
**Budapesti Elektromos Művek Nyrt.
Munkavállalói Nyugdíjpénztára**

**Kiegészítő melléklet
a 2015. üzleti év
éves beszámolójához**

Az Éves beszámolót elfogadó közgyűlés időpontja: 2016. május 23.

I. A nyugdíjpénztár alapismérvéi

Pénztár neve: Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Székhelye: 1132 Budapest, Váci út 72-74.
Adószáma: 18068849-1-41

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

Jogi személy.

A Pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja: 1995. január 12.

Nyugdíjpénztár engedélyszáma: E/77/95.

Bejegyzés helye: Fővárosi Törvényszék

Felügyelete: Magyar Nemzeti Bank

A pénztár szolgáltatásai:

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

A Pénztár szervezeti felépítése

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

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

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

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

A pénztár szolgáltatói partnerei:

Bankszámla vezető:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
--------------------	-----------------------------

Vagyonkezelő 1:	Aberdeen Alapkezelő Zrt.
Vagyonkezelő 2:	CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.
Vagyonkezelő 3:	Concorde Alapkezelő Zrt
Vagyonkezelő 4.	Pioneer Alapkezelő Zrt
Letétkezelő:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Nyilvántartó:	Penzionet Szolgáltató Kft.
Könyvvizsgáló:	AUDIT-SYSTEM Könyvvizsgáló Kft – Szabó Györgyi

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

I./ A mérlegkészítés napja: 2016. január 25.

II./ Amortizációs politika:

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

III./ Értékelési szabályok:

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

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

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

IV./ Pénztári szabályzatok:

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

Az Alapszabály függelékeként

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

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

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

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

II. A pénztár mérlegének bemutatása

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

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

A pénztár **2015.** december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – **9.995.978** ezer Ft, mely az előző évi mérleg főösszegének **100,05%**-a.

ESZKÖZÖK

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

A fő eszközsorok megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	47	0,00%
B) Forgóeszközök	9 994 971	99,99%
C) Aktív időbeli elhatárolások	960	0,01%

ESZKÖZÖK összesen:	9 995 978	100,00%
--------------------	-----------	---------

A) Befektetett eszközök (47 ezer forint)

A Pénztár tárgyi eszközökkel rendelkezik, melyek nettó értéke 47 ezer forint.

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

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

B) Forgóeszközök (9 994 971 ezer forint)

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

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 122.311 ezer forint összegben (a forgóeszközök 1,22%-a), melyből a tagdíjkövetelések 76.078 ezer forintot, a tagoknak nyújtott tagi kölcsön 45.682 ezer forintot és az egyéb követelések 551 ezer forintot tesznek ki.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok piaci értéken számított állománya 9.737.104 ezer forint, mely a forgóeszközök 97,42%-át adja. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák, pénztár) a forgóeszközök között 135.556 ezer forinttal (1,36%) szerepelnek.

C) Aktív időbeli elhatárolások (960 ezer forint)

A pénztár az aktív időbeli elhatárolások között tartja nyilván a 2016-os évre áthúzódó újságelőfizetését (146 eFt), a 2016-ra megvásárolt 1 db éves BKV bérletet (115 eFt), illetve az ügyvezető részére 2015-2019. időszakra juttatott 1 Mft-os lakástámogatásból 2016-2019. időszakra elhatárolt 700 eFt-os összeget.

FORRÁSOK

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

Megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	17 879	0,18%
E) Céltartalékok	9 959 425	99,63%
F) Kötelezettségek	17 404	0,17%
G) Passzív időbeli elhatárolások	1 270	0,01%
FORRÁSOK összesen:	9 995 978	100,00%

D) Saját tőke (17 879 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó halmozott eredmény szerinti tartaléktőkéből (20.319 ezer forint) és a működés tárgyévi eredményéből (-2.440 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (9 959 425 ezer forint)

A **működési céltartalék** összege -93 ezer forint. A pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képzett. A működési célú befektetési portfólió mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözetében kimutatott értékelési különbözet összege -93 ezer forint.

A **fedezeti céltartalék** összege 9 906 474 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

A **likviditási céltartalék** összege 23.945 ezer forint, melyből a likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék állománya -48 ezer forint. A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 23.993 ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a pénztár nem rendelkezik tartalékkal.

A **Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka** összege 29.099 ezer forint. Ezen összeg a tagdíjfizetési kötelezettségüket elmulasztó tagokkal szemben előírt fordulónapon kimutatott tagdíjkövetelés összegét tartalmazza.

A céltartalékok alakulása a 4. számú mellékletekben kerül részletezésre.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,63%-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (17 404 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei között a tagsági viszonyukat megszüntető tagokkal szembeni elszámolásokból adódó kötelezettsége nincs a fordulónapon. A Pénztárnak szállítókkal szembeni kötelezettsége nem volt a fordulónapon, a letétkezelővel illetve a vagyongazdálkodóval, illetve a felületei szervvel szembeni díjfizetési kötelezettség az egyéb kötelezettségek között szerepel, a befektetési tevékenység áthúzódó elszámolásaival együtt. Az egyéb kötelezettségek összege 17.361 ezer forint. A fordulónapi azonosítatlan függő befizetések állománya 43 ezer forint.

A kötelezettségek állományának részletezése (ezer forintban):

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

Bér- és egyéb jövedelem elszámolási kötelezettségek	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség bankszámla-tartozás miatt	33
Befektetési tevékenység áthúzódó ügyleteiből fennálló kötelezettségek	1 271
Vagyonkezelőkkel szembeni díjkötelezettségek	14 788
Letétkezelővel szembeni díjkötelezettségek	649
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	620
Azonosítatlan függő befizetések	43

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

2015.	Beérkezett	Beazonosított	Visszautalt
Nyitó egyenleg	77		
I. negyedév	4	-	71
II. negyedév	-	9	-
III. negyedév	20	-	1
IV. negyedév	50	-	27
Záró egyenleg			43

Az azonosítatlan függő tételként kimutatott 43 ezer forint teljes egészében rendeződött 2016-ban visszautalással a mérlegkészítés időpontjáig.

G) Passzív időbeli elhatárolások (1 270 ezer forint)

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

III. A pénztár eredményeinek bemutatása

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

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

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

A támogatóktól befolyó összegek a vonatkozó szerződésekben foglaltak szerint kerülnek elszámolásra az egyes tartalékok között. A befektetési tevékenység eredménye abban a tartalékban kerül elszámolásra, amely tartalék forrása befektetéséből származik. A pénztárba átlépéssel átlépő tagok áthozott fedezete és az adójóváírás összege teljes egészében a fedezeti tartalékot illeti meg.

Működési tevékenység

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

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Nyugdíjcélú tevékenység

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

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

Likviditás biztosítása

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

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás
Szokásos működési tevékenység eredménye	-2 532	103,77%
Befektetési tevékenység eredménye	92	-3,77%
Rendkívüli eredmény	0	0,00%
Működési eredmény	-2 440	

A pénztár előző évi működési eredménye -1.683 ezer forint volt, a tárgyévi működési eredmény **-2.440** ezer Ft, ami az előző évinél 757 ezer forinttal (45%-kal) rosszabb.

Az eredményváltozásban elsősorban a működési ráfordítások növekedése játszik szerepet.

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

Bevételek jogcímei	2014. évben	Változás	2015. évben
Tagok által fizetett tagdíj	5 007	104,65%	5 240
Munkáltatói hozzájárulás	18 893	98,64%	18 636
Támogatás, adomány	8 596	99,86%	8 584
Tagok egyéb befizetései	605	114,38%	692
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	934	102,78%	960
Pénzügyi műveletek bevételei	342	27,19%	93
Egyéb bevételek	2 285	144,11%	3 293
Rendkívüli bevételek	0	-	0
Működési összes bevétel	34 794	102,25%	35 578

A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétele 93 ezer forint, ami magában foglalja a pénzügyileg realizált bevételeket és az értékelési különbözetben elszámolt hozamokat is. A kamatkörnyezet változásának (a kamatszint csökkenésének) is betudhatóan a pénzügyi bevételek 249 eFt-tal csökkentek.

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

Megnevezés	2014. évben	Megoszlás	2015. évben	Megoszlás
anyagköltség	385	1,06%	184	0,48%
személyi jellegű kifizetések	19 718	54,06%	20 154	53,01%
adminisztrációs díj	8 306	22,77%	8 679	22,83%
könyvizsgálati díj	1 643	4,50%	1 770	4,66%
aktuárius díj	0	0,00%	0	0,00%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	0	0,00%
marketing-, hirdetés-, - reklám	19	0,05%	98	0,26%
felügyeleti díj	2 539	6,96%	2 579	6,78%
egyéb igénybe vett szolgáltatások	3 368	9,23%	3 573	9,40%
egyéb ráfordítás	180	0,49%	934	2,46%
értékcsökkenési leírás	180	0,49%	46	0,12%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	139	0,38%	1	0,00%
Rendkívüli ráfordítások	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	36 477	100,00%	38 018	100,00%

A működési költségek, ráfordítások az előző évhez képest összességében 1.541 ezer forinttal, 4,22%-kal növekedtek, ebben a személyi jellegű kiadások, az adminisztrációs díj, illetve meg nem fizetett tagdíjkövetelés leírása növekedése játszik leginkább szerepet.

A nyugdíjcélú tevékenység eredményének bemutatása

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

Bevételek jogcímei	2014. évben	Változás	2015. évben
Tagok által fizetett tagdíj	150 338	106,03%	159 403
Munkáltatói hozzájárulás	564 153	99,26%	559 954
Támogatás, adomány	362	139,50%	505
Tagok egyéb befizetései	58 666	121,23%	71 120
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	27 305	102,84%	28 081
Egyéb bevételek	7 746	352,50%	27 305
Szolgáltatási célú bevételek	753 960	104,81%	790 206
Pénzügyi műveletek bevételei	733 098	46,14%	338 226
Fedezeti összes bevétel	1 487 058	75,88%	1 128 432

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

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

A tagok egyéb befizetései soron a többletagdíjak (45.759 ezer Ft), valamint a NAV által átutalt, adójóváírási összegek (25.361 ezer Ft) vannak kimutatva.

