 854 725	120,95%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	92 528	100 838	108,98%	0	263	0,00%	92 528	101 101	109,27%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	92 528	100 838	108,98%	0	263	0,00%	92 528	101 101	109,27%
Hozam	700 054	1 168 618	166,93%	4 661	1 851	39,71%	718	1 712	238,44%	705 433	1 172 181	166,16%
Eredmény, céltartalékképzés	2 148 250	2 933 049	136,53%	-3 785	-8 957	236,64%	1 855	1 713	92,35%	2 146 320	2 925 805	136,32%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	50 332	57 065	113,38%	56,59%
Személyi jellegű ráfordítások	6 288	10 991	174,79%	10,90%
Felügyeleti díj	6 106	6 477	106,08%	6,42%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	29 802	26 305	88,27%	26,09%
Összesen	92 528	100 838	108,98%	100,0%

*A rövid távú terv adatok 2015.I-II. negyedévre vonatkozóan a 2014.07.01-2015.06.30. időszak pénzügyi tervéből, a 2015.III-IV. negyedévre vonatkozóan pedig 2015.07.01-2016.06.30. időszaki pénzügyi tervéből származnak.

Nagyságrend: ezer forint

Értékpapír megnevezés	Nyitó			2015.03.31			2015.06.30			2015.09.30			Záró		
	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.
Befektetett eszköz:															
Részvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államkötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett eszköz összesen:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forgó eszköz:															
Részvény	0	0	0	3 424 468	3 732 417	307 949	3 368 174	3 792 511	424 337	3 502 186	3 582 499	80 313	3 583 479	3 762 068	178 589
Befektetési jegy	6 963 471	8 946 633	1 983 162	4 110 544	5 687 171	1 576 627	4 205 747	5 768 212	1 562 465	4 797 521	5 586 717	789 196	4 647 596	5 611 567	963 970
Államkötvény	2 815 095	3 136 774	321 679	8 858 631	9 481 785	623 154	9 287 062	9 529 605	242 543	9 321 937	9 741 786	419 849	8 985 532	9 371 382	385 850
Diszkont kincstárjegy	9 772 610	10 610 621	838 011	448 606	448 963	357	597 938	598 677	739	9 832	9 985	153	184 584	184 725	141
Vállalati diszkont	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	0	0	0	4 155 317	4 610 800	455 483	3 981 745	4 549 906	568 161	3 927 712	4 353 799	426 087	3 921 437	4 433 446	512 008
Jelzáloglevél	92 064	100 603	8 539	92 064	91 345	-719	92 064	97 668	5 604	130 007	136 582	6 574	130 007	138 093	8 086
Határidős, repo ügyletek	0	-418 402	-418 402	0	59 962	59 962	0	-141 115	-141 115	0	-55 185	-55 185		21 141	21 141
Forgó eszköz összesen:	19 643 240	22 376 229	2 732 989	21 089 630	24 112 443	3 022 813	21 532 730	24 195 464	2 662 734	21 689 195	23 356 183	1 666 987	21 452 635	23 522 422	2 069 785
Mindösszesen:	19 643 240	22 376 229	2 732 989	21 089 630	24 112 443	3 022 813	21 532 730	24 195 464	2 662 734	21 689 195	23 356 183	1 666 987	21 452 635	23 522 422	2 069 785

Határidős ügyletek
Mérleg fordulónapján nyitott

Aktív portfólió
Pozíció nyitás
Nyitott pozíció

Adatok forintban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2015.12.31-én
Eladás	EUR	2015.10.19	310,17	3 356 630	- 1 041 125 927	2016.01.20	- 10 801 617
Eladás	USD	2015.12.14	288,1432	6 295 655	- 1 814 050 178	2016.01.27	8 272 812
Eladás	USD	2015.11.16	290,69	5 746 000	- 1 670 304 740	2016.01.20	22 469 863
					- 4 525 480 845		19 941 058

