

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2014. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2015. május 15.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

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

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Mály István Gáspár (EB Elnök)
Várszegi György
Franzony-Szabó László

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

A pénztárakra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

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

Letétkezelő pénzintézet:

Citibank Zrt.

Számlavezető pénzintézet:

Budapest Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár pénzügyi terve alapján a 2014. évre előírt egységes tagdíj összege 1.000 Ft/hó.

Tartalékok képzése

2014. évben a befizetett tagdíjak tartalékonkénti megoszlása az alábbiak szerint alakult:

- 95,0 %-a Fedezeti Tartalék
- 4,8 %-a Működési Tartalék
- 0,2 %-a Likviditási Tartalék

Taglétszám alakulása

A Pénztár taglétszáma 2014. december 31-én 19.898fő, ami az előző évi záró taglétszámnál 203 fővel kevesebb.

A 2014. évben a belépők száma 546 fő, ebből a más pénztárból átlépők száma 228 fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 749 főnek szűnt meg, mely az előző évi 859 főnél 110 fővel kevesebb.

A beszámolási időszakban 267 fő esetében szolgáltatás igénybevétel, 56 fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg 379 fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és 37 fő volt az elhunyt tagok száma. Egyéb okból 10 fő tagsági jogviszonya szűnt meg. Ugyanezen adatok 2013. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétel 314 fő, 94 fő átlépés, 426 fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, 25 fő elhunyt.

A más pénztárba történt átlépések száma 2014. évben jelentősen csökkent, ugyanakkor a más pénztárból a Pénztárba belépő tagok száma a tárgyévben magasabb a más pénztárba átlépett tagok számánál.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
I. negyedév	54	13	14	100	7
II. negyedév	61	16	9	106	0
III. negyedév	61	14	9	69	1
IV. negyedév	91	13	5	104	2
Összesen:	267	56	37	379	10

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

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)	Egyéb (fő)
2013	314	94	25	426	0
2014	267	56	37	379	10

A szolgáltatást igénybevevők száma 2013. évhez képest 15 %-kal, azaz 47 fővel, az átlépések száma 40,42 %-kal, azaz 38 fővel csökkent a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 12 fővel több az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a 2014. évben 47fővel, 11,03 %-kal csökkent.

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra átlagosan 1.339eFt,
- átlépésre átlagosan 1.044eFt,
- haláleset kapcsán átlagosan 1.475eFt,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével átlagosan 537eFt,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával átlagosan 447eFt.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során a Tagi elszámolási szabályzatban foglalt költségeket számolta fel. Járadékot a Pénztár 2014. évben 10fő részére folyósított.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár 2014. december 31-i mérlegfőösszege 24.516.311 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszege 10,94 %-kal magasabb.

ESZKÖZÖK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (eFt)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	24 516 311	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	24 516 311	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 forint)

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

B) Forgóeszközök (24.516.311 ezer forint)

A Pénztár vagyonának 100,00 %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések 139.838 ezer forint összegben, amelyből 130.964 ezer forint tagdíjko vetelés (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik). A követelések a forgóeszközök 0,57 %-át teszik ki.

Az egyéb követelések értéke 8.874 ezer forint, mely a vagyonkezelővel szembeni követelésen kívül a tartozik egyenlegű tagokkal szembeni kötelezettségek állományát is tartalmazza.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya 22.376.229 ezer forint, amely a forgóeszközök 91,27 %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik. A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 2.000.244 ezer forint, amely a forgóeszköz állomány 8,16 %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 forint)

A Pénztár a 2014. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást nem tart nyilván.

FORRÁSOK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	110 938	0,45 %
E) Céltartalékok	24 288 507	99,07 %
F) Kötelezettségek	86 410	0,35 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	30 456	0,13 %
FORRÁSOK összesen	24 516 311	100,00%

D) Saját tőke (110.938 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó 108.765 ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyevi 2.173 ezer forint összegű eredményéből áll.

E) Céltartalékok (24.288.507 ezer forint)

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

A fedezeti céltartalék nagysága 24.118.410 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.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján **21.510.920** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **827.484** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás **672.165** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **8.098** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg az adójóváírásra jogosító, NAV által utalt befizetések, melynek összege **91.575** ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **261.437** ezer forinttal növelték a tartalékokat.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **478.017** ezer forint, az értékelési különbözet **1.803.717** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **369.478** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2014. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **1.135.036** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések **54.575** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **1.080.461** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **58.455** ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyongazdálkodási és letétkezelési díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **1.262.686** ezer forint értékben csökkentették a tartalék állományát.

A Pénztár nem élt a jogszabály és az alapszabály nyújtotta lehetőségekkel, miszerint a tagdíjat nem fizető tagjaival szemben érvényesíti – a tagdíj nem fizetés kezdő időpontjától – a tagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamának csökkentését a mindenkor egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból **1.536** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktőkéből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya **24.058.359** ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **60.051 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen:

24.118.410 eFt

Egyéni számlák záró állománya: 24.058.359 eFt

Szolgáltatási számlák záró állománya: 60.051 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	19 328 154	21 510 920
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 417 851	1 883 177
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	88 381	261 437
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 949 921	1 740 703
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	126 282	1 803 717
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	3 559	1 536
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	469 991	403 020
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	760 882	1 135 036
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	113 679	58 455
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	68 874	283 855
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	988 200	1 262 686
Egyéb változás (+/-)	-1 602	-79
Egyéni számlák záróállománya	21 510 920	24 058 359
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	16 583	25 775
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	469 991	403 020

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	82	146
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	851	954
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	461 539	369 478
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	193	366
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	25 775	60 051

Likviditási céltartalékának alakulása

A likviditási céltartalék összege **39.133** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **34.533** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 86,2%-a. A likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék mértéke **0** forint. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **4.600** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 11,75 %-a).