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

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 338.226 ezer forint, ami egyrészt a pénzügyileg realizált bevételekből és az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamból adódik össze.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai - az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai 192.247 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 145.979 ezer forint, ami az előző évi 552.664 ezer forintos összegtől jelentősen elmaradt. Ennek oka a vártnál kedvezőtlenebb hozameredmény.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 762 901 ezer forint egyenlegének 145.979 ezer forint hozammal növelt összegeként adódik a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 908.880 ezer forintra, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

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

Bevételek jogcímei	2014. évben	Változás	2015. évben
Tagok által fizetett tagdíj	304	104,61%	318
Munkáltatói hozzájárulás	1 145	98,60%	1 129
Támogatás, adomány	0	-	0
Tagok egyéb befizetései	37	113,51%	42
Utólag befolyt tagdíjak	0	-	0
Meg nem fizetett tagdíjak(-)	57	101,75%	58
Pénzügyi műveletek bevételei	518	31,47%	163

Egyéb bevételek	182	31,32%	57
Likviditási összes bevétel	2 129	77,55%	1 651

Likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A meg nem fizetett tagdíjakra képzett tartalék csökkenti a tagdíjbevétel összegét.

A likviditási célú bevételek és kiadások egyenlege 1.431 ezer forint.

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 163 ezer forint, ami egyrészt a pénzügyileg realizált hozamból, másrészt az értékelési különbözetként elszámolt hozamból adódik össze.

A likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai - az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai 148 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 15 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 1.431 ezer forint egyenlegének 15 ezer forint hozammal növelt összegeként adódik a likviditási célú tevékenység eredménye 1.446 ezer forintra, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás
Értékelési különbözetből képzett likv. céltartalék	-57	-3,94%
Egyéb likviditási célra	1 503	103,94%
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0,00%
Összesen	1 446	100,00%

IV. A pénztár céltartalékainak bemutatása

Működési céltartalék

A pénztár működési céltartalékot a jövőbeni kötelezettségekre nem képez.

A pénztár működési céltartalékot a működési portfólió értékelési különbözetéből képez, melynek 7 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 100 ezer forintra csökkent, így záró értéke -93 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

A Pénztár a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások, valamint a hozambevételek és ráfordítások különbözetéből 908.880 ezer forint tartalékot képzett (amelyből 1.990 ezer forint a szolgáltatási tartalékot illető hozam), a tárgyévii kifizetések 823.601 ezer forintot tettek ki, így az egyéni számlák év eleji állománya 9.581.991 ezer forintról a beszámoló fordulónapjára **9.707.451** ezer forintra változott. Az egyéni számlák tartalékát az átlépő tagok által áthozott fedezet (46.125 ezer forint) növelte, a más pénztárba átlépő tagok miatt kifizetés (6.159 ezer forint), tagoknak történő visszatérítés (568.215 ezer forint) a szolgáltatási tartalékba történő átcsoportosítás (249.227 ezer forint) valamint az egyéb változás (3.954 ezer forint tagi kölcsön miatti elvét, hozamelvönás nem fizető tagoktól) csökkentette. Az egyéni számlákról történt kifizetések a 2. számú mellékletekben kerülnek részletezésre.

II. Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék nyitó állománya az üzleti év első napján 148.312 ezer forint. A tartalékba 249.227 ezer forint került átcsoportosításra, ebből 200.506 ezer forint szolgáltatásként illetve öröklésként kifizetésre is került. A szolgáltatási számlák tartalékát növelte az elszámolt 1.990 ezer forint befektetési eredmény.

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

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer forint)	Átlag (ezer forint/fő)
Egyösszegű	30	142 946	4 765
Egyösszegű szolgáltatás SZJA terhe	-	-	
Járadék és kombinált szolgáltatás	45	57 066	1 268

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

Szolgáltatás költsége	Bankköltség	Postaköltség	Egyéb költség (eFt)
Egyösszegű	293	0	0
Járadék és kombinált szolgáltatás	203	0	0

A szolgáltatási tartalék záró állománya 199.023 ezer forint.

A fedezeti tartalék alakulását az alábbi tábla mutatja be:

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2014.	2015.
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	8 983 490	9 581 991
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	753 960	790 206
Más pénztárból áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	2 958	46 125
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	604 486	430 015
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	120 869	-93 779
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2015. évi beszámolóhoz

Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	204 418	249 227
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	472 605	568 215
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	10 440	6 159
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	7 746	27 305
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	180 434	192 247
Egyéb változás (+/-)	-8 129	-3 954
Egyéni számlák záróállománya	9 581 991	9 707 451
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	102 573	148 312
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	204 418	249 227
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	2 703	-851
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	5 040	2 841
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott szolgáltatások (-)	166 422	200 506
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépők szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	148 312	199 023

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány (ezer forint)	Záróállomány (ezer forint)	Változás (eFt)
Értékelési különbözetre	-57	-3,94%	-57
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka	0	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	1 503	103,94%	1 503

A céltartalékok alakulását a 4. számú melléklet részletezi.

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

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	34	9
Tárgyévben likviditási portf. ért. különbözetére képzett céltartalék (+)	-25	-57
Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Likv. portf. ért. kül. tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likv. portf. ért. kül. tartalékának záró állománya	9	-48
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések bef. hozamára képzett céltartalék (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	25 438	22 437
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1 943	1 503
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	56	53
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2015. évi beszámolóhoz

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 (-)	5 000	0
Egyéb likv. célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	22 437	23 993

A céltartalékok alakulása (ezer forintban):

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	7	-100	-93
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	7	-100	-93
Fedezeti céltartalék	9 730 303	176 171	9 906 474
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	9 581 991	125 460	9 707 451
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	148 312	50 711	199 023
Likviditási és kockázati céltartalék	22 446	1 499	23 945
értékelési különbözetre	9	-57	-48
egyéb likviditási célokra	22 437	1 556	23 993
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	28 295	804	29 099
működési célú	934	26	960
fedezeti célú	27 305	776	28 081
likviditási és kockázati célú	56	2	58
Összesen:	9 781 051	178 374	9 959 425

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők elemzése

A taglétszám alakulása

A pénztár 2015. évi nyitó taglétszáma 2.739 fő, a záró taglétszáma 2.759 fő. A pénztárban az év folyamán 100 fő létesített új tagsági viszonyt, ebből 1 fő más pénztárból lépett át.

A pénztár éves átlagos taglétszáma 2.749 fő, míg az átlagos tagdíjfizető létszám 2.170 fő.

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Időszak elején	2 739	2 738	2 732	2 744
Időszak alatti változás	-1	-6	12	15
Új belépő	15	21	29	34
Átlépő más pénztárból	0	0	1	0
Ebből: önszegélyező pénztárból átlépő	0	0	0	0

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2015. évi beszámolóhoz

Átlépő más pénztárba	0	1	2	0
Szolgáltatásban részesült	5	13	4	8
Elhalálozott	1	2	3	2
Kilépett	10	11	9	9
Egyéb megszűnés	0	0	0	0
Időszak végén	2 738	2 732	2 744	2 759
Ebből: szüneteltető	0	0	0	0
Járadékot igénybe vevő	31	34	36	36

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

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 30 fő lépett ki, más pénztárba 3 fő lépett át, valamint 8 fő elhunyt pénztártag egyéni számláját szüntette meg a pénztár. 39 fő pénztártag a várakozási idő letelte birtokában lépett ki.

Megszűnés típusa	Fő	Összeg (ezer forint)	Átlag (ezer forint/fő)
Átlépő más pénztárba	3	6 139	2 046
Elhalálozott	8	37 259	4 657

Alkalmazottak és választott tisztségviselők

Az alkalmazotti állománnyal összefüggő bér- és létszámváltozás hatásának elemzése:

2014. évben:

Megnevezés	Létszámadatok az előző évben	Költségadatok (ezer forint)	
		Bér, tisztelet- ill. megbízási díj	Járulékok
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	1	6 684	1 805
Tisztségviselők	6	7 944	2 145
Megbízottak	0	182	49

2015. évben:

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

A bér- és járulékkifizetések mind a munkaviszonyban álló alkalmazott (ügyvezető), mind a tisztségviselők díjazása tekintetében növekedtek némileg. A tisztségviselői

díjakról a közgyűlés határozott, az ügyvezető juttatását az igazgatótanács hagyta jóvá.

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

A tisztségviselők (bruttó) javadalmazása 2015. évben a következőképpen alakult:

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

Pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordítások megoszlása

Megnevezés	2014. év	Arány	2015. év	Arány
Értékpapírok forgatásával kapcsolatos ráfordítások	49 963	27,64%	58 477	30,39%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	130 805	72,36%	133 919	69,61%
ebből: vagyonkezelői díj	41 662	23,05%	6 311	3,28%
letétkezelői díj	8 804	4,87%	9 035	4,70%
befektetési tevékenység különböző egyéb ráfordításai	80 339	44,44%	118 573	61,63%
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	180 768	100,00%	192 396	100,00%

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

VI. Gazdálkodást jellemző adatok a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszámának alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár 2015. évi záró taglétszáma 2.759 fő, mely a rövidtávú pénzügyi tervben rögzített 2.728 főt 31 fővel haladja meg. A zárólétszám magasabb szintjét elsősorban a belépők tervezettnél nagyobb létszáma okozza. A megszűnések száma is magasabb volt, mint amit tervezett a pénztár:

2015. év	Új belépő	Átlépő	Kilépők 10 év után	Elhunyt	Egy-összegű	Egyéb
Terv adat (fő)	58	2	32	4	30	0
Tény adat (fő)	100	3	39	8	30	0
Eltérés	+42	+1	+7	+4	0	0

A pénztár bevételeinek alakulása a pénzügyi terv tükrében

Az üzleti év során elért tényleges bevételek (tagdíjbevételek, egyéb tagi befizetések, támogatások, egyéb bevételek, pénzügyi műveletek eredménye) (1.031.463 ezer Ft) a tervezett bevételektől (1.152.284 ezer Ft) mintegy 10,4%-kal elmaradt.