Bebiztosító portfólió
Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2015.12.31-én
Vétel	EUR	2015.12.29	314,17	914 200	- 287 214 214	2016.01.20	- 712 169
Eladás	EUR	2015.10.30	310,57	56 000	- 17 391 920	2016.02.03	- 168 330
Eladás	EUR	2015.11.16	312,64	1 968 400	- 615 400 576	2016.01.20	- 1 475 996
Eladás	USD	2015.11.24	293,45	90 000	- 26 410 311	2016.02.27	595 205
Eladás	USD	2015.12.14	288,14	1 242 070	- 357 894 024	2016.01.27	1 632 143
Eladás	USD	2015.11.16	290,69	340 000	- 98 834 600	2016.01.20	1 329 578
					- 1 403 145 645		1 200 431
Összesen:					- 5 928 626 490		

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.	2015.10.19	2016.01.20	HUF	310,17	EUR	1041125927	3356630	Eladás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	ING Bank N. V.	2016.01.19	2016.01.20	EUR	314,8	HUF	3356630	1056667124	Vétel	-15 541 197
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	ING Bank N. V.	2015.11.16	2016.01.20	HUF	290,69	USD	1670304740	5746000	Eladás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	ING Bank N. V.	2016.01.19	2016.01.20	USD	289,5	HUF	5746000	1663467000	Vétel	6 837 740
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	Citibank Europe	2015.12.14	2016.01.27	HUF	288,1432	USD	1814050178	6295655	Eladás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Aktív	Citibank Europe	2016.01.25	2016.01.27	USD	288,89	HUF	6295655	1818751773	Vétel	-4 701 596

Bebiztosító portfólió

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárat	Vétel Deviza	Árfolyam	Eladási deviza	Összeg	Összeg	Ügylettípus	Nyereség/ Veszteség
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	ING Bank N. V.	2015.11.16	2016.01.20	HUF	312,64	EUR	615400576	1968400	Eladás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	ING Bank N. V.	2015.12.29	2016.01.20	EUR	314,17	HUF	914200	287214214	Vétel	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	ING Bank N. V.	2016.01.19	2016.01.20	EUR	314,8	HUF	1054200	331862160	Vétel	-3 675 798
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	ING Bank N. V.	2015.11.16	2016.01.20	HUF	290,69	USD	98834600	340000	Eladás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	ING Bank N. V.	2016.01.19	2016.01.20	USD	289,5	HUF	340000	98430000	Vétel	404 600
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	Citibank Europe	2015.11.24	2016.01.27	HUF	293,4479	USD	26410311	90000	Eladás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	Citibank Europe	2015.12.14	2016.01.27	HUF	288,1432	USD	357894024	1242070	Eladás	
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár - Bebizto	Citibank Europe	2016.01.25	2016.01.27	USD	289,07	HUF	1332070	385061475	Vétel	-757 140

	Aktív		
2015. Év	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	6,74%	6,94%	5,86%
II.negyedév	0,87%	1,07%	0,86%
III.negyedév	-4,50%	-4,30%	-4,44%
IV.negyedév	2,61%	2,81%	2,32%
Éves hozamráta	5,50%	6,31%	4,40%

	Bebiztosító		
2015. Év	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	1,51%	1,67%	0,85%
II.negyedév	0,05%	0,22%	0,27%
III.negyedév	1,33%	1,50%	1,25%
IV.negyedév	0,15%	0,31%	-0,13%
Éves hozamráta	3,06%	3,72%	2,25%

