

BUDAPEST ORSZÁGOS KÖTELEZŐ MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2015. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2016. május 6.

A Pénztár alapadatai és vezetése**Testületek:****Igazgatótanács:**

Gémes Imre (Elnök)

Pósfai Tamás

Farkas Ferenc Tamás 2015.05.15-ig

Paragi Zoltán 2015.05.15-ig

Kárász Tamás 2015.05.15-ig

Gigacz Attila 2015.05.15-ig

Mátraházi Zsuzsanna

Vértes Tünde 2015.05.15-től

Széll Gábor 2015.05.15-től

Kurucz Anita 2015.05.15-től

Tóth István 2015.05.15-től

Ellenőrző Bizottság:

Mály István Gáspár (Elnök) 2015.03.21-ig

Jászter Beáta (Elnök) 2015.05.15-től

Franzony-Szabó László

Rajna Mária

Várszegi György

Bonz Gábor 2015.05.15-től

Szolgáltatók:**Adminisztrációval megbízott:**

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Részvénytársaság, (röviden EHP Zrt.)

A Pénztárra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

PricewaterhouseCoopers Kft.

Nyilvántartási szám: 00 1464

Balázs Árpád

Kamarai tagsági igazolvány szám: 006931

2015. május 15-től

Circulum Audit Kft.

Nyilvántartási szám: 00 2121

Karikás Judit

Kamarai tagsági igazolvány szám: 006234

Letétkezelő:

Citibank Zrt.

Számlavezető:

Budapest Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Aktuárius:

Unirisk Bt.

2015. július 01-től Matuzsálem Kft.

Jogász:

Dr. Kolma Ügyvédi Iroda, Dr. Kolma Szilvia ügyvéd

Tájékoztató adatok**Tartalékok képzése**

A Pénztár a tagdíj-, és tagdíj típusú bevételeit a következők szerint osztja fel a tartalékok között:

Fedezeti tartalék: 97,5%

Működési tartalék: 2,5%

Taglétszám alakulása

2015. december 31-én a tagok száma **7151** fő.

A 2015. év folyamán **49** fő lépett át más pénztárba, **6** fő tagsági jogviszonya szűnt meg a Pénztárban elhalálozás miatt, valamint élve a törvény által biztosított lehetőséggel, **111** fő lépett vissza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Egyösszegű szolgáltatást nem teljesített a Pénztár, technikai megszüntetés (pl. kettős tagság miatt) nem történt. A pénztár taglétszáma, **108** fővel csökkent, a csökkenés értékét nagy részben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépett tagok alkotják (111 fő).

A 2015. évi **pénzügyi tervhez képest** a taglétszám alakulásában a főbb eltérések a következők:

- a tervezett 130 fő átlépése helyett 2015. évben mindössze **55** fő átlépővel növekedett a pénztár taglétszáma.
- eközben 6 fő elhalálozott, ami a tervezettnél három fővel kevesebb, nyugdíj szolgáltatás igénybe vétele nem történt, 84 fő más pénztárba átlépővel számol a pénzügyi terv, ténylegesen azonban csak 49 fő szüntette meg tagságát más pénztárba átlépéssel. Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépésre 140 fővel számol a pénzügyi terv, valójában azonban 111 fő lépett vissza.

Tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként:

Negyedévek	TB visszalépés (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)
I. negyedév	20	37	1
II. negyedév	53	10	1
III. negyedév	23	-	1
IV. negyedév	15	2	3
Összesen:	111	49	6

A kilépők számának alakulása az előző évhez képest:

Év	TB visszalépés	Átlépés	Elhalálozás
2014	0 fő	7 fő	9 fő
2015	111 fő	49 fő	6 fő

Kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Átlépés esetén **262.329** eFt, az átlépő tagok számára vetítve ez átlagosan **5.354** e Ft/fő kifizetést jelent.

Halálozás kapcsán összesen **27.166** eFt került kifizetésre, ez átlagosan **4.528** e Ft/fő.

TB visszalépés kapcsán **380.213** eFt-ot fizetett ki a pénztár, ez átlagosan **3.425** e Ft-tal terhelte a pénztár fedezeti tartalékát kilépőnként.

Egyösszegű szolgáltatás kapcsán nem történt kifizetés.

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

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár **2015.** december 31-i mérlegfőösszege **30.499.667** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszeg **106,7108%-a**.

ESZKÖZÖK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	30.499.667	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	30.499.667	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 forint)

A Pénztár immateriális javakkal nem rendelkezik.

A pénztár meglévő tárgyi eszközeinek nettó értéke 0 forint.

A Pénztár az értékpapírokat forgatási céllal vásárolta, ezért ezeket a forgóeszközök között mutatta ki.

B) Forgóeszközök (30.499.667 ezer forint)

A Pénztár 2015. december 31-i vagyonának **100** %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések **16.918** ezer forint összegben. A követeléseket tagdíjkövetelések (**16.265** ezer forint) és egyéb követelések (**653** ezer forint) alkotják. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül **0,05** %.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **28.057.751** ezer forint, amely a forgóeszközök **91,994** %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök értéke **2.424.998** ezer forint, amely **440.349** ezer forint összegű elszámolási betétszámla állományból, **1.255** ezer forint összegű elkülönített betétből, **1.945.000** ezer Ft értékű rövid lejáratú bankbetétből, **37.030** ezer Ft értékű deviza állományból és **1.364** ezer forint összegű pénzeszköz értékelési különbözetből áll, amelyek együtt a forgóeszköz állomány **7,95** %-át teszik ki.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2015. évben nem végzett, befektetési kockázati tőke-alapjeggyel nem rendelkezett.

C) Aktív időbeli elhatárolások értéke 2015.12.31-én 0 Ft.

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	322.914	1,06%
E) Céltartalékok	29.926.630	98,12%
F) Kötelezettségek	231.807	0,76%
G) Passzív időbeli elhatárolások	18.316	0,06%
FORRÁSOK összesen	30.499.667	100,00%

D) Saját tőke (322.914 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az induló tőkéből (1.000 ezer forint), az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét és a tárgyévi likviditási tartalékból történő átcsoportosítást (**345.285** ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből és a működés tárgyévi eredményéből (**-23.371** ezer Ft) tevődik össze.

E) Céltartalékok (29.926.630 ezer forint)

A Pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot a 2015. évben nem képzett. A működési portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék összege **0** Ft.

A fedezeti céltartalék nagysága **29.875.222** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni 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 **28.124.088** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen **41.653** ezer Ft, amelyből tagok által fizetett tagdíj **44.602** ezer forint, valamint meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés **-2.949** ezer Ft. Támogatás, munkáltatói kiegészítés, egyéni tagdíj-kiegészítések nem érkeztek. A törvényi változások következtében a magánnyugdíjpénztári tagdíj mértéke 2012. január 1-től 0 %, ezért erre az évre vonatkozóan bevallási és befizetési állományok sem érkeztek az Adóhatóságtól.

Az elévült tagdíjkövetelések után **19.993** ezer forint egyéb bevétel, illetve ezzel azonos összegű egyéb ráfordítás lett elszámolva.

A más pénztárból érkező tagok által hozott tagi követelések **193.173** ezer forinttal növelték a tartalékot.

A kifizetések (TB visszalépők, átlépők, elhunytak) **669.708** ezer forinttal csökkentették a tartalékot, ennek nagy részét a Társadalombiztosítási Nyugdíjrendszerbe visszalépő és más pénztárba átlépő tagok átadott fedezete adja.

A szolgáltatással kapcsolatos egyösszegű kifizetések nem történtek, járadékszolgáltatást a Pénztár nem nyújtott.

Az egyéni számlákat növelte a korábbi évek befizetéseinek azonosítása utáni árfolyamváltozásból eredő hozam jóváírása **160** ezer forint összegben.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **2.148.455** ezer forint, az értékelési különbözet **233.044** ezer forint. A befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások összege **195.573** ezer forint. A jóváírható nettó hozam összege értékelési különbözettel együtt **2.185.926** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának alakulását részletesen a Kiegészítő melléklet számszaki részének Tartalékok tárgyévi eredménye című táblázata tartalmazza.