A bevételek alakulására elsődlegesen a tagdíjjellegű bevételek nagysága, valamint a befektetési tevékenység hatékonysága gyakorol hatást. A tagdíjszerű bevételek volumene a tervbe beállított összegektől némileg elmaradt, de az eltérés nem jelentős. A befektetési tevékenység eredménye viszont számottevően elmaradt a tervezettől, aminek az oka alapvetően az, hogy a tervezetett 3,4%-os hozamteljesítménytől a tényleges eredményesség elmaradt:

Megnevezés	Terv (ezer forint)	Tény (ezer forint)	Tény/Terv
Tagi befizetések	187 112	164 961	88,16%
Munkáltatói hozzájárulás	588 450	579 719	98,52%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	29 099	-
Támogatás	8 927	9 089	101,81%
Egyéb és rendkívüli bevételek	25 000	102 509	410,04%
Hozam	342 795	146 086	42,62%
Mindösszesen	1 152 284	1 031 463	89,51%

Tartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében

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

Tartalékok záró állománya	Tervezett záróállomány (ezer forint)	Tényleges záróállomány (ezer forint)	Tény/Terv
Fedezeti tartalék	10 187 407	9 906 474	97,24%
Tartaléktöke + Tárgyévi eredmény + műk. CT	19 833	17 786	89,68%
Likviditási tartalék	24 133	23 945	99,22%
Szumma tartalékállomány és saját tőke	10 231 373	9 948 205	97,23%

A tartalékok tényleges záró állománya tervezetthez mérteni elmaradása legfőbb oka a befektetési hatékonyság tervezettnél kisebb mértéke.

A Pénztár hosszú távú terve 2015-2017-os évekre készült, annak első éve a beszámoló tárgyidőszaka szerinti időszakot fedi le.

A pénztár gazdálkodására jelentős hatást kifejtő események, tényezők

A pénztár az év folyamán 2 határozatképes közgyűlést tartott.

A közgyűlés időpontja: 2015. február 18.

Határozatai: az Új Ptk. szerinti működés megerősítése
az alapszabály módosítása

A közgyűlés időpontja: 2015. május 19.

Határozatai: IT beszámolójának elfogadása
az EB jelentésének az elfogadása
a 2014. évi éves beszámoló elfogadása

tisztségviselői díjról döntés
a pénzügyi tervek jóváhagyása

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

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

Alpiq Csepeli Szolgáltató Kft.	KÁBEL-TEAM KFT.
ALTEO ENERGIASZOLGÁLTATÓ NYRT	Konkoly és Kis Mérnöki Iroda Kft.
Antenna Hungária Magyar Műsorszóró és Rádióhírközl	Magyar Államkincstár
Ateknea Solutions Hungary Kft	Magyar Cetelem Bank Zrt.
BDK BUDAPESTI DÍSZ- ÉS KÖZVILÁGÍTÁSI KFT.	Magyar Energetikai és Közmű-szabályozási Hivatal
Budapest .Főv. VI. Ker.Terézvárosi Polg. Hivatal	Magyar Posta Zrt.
Budapest Főváros Főpolgármesteri Hivatal	MÁSZ Magyar Áramszolgáltató Kft.
Budapesti Elektromos Művek Nyrt	MÁV Központi Felépítményvizsgáló Kft.
BUDAPESTI ELEKTROMOS SPORTEGYESÜLET	MAVIR Magyar Villamosenergia-ipari Átviteli Rendszerek
Budapesti Közlekedési Zrt BKV	MKB MAGYAR KÜLKERESKEDELMI BANK RT.
CALLIDUS Számviteli és Szolgáltató Bt.	MNKH Magyar Nemzeti Kereskedőház Zrt
CIB Bank Zrt	MOL NYRT.
Comap Hungária Kft.	MVM GTER Gázturbinás Erőmű Zrt.
Díjbeszedő Holding Zrt.	MVM Magyar Villamos Művek Zrt.
E.ON Dél-dunántúli Áramhálózati Zrt.	MVM Ovit Országos Távezeték Zrt.
E.ON Energiakereskedelmi Kft.	MVM Partner Zrt.
E.ON Energiatermelő Kft	MVMI INFORMATIKA ZRT
E.ON Észak-dunántúli Áramhálózati Zrt.	Nemzeti Adó- és Vámhivatal Igazgatósága
E.ON Ügyfélszolgálati Kft.	OTP Ingatlanlízing Zrt
Elektromos Szakszervezet	PD-TEAM Mérnöki Iroda Kft.
ELEKTRO-SOL GLOBAL Energetikai és Szolgáltató Zrt.	Pest Megyei Kormányhivatal
ELMIB Hálózati Kft	PROJECT LIGHT HUNGARY KFT
ELMŰ Hálózati Kft	Protecta Elektronikai Kft.
Elmű Nyugdíjpénztár	QUALITY LOG. KFT
ELMŰ-ÉMÁSZ Ügyfélszolgálati Kft	RÁDIÓS SEGÉLYHÍVÓ EGYESÜLET
ÉMÁSZ Hálózati Kft	Robert Bosch Automotive Steering Kft.
ÉMÁSZ Nyrt	RWE Hungária Kft
Emberi Erőforrások Minisztériuma	RWE IT Magyarország Kft.
EPDB Nyomtatási Központ Zrt	SAG Hungaria Elektrotechnikai Létesítményeket Terv
Equilor Befektetési Zrt.	SAG Mérnökiroda Kft.
Észak-Budai Tervező, Szerelő és Szolg Zrt	San Elmo Kft.
FABRICOM ELECTRICAL-PVV KFT	SIEMENS TERM.,SZOLG.ÉS KER.ZRT
FM Földművelésügyi Minisztérium	Sinergy Energiaszolgáltató, Beruházó és Tanácsadó
FŐVÁROSI VÍZMŰVEK RT. FV	Stappert Magyarország Kft.
Fundamenta-Lakáskassza Zrt	SYSTEMAX BUSINESS SERVICES KFT
Független Energia Tanácsadó Mérnöki Iroda Bt.	T-Systems Magyarország Zrt
GE Hungary Kft.	UniCredit Bank Hungary Zrt.
GSM VILL Villamossági Tervező és Kivitelező Kft.	Váci Polgármesteri Hivatal

HIDROFILT Kft	VEIKI-VNL Villamos Nagylaboratóriumok Kft
HM Elektronikai, Logisztikai és Vagyonkezelő Zrt	Vishay-Hungary Elektronikai Kft.
HM VGH-Honvédelmi Minisztérium	VPP Energy Befektetési és Management Zrt.
HUPX Magyar Szervezett Villamosenergia-piac Zrt.	XIII. ker Közszolgáltató Zrt
Integra Informatikai Szolgáltató és Ker. Zrt	

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2014. év	2015. év	Változás
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	13 243	13 829	104,43%
Egy tagdíjfizető tagra jutó tényleges működési költség (Ft)	17 165	17 519	102,07%
Folyó költségek aránya a működési és likviditási tartalékokba történő tagdíjbefizetésekhez (%)	145,35	151,83	104,46%
Folyó költségek aránya a működési és likviditási tartalékokba történő összbefizetésekhez (%)	108,16	113,07	104,54%
Személyi jellegű ráfordítások aránya a tényleges működési költségekhez, ráfordításokhoz (%)	54,26	53,01	97,70%
Igénybe vett szolgáltatások aránya a működési költségekhez (%)	27,43	27,74	101,13%
Átlagos egyéni számla az év végén (eFt/fő)	3 553	3 591	101,07%
Átlagos havi befizetés (Ft/fő)	23 410	23 870	101,97%

VII. A pénztár befektetései

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

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

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

A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében fedezeti célú határidős ügyletekből 13.528 ezer forint realizált nyeresége, 56.286 ezer forint realizált vesztesége és 220 ezer forint értékelési különbözethez nyilvántartott nem realizált vesztesége keletkezett. A határidős ügyletek részletes adatait a 11. számú táblázat mutatja.

Értékelési különbözet 2015. december 31-én

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

Hozamszámítás és hozamfelosztás

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

Befektetések eszközcsoportonként 2015. december 31-én

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

Befektetési politika értékelése

A pénztár 2015. évi vagyonkezelését a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.), az Aberdeen Alapkezelő Zrt. (1074 Budapest, Váci ú 1-3.), a Concorde Alapkezelő Zrt (1123 Budapest, Alkotás u. 50.) illetve a Pioneer Alapkezelő Zt (1011 Budapest, Fő u. 14.) végezte.

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

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

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

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

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

Referenciaindex

Súly 2015. I. nev-ben

Súly 2015. II. nev-től

BUX	4,6%	1%
MAX Composite	61,1%	-
RMAX	23,5%	51,0%
MAX	-	16,0%
MSCII World	4,2%	9,5%
CETOPFt	6,6%	4,5%
MSCII EM	-	3,5%
MSCII GEM	-	2,0%
BBLXDBCT	-	0,5%
JPM EMBI	-	6,0%
GBP LIBOR 1 month + 4,5%	-	3,5%
EONIA (EUR) + 2,5%	-	2,5%

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

Hozamráták a pénztár egészére:

A pénztár a 2015. január 1. és 2015. december 31. között eltelt üzleti év során 1,54% bruttó (1,38% nettó) hozamot ért el. Az elért eredmény valamelyest elmaradt a referenciahozam mértékétől (3,25%). A fedezeti tartalék nettó 1,50%, bruttó hozama 1,65%.