Likviditási céltartalék összesen:	39.133 eFt
Egyéb likviditási célokra:	34.533 eFt
Értékelési különbözetre:	0 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	4.600 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	391	0
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-391	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	6 286	4 831

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	3 839	1 753
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 (-)	3 559	1 536
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 (-)	1 735	448
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	4 831	4 600
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	24 337	30 180
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	4 250	3 963
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	1 596	390
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	3	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	30 180	34 533

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 130 964 ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjkövetelése után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre. Tárgyévben a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka az előző évhez képest 56,17 %-kal csökkent.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,07 %-át teszik ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	0	0	0
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
Fedezeti céltartalék	21 536 695	2 581 715	24 118 410
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	21 510 920	2 547 439	24 058 359
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	25 775	34 276	60 051
Likviditási és kockázati céltartalék	35 011	4 122	39 133
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	30 180	4 353	34 533
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	4 831	-231	4 600
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	298 830	-167 866	130 964
működési célú	14 344	-8 057	6 287
fedezeti célú	283 888	-159 473	124 415
likviditási és kockázati célú	598	-336	262
Összesen:	21 870 536	2 417 971	24 288 507

F) Kötelezettségek (86.410 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (86.410 ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (71.478 ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (0 ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (5.551 ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (9.381 ezer forint összegben) adódik.

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

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	71 478
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	0
Személyi jövedelemadó elszámolás	1 789
Költségvetési befizetési kötelezettségek	17
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	1 952
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1 792
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1
Azonosítatlan függő befizetések	9 381

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya 38.288 ezer Ft volt. 2014. év végén függő befizetesként 75,50 %-kal alacsonyabb állományt, 9.381 ezer forintot tart nyilván a Pénztár. Az azonosítatlan tételek alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Azonosítatlan befizetések állományának alakulása című táblázata mutatja be.

G) Passzív időbeli elhatárolások (30.456 ezer forint)

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Az elszámolóegységes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2014. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2013. évhez képest 45,42 %-os csökkenést mutat.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj	19 385
Letétkezelői díj	791
Egyéb	10 280
Összesen	30 456

A Pénztár eredményeinek bemutatása

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

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

Működési tevékenység

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

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

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

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

Likviditás biztosítása

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

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

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

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-568
Befektetési tevékenység eredménye	2 741
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	2 173

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **-16.049** ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény 15.481 ezer forinttal magasabb.

A működési tartalékot érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **74.180** ezer forint volt, tárgyévben **100.045** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek 76,76 %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Költségek jogcímei	2013. évben	2014. évben	Változás (%) (2014/2013)	Megoszlás (%) Tény
Adminisztrációs díj	54 759	48 341	88,28%	48,05%
Személyi jellegű ráfordítások	8 013	8 881	110,83%	8,83%
Könyvvizsgálói díj	2 720	3 501	128,71%	3,48%
Felügyeleti díj	5 554	6 178	111,44%	6,14%
Szaktanácsadás díja	2 362	1 875	79,38%	1,86%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélsz. díj	4 200	4 200	100,00%	4,17%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	331	264	79,76%	0,26%
Egyéb költségek és ráfordítás	12 300	27 373	222,54%	27,21%
Összesen	90 229	100 613	111,5 %	100,00%

Adminisztrációs díj

2014. évben adminisztrációs díjként 48.341 ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 11,72 %-kal alacsonyabb és az összes költség 48,05 %-át teszi ki. Az előző évi költségek a 2013-ban megtörtént szolgáltató váltás miatt magasabbak.

Személyi jellegű ráfordítások

2014. évben a személyi jellegű ráfordítás 8.881 ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, ezek járulékaiból, illetve a tagdíj befizetés ösztönző akció keretében kiküldött könyv-utalványok összegéből áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 10,83 %-os költségnövekedés következett be, így 2014-ben ezek a költségek az összes költség 8,83 %-át tették ki.

2014. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó 4.440 eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege 1.199 eFt.

A tisztségviselők díjazása 2014. évben (2013. évhez képest nem változott):

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

A Pénztár 2014. év végén 3 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2014. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen 967 eFt volt.

A munkavállalók díjazása 2014. évben:

- A folyamatszervező munkabére bruttó 30 ezer Ft/hó
- 1 fő tanácsadó munkabére havi 5 ezer Ft
- 1 fő adatvédelmi felelős megbízási jogviszonyban havi bruttó 2,5 ezer Ft kifizetésben részesül.

Könyvvizsgálói díj

A könyvvizsgálói díj 2014. évben 3.501 ezer forint, mely 28,71%-kal növekedett és az összes költség 3,48 %-át teszi ki.

A növekedés oka egyrészt a szerződésben meghatározott díj növekedése, továbbá a 2013. évi migráció miatti többlet munka költsége.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,25 %-a. A 2014. évre fizetendő díj 11,44 %-kal nőtt és az összes költségre vetített aránya 6,14 %.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2013. évhez képest 20,62 %-kal csökkent és az összes felmerülő költség 1,86 %-át teszi ki.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2014-ben nem számolt el költséget.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Ügyfélszolgálati díj

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

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2014. évben 264 ezer forint hirdetési költséget számolt el, amely az összes költség 0,26 %-át jelentette.

Egyéb költségek és ráfordítások

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások összege a 2013. évhez képest 122,54 %-kal magasabbak, az összes költséghez viszonyított aránya 27,21 %.

A 2014. évi költségek és ráfordítások összege 10.384 ezer forinttal, 11,5 %-os emelkedést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest, melynek legfőbb okaira a fent olvasható részletezésben tértünk ki.