A pénztári szolgáltatási fedezet és a likviditási fedezet tárgyévi alakulása

A fedezeti céltartalék-képzés összege **2.227.579** ezer forint, mely ~10%-kal kevesebb a 2014. évi **2.478.734** ezer forintos értéknél. Ennek legfőbb oka, hogy a 2015. évben a befektetési tevékenység bevételeinek összege (2.381.499 ezer Ft) jócskán csökkent a 2014. évben elért bevételi szinthez képest (2.887.326 ezer Ft, ~17,5%-os csökkenés).

A likviditási céltartalék képzés összege **680** ezer forint, amely elmaradt az előző évi **2.772** ezer forinttól. Ennek fő oka, hogy a likviditási tartalékra jutó befektetési tevékenység bevételei jócskán, 2.024 ezer Ft-tal, közel 73%-kal csökkentek. Eközben a befektetési tevékenység ráfordításai is lecsökkentek (5 ezer Ft-ra 12 ezer Ft-ról, 58,3%-os csökkenés). Ezek hatására a befektetési eredmény elmaradt az előző évitől.

Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára történt céltartalék-képzés összegét a 2015. évi beszámolóban a likviditási tartalék részeként kell bemutatni, ilyen címen a 2015. évi nyitó **7.190** ezer forint összegű tartalékképzés záró állománya **1** ezer forint. A jelentős mértékű változás oka, hogy az év során kivezetésre kerültek a korábbi időszakok során képződött, de ki nem vezetett visszautalásra jutó hozamok. Az így keletkezett összegek 2015. folyamán több részletben átvezetésre kerültek a likviditási tartalékba.

Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék értékelési különbözete **0** ezer forint, mivel a kamat jóváírása még 2015.12.31-én megtörtént.

Tartalékok alakulása

Működési tartalék:	0 eFt
Értékelési különbözetére:	0 eFt
Fedezeti tartalék:	29.875.222 eFt
Egyéni számlák záró állománya:	29.875.222 eFt
Likviditási tartalék záró állománya:	35.143 eFt
Saját tevékenységi kockázatokra:	8.373 eFt
Egyéb kockázatokra:	26.769 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára:	1 eFt
Likviditási tartalék értékelési különbözetére:	0 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések értékelési különbözetére:	0 eFt
Demográfiai kockázatokra	0 eFt

F) Kötelezettségek (231.807 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége (**231.807** ezer forint): tagokkal szembeni kötelezettségekből **13.464** ezer forint összegben, szállítói kötelezettségből **23** ezer forint összegben, egyéb rövid lejáratú kötelezettségből **218.292** ezer forint összegben, valamint az azonosítatlan (függő) befizetésekéből **28** ezer forint összegben adódik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Tagokkal szembeni kötelezettségek	13.464
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	23
Személyi jövedelemadó elszámolás	945
Költségvetési befizetési kötelezettségek	9
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	2.630
Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1.973
Garancia Alappal szembeni kötelezettségek	0
Negatív egyenlegű tagdíjkövetelések	0
Azonosítatlan függő befizetések	28
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	218.292

Azonosítatlan befizetések alakulása

Törvényi változások következtében a magánnyugdíjpénztári tagdíj mértéke 2012. január 1-től 0 %, ezért erre az évre vonatkozóan bevallási és befizetési állományok nem érkeztek az Adóhatóságtól.

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **172** ezer forint volt. 2015. év végén azonosítatlan függő befizetesként **28** ezer forintot tart nyilván a Pénztár.

G) Passzív időbeli elhatárolások (18.316 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó illetve azt terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja ki itt a Pénztár, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a Pénztár tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható. A működési tevékenységet érintő költség elhatárolás összege **11.991** ezer forint, a vagyon-és letétkezelői díjak elhatárolása **6.325** ezer forint volt.

A Pénztár eredményeinek bemutatása

A Pénztár bevétele alapvetően a tagok által fizetett tagdíjbevételekből, támogatói adományokból, megállapodás alapján fizetett tagdíjból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze, míg ráfordítása jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkezik.

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

Működési tevékenység

A működés fedezetét a Pénztár tagdíjbevételeinek, a tagok részére fizetett tagdíjnak küldöttközgyűlés által meghatározott hányada, a működési célra adott adományok, 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 egyéni befizetések fedezeti tartalékra jutó hányadából és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék adja.

Likviditás biztosítása

A Pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében Likviditási tartalékot képzett.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-28.853
Befektetési tevékenység eredménye	5.482
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-23.371

A Pénztár előző évi működési eredménye **-42.653** ezer forint volt, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **19.282** ezer forint mértékű javulást mutat. Ennek fő oka a működési célú bevételek jelentős mértékű növekedése.

A működési célú bevételek összege az előző évben összesen **32.270** ezer forint volt, tárgyévben **62.261** ezer forint, amely **192,9** %-os növekedést jelent.

Működési költségek és ráfordítások megoszlása

Költség megnevezése	KTG 2014 (ezer Ft)	KTG 2015 (ezer Ft)	Változás (%)	Megoszlás 2015 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	16.813	18.096	107,6%	19,9%
Adminisztrációs díj	40.513	43.053	106,3%	47,3%
Könyvvizsgálói díj	4.692	2.829	60,3%	3,1%
Aktuárius díja	76	76	100,0%	0,1%
Jogász díja	1.844	3.124	169,4%	3,4%
Garancia díj	0	0	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	9.133	9.564	104,7%	10,5%
Egyéb költségek és ráfordítások	10.921	14.372	131,6%	15,8%

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Összesen	83.992	91.114	108,5%	100,00%
----------	--------	--------	--------	---------

Személyi jellegű ráfordítások

2015. évben a személyi jellegű ráfordítás **18.096** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, valamint ezek járulékaiból áll.

Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 7,63%-os költségnövekedés következett be, 2015-ben ezek a költségek az összes költség 19,9%-át tették ki.

2015. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselőinek díjazása az előző évhez képest, 84 ezer forinttal változott, bruttó **6.276** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege 1.801 eFt.

A tisztségviselők díjazása 2015. évben:

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

A Pénztár **2015.** év végén 6 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2015. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **9.189** eFt volt. A tárgyévben a személyi jellegű egyéb kifizetésként járulékkal együtt 830 eFt lett elszámolva.

A 6 fő alkalmazott díjazása:

- Ügyvezető munkabére: bruttó 360 ezer Ft/hó
- Főkönyvelő munkabére: heti 30 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori középfokú minimálbér
- Belső ellenőr munkabére heti 20 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori középfokú minimálbér időarányos része
- Befektetési vezető munkabére heti 20 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori középfokú minimálbér időarányos része
- Tanácsadó havi bruttó 5 ezer forint munkabért kap.
- A belső adatvédelmi felelős bruttó 2,5 ezer Ft/hó megbízási díjra jogosult.

Az alkalmazottak száma az előző évhez képest nem változott. A munkabérek a középfokú minimálbér emelkedésének arányában növekedtek.

Adminisztrációs díj

Az adminisztrációs díj mértéke a 2014. évhez képest 2.540 e Ft-tal növekedett.

A havi szolgáltatási díj számítási módja: havi fix összegű díj kerül kiszámlázásra, aminek a mértékét a két fél közti szerződés rögzíti.

Könyvvizsgálati díj

A 2015. évre elszámolt könyvvizsgálati díj a szerződés szerinti összeg.

Jogász díja

A jogi szaktanácsadásért fizetett díj összesen a teljes költség 3,4%-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj összege az előző évhez képest (9.133 eFt) 4,7 %-kal, 9.564 eFt-ra emelkedett, melynek magyarázata a pénztári vagyon növekedése.

Egyéb költségek és ráfordítások

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest mintegy 31,6%-kal nőttek.

A pénztári költségek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (47,3 %) teszi ki.

A személyi jellegű kifizetésekre 19,9%-ot, Felügyeleti díjra 10,5%-ot, egyéb költségekre 15,8%-ot, jogi költségekre 3,4%-ot, könyvvizsgálói díjra 3,1%-ot, aktuáriusi díjra 0,1 %-ot költött a Pénztár az összes felmerült költségből.