A pénztár fedezeti tartaléka 2006-2015. közötti 10 éves nettó hozama 5,51%, bruttó hozama 5,91%. Ugyanezen időszakra a referenciahozam 5,96%.

A pénztár fedezeti tartaléka 2001-2015. közötti 15 éves nettó hozama 7,00%, bruttó hozama 7,36%. Ugyanezen időszakra a referenciahozam 7,43%.

Az egyes vagyonkezelők által elért eredmények (bruttó hozamok):

Aberdeen:	-0,22%
CIB:	1,04%
Concorde:	4,35%
Pioneer:	1,26%

A vagyonkezelőknél lévő vagyonrészek arányai az alábbiak:

	Aberdeen	CIB	Concorde	Pioneer	
Vagyonarány év elején:	39,57%	33,47%	26,96%	0,00%	100,00%
Vagyonarány év végén:	33,86%	28,17%	27,70%	10,27%	100,00%

A változást részben az eltérő teljesítmény, részben a vagyonkezelők közötti súlyozás módosítása okozza. A Pioneer Alapkezelővel a kapcsolat 2015. februárjától indult.

Az egyes vagyonkezelők teljesítménye számottebően eltért a tárgyévben - részben az eltérő vagyonkezelési feladatnak is köszönhetően. 2016-ban a vagyonarányok ismételt módosítására került sor.

Befektetési politika betartása

2015. év folyamán nem történt aktív limitsértés a vagyonkezelt portfólióban.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	Előző évi változás	Tárgyévi változás
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-1 683	-2 440
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	57	46
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állományváltozása (+/-)	5 931	930
Követelésállomány változása (+/-)	-15 966	5 359
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	152 488	-4 132
Működési céltartalék állomány változása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	20 356	804
Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állományváltozása (+/-)	-7	0
Szállítói kötelezettség állományváltozása (+/-)	22	-22
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állományváltozása (+/-)	-89	-34
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állományváltozása (+/-)	-676 749	-171 503
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)	4	-714
Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (+/-)	0	127
Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 175 306	1 003 510
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	2 958	46 125
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	56	53
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	10 440	6 159
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	470 392	571 446
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	166 422	200 506
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-8 129	-3 954
Likviditási céltartalékképzés (+)	1 943	1 503
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	56	53
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0

Budapesti Elektromos Művek Nyrt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
Kiegészítő melléklet a 2015. évi beszámolóhoz

Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	5 000	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszközváltozás	4 188	97 494
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	39	-48
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	4 149	97 542

A Pénztárnak a fordulónapon nincs lejárt fizetési kötelezettsége.

A pénztár gazdálkodásában, 2015-ben rendkívüli eseményre nem került sor.

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

Budapest, 2016. május 23.



Szabó István sk.
az Igazgatótanács elnöke
ELMŰ Nyugdíjpénztár

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2015. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: ELMŰ Nyugdíjpénztár

Adószám: 18068849-1-41

Cím: 1132 Budapest, Váci út 72-74

Az Éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés időpontja: 2016. május 23.

Szabó István sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2015.I.név			2015.II.név			2015.III.név			2015.IV.név		
	terv (fő)	tény (fő)	Teljesülés	terv (fő)	tény (fő)	Teljesülés	terv (fő)	tény (fő)	Teljesülés	terv (fő)	tény (fő)	Teljesülés
Nyitó taglétszám	2 786	2 739	98,3%	2 760	2 738	99,2%	2 733	2 732	100,0%	2 730	2 744	100,5%
Záró taglétszám	2 760	2 738	99,2%	2 733	2 732	100,0%	2 730	2 744	100,5%	2 728	2 759	101,1%
átlagos taglétszám	2 773	2 739	98,8%	2 747	2 735	99,6%	2 732	2 738	100,2%	2 729	2 752	100,8%
Új belépők száma	5	15	300,0%	5	21	420,0%	14	29	207,1%	14	34	242,9%
Átlépő más pénztárból	1	-	0,0%	-	-	0,0%	1	1	100,0%	-	-	0,0%
Elhalálozott	1	1	100,0%	1	2	200,0%	1	3	300,0%	1	2	200,0%
Átlépő más pénztárba	1	-	0,0%	-	1	0,0%	1	2	200,0%	-	-	0,0%
Egyösszegű szolgáltatás	13	5	38,5%	14	13	92,9%	8	4	50,0%	7	8	114,3%
Kilépés(10 éves kifizetés miatt)	17	10	58,8%	17	11	64,7%	8	9	112,5%	8	9	112,5%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Záró létszámból Kombinált	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%
Záró létszámból Járadék	25	31	124,0%	25	34	136,0%	27	36	133,3%	27	36	133,3%

Összefoglaló adatok	Rövid távú terv esetén		
	terv (fő)	tény (fő)	Teljesülés
Nyitó taglétszám	2 786	2 739	98,3%
Záró taglétszám	2 728	2 759	101,1%
átlagos taglétszám	2 757	2 749	99,7%
Új belépők száma	38	99	260,5%
Átlépő más pénztárból	2	1	50,0%
<i>Új belépők összesen</i>	40	100	250,0%
Elhalálozott	4	8	200,0%
Átlépő más pénztárba	2	3	150,0%
Egyösszegű szolgáltatás	42	30	71,4%
Kilépés(10 éves kifizetés miatt)	50	39	78,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen</i>	98	80	81,6%
Kombinált	-	-	0%
Járadék	27	36	133,3%

31

- 11

Összefoglaló adatok	Hosszú távú terv esetén		
	terv (fő)	tény (fő)	Teljesülés
Nyitó taglétszám	2 739	2 739	100,0%
Záró taglétszám	2 728	2 759	101,1%
átlagos taglétszám	2 734	2 749	100,6%
Új belépők száma	55	99	180,0%
Átlépő más pénztárból	3	1	-
<i>Új belépők összesen</i>	58	100	172,4%
Elhalálozott	3	8	266,7%
Átlépő más pénztárba	3	3	100,0%
Egyösszegű szolgáltatás	31	30	96,8%
Kilépés(10 éves kifizetés miatt)	32	39	121,9%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen</i>	69	80	115,9%

Hónap	Igénybevevők száma (fő)	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés (eFt)	10 éves kifizetés (eFt)	Átlépő kifizetés (eFt)	Haláleseti kifizetés (eFt)	Tagi kölcsön miatti elvét	Összesen (eFt)	Átlagos negyedéves csökkenés összege (eFt/fő)
<i>I. név</i>	16	34 747	136 444	767	11 534	320	183 812	11 488
<i>II. név</i>	27	38 538	186 918	1 234	7 638	0	234 328	8 679
<i>III. név</i>	18	34 114	86 161	3 593	14 024	946	138 838	7 713
<i>IV. név</i>	19	35 547	119 729	545	4 063	1 705	161 589	8 505
Összesen:	80	142 946	529 252	6 139	37 259	2 971	718 567	36 385
Átlag (eFt/fő):		4 765	1 659	2 046	4 657	495		

Járadék kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma (fő)	Kifizetett összeg (eFt)	Átlagos kifizetés (eFt/fő)
Járadékkifizetés	45	57 269	1 273

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma (fő)	Kifizetett összeg (eFt)	Átlagos kifizetés (eFt/fő)
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	40	75 369	1 884
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával tőke+hozam	52	171 820	3 304
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával hozam	227	282 063	1 243
	319	529 252	1 659

0

adatok ezer forintban

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és járadékkifizetés	Ki-Átlépő	Haláleseti kifizetés	10 éves kifizetés	Tagi kölcsön folyósítás, kés. kamat	Összesen
Utalási ktg.	293	21	74	1 629	140	2 157
Számlázás, elszámolás						0
Összesen:	293	21	74	1 629	140	2 157

**Pénztári bevételek és kiadások elemzése
2014-2015. év**

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2014.	2015.	változás(%)	2014.	2015.	változás(%)	2014.	2015.	változás(%)	2014.	2015.	változás(%)
Tagi befizetések	150 338	159 403	106,0%	5 612	5 932	105,7%	341	360	105,6%	156 291	165 695	106,0%
Munkáltatói hozzájárulás	564 153	559 954	99,3%	18 893	18 636	98,6%	1 145	1 129	98,6%	584 191	579 719	99,2%
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	27 305	28 081	102,8%	934	960	102,8%	57	58	101,8%	28 296	29 099	102,8%
Támogatás	362	505	139,5%	8 596	8 584	99,9%	0	0	0,0%	8 958	9 089	101,5%
Egyéb és rendkívüli bevételek	66 412	98 425	0,0%	2 285	3 293	144,1%	182	57	0,0%	68 879	101 775	147,8%
Befektetési tevékenység bevétele	733 098	338 226	46,1%	342	93	27,2%	518	163	31,5%	733 958	338 482	46,1%
Bevételek összesen	1 487 058	1 128 432	75,9%	34 794	35 578	102,3%	2 129	1 651	77,5%	1 523 981	1 165 661	76,5%
Egyéb és rendkívüli ráfordítások	7 746	27 305	0,0%	180	934	0,0%	16	57	0,0%	7 942	28 296	0,0%
Befektetési tevékenység ráfordításai	180 434	192 247	106,5%	139	1	0,7%	195	148	75,9%	180 768	192 396	106,4%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások				36 019	37 083	103,0%				36 019	37 083	103,0%
Ráfordítások összesen	188 180	219 552	116,7%	36 338	38 018	104,6%	211	205	97,2%	224 729	257 775	114,7%
Céltartalék képzés	1 298 878	908 880	70,0%	-1 544	-2 440	158,0%	1 918	1 446	75,4%	1 299 252	907 886	69,9%

146 086

Kiadások megnevezése	2014.	2015.	változás(%)	Tény Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	19 718	20 154	102,2%	53,0%
Adminisztrációs díj	8 309	8 679	104,5%	22,8%
Könyvvizsgálói díj	1 643	1 770	107,7%	4,7%
Felügyeleti díj	2 539	2 579	101,6%	6,8%
Egyéb költségek	4 129	4 835	117,1%	12,7%
Működéssel kapcsolatos költség	36 338	38 017	104,6%	100,0%
Egyéb ráfordítások	0	0	0,0%	0,0%
Összes költség és ráfordítás	36 338	38 017	104,6%	200,0%