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A fedezeti célú összbevételek és ráfordítások egyenlege 1.599.322 ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak 827.484 ezer forintot, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások 672.165 ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg 91.575 ezer forintot tett ki. A 2014-es évben a támogatásként befizetett összeg 8.098 ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	1 883 177
Szolgáltatási célú ráfordítások	283 855
Egyenleg	1 599 322

A szolgáltatási célú ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2014. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege 283.855 ezer forint, amely ugyanakkor a működési eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 3.545.520 ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, az értékpapírok forgatásával elért árfolyamnyereségből, a befektetési jegyek realizált hozamából, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyionkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, 1.263.052 ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 2.282.468 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 1.599.322 ezer forint egyenlegének 2.282.468 ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 3.881.790 ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A 3.194 ezer forint likviditási célú (hozambevételek nélküli) bevételek és ráfordítások különbözetéből a tagok által fizetett tagdíj 2.003 ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás összege 1.413 ezer forint, a támogatás 0 ezer forint.

A likviditási célú egyéb ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2014. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege 598 ezer forint, amely ugyanakkor a működési eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

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

Likviditási célú bevételek	3 792
Likviditási célú ráfordítások	598
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	2 534
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	12
Egyenleg	5 716

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 2.534 ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása 12 ezer forint volt.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 2.522 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 3.194 ezer forint egyenlegének 2.522 ezer forint hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény 5.716 ezer forint, melyből a Pénztár likviditási céltartalékot képzett.

Befektetések alakulása

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

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

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete 987.085 ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet -13.793 ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett 1.745.904 ezer forintos növekedése a 2014. év végére 2.732.989 ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet 57.959 ezer forintos növekedése után a záró állomány összege 44.166 ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege -418.402 ezer forint volt.

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

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

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

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya 18.349.857 ezer forint volt, mely az év során 6,58%-kal emelkedett, záró állománya 19.643.240 ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában 1.745.904 ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt 2.732.989 ezer forint összegre növelte.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (19.336.942 ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték 3.039.287 ezer forintra emelkedett.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján 22.376.229 ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

A Pénztár a 2014. évben kockázati tőkealap jegyeket nem birtokolt, értékpapír-kölcsönzési tevékenységet nem végzett.

A Pénztár portfólióinak 2014. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2014. évi nettó hozam	12,22%	6,17%
2014. évi bruttó hozam	12,78%	6,80%
2014. évi referenciahozam	15,40%	6,20%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2005-2014)	7,39%	7,09%
10 éves átlagos referenciahozam (2005-2014)	9,11%	7,20%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2005-2014)	7,87%	7,06%

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

Határidős és opciós ügyletek

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

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

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadáást 2014. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Befektetési Politika

Aktív portfólió

A 2014. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	48%	MAX
2. Hítelinzeteknél elhelyezett betétek, kihelyezési célú (fordított) repoügyletek, számlapénz	0%	40%	0%	MAX
3. 1. és 2. együtt	10%	100%	48%	MAX
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	25%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	2%	MAX
7. Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	20%	0%	BIX
8. Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	60%	50%	Bloomberg World
9. Kockázati tőkealapjegyek	0%	5%	0%	nincs
10. Egyéb befektetési alapok jegyei*	0%	15%	0%	nincs
11. Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	nincs
12. Határidős és opciós ügyletek	0%	50%	0%	nincs
13. Swapügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	50%	0%	nincs
14. Swapügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	nincs
15. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	nincs

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Benchmark

Index	Súly
Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke	25%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) forintban számolt értéke	25%
MAX (MAX IDX Index)	50%

Indoklás

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

Bebiztosító portfólió

A 2014. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	50%	100%	100%	RMAX-MAX COMP kosár
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, kihelyezési célú (fordított) repoügyletek, számlapénz	0%	50%	0%	RMAX-MAX COMP kosár
3. 1. és 2. együtt	80%	100%	100%	RMAX-MAX COMP kosár
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	20%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	0%	nincs
7. Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	0%	0%	nincs
8. Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	10%	0%	nincs
9. Kockázati tőkealapjegyek	0%	0%	0%	nincs
10. Egyéb befektetési alapok jegyei*	0%	0%	0%	nincs
11. Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	nincs
12. Határidős és opciós ügyletek	0%	20%	0%	nincs
13. Swap ügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	20%	0%	nincs
14. Swap ügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	nincs
15. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	0%	nincs

Benchmark

Index	Súly
RMAX	75%
MAX COMPOSITE	25%

Indoklás

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

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

A befektetési politika teljesülése és a vagyonkezelői teljesítmény értékelése

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2014-ben

Jelentősen erősödtek a tavalyi év során a magyar állampapírok. Az infláció a várakozásokhoz képest jóval alacsonyabb szinten alakult tavaly, a jegybank az inflációs jelentéseiben sorozatban revizionálta lefelé az előrejelzését. A tavalyi évet deflációval zárta a magyar gazdaság, amiben ugyan jelentős szerepe volt a rezsicsökkentésnek is, de az alapvető trend is meredek csökkenést mutatott. A jegybank az év első felében folytatta a kamatcsökkentéseket, mérsékelve ugyan a vágások mértékét. A 2.1 százalékos szint elérése után a jegybank azt kommunikálta, hogy ez a szint összhangban lesz a hosszú távú inflációs célokkal. A fejlett piaci hozamcsökkenés, a globális deflációs kockázatok erősödése, a jelentős olajáresés az év második felében, és az egyre agresszívabb ECB miatt az év vége felé újra felerősödtek a kamatvágásra vonatkozó várakozások. A jegybank a hosszabb lejáratú állampapír vásárlások támogatása miatt változtatott az eszközrendszerén, megszüntette a két hetes kötvényt, helyette betét lett, korlátozott hozzáféréssel. A kereskedelmi bankok számára swap eszközüket biztosított, hogy a hosszabb lejáratú kötvények kamatkockázatát fedezni tudják.