Befektetések alakulása

A Pénztár az év során opciós és repo ügyletet nem kötött, kockázati tőkealap jeggyel nem rendelkezett, viszont a határidős ügyletek 2015. évben is jelen voltak a vagyonkezelői befektetések között.

A 2015. december 31-én kimutatott ügyletek részletes bemutatását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 14. oldala tartalmazza.

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

A pénztári vagyon a kormányrendelet előírásai, illetve az aktuális Befektetési Politika szerint kerültek befektetésre.

A Pénztár 2009. január 1-jén vezette be az elszámoló egységes nyilvántartáson alapuló, választható portfóliós rendszert. A tagok – a jogszabályi keretek között – belépéskor választhatnak a klasszikus, kiegyensúlyozott és növekedési portfóliók között, illetve a tagsági jogviszony fennállása alatt portfóliót válthatnak.

Az elszámoló egységen alapuló nyilvántartási rendszerben a tagi követeléseket a Pénztár elszámoló egységben tartja nyilván, a tagi követelések forint összege a tagi darabszám és a portfólióhoz rendelt eszközök napi értékelése alapján megállapított szorzatával egyenlő.

Befektetési Politika

Budapest Klasszikus Portfólió

A 2014.05.01-től érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
házipénztár, számlapénz, betét (bef. pol. 4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (bef. pol. 4. k)) ¹	0%	30%	15%	RMAX-MAX kosár
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (bef. pol.4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	50%	100%	75%	RMAX-MAX kosár
vállalati kötvény (bef. pol.4. d5) - d6))	0%	20%	5%	RMAX-MAX kosár
hitelintézeti kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8))	0%	20%	5%	RMAX-MAX kosár
önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10))	0%	10%	0%	-
jelzálog kötvény (bef. pol. 4. g1) – g2))	0%	15%	0%	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség				
részvény (bef. pol. 4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	-
ingatlan (bef. pol. 4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	5%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitettség (bef. pol. 4. f1) – f3)) [*]	0%	15%	0%	-
származtatott eszközökből származó kitettség				
határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
swap ügyletekből (bef. pl. 4. l)) származó nettó kitettség	0%	15%	0%	-
egyéb eszközökből (bef. pl. 4. m) – p)) származó kitettség	0%	15%	0%	-

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Benchmark:

Index	Súly
RMAX	90%
MAX	10%

Budapest Kiegyensúlyozott Portfólió

A 2014.05.01-től érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitettség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
házipénztár, számlapénz, betét (bef. pol. 4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (bef. pol. 4. k)) ²	0%	20%	5%	RMAX

¹ a pénztár likviditásának biztosítása érdekében, illetve portfólió-átrendezés esetén a vagyonkezelőnek lehetősége van a maximum arány átlépésére egyfolytában 30 napot meg nem haladó időtartamig.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (bef. pol. 4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	15%	65%	65%	MAX
vállalati kötvény (bef. pol. 4. d5) - d6))	0%	20%	5%	MAX
hitelintézeti kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8))	0%	20%	5%	MAX
önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10))	0%	10%	0%	-
jelzálog kötvény (bef. pol. 4. g1) – g2))	0%	15%	0%	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség				
részvény (bef. pol. 4. e1) – e4)), vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	5%	35%	20%	
fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	22%	7%	MSCI World
magyar részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	20%	5%	BUX
közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	20%	5%	CETOP20
fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	18%	3%	MSCI Emerging Markets
ingatlan (bef. pol. 4. h)), vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	5%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitétség (bef. pol. 4. f1) – f3))*	0%	15%	0%	-
származtatott eszközökből származó kitétség				
határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
swap ügyletekből (bef. pol. 4. l)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
egyéb eszközökből (bef. pol. 4. m) – p)) származó kitétség				
	0%	15%	0%	-

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Benchmark:

Index	Súly
RMAX	5%
MAX	75%
MSCI World	7%
BUX	5%
CETOP20	5%
MSCI Emerging Markets	3%

Budapest Növekedési Portfólió

A 2014.05.01-től érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

befektetési eszköz	kockázati kitétség			
	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
házipénztár, számlapénz, betét (bef. pol. 4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (bef. pol. 4. k)) ³	0%	20%	5%	RMAX
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (bef. pol. 4.	20%	70%	40%	MAX

² a pénztár likviditásának biztosítása érdekében, illetve egyedi portfólió-átrendezés esetén a vagyonkezelőnek lehetősége van a maximum arány átlépésére egyfolytában 2 hetet meg nem haladó időtartamig.

³ a pénztár likviditásának biztosítása érdekében, illetve egyedi portfólió-átrendezés esetén a vagyonkezelőnek lehetősége van a maximum arány átlépésére egyfolytában 2 hetet meg nem haladó időtartamig.

d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír				
vállalati kötvény (bef. pol. 4. d5) - d6))	0%	20%	5%	MAX
hitelintézeti kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8))	0%	20%	5%	MAX
önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10))	0%	10%	0%	-
jelzálog kötvény (bef. pol. 4. g1) – g2))	0%	15%	0%	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitétség				
részvény (bef. pol. 4. e1) – e4)), vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	30%	60%	45%	
<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	30%	15%	MSCI World
<i>magyar részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	29%	14%	BUX
<i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	25%	10%	CETOP20
<i>fejldő piaci részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	21%	6%	MSCI Emerging Markets
ingatlan (bef. pol. 4. h)), vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	5%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitétség (bef. pol. 4. f1) – f3))*	0%	15%	0%	-
származtatott eszközökből származó kitétség				
határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
swap ügyletekből (bef. pol. 4. l)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
egyéb eszközökből (bef. pol. 4. m) – p)) származó kitétség	0%	15%	0%	-

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Benchmark

Index	Súly
RMAX	5%
MAX	50%
MSCI World	15%
BUX	14%
CETOP20	10%
MSCI Emerging Markets	6%

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 kamatsökkentési 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 kamatrata. 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 részvénypiac 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 Nyíltpiaci 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 se. 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 szűkült 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. Braziliát 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.

A Pénztár portfólióinak 2015. évi hozamadatai:

Portfólió	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
2015. évi nettó hozam	3,08%	5,82%	8,94%
2015. évi bruttó hozam	3,3%	6,04%	9,16%
2015. évi referenciahozam	1,8%	5,67%	8,4%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2006-2015)	3,86%	5,63%	6,06%
10 éves átlagos referenciahozam (2006-2015)	3%	6,18%	6,6%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2006-2015)	4,67%	7,02%	7,19%

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

A terv és tényadatok összehasonlítása**Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása**

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2015. december 31-én **7.151** fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett **7.163** fő záró létszámnál **12** fővel kevesebb.

A 2015. évi rövid távú pénzügyi tervben 0 fő részére egyösszegű kifizetés, 8 fő átlépése, 8 fő elhalálása és 0 fő TB rendszerbe történő visszalépése szerepelt.

A taglétszám változása: a belépők, egyösszegű kifizetésben részesülők, más pénztárba átlépők és elhunyt tagok számának tervezettől való eltérése az alábbiak szerint alakult:

2015. év	Nyitó	Belépők	Más pénztárból átlépők	Egyéb megszűnés	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	TB rendszerbe visszalépők	Záró
Terv adat (fő)	7.266	0	130	140	0	84	9	0	7.163
Tény adat (fő)	7.259	3	55	0	0	49	6	111	7.151
Eltérés (fő)	-7	3	-75	-140	0	-35	-3	111	-12
Eltérés (%)	-0,096%	100%	-57,69%	-100%	-0%	-41,67%	-33,3%	100%	-0,168%

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

Bevételek

A pénzügyi tervben a jogszabályi változások miatt csak egyéb bevétel szerepelt.

Az egyéb bevételek összege a tervezetthez képest azért lett magasabb, mert a terv nem számol a kapott működési adományokkal, támogatásokkal.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Változás (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	9.228	45.670	495 %
Egyéb, rendkívüli bevételek	0	81.211	100 %
Összesen:	9.228	126.881	100 %

A tagdíjak tervezetthez viszonyított jelentős eltérését az okozza, hogy a pénztártagok több, mint hetven százaléka megfizette az éves tagdíját, amivel a pénztár eleget tett a törvényben foglaltaknak.