Tartalékok tárgyévi eredménye

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye (eFt)
Működési tevékenység	-2 440
Fedezeti tartalék	908 880
Likviditási tartalék	1 446
Összesen	907 886

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	9 730 303	1 212 754	1 036 583	9 906 474
egyéni számlák	9 581 991	961 537	836 077	9 707 451
szolgáltatási számlák	148 312	251 217	200 506	199 023
Működési	19 397	829	2 440	17 786
Likviditási tartalék	22 446	1 505	6	23 945
Összesen	9 772 146	1 215 088	1 039 029	9 948 205

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések				Évközi kifizetések					Év végén
	Tagdíj	Adományok, másik tartalékból	Áthozott fedezet	Hozam	Átlépés	Várakozási idő utáni kifizetések	Elhalálozás	Szolgáltatás	Hozamelvonás, egyéb	
9 581 991	770 918	505	46 125	143 989	6 159	547 386	37 259	249 227	-3 954	9 707 451

0

Szolgáltatási számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések				Évközi kifizetések		Év végén
	Tagdíj	Átcsoportosítás	Áthozott fedezet	Hozam	Szolgáltatás	Egyéb	
148 312	0	249 227	0	1 990	200 506	0	199 023

Egyéni számlák alakulása

Megnevezés	Létszám	Összeg (eFt)
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	1 792	8 258 920

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák alakulása

	Év elején	Év közben keletkezett	Év közben megszűnt	Év végén
száma (db)	561	31	62	530
összege (eFt)	1 170 402	60 117	130 129	1 100 390

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
		Hitelfelvétel	Átlépés	Hitelszerződés teljesítésével	Hitelező igény érvényesítésével	Átlépéssel	
Száma (db)	0	0	0	0	0	0	0
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	0	0	0	0	0	0	0

**Azonosítatlan befizetések állománya
2015. év**

(Adatok eFt-ban)

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Nyitó egyenleg	77	0	0	77
I. negyedév	77	4	72	9
II. negyedév	9	0	9	0
III. negyedév	0	20	0	20
IV. negyedév	20	50	27	43
Záró egyenleg	43	0	0	43

**Aktív-, passzív időbeli elhatárolások
2015. év**

A adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszaki alatti növekedés	Tárgyidőszaki alatti csökkenés	Záró
Aktív időbeli elhatárolások	246	1 258	544	960
Passzív időbeli elhatárolások	1 143	7 718	7 591	1 270

Portfólió állomány - választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztár

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód
			5	6	8	9	11	12	14	15	17	18	
			e	f	h	i	k	l	n	o	q	r	
001	72OA1	Portfólió összesen	9 577 872	9 876 447	17 366	17 272	23 908	23 860	43	43	9 619 189	9 917 622	
002	72OA11	Bankszámlák és készpénz összesen	135 366	134 572	234	234	707	707	43	43	136 350	135 556	
003	72OA111	Házipénztár (forint és valuta)	37	37	0	0	0	0	0	0	37	37	
004	72OA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	135 329	134 535	234	234	707	707	43	43	136 313	135 519	
008	72OA12	Értékpapírok összesen	9 397 544	9 697 133	17 132	17 038	23 201	23 153	0	0	9 437 877	9 737 324	
009	72OA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	6 144 427	6 205 034	17 132	17 038	23 201	23 153	0	0	6 184 760	6 245 225	
010	72OA12101	Magyar állampapír	5 807 769	5 826 553	17 132	17 038	23 201	23 153	0	0	5 848 102	5 866 744	
012	72OA12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizetést kezességét vállal	178 056	185 373	0	0	0	0	0	0	178 056	185 373	
014	72OA12103	Külföldi állampapír	53 666	53 875	0	0	0	0	0	0	53 666	53 875	
018	72OA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	21 847	30 661	0	0	0	0	0	0	21 847	30 661	
022	72OA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	83 089	108 572	0	0	0	0	0	0	83 089	108 572	
030	72OA122	Részvények	294 778	278 019	0	0	0	0	0	0	294 778	278 019	
031	72OA1221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	137 459	127 170	0	0	0	0	0	0	137 459	127 170	
035	72OA1223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	157 319	150 849	0	0	0	0	0	0	157 319	150 849	
039	72OA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	2 899 109	3 153 019	0	0	0	0	0	0	2 899 109	3 153 019	
040	72OA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 012 917	1 185 841	0	0	0	0	0	0	1 012 917	1 185 841	
044	72OA1233	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 886 192	1 967 178	0	0	0	0	0	0	1 886 192	1 967 178	
050	72OA124	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	59 230	61 061	0	0	0	0	0	0	59 230	61 061	
051	72OA1241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	59 230	61 061	0	0	0	0	0	0	59 230	61 061	
055	72OA13	Határidős ügyletek	0	-220	0	0	0	0	0	0	0	-220	
065	72OA18	Tagi kölcsön	45 682	45 682	0	0	0	0	0	0	45 682	45 682	
073	72OA22	Követelés értékpapír ügyletekből	551	551	0	0	0	0	0	0	551	551	
075	72OA23	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	1 271	1 271	0	0	0	0	0	0	1 271	1 271	

Rövid távú terv teljesülése

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv (eFt)	Tény (eFt)	Teljesülés (%)	Terv (eFt)	Tény (eFt)	Teljesülés (%)	Terv (eFt)	Tény (eFt)	Teljesülés (%)	Terv (eFt)	Tény (eFt)	Teljesülés (%)
Tagi befizetések	124 263	159 403	128,3%	4 567	5 932	129,9%	229	360	157,2%	129 059	165 695	128,4%
Munkáltatói hozzájárulás	588 048	559 954	95,2%	21 359	18 636	87,3%	1 096	1 129	103,0%	610 503	579 719	95,0%
Meg nem fizetett tagdíjak tart	0	28 081	0,0%	0	960	0,0%	0	58	0,0%	0	29 099	0,0%
Támogatás	366	505	138,0%	8 561	8 584	100,3%	0	0	0,0%	8 927	9 089	101,8%
Egyéb és rendkívüli bevételek	61 000	98 425	161,4%	794	3 293	414,7%	24	57	237,5%	61 818	101 775	164,6%
Bevételek összesen	773 677	790 206	102,1%	35 281	35 485	100,6%	1 349	1 488	110,3%	810 307	827 179	102,1%
Egyéb és rendkívüli ráfordítások	0	27 305	0,0%	0	934	0,0%	0	57	100,0%	0	28 296	0,0%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	37 407	37 083	99,1%	0	0	100,0%	37 407	37 083	99,1%
Ráfordítások összesen	0	27 305	0,0%	37 407	38 017	0,0%	0	57	0,0%	37 407	65 379	0,0%
Hozam	337 310	145 979	43,3%	291	92	31,6%	338	15	4,4%	337 939	146 086	43,2%
Tartalék eredménye	1 110 987	908 880	81,8%	-1 835	-2 440	133,0%	1 687	1 446	85,7%	1 110 839	907 886	81,7%

1 148 246 973 265 0,847610181

Kiadások megnevezése	Terv (eFt)	Tény (eFt)	változás(%)	Tény Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	18 824	20 154	107,1%	53,0%
Adminisztrációs díj	8 872	8 679	97,8%	22,8%
Könyvvizsgálói díj	1 700	1 770	104,1%	4,7%
Felügyeleti díj	2 659	2 579	97,0%	6,8%
Egyéb költségek	5 352	4 835	90,3%	12,7%
Egyéb ráfordítások	0	0	0,0%	0,0%
Összesen	37 407	38 017	101,6%	100,0%

Adatok eFT-ban

Értékpapír megnevezés	Nyitó			2015.03.31			2015.06.30			2015.09.30			2015.12.31		
	Nyilvántartás i érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartás i érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartás i érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartás i érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Nyilvántartás i érték	Piaci érték	Értékelési különbözet
Befektetett eszköz:															
Magyar állampapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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:															
Magyar állampapír	6 027 342	6 114 697	87 355	6 117 498	6 169 515	52 017	5 848 106	5 844 786	-3 320	5 904 182	5 955 088	50 906	6 026 158	6 052 117	25 959
Külföldi állampapír	24 458	24 691	233	48 867	47 836	-1 031	47 879	49 599	1 720	49 478	49 229	-249	53 666	53 875	209
Kötvény	322 747	385 914	63 167	349 866	399 358	49 492	349 866	407 994	58 128	206 861	265 413	58 552	104 936	139 233	34 297
Részvény	335 293	314 853	-20 440	218 955	216 073	-2 882	256 528	266 435	9 907	283 770	259 976	-23 794	294 778	278 019	-16 759
Befektetési jegy	2 691 875	2 986 548	294 673	2 860 727	3 319 850	459 123	2 834 071	3 308 206	474 135	2 914 426	3 095 367	180 941	2 899 109	3 153 019	253 910
Jelzáloglevél	32 030	34 214	2 184	21 300	21 924	624	49 823	51 111	1 288	70 002	71 905	1 903	59 230	61 061	1 831
Forgó eszköz összesen:	9 433 745	9 860 917	427 172	9 617 213	10 174 556	557 343	9 386 273	9 928 131	541 858	9 428 719	9 696 978	268 259	9 437 877	9 737 324	299 447
Mindösszesen:	9 433 745	9 860 917	427 172	9 617 213	10 174 556	557 343	9 386 273	9 928 131	541 858	9 428 719	9 696 978	268 259	9 437 877	9 737 324	299 447
Bankszámlák	37 046	38 062	1 016	27 864	27 883	19	43 049	43 944	602	20 358	20 518	45	136 350	135 556	-794
Határidős ügylet	0	-36 441	-36 441	0	-19 848	-19 848	0	-31 961	-31 961	0	-8 900	-8 900	0	-220	-220
Tagi kölcsön	43 599	43 599	0	38 346	38 346	0	39 493	39 493	0	40 507	40 507	0	45 682	45 682	0
Tartozás-követelés	-151 476	-151 476	0	-209 478	-209 478	0	275	275	0	2 342	2 342	0	-720	-720	0
Pénztár összesen	9 362 914	9 754 661	391 747	9 473 945	10 011 459	537 514	9 469 090	9 979 882	510 499	9 491 926	9 751 445	259 404	9 619 189	9 917 622	298 433