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód	
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**			
			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	1	0	0	0	0	0	1		
003	74OA03	18	1	2	0	0	0	0	3		
004	74OA04	19	2	3	0	0	0	0	5		
005	74OA05	20	6	4	0	0	0	0	10		
006	74OA06	21	6	3	0	0	0	0	9		
007	74OA07	22	16	5	0	0	0	0	21		
008	74OA08	23	27	9	0	0	0	0	36		
009	74OA09	24	33	9	0	0	0	0	42		
010	74OA10	25	39	8	0	0	0	0	47		
011	74OA11	26	48	8	0	0	0	0	56		
012	74OA12	27	68	19	1	0	0	0	86		
013	74OA13	28	92	12	0	0	0	0	104		
014	74OA14	29	128	8	0	0	0	0	136		
015	74OA15	30	197	13	1	0	0	5	204		
016	74OA16	31	254	15	1	0	0	5	263		
017	74OA17	32	278	4	1	0	0	8	273		
018	74OA18	33	383	15	2	0	0	8	388		
019	74OA19	34	434	8	4	0	0	14	424		
020	74OA20	35	496	6	2	0	0	26	474		
021	74OA21	36	634	15	5	0	0	26	618		
022	74OA22	37	724	14	2	0	0	21	715		
023	74OA23	38	814	9	1	0	0	24	798		
024	74OA24	39	874	11	3	1	0	25	856		
025	74OA25	40	922	20	5	1	0	22	914		
026	74OA26	41	996	9	7	1	1	26	870		
027	74OA27	42	751	8	7	0	0	13	739		
028	74OA28	43	700	18	8	0	0	21	689		
029	74OA29	44	642	8	5	0	0	16	629		
030	74OA30	45	643	17	1	0	0	19	640		
031	74OA31	46	621	12	4	1	0	12	616		
032	74OA32	47	584	5	4	2	0	12	571		
033	74OA33	48	594	6	3	1	0	12	584		
034	74OA34	49	537	8	2	1	0	9	533		
035	74OA35	50	489	13	1	1	1	13	486		
036	74OA36	51	507	13	2	0	1	10	507		
037	74OA37	52	499	7	2	0	0	9	495		
038	74OA38	53	516	11	4	1	0	7	515		
039	74OA39	54	533	9	2	1	7	8	524		
040	74OA40	55	574	7	5	2	16	12	546		
041	74OA41	56	525	3	4	0	18	4	502		
042	74OA42	57	540	6	4	1	31	6	504		
043	74OA43	58	610	3	5	6	33	7	562		
044	74OA44	59	567	3	3	2	28	4	533		
045	74OA45	60	541	3	4	2	25	5	508		
046	74OA46	61	552	1	3	7	21	5	517		
047	74OA47	62	390	3	2	5	11	2	373		
048	74OA48	63	195	1	0	5	77	0	114		
049	74OA49	64	90	0	0	1	8	1	80		
050	74OA50	65	77	0	0	1	4	0	72		
051	74OA51	66	47	0	1	0	6	0	40		
052	74OA52	67	47	0	0	0	6	0	41		
053	74OA53	68	33	0	0	0	1	0	32		
054	74OA54	69	27	0	0	0	1	0	26		
055	74OA55	70	18	0	0	0	1	0	17		
056	74OA56	71	15	0	0	1	3	0	11		
057	74OA57	72	15	0	0	0	2	0	13		
058	74OA58	73	13	0	0	0	2	0	11		
059	74OA59	74	13	0	1	0	1	0	11		
060	74OA60	75	3	0	0	0	0	0	3		
061	74OA61	76	9	0	0	1	2	0	6		
062	74OA62	77	3	0	0	0	0	0	3		
063	74OA63	78	1	0	0	0	0	0	1		
064	74OA64	79	1	0	0	0	0	0	1		
065	74OA65	80	0	0	0	0	0	0	0		
066	74OA66	81	1	0	0	0	0	0	1		
067	74OA67	82	1	0	0	0	0	0	1		
068	74OA68	83	1	0	0	0	0	0	1		
069	74OA69	84	0	0	0	0	0	0	0		
070	74OA70	85	0	0	0	0	0	0	0		
071	74OA71	86	0	0	0	0	0	0	0		
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0		
073	74OA73	88	0	0	0	0	0	0	0		
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0		
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0		
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0		
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0		
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0		
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0		
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0		
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0		
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0		
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0		
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0		
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0		
086	74OA86	Összesen	19898	394	112	45	307	417	19411		
			19898	394	112	45	307	417	19411		
			0	0	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		10	310	307	0	0	13	
				Szolgáltatás évközi megszűnése							
002	740C1		Összesen	nyugdíjkorlátozott nyugdíjszolgáltatás	0	305	305	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	1	1	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	1	1	0	0	0	
038	740C136		51		0	1	1	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	7	7	0	0	0	
042	740C140		55		0	16	16	0	0	0	
043	740C141		56		0	18	18	0	0	0	
044	740C142		57		0	31	31	0	0	0	
045	740C143		58		0	33	33	0	0	0	
046	740C144		59		0	28	28	0	0	0	
047	740C145		60		0	25	25	0	0	0	
048	740C146		61		0	21	21	0	0	0	
049	740C147		62		0	11	11	0	0	0	
050	740C148		63		0	77	77	0	0	0	
051	740C149		64		0	8	8	0	0	0	
052	740C150		65		0	4	4	0	0	0	
053	740C151		66		0	6	6	0	0	0	
054	740C152		67		0	6	6	0	0	0	
055	740C153		68		0	1	1	0	0	0	
056	740C154		69		0	1	1	0	0	0	
057	740C155		70		0	1	1	0	0	0	
058	740C156		71		0	2	2	0	0	0	
059	740C157		72		0	1	1	0	0	0	
060	740C158		73		0	2	2	0	0	0	
061	740C159		74		0	1	1	0	0	0	
062	740C160		75		0	0	0	0	0	0	
063	740C161		76		0	2	2	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	