Kiadások

A Pénztár **91.114** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **86.698** ezer forint összegnél **4.416** ezer forinttal, **5,1 %-kal** magasabb összegben realizálódtak.

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

Költség megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	17 397	18 096	104,0%	19,9%
Adminisztrációs díj	39 243	43 053	109,7%	47,3%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	7 044	9 564	135,8%	10,5%
Garancia díj	-	-	0,0%	0,0%
Aktuárius díja	-	-	0,0%	0,0%
Jogász díja	-	-	0,0%	0,0%
Marketing, hirdetés	-	-	0,0%	0,0%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0%	0,0%
Különféle egyéb szolgáltatások	23 014	20 401	88,6%	22,4%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,0%	0,0%
Összesen	86 698	91 114	105,1%	100,0%

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

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Változás (%) (Tény/Terv)
Induló tőke + Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	266.878	322.914	120,997%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	27.613.436	29.875.222	108,1909%
Likviditási tartalék (függő hozammal)	35.149	35.143	99,98%

A tartalékok tervezettől való nagyarányú eltérése egyrészt a tervben szereplő nagyszámú átlépő áthozott fedezetének elmaradásából, másrészt tagdíjbevételek a tervezéskor előre nem látható megnövekedésének köszönhető, utóbbinak fő oka a jogi környezet változása.

Egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2015. év
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	17%
Egy tagra jutó fedezeti vagyონrész	4.178 eFt/Fő
Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	67,13%
Személyi jellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	19,9%
Éves átlagos taglétszám (a négy negyedév átlagos taglétszámának átlaga) (%)	7.194 fő
Nemfizető tagok aránya (nemfizető tagok száma / év végi taglétszám) (%)	18,12%

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **1.582.961** ezer forint előirányzott összeghez képest **896.760** ezer forinttal magasabb értékben, **2.479.721** ezer forintban teljesültek.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében nevű táblázata tartalmazza.

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár a hosszú távú pénzügyi terve a 2015-2019-es évekre készült, amelynek első éve a 2015. év.

A taglétszám alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében:

Hosszú távú terv	2015. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	7 266	7 259	99,9%
Záró taglétszám	7 450	7 151	96,0%
átlagos taglétszám	7 358	7 205	97,9%
új belépők száma	-	3	0,0%
átlépő más pénztárból	200	55	27,5%
Új belépők összesen	200	58	29,0%
Elhalálozott	8	6	75,0%
Átlépő más pénztárba	8	49	0,0%
TB visszalépő	-	111	0,0%
Egyösszegű kifizetés	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen:	16	166	1037,5%

A 2015. évi záró taglétszám lényegesen kevesebb, mint a hosszú távú pénzügyi tervben szereplő érték, ennek oka a belépők létszámának elmaradása a tervadattól, illetve hogy a hosszú távú terv készítésekor a pénztár még nem számolt a TB rendszerbe visszalépés lehetőségével. Ezen a jogcímen 111 fő lépett ki a pénztárból.

A pénztár működési költségeinek alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében.

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	16 009	18 096	113,0%	19,9%
Adminisztrációs díj	39 003	43 053	110,4%	47,3%

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0%	3,1%
Felügyeleti díj	9 296	9 564	102,9%	10,5%
Garancia díj	-	-	0,0%	0,0%
Aktuárius díja	-	-	0,0%	0,1%
Jogász díja	-	-	0,0%	3,4%
Marketing, hirdetés	-	-	0,0%	0,5%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0%	0,0%
Különféle egyéb szolgáltatások	14 746	20 401	78,6%	12,7%
Egyéb költségek és ráfordítások		-	0,0%	2,5%
Összesen	79 054	91 114	115,3%	100,0%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2015-2019-as évekre készült, a 2015.évi adatai megegyeznek a 2015.évi rövid távú pénzügyi terv adataival.

A Pénztár 2015. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

Rendkívüli események

2014 végén a pénztár jogszabályi környezetében jelentős változások történtek, az új módosítások értelmében a tagdíjfizetők minimális aránya az összes tagságon belül 70%-ban lett meghatározva. A megfelelést 2015. második felétől vizsgálják, ennek hatása látszik a pénztár 2015. évi tagdíjbevételeiben is, mivel a tagság jelentős része teljesítette éves tagdíjkötelezettségét.

A Pénztár a 2015. évben rendkívüli bevételt és rendkívüli ráfordítást nem számolt el.

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt.

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

A 2012. év elejétől hatályos jogszabályi változások miatt a pénztártagok törvényi kötelezettség alapján fizetett járuléka kizárólag a Nyugdíjbiztosítási Alapot illeti meg, így a pénztárhoz a jövőben ilyen jogcímen tagdíjbevétel nem érkezik.

A korábbi évek konzervatív költségzempléletének köszönhetően a pénztár olyan mértékű tartalékkal rendelkezik, amely a 0%-ra csökkentett magánnyugdíjpénztári tagdíj ellenére is, akár több évre is elegendő a folyamatos működés biztosítására. A pénztár vezetése továbbra is arra törekszik, hogy a pénztártagok számára legmegfelelőbb, hosszú távú megoldás megszülessen.

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

Budapest, 2016. május 6.

Mellékletek: 23 oldal

Gémes Imre sk.
Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2015. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Adószám: 18088201-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Keltezés: 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	7 266	7 259	99,9%	7 312	7 216	98,7%	7 358	7 186	98%	7 261	7 169	99%
Záró taglétszám	7 312	7 216	98,7%	7 358	7 186	97,7%	7 261	7 169	99%	7 163	7 151	100%
átlagos taglétszám	7 289	7 238	99,3%	7 335	7 201	98,2%	7 310	7 178	98%	7 212	7 160	99%
Új belépők száma	-	2	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	1	0,0%
Átlépő más pénztárból	50	13	26,0%	50	34	68,0%	15	7	46,7%	15	1	6,7%
Elhalálozott	2	1	50,0%	2	1	50,0%	2	1	50,0%	3	3	100%
Átlépő más pénztárba	2	37	0,0%	2	10	0,0%	40	-	0,0%	40	2	0,0%
TB visszalépő	-	20	0,0%	-	53	0,0%	-	23	0,0%	-	15	0,0%
Egyösszegű kifizetés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	70	-	0,0%	70	-	0,0%

Rövidtávú terv	2015. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	7 266	7 259	99,9%
Záró taglétszám	7 163	7 151	99,8%
átlagos taglétszám	7 215	7 205	99,9%
Új belépők száma	-	3	0,0%
átlépő más pénztárból	130	55	42,3%
<i>Új belépők összesen</i>	130	58	44,6%
Elhalálozott	9	6	66,7%
Átlépő más pénztárba	84	49	0,0%
TB visszalépő	-	111	0,0%
Egyösszegű kifizetés	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	140	-	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen</i>	233	166	71,2%

Hosszú távú terv	2015. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	7 266	7 259	99,9%
Záró taglétszám	7 450	7 151	96,0%
átlagos taglétszám	7 358	7 205	97,9%
Új belépők száma	-	3	0,0%
átlépő más pénztárból	200	55	27,5%
<i>Új belépők összesen</i>	200	58	29,0%
Elhalálozott	8	6	75,0%
Átlépő más pénztárba	8	49	0,0%
TB visszalépő	-	111	0,0%
Egyösszegű kifizetés	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen</i>	16	166	1037,5%

**Átlagos kifizetések alakulása
2015. év**

Adatok eFt-ban

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Átlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyőszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos kifizetés
<i>I. negyedév</i>	58	159 680	237 803	1 574	0	399 057	6 880
<i>II. negyedév</i>	64	105 226	10 622	6 043	0	121 891	1 905
<i>III. negyedév</i>	24	75 083	6 670	7 786	0	89 539	3 731
<i>IV. negyedév</i>	20	40 224	7 234	11 763	0	59 221	2 961
Összesen:	166	380 213	262 329	27 166	0	669 708	
Átlag:		3 425	5 354	4 528	0		