A 2014-es év jelentős fordulatot hozott az Eurózána gazdasági folyamataiban. Az év elején az előretekintő gazdasági indikátorok még javulást mutattak, az ECB ignorálta a deflációs veszélyt, az euró 1.40-es szintig erősödött a dollárral szemben, a 10 éves német állampapír hozama pedig majdnem 2% volt. Az idő múlásával azonban az adatok romlásnak indultak. Az amerikai gazdaság élénkülése ellenére az Eurózána növekedése egyre gyengébb lett, az infláció hónapról hónapra egyre alacsonyabb értékre süllyedt. Az ECB végül májusban enyhítésre szánta el magát, vágott az irányadó kamatlábjában és célzott hitelezési programot is beindított (TLTRO). A helyzet azonban nem sokat változott, egyre inkább fokozódtak a deflációs veszélyek, egyre több kritika érte az európai válságkezelés módszerét, ugyanis mind a fiskális, mind a monetáris politika terén sokkal késlekedőbb volt, mint az Egyesült Államok. Az őszre befejeződött az európai bankrendszer átvilágítása, és ez megnyugtatólag hatott a piacokra, azonban a makrogazdasági trendekben nem vezetett fordulathoz. Az ECB érzékelve a helyzet komolyságát egyre intenzívebben elkezdett a mennyiségi enyhítés lehetőségén gondolkodni. Ennek következtében a nyár vége felé az euró intenzív gyengülésbe kezdett a dollárral szemben és a hozamok is mélyrepülésbe kezdtek, a rövidebb lejáratok esetében szeptemberben már negatív értékeket láthattunk. Az év vége felé a görög politikai helyzet is fokozta a feszültséget az Eurózánában, a kormány helyzete megrendült, előrehozott választásokat hívtak össze.

2013-hoz hasonlóan a feltörekvő piacok (beleértve a közép-európai részvényeket is) 2014-ben sem tudták követni a fejlett tőzsdék összességében pozitív teljesítményét. A feltörekvő országok alulteljesítését alapvetően az ezekben az országokban változatlanul problémásabb növekedési helyzet, a nyersanyagárak esése által számos exportőr országra gyakorolt kedvezőtlen hatások, a geopolitikai konfliktusok (elsősorban az orosz-ukrán történések), valamint az amerikai jegybank változó monetáris politikája által generált piaci volatilitás indokolta. Az amerikai jegybank kapcsán érdemes hangsúlyozni, hogy 2014 végén a FED befejezte 2008 óta tartó mennyiségi lazítási (QE) programját, mely sok piaci szereplő megítélése szerint kiemelten fontos mérföldkő a 2008-ban indult gazdasági válságkezelés történetében. A közép-európai térség meghatározó tőzsdéi közül a cseh 4,3, a lengyel 3,5, a magyar BUX tőzsdeindex pedig 10,4%-os mínuszban zárta az évet. A tágabb EMEA régió átfogó indexe, az MSCI EMEA Index dollárban számolva 17,6%-ot csökkent. Az EMEA régióon belül egyébként relatív értelemben a leggyengébben teljesítő index az orosz (-45,2%) börze volt, amely az egyik legfőbb példája a már említett, a részvényekre negatív hatást kiváltó geopolitikai konfliktusoknak. A fontosabb nyersanyagok tekintetében az évet az olaj 48,3%-os, az ipari fémek LME Indexe pedig 7,8%-os eséssel zárta.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

2014-ben tovább emelkedtek a globális részvénypiacok. A fejlett piacokat tömörítő MSCI Világ index 5,63%-os emelkedéssel új történelmi csúcsa erősödött. Régiók szintjén Észak-Amerika produkálta a legjobb teljesítményt, ahol a mennyiségi lazítás (QE) eredményeként folyamatosan a vártnál jobb makrogazdasági adatok éreztek. A korábbi terveknek megfelelően októberre befejeződött a FED QE programja, és az elemzők figyelmének középpontjába az első kamatemelés várható időpontja került. Év végére Európában is, igaz némi ütemkéséssel, de beindulni látszik a mennyiségi lazítás, amelynek várható pozitív hatásairól néhány hónapon belül visszajelzés kell, hogy érkezzon. Az európai hangulatra egész évben rányomta a bélyegét a Görögországgal kapcsolatos bizonytalanság és az orosz-ukrán konfliktus. Japánban is folytatódott a gazdaságösztönző intézkedések sorozata, melynek eredményeként az év második felében közel 20%-ot rallyzott a korábban gyengélkedő Nikkei index. 2014 során érdemben befolyásolta a részvénypiaci folyamatokat az olajár lefeleződése, negatív hatásai elsősorban az energetikai szektorban érződtek, míg a pozitívumok a ciklikus és nem tartós fogyasztási ágazat cégeinél lehetett tetten érni.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár rövid távú pénzügyi terve a 2013.07.01-2014.06.30. és 2014.07.01-2015.06.30. időszakra készült.

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2014. december 31-én **19.898** fő. A Pénztár 2014. évi rövid távú éves pénzügyi tervében **2014.** év végére **18.838** fő taglétszámot tervezett. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 5,6 %-kal kedvezőbben alakult.

A **2014.** évi pénzügyi tervben **450** fő új, valamint **80** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **318** fő, a más pénztárból átlépők száma **228** fő volt.

A Pénztár a **2014.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **190** fő átlépő taggal, **663** fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **40** tag elhalálozása, valamint **900** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett.

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

2014. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	450	80	663	190	40	900
Tény adat (fő)	318	228	267	56	37	379
Eltérés (fő)	-132	148	-396	-134	-3	-521
Eltérés (%)	-29,33%	64,91%	-59,72%	-70,53%	-8,11%	-57,89%

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

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételeknél 34,2 %-kal magasabb szinten alakultak.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Változás (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	1 139 233	1 587 958	139,39 %
Egyéb bevételek	129 452	114 603	88,53 %
Összesen:	1 268 685	1 702 561	134,20 %

Kiadások

A Pénztár **100.613** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **72.289** ezer forintnál **28.324** ezer forinttal, 39,18 %-kal lettek magasabbak.