			Szolgáltatás évközi megszűnése							
088	74OC9		Összesen	10	5	2	0	0	0	13
089	74OC901			0	0	0	0	0	0	0
090	74OC902			0	0	0	0	0	0	0
091	74OC903			0	0	0	0	0	0	0
092	74OC904			0	0	0	0	0	0	0
093	74OC905			0	0	0	0	0	0	0
094	74OC906			0	0	0	0	0	0	0
095	74OC907			0	0	0	0	0	0	0
096	74OC908			0	0	0	0	0	0	0
097	74OC909			0	0	0	0	0	0	0
098	74OC910			0	0	0	0	0	0	0
099	74OC911			0	0	0	0	0	0	0
100	74OC912			0	0	0	0	0	0	0
101	74OC913			0	0	0	0	0	0	0
102	74OC914			0	0	0	0	0	0	0
103	74OC915			0	0	0	0	0	0	0
104	74OC916			0	0	0	0	0	0	0
105	74OC917			0	0	0	0	0	0	0
106	74OC918			0	0	0	0	0	0	0
107	74OC919			0	0	0	0	0	0	0
108	74OC920			0	0	0	0	0	0	0
109	74OC921			0	0	0	0	0	0	0
110	74OC922			0	0	0	0	0	0	0
111	74OC923			0	0	0	0	0	0	0
112	74OC924			0	0	0	0	0	0	0
113	74OC925			0	0	0	0	0	0	0
114	74OC926			0	0	0	0	0	0	0
115	74OC927			0	0	0	0	0	0	0
116	74OC928			0	0	0	0	0	0	0
117	74OC929			0	0	0	0	0	0	0
118	74OC930			0	0	0	0	0	0	0
119	74OC931			0	0	0	0	0	0	0
120	74OC932			0	0	0	0	0	0	0
121	74OC933			0	0	0	0	0	0	0
122	74OC934			0	0	0	0	0	0	0
123	74OC935			0	0	0	0	0	0	0
124	74OC936			0	0	0	0	0	0	0
125	74OC937			0	0	0	0	0	0	0
126	74OC938			0	0	0	0	0	0	0
127	74OC939			0	0	0	0	0	0	0
128	74OC940			0	0	0	0	0	0	0
129	74OC941			0	0	0	0	0	0	0
130	74OC942			0	0	0	0	0	0	0
131	74OC943			0	0	0	0	0	0	0
132	74OC944			0	1	0	0	0	0	1
133	74OC945			1	1	0	0	0	0	2
134	74OC946			0	1	0	0	0	0	1
135	74OC947			0	0	0	0	0	0	0
136	74OC948			2	1	0	0	0	0	3
137	74OC949			0	0	0	0	0	0	0
138	74OC950			1	0	0	0	0	0	1
139	74OC951			0	0	0	0	0	0	0
140	74OC952			1	0	0	0	0	0	1
141	74OC953			0	0	0	0	0	0	0
142	74OC954			0	0	0	0	0	0	0
143	74OC955			0	0	0	0	0	0	0
144	74OC956			2	0	1	0	0	0	1
145	74OC957			1	0	1	0	0	0	0
146	74OC958			0	1	0	0	0	0	1
147	74OC959			2	0	0	0	0	0	2
148	74OC960			0	0	0	0	0	0	0
149	74OC961			0	0	0	0	0	0	0
150	74OC962			0	0	0	0	0	0	0
151	74OC963			0	0	0	0	0	0	0
152	74OC964			0	0	0	0	0	0	0
153	74OC965			0	0	0	0	0	0	0
154	74OC966			0	0	0	0	0	0	0
155	74OC967			0	0	0	0	0	0	0
156	74OC968			0	0	0	0	0	0	0
157	74OC969			0	0	0	0	0	0	0
158	74OC970			0	0	0	0	0	0	0
159	74OC971			0	0	0	0	0	0	0
160	74OC972			0	0	0	0	0	0	0
161	74OC973			0	0	0	0	0	0	0
162	74OC974			0	0	0	0	0	0	0
163	74OC975			0	0	0	0	0	0	0
164	74OC976			0	0	0	0	0	0	0
165	74OC977			0	0	0	0	0	0	0
166	74OC978			0	0	0	0	0	0	0
167	74OC979			0	0	0	0	0	0	0
168	74OC980			0	0	0	0	0	0	0
169	74OC981			0	0	0	0	0	0	0
170	74OC982			0	0	0	0	0	0	0
171	74OC983			0	0	0	0	0	0	0
172	74OC984			0	0	0	0	0	0	0
173	74OC985			0	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	2015. 12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2015.dec.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkeszükséglet	Fedezettség	
1020085	2012.07.01	negyedév	7 667 551,00	5	2017.09.30	260 000,00	5 642 520,00	2 472 721,00	5	1 300 000	1,90	Varga János
1124608	2013.02.07	havi	3 088 563,00	5	2018.02.28	25 000,00	1 500 000,00	1 750 474,00	25	625 000	2,80	Moldvay
1457269	2013.06.10	havi	9 229 752,00	5	2018.06.30	150 000,00	4 650 000,00	5 557 121,00	29	4 350 000	1,28	Somosvári
1589746	2013.08.21	havi	4 254 185,00	5	2018.08.31	70 000,00	2 030 000,00	2 541 139,00	31	2 170 000	1,17	Matuláné
2349976	2014.04.25	havi	10 519 947,00	5	2019.04.30	50 000,00	1 000 000,00	9 710 232,00	40	2 000 000	4,86	Muráti
2349969	2014.04.25	havi	10 328 488,00	5	2019.04.30	50 000,00	1 000 000,00	9 515 184,00	40	2 000 000	4,76	Muráti
1032464	2014.05.21	éves	9 469 945,00	5	2019.05.31	1 893 989,00	3 787 978,00	5 803 178,00	3	5 681 967	1,02	Forgó
1172182	2014.09.17	havi	14 988 318,00	5	2019.09.30	249 755,00	3 996 080,00	11 126 868,00	44	10 989 220	1,01	Orosz
2094724	2016.03.05	havi	2 056 478,00	5	2020.03.31	25 000,00	250 000,00	1 818 599,00	50	1 250 000	1,45	Szabó
1131312	2015.11.30	negyedév	3 011 480,00	5	2021.03.31	75 574,00	1 500 000,00	1 510 214,00	19	1 435 906	1,05	Szanyi
1408368	2015.10.01	havi	3 994 025,00	5	2020.09.30	60 000,00	180 000,00	3 801 587,00	57	3 420 000	1,11	Németh
2230328	2015.08.11	havi	2 352 127,00	5	2020.08.31	20 000,00	100 000,00	2 252 583,00	55	1 100 000	2,05	Germán
1069183	2015.05.12	havi	14 837 477,00	5	2020.04.30	100 000,00	800 000,00	14 101 293,00	52	5 200 000	2,71	Laczó