KTG-k	Portfolió váltó	TB visszalépő	Elhunyt	Ki-Átlépő	Szolgáltatás	Összesen:
Utalási ktg.	70	366	36	265	0	737
Számlazárás, elszámolás	0	0	0	0	0	0
Összesen:	70	366	36	265	0	737

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2014.	2015.	változás (%)	2014.	2015.	változás (%)	2014.	2015.	változás (%)	2014.	2015.	változás (%)
Tagi befizetések	10 854	44 602	410,9%	99	1 068	1078,8%	0	0	0,0%	10 953	45 670	417,0%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	2 949	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	2 949	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Befektetési tevékenység bevétele	2 887 326	2 381 499	82,5%	9 114	5 521	60,6%	2 784	760	27,3%	2 899 224	2 387 780	82,4%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	52	19 993	0,0%	32 171	61 194	190,2%	0	24	0,0%	32 223	81 211	252,0%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	2 898 232	2 443 145	84,3%	41 384	67 783	163,8%	2 784	784	28,2%	2 942 400	2 511 712	85,4%
Befektetési tevékenység ráfordításai	419 446	195 573	46,6%	45	39	86,7%	12	5	41,7%	419 503	195 617	46,6%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	74 858	79 263	105,9%	0	0	0,0%	74 858	79 263	105,9%
Egyéb ráfordítások	52	19 993	38448,1%	9 134	11 852	129,8%	0	99	0,0%	9 186	31 944	347,7%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	419 498	215 566	51,4%	84 037	91 154	108,5%	12	104	866,7%	503 547	306 824	60,9%
Céltartalék képzés	2 478 734	2 227 579	89,9%	-42 653	-23 371	54,8%	2 772	680	24,5%	2 438 853	2 204 888	90,4%

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-23 371
Fedezeti tartalék	2 227 579
Likviditási tartalék	680
Osszesen	2 204 888

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
Fedezeti tartalék	28 124 088	2 636 478	885 344	29 875 222
egyéni számlák	28 124 088	2 636 478	885 344	29 875 222
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési	346 275	67 793	91 154	322 914
Likviditási tartalék	27 444	7 699	1	35 142
Saját tevékenység kockázatára	8 374	0	1	8 373
Egyéb kockázatra	19 070	7 699	0	26 769
Függő állomány hozama	7 190	246	7 435	1
Osszesen	28 477 553	2 704 517	983 933	30 198 137

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/ hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálozás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyéb változás	
28 124 088	41 653	193 173	160	2 185 926	262 329	27 166	0	380 213	-70	29 875 222

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közi kifizetések			Évközi befizetések		Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
0	0	0	0	0	0	0

73MD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	-42 653	-23 371	
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	0	0	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-627	239 512	
010	73MD10	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	0	10	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-4 474 976	-1 314 376	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	-53	-17 945	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	14 590	-2 883	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	6	11	
017	73MD17	Hítelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	143	-144	
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	2 432	-595	
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	1 648	-1 310	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	2 478 734	2 227 579	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	1 709	160	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	3 351 742	193 173	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	26 793	262 329	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	0	380 213	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	34 711	27 166	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	-51	-70	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	2 772	680	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	1 709	160	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	0	10	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-1	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	1 272 203	630 552	
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
043	73MD412	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 272 203	630 552	

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	M ó d 3
			1	2	
			c	d	
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	22 353 458	28 124 088	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	10 906	61 646	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	3 351 742	193 173	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 787 072	2 148 455	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 100 253	233 044	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	1 709	160	
008	73MEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	34 711	27 166	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	0	380 213	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	26 793	262 329	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	52	19 993	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	419 445	195 573	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	-51	-70	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	28 124 088	29 875 222	
018	73MEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
019	73MEA201	Nyitó állomány	0	0	
020	73MEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0	
021	73MEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
022	73MEA204	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
024	73MEA206	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73MEA207	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
026	73MEA208	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	0	
027	73MEA209	Biztosítóintézetől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73MEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
029	73MEA211	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból (-)	0	0	
030	73MEA212	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
031	73MEA213	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
032	73MEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
033	73MEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
034	73MEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	

73MEB

Likviditási, kockázati céltartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázat megnevezése	Előző év	Tárgyév	Mó d
			1	2	3	4
			b	c	d	z
001	73MEB1	I. Demográfiai kockázatokra				
002	73MEB101	Nyitó állomány		0	0	
003	73MEB102	Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
004	73MEB103	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)		0	0	
005	73MEB104	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
006	73MEB105	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)		0	0	
007	73MEB106	Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
008	73MEB107	Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
009	73MEB108	Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra (-)		0	0	
010	73MEB109	Demográfiai kockázati tartalék záróállománya		0	0	
011	73MEB21	II. Egyéb Kockázatokra (kockázat megnevezése)	Egyéb			
012	73MEB2101	Nyitó állomány		18 411	19 070	
013	73MEB2102	Tárgyévben Egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)		657	435	
014	73MEB2103	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
015	73MEB2104	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
016	73MEB2105	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
017	73MEB2106	Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		2	7 264	
018	73MEB2107	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
019	73MEB2108	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
020	73MEB2109	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
021	73MEB2110	Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
022	73MEB2111	Egyéb kockázati tartalék záró állománya		19 070	26 769	
023	73MEB22	III. Saját tevékenység kockázatra (kockázat megnevezése)	Saját tevékenység			
024	73MEB2201	Nyitó állomány		8 374	8 374	
025	73MEB2202	Tárgyévben saját tevékenységi kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
026	73MEB2203	Saját kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
027	73MEB2204	Saját kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
028	73MEB2205	Saját kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
029	73MEB2206	Saját kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
030	73MEB2207	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
031	73MEB2208	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
032	73MEB2209	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
033	73MEB2210	Saját kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	1	
034	73MEB2211	Saját kockázati tartalék záró állománya		8 374	8 373	
035	73MEB23	IV. Azonosítatlan befizetések kockázatára (kockázat megnevezése)	Azonosítatlan befizetések			
036	73MEB2301	Nyitó állomány		6 786	7 190	
037	73MEB2302	Tárgyévben azonosítatlan befizetések kockázatára képzett céltartalék (+)		2 115	245	
038	73MEB2303	Azonosítatlan kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
039	73MEB2304	Azonosítatlan kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
040	73MEB2305	Azonosítatlan kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
041	73MEB2306	Azonosítatlan kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
042	73MEB2307	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		1 709	160	
043	73MEB2308	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
044	73MEB2309	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	10	
045	73MEB2310	Azonosítatlan kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		2	7 264	
046	73MEB2311	Azonosítatlan kockázati tartalék záró állománya		7 190	1	

73MED
Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73MED01	Működési céltartalék	0	0	0
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	28 124 088	1 751 134	29 875 222
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	28 124 088	1 751 134	29 875 222
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	34 634	509	35 143
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	0	0	0
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	8 374	-1	8 373
010	73MED033	egyéb kockázatokra	19 070	7 699	26 769
011	73MED034	értékelési különbözetre	0	0	0
012	73MED035	azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	7 190	-7 189	1
013	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	34 210	-17 945	16 265
014	73MED041	működési célú	1 071	-876	195
015	73MED042	fedezeti célú	33 115	-17 045	16 070
016	73MED043	likviditási és kockázati célú	24	-24	0
017	73MED05	Összesen:	28 192 932	1 733 698	29 926 630

4793. Adóhatóság által utalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Január	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Február	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Március	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Április	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Május	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Június	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Július	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Augusztus	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Szeptember	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Október	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
November	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
December	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	

Azonosítatlan függő befizetések

Adatok Ft-ban

Megnevezés	Összesen	Ebből: negyedéven túli
apeh függő	0	0
egyéb függő	28	0
Összesen	28	0