ELMŰ Nyugdíjpénztár

Hozamráták alakulása
2015. év

Kiegészítő melléklet

A Pénztár 2015. évi bruttó hozama:	1,54%	A Pénztár 2006-2015. közötti 10 éves átl. br. hozama:	5,86%	A Pénztár 2001-2015. közötti 15 éves átl. br. hozama:	7,33%
A Pénztár 2015. évi nettó hozama:	1,38%	A Pénztár 2006-2015. közötti 10 éves átl. ne. hozama:	5,46%	A Pénztár 2001-2015. közötti 15 éves átl. ne. hozama:	6,97%
A Pénztár 2015. évi referencia hozama:	3,25%	A Pénztár 2006-2015. közötti 10 éves átl. ref.hozama:	5,96%	A Pénztár 2001-2015. közötti 15 éves átl. ref.hozama:	7,43%
Fedezeti tartalék 2015. évi br. hozama:	1,65%	Fed. tartalék 2006-2015. közötti 10 éves átl. br. hozam:	5,91%	Fed. tartalék 2001-2015. közötti 15 éves átl. br. hozam:	7,36%
Fedezeti tartalék 2015. évi ne. hozama:	1,50%	Fed. tartalék 2006-2015. közötti 10 éves átl. ne. hozam:	5,51%	Fed. tartalék 2001-2015. közötti 15 éves átl. ne. hozam:	7,00%
KSH. 2015. évi infláció (dec/dec.)	0,90%	KSH. 2006-2015. közötti éves átl. infláció	3,69%	KSH. 2001-2015. közötti éves átl. infláció	4,19%
A pénztár 2015. évi nettó reálhozama:	0,48%	A pénztár 2006-2015. közötti átl. éves reálhozama:	1,77%	A pénztár 2001-2015. közötti átl. éves reálhozama:	2,78%
FED tart. 2015. évi nettó reálhozama:	0,60%	FED tart. 2006-2015. közötti átl. éves reálhozama:	1,82%	FED tart. 2001-2015. közötti átl. éves reálhozama:	2,81%
		A pénztár 2006-2015. közötti vagyonnövekedési mutató:	5,49%		

Deviza forward ügyletek főbb adatai tárgyévben

Zárt pozíciók										
Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	FT érték	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió
Eladási pozíció	2015.02.04	USD	2015.04.15	10 000	270,02	2 700 200	286,75	0	167 300	Pioneer
Eladási pozíció	2015.02.27	USD	2015.04.28	10 000	270,15	2 701 500	286,52	0	163 700	Pioneer
Eladási pozíció	2015.02.04	USD	2015.04.15	880 000	270,02	237 617 600	280,00	0	8 782 400	Pioneer
Eladási pozíció	2015.02.27	USD	2015.04.28	77 300	270,15	20 882 595	281,20	0	854 165	Pioneer
Vételi pozíció	2015.04.15	USD	2015.07.01	880 000	280,35	246 708 000	283,20	0	2 508 000	Pioneer
Vételi pozíció	2015.04.23	USD	2015.07.10	77 300	281,50	21 759 950	287,50	0	463 800	Pioneer
Vételi pozíció	2015.06.29	USD	2015.09.16	880 000	283,45	249 436 000	276,94	5 728 800	0	Pioneer
Eladási pozíció	2015.07.08	USD	2015.09.15	77 300	287,78	22 245 394	276,50	871 944	0	Pioneer
Eladási pozíció	2015.09.14	USD	2015.11.30	77 300	276,46	21 370 358	294,00	0	1 355 842	Pioneer
Eladási pozíció	2015.09.14	USD	2015.12.01	880 000	276,89	243 663 200	294,00	0	15 056 800	Pioneer
								6 600 744	29 352 007	-22 751 263

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	FT érték	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió
Eladási pozíció	2014.12.03	HRK	2015.03.09	89 700	39,93	3 581 811	40,00	0	6 189	Concorde
Eladási pozíció	2014.12.09	EUR	2015.03.12	222 500	306,42	68 178 450	305,75	149 075	0	Concorde
Eladási pozíció	2014.12.16	GBP	2015.02.19	21 000	394,28	8 279 880	413,20	0	397 320	Concorde
Eladási pozíció	2014.12.16	USD	2015.02.19	308 800	249,60	77 076 480	268,98	0	5 984 544	Concorde
Eladási pozíció	2014.12.17	EUR	2015.03.12	26 000	314,43	8 175 180	305,75	225 680	0	Concorde
Eladási pozíció	2014.12.17	EUR	2015.03.12	37 800	315,45	11 924 010	305,75	366 660	0	Concorde
Eladási pozíció	2014.12.19	EUR	2015.03.12	29 600	313,86	9 290 256	305,75	240 056	0	Concorde
Eladási pozíció	2014.12.19	EUR	2015.03.12	88 900	316,83	28 166 187	305,75	985 012	0	Concorde
Eladási pozíció	2014.12.23	USD	2015.02.19	50 800	257,20	13 065 760	268,98	0	598 424	Concorde
Eladási pozíció	2015.01.06	USD	2015.02.19	29 100	268,70	7 819 170	268,98	0	8 148	Concorde
Eladási pozíció	2015.01.07	EUR	2015.03.12	24 700	319,85	7 900 295	305,75	348 270	0	Concorde
Eladási pozíció	2015.01.08	EUR	2015.03.12	6 300	318,04	2 003 652	305,75	77 427	0	Concorde
Eladási pozíció	2015.01.15	EUR	2015.03.12	36 200	324,10	11 732 420	305,75	664 270	0	Concorde
Eladási pozíció	2015.01.16	USD	2015.02.19	41 600	278,05	11 566 880	268,98	377 312	0	Concorde
Eladási pozíció	2015.02.13	EUR	2015.03.12	12 700	306,60	3 893 820	305,75	10 795	0	Concorde
Eladási pozíció	2015.03.06	USD	2015.03.12	42 000	280,50	11 781 000	281,30	0	33 600	Concorde
Vételi pozíció	2014.12.10	EUR	2015.03.12	6 000	307,87	1 847 220	305,75	0	12 720	Concorde
Vételi pozíció	2014.12.22	EUR	2015.03.12	13 700	316,85	4 340 845	305,75	0	152 070	Concorde
Vételi pozíció	2014.12.23	EUR	2015.03.12	41 500	314,71	13 060 465	305,75	0	371 840	Concorde
Vételi pozíció	2015.01.09	EUR	2015.03.12	19 800	318,35	6 303 330	305,75	0	249 480	Concorde
Vételi pozíció	2015.01.09	GBP	2015.02.19	1 300	406,82	528 866	413,20	8 294	0	Concorde
Vételi pozíció	2015.01.16	EUR	2015.03.12	36 200	320,37	11 597 394	305,75	0	529 244	Concorde
Vételi pozíció	2015.01.19	EUR	2015.03.12	12 500	319,42	3 992 750	305,75	0	170 875	Concorde
Vételi pozíció	2015.01.23	EUR	2015.03.12	37 400	313,25	11 715 550	305,75	0	280 500	Concorde
Vételi pozíció	2015.02.13	GBP	2015.02.19	6 600	413,22	2 727 252	413,20	0	132	Concorde
Vételi pozíció	2015.02.24	EUR	2015.03.12	11 000	306,30	3 369 300	305,75	0	6 050	Concorde
Vételi pozíció	2015.03.06	EUR	2015.03.12	38 600	305,27	11 783 422	305,75	18 528	0	Concorde
Eladási pozíció	2015.02.16	GBP	2015.05.19	13 100	413,68	5 419 208	425,30	0	152 222	Concorde
Eladási pozíció	2015.02.16	USD	2015.05.19	410 500	269,40	110 588 700	269,60	0	82 100	Concorde
Eladási pozíció	2015.02.16	USD	2015.05.19	19 800	269,40	5 334 120	273,50	0	81 180	Concorde
Eladási pozíció	2015.03.04	HRK	2015.06.09	89 700	40,01	3 588 897	41,00	0	88 803	Concorde
Eladási pozíció	2015.03.09	EUR	2015.06.19	268 000	306,65	82 182 200	312,25	0	1 500 800	Concorde
Eladási pozíció	2015.03.09	USD	2015.05.19	42 000	281,60	11 827 200	269,60	504 000	0	Concorde
Eladási pozíció	2015.05.07	EUR	2015.06.19	26 400	306,32	8 086 848	312,25	0	156 552	Concorde
Eladási pozíció	2015.05.14	USD	2015.08.19	18 000	269,94	4 858 920	283,78	0	249 120	Concorde
Eladási pozíció	2015.06.01	EUR	2015.06.19	12 000	309,31	3 711 720	312,25	0	35 280	Concorde
Eladási pozíció	2015.05.14	GBP	2015.08.19	13 100	425,63	5 575 753	435,25	0	126 022	Concorde
Eladási pozíció	2015.05.14	USD	2015.08.19	434 500	269,94	117 288 930	278,50	0	3 719 320	Concorde
Eladási pozíció	2015.06.03	GBP	2015.08.19	8 300	427,65	3 549 495	435,25	0	63 080	Concorde
Eladási pozíció	2015.06.04	HRK	2015.09.09	89 700	41,01	3 678 866	41,42	0	36 059	Concorde
Eladási pozíció	2015.06.16	EUR	2015.09.21	12 200	312,45	3 811 890	311,30	14 030	0	Concorde
Eladási pozíció	2015.06.16	EUR	2015.09.21	306 400	312,65	95 795 960	311,30	413 640	0	Concorde
Eladási pozíció	2015.06.29	EUR	2015.09.21	128 800	315,11	40 586 168	311,30	490 728	0	Concorde