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések	Befektetések	Befektetések
			tárgyidőszak végi	tárgyidőszak végi	kból a
			értéke könyv szerinti	értéke piaci értéken	részvények
			1	2	és egyéb
			a	b	változó
					hozamú
					értékpapírok
					- piaci
					értéken
001	710J1	Összesen (2+34)	23 431 685	25 508 251	9 373 634
002	710J11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	19 571 903	21 020 698	4 733 941
003	710J1101	Izland	0	0	0
004	710J1102	Liechtenstein	0	0	0
005	710J1103	Norvégia	0	0	0
006	710J12	EU tagországok összesen (7+...+33)	19 571 903	21 020 698	4 733 941
007	710J1201	Ausztria	387 167	486 230	486 230
008	710J1202	Belgium	0	0	0
009	710J1203	Bulgária	0	0	0
010	710J1204	Ciprus	0	0	0
011	710J1205	Cseh Köztársaság	371 796	335 529	335 529
012	710J1206	Dánia	0	0	0
013	710J1207	Egyesült Királyság	0	0	0
014	710J1208	Észtország	0	0	0
015	710J1209	Finnország	0	0	0
016	710J1210	Franciaország	0	0	0
017	710J1211	Görögország	0	0	0
018	710J1212	Hollandia	0	0	0
019	710J1213	Horvátország	30 297	29 440	29 440
020	710J1214	Írország	0	0	0
021	710J1215	Lengyelország	1 649 388	1 301 615	1 301 615
022	710J1216	Lettország	0	0	0
023	710J1217	Litvánia	0	0	0
024	710J1218	Luxemburg	575 674	971 154	971 154
025	710J1219	Magyarország	16 483 171	17 817 518	1 530 761
026	710J1220	Málta	0	0	0
027	710J1221	Németország	0	0	0
028	710J1222	Olaszország	0	0	0
029	710J1223	Portugália	0	0	0
030	710J1224	Románia	0	0	0
031	710J1225	Spanyolország	0	0	0
032	710J1226	Svédország	0	0	0
033	710J1227	Szlovákia	0	0	0
034	710J1228	Szlovénia	74 410	79 212	79 212
035	710J13	Egyéb ország (35+...+39)	3 859 782	4 487 553	4 639 693
036	710J1301	Amerikai Egyesült Államok	3 859 782	4 487 553	4 639 693
037	710J1302	Kanada	0	0	0
038	710J1303	Japán	0	0	0
039	710J1304	Svájc	0	0	0
040	710J1305	Egyéb más országok	0	0	0