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

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	38 232	48 341	126,44%	48,05%
Személyi jellegű ráfordítások	6 231	8 881	142,53%	8,83%
Felügyeleti díj	5 105	6 178	121,02%	6,14%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	22 721	37 213	163,78%	36,99%
Összesen	72 289	100 613	139,18 %	100,0 %

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

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány (e Ft)	Tény záró állomány (e Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	104 344	110 937	106,32 %
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00 %
Fedezeti tartalék	20 873 033	24 118 410	115,55 %
Likviditási tartalék	38 898	39 133	100,60 %

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az 1.013.557 ezer forint előirányzott összeghez képest 1.274.174 ezer forinttal magasabb értékben, 2.287.731 ezer forintban teljesültek.

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

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár hosszú távú pénzügyi terve a 2014-2016-os évekre készült, amelynek első éve a 2014. év.

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételeknél 34,9 %-kal magasabb szinten alakultak.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Változás (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	1 171 638	1 579 606	134,8%
Támogatás	7 084	8 352	117,9%
Egyéb bevételek	83 813	114 603	136,7%
Összesen:	1 262 535	1 702 561	134,9%

Kiadások

A Pénztár 100.613 ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett 66.688 ezer forintnál 33.925 ezer forinttal, 50,87 %-kal lettek magasabbak.

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

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	34 152	48 341	141,55%	48,05%
Tiszteletdíjak és járulékaik	5 640	5 639	99,98%	5,60%
Bérlétszám-változás	591	968	163,79%	0,96%
Felügyeleti díj	5 107	6 178	120,97%	6,14%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	21 198	39 487	186,28%	39,25%
Összesen	66 688	100 613	150,87%	100,00%

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

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

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány (ezer Ft)	Tény záró állomány (ezer Ft)	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	102 538	110 937	108,19 %
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	20 873 033	24 118 410	115,55 %
Likviditási tartalék	38 651	39 133	101,25 %

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az 1.262.535 ezer forint előirányzott összeghez képest 440.026 ezer forinttal magasabb értékben, 1.702.561 ezer forintban teljesült.

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

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

2014. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2014. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2014. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	30,17 %
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	8,83 %
Tartalékok befektetésével kapcsolatos szolgáltatások díjai az összes működési költséghez viszonyítva (%)	133,84 %

Rendkívüli események

A Pénztár a 2014. évben rendkívüli bevételt és rendkívüli ráfordítást nem számolt el.

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

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

2014. október 27-november 14. között a **Magyar Nemzeti Bank- Pénzügyi Felügyelet** átfogó ellenőrzést folytatott a Pénztárnál. A beszámoló készítéséig az ellenőrzés lezárásáról határozat nem született.

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

Budapest, 2015. május 15.

Mellékletek: 24 táblázat

Gémes Imre sk.
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2014. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2015. május 15.


Gémes Imre sk.
IT Einök

Összefoglaló adatok	2014.I. név		2014.II. név		2014.III. név		2014.IV. név	
	terv	tény	terv	Teljesülés	terv	tény	terv	Teljesülés
Nyitó taglétszám	19 126	20 101	18 721	20 143	19 291	20 021	19 060	19 980
Záró taglétszám	18 721	20 143	18 316	20 021	19 060	19 980	18 838	19 898
átlagos taglétszám	18 924	20 122	18 519	20 082	19 176	20 001	18 949	19 939
Új belépők száma	105	76	105	54	120	85	120	103
Atlépő más pénztárból	20	154	20	16	20	28	20	30
Atlépő más pénztárba	70	13	70	16	25	14	25	13
Egyösszegű szolgáltatás	150	54	150	61	186	61	177	91
Elhalálozott	10	14	10	9	10	9	10	5
10 éves kilépők	300	100	300	106	300	69	150	104
Egyéb megszűnés	0	7	0	0	0	1	0	2

Rövidtávú terv	2014. Év	
	terv	Teljesülés
Nyitó taglétszám	19 126	20 101
Záró taglétszám	18 838	19 898
átlagos taglétszám	18 982	20 000
új belépők száma	450	318
átlépő más pénztárból	80	228
Új belépők összesen	530	546
Atlépő más pénztárba	190	56
Egyösszegű szolgáltatás	663	267
Elhalálozott	40	37
10 éves kilépők	900	379
Egyéb megszűnés	0	10
Tagsági jogviszony megszülnése összesen:	1 793	749

Hosszútávú terv	2014. Év	
	terv	Teljesülés
Nyitó taglétszám	20 101	20 101
Záró taglétszám	18 838	19 898
átlagos taglétszám	19 470	20 000
Új belépők száma	450	318
átlépő más pénztárból	80	228
Új belépők összesen	530	546
Atlépő más pénztárba	190	56
Egyösszegű szolgáltatás	663	267
Elhalálozott	40	37
10 éves kilépők	900	379
Egyéb megszűnés	0	10
Tagsági jogviszony megszülnése összesen:	1 793	749

*A rövid távú terv adatok 2014.I-II. negyedévre vonatkozóan a 2013.07.01-2014.06.30. időszak pénzügyi tervéből, a 2014. III-IV. negyedévre vonatkozóan pedig 2014.07.01-2015.06.30. időszaki pénzügyi tervből származnak. A terv adatok esetében a 2014.III. negyedévi nyitó taglétszám adat nem egyezik a 2014.II.negyedévi záró taglétszám adattal, emiatt a rövidtávú terv táblázatban nem teljesül a záró-nyitó taglétszám=új belépők-tagsági jogviszony
*Hosszú távú pénzügyi terv 2014-2016-os évekre készült.