4792. Egyéb azonosítatlan függő befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Január	172	18 016	1 201	16 987
Azonosított			1 108	
Visszautalt			93	
Február	16 987	14 381	22 198	9 170
Azonosított			22 156	
Visszautalt			42	
Március	9 170	37 183	46 177	176
Azonosított			46 155	
Visszautalt			22	
Április	176	42 364	42 367	173
Azonosított			42 332	
Visszautalt			35	
Május	173	35 209	35 223	159
Azonosított			35 215	
Visszautalt			8	
Június	159	41 437	41 493	103
Azonosított			41 487	
Visszautalt			6	
Július	103	11 942	11 856	189
Azonosított			11 840	
Visszautalt			16	
Augusztus	189	10 439	10 500	128
Azonosított			10 500	
Visszautalt			0	
Szeptember	128	4 321	4 190	259
Azonosított			4 180	
Visszautalt			10	
Október	259	11 206	5 469	5 996
Azonosított			5 434	
Visszautalt			35	
November	5 996	19 349	18 250	7 095
Azonosított			18 242	
Visszautalt			8	
December	7 095	12 248	19 315	28
Azonosított			18 921	
Visszautalt			394	

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások 2015. év

Adatok eFt-ban

	nyitó	Tárgy-időszak alatti növekedés	Tárgy-időszak alatti csökkenés	záró
Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	19 626	97 677	98 987	18 316

Kiadások alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	17 397	18 096	104,0%	19,9%
Adminisztrációs díj	39 243	43 053	109,7%	47,3%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	7 044	9 564	135,8%	10,5%
Garancia díj	-	-	0,0%	0,0%
Aktuárius díja	-	-	0,0%	0,0%
Jogász díja	-	-	0,0%	0,0%
Marketing, hirdetés	-	-	0,0%	0,0%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0%	0,0%
Különféle egyéb szolgáltatások	23 014	20 401	88,6%	22,4%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,0%	0,0%
Osszesen	86 698	91 114	105,1%	100,0%

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megoszlás %
Egyéb (nem kiemelt) anyagjellegű ráfordítások	11 603	12,7%
Személyi jellegű ráfordítások	18 096	19,9%
Adminisztrációs díj	43 053	47,3%
Könyvvizsgálói díj	2 829	3,1%
Aktuárius díja	76	0,1%
Jogász díja	3 124	3,4%
Felügyeleti díj	9 564	10,5%
Garancia díj	-	0,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	2 769	3,0%
Osszesen	91 114	100,0%

Adatok eFt-ban

Költség megnevezése	KTG 2014	KTG 2015	Változás (%)	Megoszlás 2015 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	16 813	18 096	107,6%	20,5%
Adminisztrációs díj	40 513	43 053	106,3%	48,8%
Könyvvizsgálói díj	4 692	0	0,0%	0,0%
Aktuárius díja	76	76	100,0%	0,1%
Jogász díja	1 844	3 124	169,4%	3,5%
Garancia díj	0	0	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	9 133	9 564	104,7%	10,8%
Egyéb költségek és ráfordítások	10 921	14 372	131,6%	16,3%
Osszesen	83 992	88 285	105,1%	100,0%

Kiadások alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)
Tagi befizetések	8 894	44 602	501,5%	334	1 068	0,0%	0	0	0,0%	9 228	45 670	0,0%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	2 949	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	2 949	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	0	19 993	0,0%	0	61 194	0,0%	0	24	0,0%	0	81 211	0,0%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	8 894	61 646	0,0%	334	62 262	0,0%	0	24	0,0%	9 228	123 932	0,0%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	86 698	79 263	91,4%	0	0	0,0%	86 698	79 263	91,4%
Egyéb ráfordítások	0	19 993	0,0%	0	11 852	0,0%	0	99	0,0%	0	31 944	0,0%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	0	19 993	0,0%	86 698	91 115	95,2%	0	99	0,0%	86 698	111 207	100,0%
Befektetési tevékenység eredménye	1 069 147	2 185 926	204,5%	4 452	5 482	123,1%	514	755	146,9%	1 074 113	2 192 163	204,1%
Céltartalék képzés	1 078 041	2 227 579	206,6%	-81 912	-23 371	28,5%	514	680	132,3%	996 643	2 204 888	221,2%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2015-2019-as évekre készült, a 2015.évi adatai megegyeznek a 2015.évi rövid távú pénzügyi terv adataival.

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:															
Allamkötvény	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
Részvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett eszköz összesen:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forgó eszköz:															
Allamkötvény	14 357 347	15 525 761	1 168 414	15 255 263	16 655 435	1 400 172	15 778 104	16 310 975	532 871	15 391 730	16 379 080	987 350	15 131 725	15 744 102	612 377
Diszkont kincstárjegy	141 232	142 485	1 253	536 765	536 937	172	1 421 335	1 422 255	920	0	0	0	52 325	52 325	0
Kötvény	942 528	964 984	22 456	942 527	1 002 210	59 683	952 484	984 481	31 997	1 533 233	1 570 993	37 760	1 237 203	1 260 454	23 251
Egyéb kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvény	5 481 991	4 926 254	-555 737	5 329 166	5 442 613	113 447	5 214 992	5 655 405	440 413	5 477 526	5 498 314	20 788	5 352 971	5 770 844	417 873
Befektetési jegy	4 071 817	5 151 446	1 079 629	3 877 631	5 286 284	1 408 653	3 781 265	5 190 573	1 409 308	4 421 473	5 161 077	739 604	4 163 932	5 061 823	897 892
Jelzáloglevél	37 076	37 342	266	37 076	37 472	395	37 076	37 812	736	167 748	167 866	118	167 748	168 302	554
Határidős ügylet	0	-4 896	-4 896	0	-2 735	-2 735	0	-1 886	-1 886	0	406	406	0	-99	-99
Forgó eszköz összesen:	25 031 991	26 743 376	1 711 385	25 978 428	28 958 216	2 979 787	27 185 256	29 599 615	2 414 359	26 991 710	28 777 736	1 786 026	26 105 904	28 057 751	1 951 848
Mindösszesen:	25 031 991	26 743 376	1 711 385	25 978 428	28 958 216	2 979 787	27 185 256	29 599 615	2 414 359	26 991 710	28 777 736	1 786 026	26 105 904	28 057 751	1 951 848

Nettó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	1,46%	4,30%	6,91%
Q2	0,45%	-0,22%	1,49%
Q3	1,06%	0,44%	-2,73%
Q4	0,08%	1,23%	3,23%
Éves nettó hozamráta 2015.év	3,08%	5,82%	8,94%

Bruttó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	1,51%	4,35%	6,96%
Q2	0,51%	-0,16%	1,54%
Q3	1,12%	0,50%	-2,68%
Q4	0,14%	1,29%	3,28%
Éves bruttó hozamráta 2015.év	3,30%	6,04%	9,16%

Referencia hozamok	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	0,51%	4,07%	6,46%
Q2	0,52%	0,12%	1,63%
Q3	0,63%	0,37%	-3,51%
Q4	-0,08%	1,04%	3,11%
Éves referencia hozamráta 2015.év	1,80%	5,67%	8,40%

71MJ

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MJ1	Összesen (2+34)	28 304 078	30 257 289
002	71MJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	24 720 523	25 982 024
003	71MJ1101	Izland	0	0
004	71MJ1102	Liechtenstein	0	0
005	71MJ1103	Norvégia	0	0
006	71MJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	24 720 523	25 982 024
007	71MJ1201	Ausztria	80 490	57 807
008	71MJ1202	Belgium	0	0
009	71MJ1203	Bulgária	0	0
010	71MJ1204	Ciprus	0	0
011	71MJ1205	Cseh Köztársaság	612 221	655 364
012	71MJ1206	Dánia	0	0
013	71MJ1207	Egyesült Királyság	0	0
014	71MJ1208	Észtország	0	0
015	71MJ1209	Finnország	0	0
016	71MJ1210	Franciaország	0	0
017	71MJ1211	Görögország	0	0
018	71MJ1212	Hollandia	0	0
019	71MJ1213	Horvátország	24 238	23 552
020	71MJ1213	Írország	24 238	23 552
021	71MJ1214	Lengyelország	0	0
022	71MJ1215	Lettország	1 468 875	1 129 243
023	71MJ1216	Litvánia	0	0
024	71MJ1217	Luxemburg	0	0
025	71MJ1218	Magyarország	400 097	626 607
026	71MJ1219	Málta	22 071 727	23 427 184
027	71MJ1220	Németország	0	0
028	71MJ1221	Olaszország	0	0
029	71MJ1222	Portugália	0	0
030	71MJ1223	Románia	0	0
031	71MJ1224	Spanyolország	0	0
032	71MJ1225	Svédország	0	0
033	71MJ1226	Szlovákia	0	0
034	71MJ1227	Szlovénia	0	0
035	71MJ13	Egyéb ország (35+...+39)	62 875	62 267
036	71MJ1301	Amerikai Egyesült Államok	3 583 555	4 275 265
037	71MJ1302	Kanada	3 583 555	4 275 265
038	71MJ1303	Japán	0	0
039	71MJ1304	Svájc	0	0
040	71MJ1305	Egyéb más országok	0	0