Eladási pozíció	2015.07.06	EUR	2015.09.21	55 000	316,98	17 433 900	311,30	312 400	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.07.06	EUR	2015.09.21	12 100	316,98	3 835 458	310,05	83 853	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.07.06	EUR	2015.09.21	26 400	316,98	8 368 272	313,80	83 952	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.07.07	HRK	2015.09.09	20 200	41,77	843 754	41,42	7 171	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.07.28	USD	2015.08.19	28 400	281,03	7 981 252	278,50	71 852	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.07.31	USD	2015.08.19	13 900	278,00	3 864 200	278,50	0	6 950	Concorde	
Eladási pozíció	2015.08.14	USD	2015.09.18	476 800	278,50	132 788 800	276,30	1 048 960	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.08.25	EUR	2015.09.21	37 900	312,60	11 847 540	311,30	49 270	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.08.26	EUR	2015.09.21	16 400	315,60	5 175 840	311,30	70 520	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.08.14	GBP	2015.11.19	21 400	435,05	9 310 070	441,95	0	147 660	Concorde	
Eladási pozíció	2015.08.25	GBP	2015.11.19	8 100	428,75	3 472 875	441,95	0	106 920	Concorde	
Eladási pozíció	2015.09.04	HRK	2015.12.08	109 900	41,26	4 534 474	40,96	32 970	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.09.15	USD	2015.10.30	476 800	276,27	131 725 536	282,60	0	3 018 144	Concorde	
Eladási pozíció	2015.09.16	EUR	2015.12.18	497 000	311,63	154 880 110	316,10	0	2 221 590	Concorde	
Eladási pozíció	2015.09.16	EUR	2015.12.18	13 000	311,63	4 051 190	312,67	0	13 520	Concorde	
Eladási pozíció	2015.09.16	EUR	2015.12.18	2 000	311,63	623 260	311,35	560	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.09.16	EUR	2015.12.18	10 300	311,63	3 209 789	314,65	0	31 106	Concorde	
Eladási pozíció	2015.09.16	EUR	2015.12.18	20 600	311,63	6 419 578	313,95	0	47 792	Concorde	
Eladási pozíció	2015.09.16	EUR	2015.12.18	13 800	311,63	4 300 494	311,40	3 174	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.10.27	USD	2015.12.04	476 800	282,91	134 891 488	293,30	0	4 953 952	Concorde	
Eladási pozíció	2015.10.30	USD	2015.12.04	69 900	281,80	19 697 820	290,20	0	587 160	Concorde	
Eladási pozíció	2015.11.16	GBP	2015.12.22	25 400	442,03	11 227 562	433,62	213 614	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.12.03	EUR	2015.12.18	116 000	310,00	35 960 000	316,10	0	707 600	Concorde	
Eladási pozíció	2015.12.10	EUR	2015.12.18	232 000	316,20	73 358 400	316,10	23 200	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.12.14	GBP	2015.12.22	8 400	437,46	3 674 664	433,62	32 256	0	Concorde	
								6 927 529	26 934 069	-20 006 540	

Nyitott pozíciók

Elad/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	FT érték	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfolió	
Eladási pozíció	2015.10.22	EURO	2016.03.02	805 000	311,99	251 155 170	313,12	0	1 544 188	Aberdeen	
Eladási pozíció	2015.10.22	USD	2016.03.02	960 000	275,33	264 316 800	286,63	0	11 182 850	Aberdeen	
Eladási pozíció	2015.12.07	USD-EUR	2016.03.02	805 000	1,08	871 999	1,09	969 795	0	Aberdeen	
Eladási pozíció	2015.11.03	EUR	2016.01.15	150 000	314,61	47 191 500	313,12	192 955	0	Pioneer	
Eladási pozíció	2015.11.27	USD	2016.02.18	880 000	294,07	258 781 600	286,63	6 223 567	0	Pioneer	
Eladási pozíció	2015.11.27	USD	2016.02.17	77 300	294,09	22 733 157	286,63	548 807	0	Pioneer	
Eladási pozíció	2015.12.01	USD	2016.03.04	201 100	293,10	58 942 410	286,63	1 222 711	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.12.01	USD	2016.03.04	275 700	293,10	80 807 670	286,63	1 676 288	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.12.03	HRK	2016.03.08	109 900	40,81	4 484 799	40,98	0	22 497	Concorde	
Eladási pozíció	2015.12.15	EUR	2016.03.18	742 000	316,90	235 139 800	313,12	2 054 031	0	Concorde	
Eladási pozíció	2015.12.17	GBP	2016.02.25	30 500	433,59	13 224 495	424,96	245 639	0	Concorde	
Vételi pozíció	2015.12.10	USD	2016.03.04	275 700	289,20	79 732 440	286,63	0	604 289	Concorde	
								13 133 793	13 353 824	-220 032	

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezé s	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód		
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Özorgánatás igénybevétel	Egyéb megszűnés*				
			1	2	3	4	5	6			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	
001	740A01	16	0	0	0	0	0	0	0			
002	740A02	17	0	0	0	0	0	0	0			
003	740A03	18	0	1	0	0	0	0	1			
004	740A04	19	0	0	0	0	0	0	0			
005	740A05	20	0	0	0	0	0	0	0			
006	740A06	21	1	2	0	0	0	0	3			
007	740A07	22	1	2	0	0	0	0	3			
008	740A08	23	5	0	0	0	0	0	5			
009	740A09	24	4	5	0	0	0	0	9			
010	740A10	25	13	5	0	0	0	0	18			
011	740A11	26	12	5	0	0	0	0	17			
012	740A12	27	21	6	0	0	0	0	27			
013	740A13	28	26	2	0	0	0	0	28			
014	740A14	29	56	4	3	0	0	0	57			
015	740A15	30	51	6	0	0	0	0	57			
016	740A16	31	47	4	2	0	0	0	49			
017	740A17	32	61	8	1	0	0	0	68			
018	740A18	33	64	7	2	0	0	0	69			
019	740A19	34	53	5	0	0	0	0	58			
020	740A20	35	69	3	2	0	0	0	70			
021	740A21	36	64	4	3	0	0	0	65			
022	740A22	37	78	3	2	0	0	0	79			
023	740A23	38	89	4	0	0	0	0	93			
024	740A24	39	80	2	1	0	0	0	81			
025	740A25	40	105	5	1	0	0	0	109			
026	740A26	41	128	1	0	0	0	0	129			
027	740A27	42	70	2	1	0	0	0	71			
028	740A28	43	91	0	4	0	0	0	87			
029	740A29	44	82	1	3	0	0	0	80			
030	740A30	45	94	2	1	1	0	0	94			
031	740A31	46	85	0	0	1	0	0	84			
032	740A32	47	73	2	1	1	0	0	73			
033	740A33	48	84	1	0	0	0	0	85			
034	740A34	49	73	2	2	0	0	0	73			
035	740A35	50	89	2	4	0	0	0	87			
036	740A36	51	76	1	3	0	0	0	74			
037	740A37	52	70	1	4	0	0	0	67			
038	740A38	53	65	1	1	0	0	0	65			
039	740A39	54	53	1	0	0	0	0	54			
040	740A40	55	61	0	0	1	4	0	56			
041	740A41	56	80	0	0	0	1	0	79			
042	740A42	57	80	0	0	2	0	0	78			
043	740A43	58	71	0	0	0	5	0	66			
044	740A44	59	59	0	0	0	4	0	55			
045	740A45	60	84	0	0	0	2	0	82			
046	740A46	61	91	0	1	2	1	0	87			
047	740A47	62	69	0	0	0	2	0	67			
048	740A48	63	30	0	0	0	9	0	21			
049	740A49	64	10	0	0	0	0	0	10			
050	740A50	65	8	0	0	0	0	0	8			
051	740A51	66	5	0	0	0	0	0	5			
052	740A52	67	9	0	0	0	0	0	9			
053	740A53	68	16	0	0	0	1	0	15			
054	740A54	69	6	0	0	0	0	0	6			
055	740A55	70	1	0	0	0	0	0	1			
056	740A56	71	5	0	0	0	0	0	5			
057	740A57	72	1	0	0	0	0	0	1			
058	740A58	73	8	0	0	0	1	0	7			
059	740A59	74	4	0	0	0	0	0	4			
060	740A60	75	3	0	0	0	0	0	3			
061	740A61	76	1	0	0	0	0	0	1			
062	740A62	77	2	0	0	0	0	0	2			
063	740A63	78	1	0	0	0	0	0	1			
064	740A64	79	0	0	0	0	0	0	0			
065	740A65	80	1	0	0	0	0	0	1			