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre veitve

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépjó kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
I. név	181	59 041	219 020	2 885	6 017	13 656	300 619	1 661
II. név	192	69 819	280 312	3 493	19 535	19 382	392 541	2 044
III. név	153	127 435	201 909	1 938	24 792	10 618	366 692	2 397
IV. név	213	101 222	379 220	3 646	8 111	10 919	503 118	2 362
Összesen:	739	357 517	1 080 461	11 962	58 455	54 575	1 562 970	
Átlag:	1 339			1 196	1 044	1 475		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	379	203 667	537
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	1 961	876 794	447
ebből: tőke+hozam kifizetés	152	100 732	663
csak hozam kifizetés	1 809	776 062	429

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépjó	10 éves kilépők	10 éves fenntartó	Haláleseti kifizetés	Járadék	Egyéb (portfólióváltás, hozamkorrekció ktge)	Összesen:
Utalási ktg. Számlázárás, elszámolás	1 424	144	1 788	4 901	299	12	79	8 647
Összesen:	1 424	144	1 788	4 901	299	12	79	8 647

Nagyságtend: ezer forint

	Fedezeti		Működési		Likviditási		Pénztár összesen	
	2013.év	2014.év	2013.év	2014.év	2013.év	2014.év	2013.év	2014.év
Tagi befizetések	602 831	827 484	137,3%	42 207	1 289	1 742	634 737	871 433
Munkáltatói hozzájárulás	669 565	672 165	100,4%	34 595	1 408	1 413	705 124	708 173
Támogatás	6 426	8 098	126,0%	254	6	0	6 687	8 352
Egyéb és rendkívüli bevételek	70 155	91 575	130,5%	9 137	145	637	79 437	115 201
Befektetési tevékenység bevétele	3 077 136	3 545 520	115,2%	2 754	5 029	2 534	3 087 522	3 550 808
Bevételek összesen	4 426 113	5 144 842	116,2%	102 799	7 857	6 326	4 513 507	5 253 967
Befektetési tevékenység ráfordításai	988 393	1 263 052	127,8%	13	14	12	986 265	1 263 077
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	100 613	145	598	90 374	101 211
Ráfordítások összesen	988 393	1 263 052	127,8%	100 626	159	610	1 076 639	1 364 288
Céltartalék képzés	3 437 720	3 881 790	112,9%	2 173	7 698	5 716	3 436 868	3 889 679

Kiadások megnevezése	2013.év	2014.év	változás(%)	Megosztás %
Adminisztrációs díj	54 759	48 341	88,28%	48,05%
Személyi jellegű ráfordítások	8 013	8 881	110,83%	8,83%
Könyvvizsgálói díj	2 720	3 501	128,71%	3,48%
Felügyeleti díj	5 544	6 178	111,44%	6,14%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 362	1 875	79,38%	1,86%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	4,17%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	331	264	79,76%	0,26%
Egyéb kig.-k és ráfordítások	12 300	27 373	222,54%	27,21%
Összesen	90 229	100 613	111,5%	100,0%

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	2.173
Fedezeti tartalék	3.881.790
Likviditási tartalék	5.716
Osszesen	3.889.679

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	21.536.695	4.547.783	1.966.068	24.118.410
egyéni számlák	21.510.920	4.144.029	1.596.590	24.058.359
szolgáltatási számlák	25.775	403.754	369.478	60.051
Működési tartalék (saját tőke)	108.706	2.231	0	110.937
Likviditási tartalék	35.011	7.752	3.630	39.133
Osszesen	21.680.412	4.557.766	1.969.698	24.268.480

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések			Évközi kifizetések				Egyéb változás (+/-)	Év végén				
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	Adományok, másikkól	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozzam	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	átlépés			kihelyezés	elhalálozás	szolgáltatás	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)
21 510 920	1 599 322	261 437	0	2 281 734	1 536	0	58 455	1 080 461	54 575	403 020	79	0	24 058 359

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi kifizetések		Évközi befizetések		Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	adomány, másikkól	hozzam	
25 775	369 478	0	403 020	734	60 051

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételeire jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	15.241	22.044.900

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	10.342	1.457	11.799
összege (e Ft)	6.295.049	3.242.593	9.537.642

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

Adatok eFt-ban

Száma (db)	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt		Év végén
		Hitel felvétel	Átlépés	Hitelezés igényérvényesítésével	Átlépéssel	
7	0	0	0	3	0	4
Osszege (Ft)	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	8.800	0	0	4.000	0	4.800

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	38 288	83 130	86 100	35 318
Egyéni számlán jóváírt			66 456	
Visszautalt			19 644	
Február	35 318	100 239	113 327	22 230
Egyéni számlán jóváírt			113 327	
Visszautalt			0	
Március	22 230	135 486	108 793	48 923
Egyéni számlán jóváírt			108 793	
Visszautalt			0	
Április	48 923	121 454	136 954	33 423
Egyéni számlán jóváírt			136 079	
Visszautalt			875	
Május	33 423	112 590	120 230	25 783
Egyéni számlán jóváírt			120 175	
Visszautalt			55	
Június	25 783	134 619	132 497	27 905
Egyéni számlán jóváírt			132 042	
Visszautalt			455	
Július	27 905	114 257	112 689	29 473
Egyéni számlán jóváírt			112 518	
Visszautalt			171	
Augusztus	29 473	100 154	106 304	23 323
Egyéni számlán jóváírt			106 227	
Visszautalt			77	
Szeptember	23 323	203 259	192 129	34 453
Egyéni számlán jóváírt			191 124	
Visszautalt			1 005	
Október	34 453	121 603	130 495	25 561
Egyéni számlán jóváírt			130 426	
Visszautalt			69	
November	25 561	189 605	148 839	66 327
Egyéni számlán jóváírt			148 711	
Visszautalt			128	
December	66 327	518 589	575 535	9 381
Egyéni számlán jóváírt			575 093	
Visszautalt			442	

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
passzív időbeli elhatárolások	55 796	190 552	215 892	30 456