**Befektetések
főbb adatainak
devizanemenkénti megoszlása
2015 .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	11 807 304	12 414 608
002	71OK2	EUR	2 146 078	2 524 055
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	7 126 332	8 476 158
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	2 351 971	2 093 430
008	71OK8	Összesen	23 431 685	25 508 251

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	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	9 242 755 484	9 392 559 891	1,963808	2,015027	18 151 001	18 926 259		
002	710I2	2. választható portfólió	Bebiztosító	3 825 296 327	3 894 779 594	1,608649	1,610998	6 153 559	6 274 481		
003	710I3	3. választható portfólió	Függő	15 212 663	5 480 145	1,464256	1,469386	22 275	8 052		

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
			1	2	3	4
			c	d	e	f
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon				
002	73OEA101	Nyitó állomány	21 510 920	24 058 359		
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 883 177	1 897 184		
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	261 437	85 745		
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 740 703	3 221 102		
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 803 717	-700 653		
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	1 536	952		
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0		
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	403 020	501 378		
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 135 036	1 126 460		
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	58 455	236 819		
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	283 855	132 753		
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 262 686	1 352 333		
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-79	-12 208		
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	24 058 359	25 200 738		
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon				
017	73OEA201	Nyitó állomány	25 775	60 051		
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	403 020	501 378		
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0		
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0		
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	146	63		
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	954	983		
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0		
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0		
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	369 478	489 970		
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0		
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0		
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0		
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0		
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	366	544		
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0		
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	60 051	71 961		