0

0

71MK

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi	Befektetések időszak végi
			értéke könyv szerinti	értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MK1	HUF	21 904 567	23 255 502
002	71MK2	EUR	664 893	869 460
003	71MK3	GBP	5 352	5 333
004	71MK4	USD	3 623 917	4 318 820
005	71MK5	CHF	0	0
006	71MK6	JPY	0	0
007	71MK7	Egyéb	2 105 349	1 808 174
008	71MK8	Összesen	28 304 078	30 257 289

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

Kiegészítő melléklet

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapig le nem zárt, nyitott ügyletek részletezése:

Klasszikus portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD	2015.11.16	290,79	43 000,00	12 503 875	2016.01.20	38 175

Kiegészítő portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2015.11.16	312,70	392 900,00	122 899 044	2016.01.20	778 728

- 740 553

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapig lezárt ügyletek részletezése

Növekedési portfólió

Adatok Ft-ban

Ügyfél	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárát	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Budapest Kötelező Magánnypt - Növekedési	Citibank Europe	#06DSP/0245	2015.03.04	2015.03.04	GBP	422,6	HUF	250000	105650000	-1515000	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Növekedési	Citibank Europe	#06DSP/0245	2015.03.02	2015.03.04	HUF	416,54	GBP	104135000	250000	0	Eladás
Budapest Kötelező Magánnypt - Növekedési	Citibank Europe	#06DSP/0246	2015.03.09	2015.03.09	GBP	425	HUF	250000	106250000	-892500	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Növekedési	Citibank Europe	#06DSP/0245	2015.03.05	2015.03.09	HUF	421,43	GBP	105357500	250000	0	Eladás
Budapest Kötelező Magánnypt - Növekedési	Citibank Europe	#06DSP/0245	2015.03.05	2015.03.05	GBP	421,4	HUF	250000	105350000	302500	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Növekedési	Citibank Europe	#06DSP/0245	2015.03.04	2015.03.05	HUF	422,61	GBP	105652500	250000	0	Eladás

975431 302500 -2105000
875431 2407500

Kiegészítő portfólió

Adatok Ft-ban

Ügyfél	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárát	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Budapest Kötelező Magánnypt - Kiegészítő	Citibank Europe	#06DSP/0265	2015.07.15	2015.08.19	HUF	311,5376	EUR	125549653	403000	0	Eladás
Budapest Kötelező Magánnypt - Kiegészítő	Citibank Europe	#06DSP/0272	2015.08.17	2015.08.19	EUR	309,7	HUF	403000	124809100	740553	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Kiegészítő	Citibank Europe	#06DSP/0272	2015.08.17	2015.11.18	HUF	310,2047	EUR	125012494	403000	0	Eladás
Budapest Kötelező Magánnypt - Kiegészítő	Citibank Europe	#06DSP/0278	2015.10.01	2015.11.18	EUR	313,5199	HUF	10100	3166551	0	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Kiegészítő	Citibank Europe	#06DSP/0285	2015.11.16	2015.11.18	EUR	312,01	HUF	392900	122588729	-742786	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Kiegészítő	Citibank Europe	#06DSP/0285	2015.11.16	2016.01.20	HUF	312,698	EUR	122859044	392900	0	Eladás

975432 740553 -2233
875412 742786

Klasszikus

Ügyfél	Partner	Azonosító	Kötésnap	Lejárát	Vételi deviza	Kötési Ár	Eladási deviza	Vételi Érték	Eladási Érték	Eredmény	Jelleg
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0221	2014.10.27	2015.01.14	HUF	243,8447	USD	66569603	273000	0	Eladás
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0233	2015.01.05	2015.01.14	USD	266,806	HUF	21100	5629607	0	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0235	2015.01.13	2015.01.14	USD	270,28	HUF	251900	68083532	-7143536	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus		#06DSP/0195	2014.05.08	2015.05.06	HUF	308,05	USD	105000	32345250	-698250	Eladás
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus		#06DSP/0204	2014.07.04	2015.05.06	USD	314,7	HUF	33043500	105000	0	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0235	2015.01.13	2015.04.08	HUF	270,9094	USD	68242078	251900	0	Eladás
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0251	2015.04.07	2015.04.08	USD	274,63	HUF	251900	69179297	-937219	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0251	2015.04.07	2015.07.08	HUF	275,1434	USD	67960420	247000	0	Eladás
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0264	2015.07.06	2015.07.08	USD	286,55	HUF	247000	70777850	-2817430	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0264	2015.07.06	2015.10.08	HUF	286,8887	USD	70861509	247000	0	Eladás
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0279	2015.10.07	2015.10.08	USD	277,28	HUF	43000	11923040	0	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0279	2015.10.08	2015.10.08	USD	276	HUF	204000	56304000	2634469	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0279	2015.10.07	2015.11.18	HUF	277,4213	USD	11929116	43000	0	Eladás
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0285	2015.11.16	2015.11.18	USD	290,58	HUF	43000	12494940	-565824	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0285	2015.11.16	2016.01.20	HUF	290,7878	USD	12503875	43000	0	Eladás

975433 2634469 -9527790
875413 12162259

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónaptól a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek részletezése

Klasszikus

Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0294	2016.01.18	2016.01.20	USD	289,9	HUF	43000	12465700	38175	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Klasszikus	Citibank Europe	#06DSP/0285	2015.11.16	2016.01.20	HUF	290,7878	USD	12503875	43000	0	Eladás

Kiegészítő portfólió

Budapest Kötelező Magánnypt - Kiegészítő	Citibank Europe Plc	MO-i Fiók	2016.01.19	2016.01.20	EUR	314,68	HUF	392900	122859044	778728	Vétel
Budapest Kötelező Magánnypt - Kiegészítő	Citibank Europe Plc	MO-i Fiók	2015.11.16	2016.01.20	HUF	312,698	EUR	123637772	392900	0	Eladás

71MI
Elszámoló egységek alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Portfólió kódja	Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolya		Portfólió nettó piaci értéke (ezer Ft)		
				tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	
				1	2	3	4	5	6	7
				a	b	c	d	e	f	g
001	71MI1	Klasszikus portfólió	1	1 025 595 548	935 741 160	1,470823	1,515897	1 508 469 160	1 418 487	
002	71MI2	Kiegyensúlyozott portfólió	2	4 339 012 865	4 355 123 414	1,682410	1,780535	7 299 997 927	7 754 449	
003	71MI3	Növekedési portfólió	3	11 273 169 418	11 091 884 088	1,711093	1,866435	19 289 442 311	20 702 286	
004	71MI4	Függő portfólió	4	6 138 629	23 069	1,239480	1,252935	7 608 708	28 904	

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Biztosítás matematikai melléklet
(Külön dokumentumként csatolva 11tábla)**