Nagyságrendi: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti		Teljesülés		Működési		Likviditási		Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Teljesülés	Tény	Teljesülés	Terv	Teljesülés	Terv	Teljesülés	
Tagdíj befizetések	1 120 984	1 499 649	133,8%	48 629	76 802	157,9%	2 025	3 155	1 171 638	1 579 606	134,8%
Támogatás	6 906	8 098	117,3%	178	254	142,7%	0	0	7 084	8 352	117,9%
Egyéb és rendkívüli bevételek	75 238	91 575	121,7%	8 575	22 989	268,1%	0	637	83 813	115 201	137,5%
Bevételek összesen	1 203 128	1 599 322	132,9%	57 382	100 045	174,3%	2 025	3 792	1 262 535	1 703 159	134,9%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	66 688	100 613	150,9%	0	598	66 688	101 211	151,8%
Ráfordítások összesen	0	0	0,0%	66 688	100 613	150,9%	0	598	66 688	101 211	151,8%
Hozam	1 021 883	2 282 468	223,4%	3 138	2 741	87,3%	1 635	2 522	1 026 656	2 287 731	222,8%
Tartalék záró állománya	2 225 011	3 881 790	174,5%	-6 168	2 173	-35,2%	3 660	5 716	2 222 503	3 889 679	175,0%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	34 152	48 341	141,55%	48,05%
Tiszteletdíjak és járulékaik	5 640	5 639	99,98%	5,60%
Bérek és járulékaik	591	968	163,79%	0,96%
Feügyeleti díj	5 107	6 178	120,97%	6,14%
Egyéb kgt.-k és ráfordítások	21 198	39 487	186,28%	39,25%
Összesen	66 688	100 613	150,87%	100,00%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2014-2016-os évekre készült.

Nagyságrendi: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti		Működési		Likviditási		Pénztár-összesen		
	Terv	Tény	Terv	Tény	Terv	Tény	Terv	Tény	
Tagi befizetések	1 081 751	1 507 747	139,38%	77 056	139,62%	3 155	1 139 233	1 587 958	139,39%
Egyéb és rendkívüli bevételek	121 377	91 575	75,45%	22 989	284,69%	0	129 452	115 201	88,99%
Bevételek összesen	1 203 128	1 599 322	132,93%	100 045	158,13%	2 291	1 268 685	1 703 159	134,25%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,00%	100 613	139,18%	0	72 289	101 211	140,01%
Ráfordítások összesen	0	0	0,00%	100 613	139,18%	0	72 289	101 211	140,01%
Hozam	1 007 284	2 282 468	226,60%	2 741	58,81%	1 612	1 013 557	2 287 731	225,71%
Tartalék záró állománya	2 210 412	3 881 790	175,61%	2 173	-49,82%	3 903	2 209 953	3 889 679	176,01%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megosztás %
Adminisztrációs díj	38 232	48 341	126,44%	48,05%
Személyi jellegű ráfordítások	6 231	8 881	142,53%	8,83%
Felügyeleti díj	5 105	6 178	121,02%	6,14%
Egyéb kig.-k és ráfordítások	22 721	37 213	163,78%	36,99%
Összesen	72 289	100 613	139,18%	100,0%

*A rövid távú terv adatok 2014.I-II. negyedévre vonatkozóan a 2013.07.01-2014.06.30. időszak pénzügyi tervéből, a 2014.III-IV. negyedévre vonatkozóan pedig 2014.07.01-2015.06.30. időszaki pénzügyi tervéből származnak.

Értékpapír megnevezés	Nyitó			2014.03.31			2014.06.30			2014.09.30			Záró		
	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.
Befektetett eszköz:															
Részvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett eszköz összesen:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forgó eszköz:															
Részvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegy	7 545 823	8 281 905	736 082	7 198 258	8 007 231	808 973	7 349 234	8 642 295	1 293 061	7 025 109	8 640 175	1 615 066	6 963 471	8 946 633	1 983 162
Allamkötvény	8 241 844	8 407 811	165 967	745 277	762 975	17 698	2 383 228	2 508 469	125 241	2 442 370	2 650 932	208 562	2 815 095	3 136 774	321 679
Diszkont kincstárjegy	1 750 900	1 752 588	1 688	11 830 652	12 124 820	294 168	10 204 458	10 890 057	685 599	10 027 263	10 606 796	579 533	9 772 610	10 610 621	838 011
Vállalati diszkont	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	331 560	338 399	6 839	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	479 730	502 322	22 592	479 730	490 451	10 721	92 064	96 169	4 105	92 064	97 689	5 625	92 064	100 603	8 539
Határidős, repo ügyletek	0	53 917	53 917	0	55 696	55 696	0	-28 296	-28 296	0	-206 048	-206 048	0	-418 402	-418 402
Forgó eszköz összesen:	18 349 857	19 336 942	987 085	20 253 917	21 441 173	1 187 256	20 028 984	22 108 694	2 079 710	19 586 806	21 789 544	2 202 738	19 643 240	22 376 229	2 732 989
Mindösszesen:	18 349 857	19 336 942	987 085	20 253 917	21 441 173	1 187 256	20 028 984	22 108 694	2 079 710	19 586 806	21 789 544	2 202 738	19 643 240	22 376 229	2 732 989

Határidős ügyletek
Mérleg fordulónapján nyitott

Aktív portfólió
Pozíció nyitás
Nyitott pozíció

Adatok forintban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2014.12.31-én
Vétel	USD	2014.12.31	259,62	17 600 000	4 569 312 000	2015.01.21	3 488 989
Eladás	USD	2014.11.25	246,27	2 100 000	517 167 000	2015.01.07	27 120 645
Eladás	USD	2014.11.10	246,44	18 381 000	4 529 813 640	2015.01.21	238 321 359
Eladás	USD	2014.12.05	248,59	440 000	109 379 600	2015.01.07	4 661 865
Eladás	USD	2014.12.05	248,6477	405 655	100 865 183	2015.01.07	4 274 574
Eladás	USD	2014.12.04	249,5124	1 095 000	273 216 078	2015.01.21	10 837 210
Eladás	USD	2014.11.25	246,4402	4 940 000	1 217 414 588	2015.01.07	62 957 501
Eladás	USD	2014.11.20	243,2679	500 000	121 633 950	2015.01.21	8 066 928
Eladás	USD	2014.11.18	244,5657	520 000	127 174 164	2015.01.07	7 601 612
Eladás	EUR	2014.11.10	308,7	1 167 000	360 252 900	2015.01.21	7 662 969
					2 787 605 103		374 993 652