066	74OA66	81	0	0	0	0	0	0	0	0
067	74OA67	82	0	0	0	0	0	0	0	0
068	74OA68	83	0	0	0	0	0	0	0	0
069	74OA69	84	0	0	0	0	0	0	0	0
070	74OA70	85	0	0	0	0	0	0	0	0
071	74OA71	86	0	0	0	0	0	0	0	0
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0	0
073	74OA73	88	0	0	0	0	0	0	0	0
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74OA86	Összesen	2 739	100	42	8	30	0	2 759	

nyitó 2013-as

74OC

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	74OC01	Mindösszesen		31	37	32	-	-	36	
		Egyösszegű				Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	74OC1	Összesen		0	30	30	0	0	0	
003	74OC101	16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC102	17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC103	18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC104	19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC105	20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC106	21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC107	22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC108	23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC109	24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC110	25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC111	26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC112	27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC113	28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC114	29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC115	30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC116	31		0	0	0	0	0	0	
019	74OC117	32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC118	33		0	0	0	0	0	0	
021	74OC119	34		0	0	0	0	0	0	
022	74OC120	35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC121	36		0	0	0	0	0	0	
024	74OC122	37		0	0	0	0	0	0	
025	74OC123	38		0	0	0	0	0	0	
026	74OC124	39		0	0	0	0	0	0	
027	74OC125	40		0	0	0	0	0	0	
028	74OC126	41		0	0	0	0	0	0	
029	74OC127	42		0	0	0	0	0	0	
030	74OC128	43		0	0	0	0	0	0	
031	74OC129	44		0	0	0	0	0	0	
032	74OC130	45		0	0	0	0	0	0	
033	74OC131	46		0	0	0	0	0	0	
034	74OC132	47		0	0	0	0	0	0	
035	74OC133	48		0	0	0	0	0	0	
036	74OC134	49		0	0	0	0	0	0	
037	74OC135	50		0	0	0	0	0	0	
038	74OC136	51		0	0	0	0	0	0	
039	74OC137	52		0	0	0	0	0	0	
040	74OC138	53		0	0	0	0	0	0	
041	74OC139	54		0	0	0	0	0	0	
042	74OC140	55		0	4	4	0	0	0	
043	74OC141	56		0	1	1	0	0	0	
044	74OC142	57		0	0	0	0	0	0	
045	74OC143	58		0	5	5	0	0	0	
046	74OC144	59		0	4	4	0	0	0	
047	74OC145	60		0	2	2	0	0	0	
048	74OC146	61		0	1	1	0	0	0	
049	74OC147	62		0	2	2	0	0	0	
050	74OC148	63		0	9	9	0	0	0	
051	74OC149	64		0	0	0	0	0	0	
052	74OC150	65		0	0	0	0	0	0	
053	74OC151	66		0	0	0	0	0	0	
054	74OC152	67		0	0	0	0	0	0	
055	74OC153	68		0	1	1	0	0	0	
056	74OC154	69		0	0	0	0	0	0	
057	74OC155	70		0	0	0	0	0	0	
058	74OC156	71		0	0	0	0	0	0	
059	74OC157	72		0	0	0	0	0	0	
060	74OC158	73		0	1	1	0	0	0	
061	74OC159	74		0	0	0	0	0	0	
062	74OC160	75		0	0	0	0	0	0	
063	74OC161	76		0	0	0	0	0	0	
064	74OC162	77		0	0	0	0	0	0	
065	74OC163	78		0	0	0	0	0	0	
066	74OC164	79		0	0	0	0	0	0	
067	74OC165	80		0	0	0	0	0	0	
068	74OC166	81		0	0	0	0	0	0	
069	74OC167	82		0	0	0	0	0	0	

070	74OC168	83		0	0	0	0	0	0
071	74OC169	84		0	0	0	0	0	0
072	74OC170	85		0	0	0	0	0	0
073	74OC171	86		0	0	0	0	0	0
074	74OC172	87		0	0	0	0	0	0
075	74OC173	88		0	0	0	0	0	0
076	74OC174	89		0	0	0	0	0	0
077	74OC175	90		0	0	0	0	0	0
078	74OC176	91		0	0	0	0	0	0
079	74OC177	92		0	0	0	0	0	0
080	74OC178	93		0	0	0	0	0	0
081	74OC179	94		0	0	0	0	0	0
082	74OC180	95		0	0	0	0	0	0
083	74OC181	96		0	0	0	0	0	0
084	74OC182	97		0	0	0	0	0	0
085	74OC183	98		0	0	0	0	0	0
086	74OC184	99		0	0	0	0	0	0
087	74OC185	100		0	0	0	0	0	0
								
		Járadékos				Szolgáltatás évközi megszűnése			
088	74OC9	Összesen		31	7	2	-	-	36
089	74OC901	16		0	0	0	0	0	0
090	74OC902	17		0	0	0	0	0	0
091	74OC903	18		0	0	0	0	0	0
092	74OC904	19		0	0	0	0	0	0
093	74OC905	20		0	0	0	0	0	0
094	74OC906	21		0	0	0	0	0	0
095	74OC907	22		0	0	0	0	0	0
096	74OC908	23		0	0	0	0	0	0
097	74OC909	24		0	0	0	0	0	0
098	74OC910	25		0	0	0	0	0	0
099	74OC911	26		0	0	0	0	0	0
100	74OC912	27		0	0	0	0	0	0
101	74OC913	28		0	0	0	0	0	0
102	74OC914	29		0	0	0	0	0	0
103	74OC915	30		0	0	0	0	0	0
104	74OC916	31		0	0	0	0	0	0
105	74OC917	32		0	0	0	0	0	0
106	74OC918	33		0	0	0	0	0	0
107	74OC919	34		0	0	0	0	0	0
108	74OC920	35		0	0	0	0	0	0
109	74OC921	36		0	0	0	0	0	0
110	74OC922	37		0	0	0	0	0	0
111	74OC923	38		0	0	0	0	0	0
112	74OC924	39		0	0	0	0	0	0
113	74OC925	40		0	0	0	0	0	0
114	74OC926	41		0	0	0	0	0	0
115	74OC927	42		0	0	0	0	0	0
116	74OC928	43		0	0	0	0	0	0
117	74OC929	44		0	0	0	0	0	0
118	74OC930	45		0	0	0	0	0	0
119	74OC931	46		0	0	0	0	0	0
120	74OC932	47		0	0	0	0	0	0
121	74OC933	48		0	0	0	0	0	0
122	74OC934	49		0	0	0	0	0	0
123	74OC935	50		0	0	0	0	0	0
124	74OC936	51		0	0	0	0	0	0
125	74OC937	52		0	0	0	0	0	0
126	74OC938	53		0	0	0	0	0	0
127	74OC939	54		0	1	0	0	0	1
128	74OC940	55		0	2	0	0	0	2
129	74OC941	56		0	2	0	0	0	2
130	74OC942	57		2	0	0	0	0	2
131	74OC943	58		0	1	0	0	0	1
132	74OC944	59		1	1	0	0	0	2
133	74OC945	60		4	0	0	0	0	4
134	74OC946	61		3	0	0	0	0	3
135	74OC947	62		2	0	1	0	0	1
136	74OC948	63		2	0	0	0	0	2
137	74OC949	64		1	0	0	0	0	1
138	74OC950	65		3	0	0	0	0	3
139	74OC951	66		2	0	0	0	0	2
140	74OC952	67		2	0	0	0	0	2
141	74OC953	68		3	0	0	0	0	3
142	74OC954	69		2	0	0	0	0	2
143	74OC955	70		-	0	0	0	0	0

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

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Megnevezés	Befektetések könyv szerinti értéken (e Ft)	Befektetések - piaci értéken (e Ft)	Részvények és egyéb vált. hozamú é.p.-ok piaci értéken (e Ft)
Összesen	9 619 189	9 917 622	3 431 038
<i>Európai Gazdasági Térség összesen</i>	9 279 554	9 582 916	3 096 332
EU tagországok összesen	9 279 554	9 582 916	3 096 332
Ausztria	10 448	14 715	14 715
Egyesült Királyság	16 537	14 375	14 375
Finnország	2 016	1 653	1 653
Hollandia	29 845	25 588	25 588
Lengyelország	10 274	7 997	7 997
Luxemburg	1 369 458	1 468 534	1 468 534
Magyarország	7 559 806	7 789 668	1 303 084
Németország	281 170	260 386	260 386
<i>Egyéb ország</i>	339 635	334 706	334 706
Amerikai Egyesült Államok	339 635	334 706	334 706

Portfólió adatok devizanemenkénti bontásban
2015. év.

<i>Bef.devizanemenkénti megoszlása 2015.12.31-én</i>		
Megnevezés	Befektetések - könyv szerinti értéken (e Ft)	Befektetések - piaci értéken (e Ft)
HUF	7 239 020	7 421 108
EUR	664 566	674 253
GBP	16 537	14 375
USD	1 659 743	1 765 936
Egyéb	39 323	41 950
Összesen	9 619 189	9 917 622

2015. év

I. negyedév

Főkönyvi szám	Megnevezés	Nyitó Bruttó	Bruttó változás	Nyitó ÉCS	I.Negyedéves Écs,	Nettó érték
11	Immateriális javak	140 595	0	140 595	0	0
141	Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések	1 381 862	0	1 289 295	11 503	81 064
142	Egyéb berendezések, felszerelések	243 868	0	243 868	0	0
Összesen		1 766 325	0	1 673 758	11 503	81 064

II. negyedév

Főkönyvi szám	Megnevezés	Nyitó Bruttó	Bruttó változás	Nyitó ECS+I. név	II.Negyedéves Écs,	Nettó érték
11	Immateriális javak	140 595	0	140 595	0	0
141	Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések	1 381 862	0	1 300 798	11 503	69 561
142	Egyéb berendezések, felszerelések	243 868	0	243 868	0	0
Összesen		1 766 325	0	1 685 261	11 503	69 561

III. negyedév

Főkönyvi szám	Megnevezés	Nyitó Bruttó	Bruttó változás	Nyitó ECS+I.+II. névi écs	III.Negyedéves Écs,	Nettó érték
11	Immateriális javak	140 595	0	140 595	0	0
141	Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések	1 381 862	0	1 312 301	11 503	58 058
142	Egyéb berendezések, felszerelések	243 868	0	243 868	0	0
Összesen		1 766 325	0	1 696 764	11 503	58 058

IV. negyedév

Főkönyvi szám	Megnevezés	Nyitó Bruttó	Bruttó változás	Nyitó ÉCS+I-III. névi écs	IV.Negyedéves Écs,	Nettó érték
11	Immateriális javak	140 595	0	140 595	0	0
141	Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések, felszerelések	1 381 862	0	1 323 804	11 503	46 555
142	Egyéb berendezések, felszerelések	243 868	0	243 868	0	0
Összesen		1 766 325	0	1 708 267	11 503	46 555