Kiegészítő melléklet

74MA1
74MA2
74MBE1
74MBE2
74MBE3
74MBE4
74MC
74MD
74ME
74MF
74MG

74MA1

Felhalmozási időszakban lévő pénztárgok létszáma korévenként - férfiak

			Belépés						Megszűnés						
			TB-be visszalépés miatt			Szolgáltatás igénybe vétele miatt									
058	74MA1058	57	60	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	58
059	74MA1059	58	47	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	46
060	74MA1060	59	30	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	28
061	74MA1061	60	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22
062	74MA1062	61	16	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	15
063	74MA1063	62	7	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	6
064	74MA1064	63	4	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
065	74MA1065	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
066	74MA1066	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
067	74MA1067	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
068	74MA1068	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
069	74MA1069	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74MA1070	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74MA1071	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74MA1072	71	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
073	74MA1073	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74MA1074	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74MA1075	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74MA1076	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74MA1077	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74MA1078	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74MA1079	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74MA1080	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74MA1081	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74MA1082	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74MA1083	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74MA1084	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74MA1085	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74MA1086	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
087	74MA1087	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
088	74MA1088	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
089	74MA1089	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	74MA1090	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091	74MA1091	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
092	74MA1092	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
093	74MA1093	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
094	74MA1094	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
095	74MA1095	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
096	74MA1096	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
097	74MA1097	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
098	74MA1098	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
099	74MA1099	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	74MA1100	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101	74MA1101	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
102	74MA1102	Összesen	4 519	0	2	34	0	0	59	0	0	6	22	0	4 468

74MA2

Felhalmozási időszakban lévő pénztárgok létszáma korévenként - nők

			Belépés				Megszűnés							
							TB-be visszalépés miatt	Szolgáltatás igénybe vétele miatt						
058	74MA2058	57	28	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	26
059	74MA2059	58	16	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	15
060	74MA2060	59	8	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	7
061	74MA2061	60	7	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	6
062	74MA2062	61	4	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2
063	74MA2063	62	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
064	74MA2064	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
065	74MA2065	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
066	74MA2066	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
067	74MA2067	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
068	74MA2068	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
069	74MA2069	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74MA2070	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74MA2071	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74MA2072	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74MA2073	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74MA2074	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74MA2075	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74MA2076	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74MA2077	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74MA2078	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74MA2079	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74MA2080	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74MA2081	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74MA2082	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74MA2083	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74MA2084	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74MA2085	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74MA2086	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
087	74MA2087	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
088	74MA2088	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
089	74MA2089	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	74MA2090	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091	74MA2091	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
092	74MA2092	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
093	74MA2093	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
094	74MA2094	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
095	74MA2095	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
096	74MA2096	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
097	74MA2097	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
098	74MA2098	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
099	74MA2099	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	74MA2100	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101	74MA2101	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
102	74MA2102	Összesen	2 740	0	-1	21	0	0	52	0	0	27	0	2 683

74MC

Terv- és tényadatok összehasonlítása

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tény	Terv	Tény/Terv aránya	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	74MC01	Felhalmozási időszakban lévők átlagos létszáma (fő)	7 205	7 358	0,98	
002	74MC02	Járadékszolgáltatásban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0,00	
003	74MC03	Éves tagdíjbevétel	42 721 316	8 894 000	4,80	
004	74MC04	Átlagos tagdíjbevétel (forint/fő, hó)	494	108	4,58	
005	74MC05	Szolgáltatási kiadás	0	0	0,00	
006	74MC061	Átlagos járadékszolgáltatási kiadás (forint/fő, hó)	0	0	0,00	
007	74MC062	Átlagos egyösszegű szolgáltatás (forint/fő, alkalom)	0	0	0,00	
008	74MC07	Egyéni számlákon jóváírt (nettó) hozam	2 185 925 576	1 069 147 000	2,04	
009	74MC08	Szolgáltatási számlákon jóváírt (nettó) hozam	0	0	0,00	
010	74MC09	Működési kiadások	91 115 234	80 821 000	1,13	
011	74MC10	Átlagos működési kiadás (forint/fő, hó)	1 062	983	1,08	
012	74MC11	Fedezeti tartalék				
013	74MC111	Egyéni számlák				
014	74MC1111	Nyitóállománya	28 124 088 311	27 966 192 000	1,01	
015	74MC1112	Bevételei	2 440 905 164	1 584 261 000	1,54	
016	74MC1113	Kiadásai	689 771 129	911 052 000	0,76	
017	74MC1114	Záróállománya	29 875 222 346	28 639 401 000	1,04	
018	74MC112	Szolgáltatási számlák				
019	74MC1121	Nyitóállománya	0	0	0,00	
020	74MC1122	Bevételei	0	0	0,00	
021	74MC1123	Kiadásai	0	0	0,00	
022	74MC1124	Záróállománya	0	0	0,00	
023	74MC12	Működési tevékenység				
024	74MC121	Bevételei	67 743 907	4 871 000	13,91	
025	74MC122	Kiadásai	91 115 234	80 821 000	1,13	
026	74MC123	Eredménye	-23 371 327	-75 950 000	0,31	
027	74MC124	Tartaléktőke záróállománya	345 284 928	266 878 000	1,29	
028	74MC13	Likviditási tartalék				
029	74MC131	Nyitóállománya	34 633 360	34 545 000	1,00	
030	74MC132	Bevételei	7 943 591	514 000	15,45	
031	74MC133	Kiadásai	7 433 439	0	0,00	
032	74MC134	Záróállománya	35 143 512	35 059 000	1,00	

74MD

A szolgáltatási számlák tervezett és tényleges adatainak összehasonlítása szolgáltatástípusonként

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tény	Terv	Tény/terv arány	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	74MD1	Egy életre szóló életjáradék				
002	74MD11	Járadékban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0	
003	74MD12	Járadék átlagos nagysága (forint/fő, hó)	0	0	0	
004	74MD13	Szolgáltatási számlák nyitóállománya	0	0	0	
005	74MD14	Bevételei	0	0	0	
006	74MD15	Kiadásai	0	0	0	
007	74MD16	Záróállománya	0	0	0	
008	74MD2	Elején határozott időtartamos életjáradék				
009	74MD21	Járadékban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0	
010	74MD22	Járadék átlagos nagysága (forint/fő, hó)	0	0	0	
011	74MD23	Szolgáltatási számlák nyitóállománya	0	0	0	
012	74MD24	Bevételei	0	0	0	
013	74MD25	Kiadásai	0	0	0	
014	74MD26	Záróállománya	0	0	0	
015	74MD3	Végén határozott időtartamos életjáradék				
016	74MD31	Járadékban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0	
017	74MD32	Járadék átlagos nagysága (forint/fő, hó)	0	0	0	
018	74MD33	Szolgáltatási számlák nyitóállománya	0	0	0	
019	74MD34	Bevételei	0	0	0	
020	74MD35	Kiadásai	0	0	0	
021	74MD36	Záróállománya	0	0	0	
022	74MD4	Kettő vagy több életre szóló járadék				
023	74MD41	Járadékban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0	
024	74MD42	Járadék átlagos nagysága (forint/fő, hó)	0	0	0	
025	74MD43	Szolgáltatási számlák nyitóállománya	0	0	0	
026	74MD44	Bevételei	0	0	0	
027	74MD45	Kiadásai	0	0	0	
028	74MD46	Záróállománya	0	0	0	

74ME

Nettó hozamráta alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1. negyedéves hozamráta	2. negyedéves hozamráta	3. negyedéves hozamráta	4. negyedéves hozamráta	Éves hozamráta	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	74ME1	Klasszikus portfólió	1,46	0,45	1,06	0,08	3,08	
002	74ME2	Kiegyensúlyozott portfólió	4,3	-0,22	0,44	1,23	5,82	
003	74ME3	Növekedési portfólió	6,91	1,49	-2,73	3,23	8,94	

74MF*Szolgáltatási számlák vizsgálata**Nagyságrend: forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatásban	Szolgáltatások	Szolgáltatási	Szolgáltatási	Mód
			részesülők száma	jelenértéke	számlák	számlák relatív	
			1	2	3	4	
a	b	c	e				
001	74MF1	Életjáradék	0	0	0	0	
002	74MF2	Elején határozott időtartamos életjáradék	0	0	0	0	
003	74MF3	Végén határozott időtartamos életjáradék	0	0	0	0	
004	74MF4	Kettő vagy több életre szóló életjáradék	0	0	0	0	

74MG

Céltartalékok alakulása

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitóállomány	Bevétel	Kiadás	Záróállomány	Tartalék relatív nagysága	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	74MG1	Demográfiai tartalék	0	0	0	0	0	
002	74MG2	Saját tevékenységi tartalék	8374	0	0	8374		