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kockázat megnevezése		Előző év		Tárgyév		Mód
			1	2	3	4			
			b	c	d	z			
001	73OEB1	I. Likviditási portfolió értékelési különbözete							
002	73OEB101	Nyitó állomány		0	0				
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözete képzett céltartalék (+)		0	0				
004	73OEB103	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)							
005	73OEB104	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)							
006	73OEB105	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0				
007	73OEB106	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)		0	0				
008	73OEB107	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0				
009	73OEB108	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0				
010	73OEB109	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)		0	0				
011	73OEB110	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		0	0				
012	73OEB111	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya		0	0				
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára							
014	73OEB201	Nyitó állomány		4 831	4 600				
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)		1 753	1 130				
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 tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)		1 536	952				
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0				
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0				
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		448	4 382				
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya		4 600	396				
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra							
026	73OEB301	Nyitó állomány		30 180	34 533				
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)		3 963	583				
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 (+)		390	4 345				
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		34 533	39 461				

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	0	0	0
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	24 118 410	1 154 289	25 272 699
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	24 058 359	1 142 379	25 200 738
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	60 051	11 910	71 961
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	39 133	724	39 857
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	34 533	4 928	39 461
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	4 600	-4 204	396
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	130 964	172 211	303 175
012	73OEC041	működési célú	6 287	12 864	19 151
013	73OEC042	fedezeti célú	124 415	159 609	284 024
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	262	-262	0
015	73OEC05	Összesen:	24 288 507	1 327 224	25 615 731

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	2 173	-8 957
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	73OD09	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	58	14 629
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	165 372	-163 979
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-3 039 287	-1 146 193
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-167 866	172 211
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	52 966	-37 636
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-753	18
017	73OD17	Hitel felvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-28 907	-6 068
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-1 357	329 050
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 (+/-)	-25 340	39 202
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	3 881 790	2 933 049
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	1 536	952
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	261 437	85 745
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	58 455	236 819
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 135 036	1 126 460
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	369 478	489 970
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-79	-12 208
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	5 716	1 713
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	1 536	952
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökebe (-)	58	37
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-457 104	347 290
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	-457 104	347 290

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Partner	Bizonylat	Kötésdátum	Lejárát	Vétel		Eladási		Összeg	Összeg	Ügylettípus
				Deviza	Árfolyam	deviza	Összeg			
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/023439	2015.01.07	2015.01.07	USD	269,5	HUF	5865655	1580794023	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/022836	2014.11.25	2015.01.07	HUF	246,4402	USD	1217414588	4940000	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/022718	2014.11.18	2015.01.07	HUF	248,6477	USD	100865183	405655	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/023094	2014.12.05	2015.01.07	HUF	244,5657	USD	121741464	520000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/023356	2015.01.05	2015.01.07	USD	267	HUF	2540000	678180000	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/022822	2014.11.25	2015.01.07	HUF	246,27	USD	517167000	2100000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/023084	2014.12.05	2015.01.07	HUF	248,59	USD	109379600	440000	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/023440	2015.01.07	2015.01.21	HUF	269,59	USD	1581321931	5865655	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/023859	2015.01.21	2015.01.21	USD	273,4	HUF	7460655	2039743077	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/022753	2014.11.20	2015.01.21	HUF	243,2679	USD	121633950	500000	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/023058	2014.12.04	2015.01.21	HUF	249,5124	USD	273216078	1095000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/023764	2015.01.19	2015.01.21	EUR	318,75	HUF	1167000	371981250	Vétel	
Deviza Határidős Adásvétel eladás	06DSP/022499	2014.11.10	2015.01.21	HUF	308,7	EUR	360252900	1167000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/023358	2015.01.05	2015.01.21	HUF	267,1	USD	678434000	2540000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/023598	2015.01.14	2015.01.21	HUF	271,54	USD	325848000	1200000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/023766	2015.01.19	2015.01.21	USD	274,5	HUF	4521000	1241014500	Vétel	
Deviza Határidős Adásvétel eladás	06DSP/022529	2014.11.10	2015.01.21	HUF	246,44	USD	4529813640	18381000	Eladás	
Deviza Határidős Adásvétel vétel	06DSP/023325	2014.12.31	2015.01.21	USD	259,62	HUF	17600000	4569312000	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/025267	2015.04.16	2015.04.20	EUR	299,5	HUF	2200000	658900000	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/023656	2015.01.16	2015.04.20	HUF	321,03	EUR	706266000	2200000	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/023861	2015.01.21	2015.04.22	HUF	274,05	USD	2044592503	7460655	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/025423	2015.04.20	2015.04.22	USD	280	HUF	7460655	2088983400	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/025380	2015.04.20	2015.04.22	EUR	301,5	HUF	2160000	651240000	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/023655	2015.01.16	2015.04.22	HUF	321,55	EUR	340843000	1060000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/023765	2015.01.19	2015.04.22	HUF	319,72	EUR	351692000	1100000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/023767	2015.01.19	2015.04.22	HUF	275,07	USD	1243591470	4521000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/024062	2015.02.02	2015.04.22	HUF	274,6	USD	336385000	1225000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/025366	2015.04.20	2015.04.22	USD	280	HUF	5746000	1608880000	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/025421	2015.04.20	2015.07.22	HUF	280,45	USD	2092340695	7460655	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/026721	2015.07.20	2015.07.22	USD	284,79	HUF	7460655	2124719937	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/026046	2015.06.03	2015.07.22	EUR	313,5	HUF	494417,86	155000000	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/026703	2015.07.20	2015.07.22	EUR	309	HUF	3865582,14	1194464881	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/025265	2015.04.16	2015.07.22	HUF	300,34	EUR	660748000	2200000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/025377	2015.04.20	2015.07.22	HUF	302,35	EUR	653076000	2160000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/025374	2015.04.20	2015.07.22	HUF	280,42	USD	1611293320	5746000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/026705	2015.07.20	2015.07.22	USD	284,8	HUF	5746000	1636460800	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/026723	2015.07.20	2015.08.26	HUF	284,9888	USD	2126203116	7460655	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/027322	2015.08.25	2015.08.26	HUF	270,53	USD	194198608	717845	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/027292	2015.08.24	2015.08.26	USD	274,04	HUF	8178500	2241236140	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/026704	2015.07.20	2015.08.26	HUF	284,985	USD	1637523810	5746000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/027289	2015.08.24	2015.08.26	USD	274	HUF	5746000	1574404000	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/027293	2015.08.24	2015.09.16	HUF	273,9912	USD	2240837029	8178500	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/027328	2015.08.25	2015.09.16	USD	270,5394	HUF	717845	194205356	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/027458	2015.09.02	2015.09.16	USD	279,8806	HUF	1000000	279880600	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/027569	2015.09.14	2015.09.16	USD	277	HUF	6460655	1789601435	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/027570	2015.09.14	2015.10.21	HUF	277,01	USD	1789666042	6460655	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/027817	2015.10.01	2015.10.21	USD	280,8901	HUF	165000	46346867	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/028071	2015.10.19	2015.10.21	USD	273,36	HUF	6295655	1720980251	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/027828	2015.10.01	2015.10.21	EUR	313,27	HUF	196970	61704792	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/027906	2015.10.07	2015.10.21	EUR	311,94	HUF	312000	97325280	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/028070	2015.10.19	2015.10.21	EUR	309,8	HUF	3356630	1039212648	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/026702	2015.07.20	2015.10.21	HUF	309,75	EUR	1197389600	3865600	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/027290	2015.08.24	2015.10.26	HUF	273,95	USD	1574116700	5746000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/028192	2015.10.21	2015.10.26	USD	273,75	HUF	5746000	1572967500	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/028072	2015.10.19	2015.11.18	HUF	273,5107	USD	1721929006	6295655	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/028560	2015.11.16	2015.11.18	USD	290,3	HUF	6295655	1827628647	Vétel	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/028194	2015.10.21	2015.11.18	HUF	273,87	USD	1573657020	5746000	Eladás	
ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe	06DSP/028569	2015.11.16	2015.11.18	USD	290,5	HUF	5746000	1669213000	Vétel	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/028559	2015.11.16	2015.12.16	HUF	290,49	USD	1828824821	6295655	Eladás	
Citibank Europe Plc MOH Fióktelepe	06DSP/029027	2015.12.14	2015.12.16	USD	288,12	HUF	6295655	1813904119	Vétel	

975421 240 451 690 -660 609 729 0
875421 -901 061 419

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
-	-	-	-