Bebiztosító portfólió
Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2014.12.31-én
Eladás	USD	2014.11.10	246,44	340 000	83 789 600	2015.01.21	4 408 316
Eladás	USD	2014.11.12	247,05	1 879 000	464 214 090	2015.01.21	23 210 511
Eladás	EUR	2014.11.10	308,70	1 381 000	426 314 700	2015.01.21	9 068 175
Eladás	EUR	2014.05.08	308,05	210 000	64 690 500	2015.05.06	1 894 853
Eladás	EUR	2014.10.27	309,70	700 000	216 790 000	2015.01.14	3 734 138
Eladás	EUR	2014.11.12	308,08	152 000	46 828 282	2015.01.21	1 092 094
					1 302 627 172		43 408 087
Összesen:					4 090 232 275		

Mérleg fordulónapjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyeresség
Eladási	USD	2014.12.05	248,59	440 000,00	109 379 600	2015.01.07	
Eladási	USD	2014.11.25	246,27	2 100 000,00	517 167 000	2015.01.07	
Vételi	USD	2015.01.05	267,00	2 540 000,00	678 180 000	2015.01.07	
						Veszteség	- 51 633 400
Eladási	USD	2014.01.05	248,65	405 655,00	100 865 183	2015.01.07	
Eladási	USD	2014.11.18	244,57	520 000,00	127 174 164	2015.01.07	
Eladási	USD	2014.11.25	246,44	4 940 000,00	1 217 414 588	2015.01.07	
Vételi	USD	2015.01.07	269,50	5 865 655,00	1 580 794 023	2015.01.07	
						Veszteség	- 135 340 088
Eladási	USD	2015.01.14	271,54	1 200 000,00	325 848 000	2015.01.21	
Eladási	USD	2015.01.05	267,10	2 540 000,00	678 434 000	2015.01.21	
Eladási	USD	2014.11.10	246,44	18 381 000,00	4 529 813 640	2015.01.21	
Vételi	USD	2014.12.31	259,62	17 600 000,00	4 569 312 000	2015.01.21	
Vételi	USD	2015.01.19	274,50	4 521 000,00	1 241 014 500	2015.01.21	
						Veszteség	- 276 230 860
Eladási	EUR	2014.11.10	308,70	1 167 000,00	360 252 900	2015.01.21	
Vételi	EUR	2015.01.19	318,75	1 167 000,00	371 981 250	2015.01.21	
						Veszteség	- 11 728 350
Eladási	USD	2015.01.07	269,59	5 865 655,00	1 581 321 931	2015.01.21	
Eladási	USD	2014.11.20	243,27	500 000,00	121 633 950	2015.01.21	
Eladási	USD	2014.12.04	249,51	1 095 000,00	273 216 078	2015.01.21	
Vételi	USD	2015.01.21	273,40	7 460 655,00	2 039 743 077	2015.01.21	
						Veszteség	- 63 571 118

Bebiztosító portfólió

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyeresség
Eladási	EUR	2014.10.27	309,70	700 000,00	216 790 000	2015.01.14	
Vételi	EUR	2015.01.12	318,80	700 000,00	223 160 000	2015.01.14	
						Veszteség	- 6 370 000
Eladási	EUR	2014.11.12	308,08	152 000,00	46 828 282	2015.01.21	
Vételi	EUR	2015.01.19	318,81	152 000,00	48 459 120	2015.01.21	
						Veszteség	- 1 630 838
Eladási	USD	2014.11.12	247,05	1 879 000,00	464 214 090	2015.01.21	
Vételi	USD	2015.01.19	274,68	1 879 000,00	516 123 720	2015.01.21	
						Veszteség	- 51 909 630
Eladási	USD	2014.11.10	246,44	340 000,00	83 789 600	2015.01.21	
Vételi	USD	2015.11.19	275,00	340 000,00	93 500 000	2015.01.21	
						Veszteség	- 9 710 400
Eladási	USD	2014.11.10	308,70	1 381 000,00	426 314 700	2015.01.21	
Vételi	USD	2015.01.19	319,00	1 381 000,00	440 539 000	2015.01.21	
						Veszteség	- 14 224 300

	Aktív		
2014. Év	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	1,52%	1,63%	1,89%
II.negyedév	6,22%	6,47%	7,50%
III.negyedév	0,80%	1,00%	1,11%
IV.negyedév	3,24%	3,25%	4,20%
Eves hozamráta	12,22%	12,78%	15,40%

	Bebiztosító		
2014. Év	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	1,23%	1,37%	1,00%
II.negyedév	2,59%	2,75%	3,13%
III.negyedév	0,89%	1,05%	0,80%
IV.negyedév	1,33%	1,50%	1,16%
Eves hozamráta	6,17%	6,80%	6,20%

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód		
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Eihalázás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**				
			1	2	3	4	5	6			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	
001	74OA01	16	0	1	0	0	0	0	1			
002	74OA02	17	1	0	0	0	0	0	1			
003	74OA03	18	0	2	0	0	0	0	2			
004	74OA04	19	1	5	0	0	0	0	6			
005	74OA05	20	4	2	0	0	0	0	6			
006	74OA06	21	11	5	0	0	0	0	16			
007	74OA07	22	16	11	0	0	0	0	27			
008	74OA08	23	15	18	0	0	0	0	33			
009	74OA09	24	29	10	0	0	0	0	39			
010	74OA10	25	35	13	0	0	0	0	48			
011	74OA11	26	45	23	0	0	0	0	68			
012	74OA12	27	82	10	0	0	0	0	92			
013	74OA13	28	113	16	1	0	0	0	128			
014	74OA14	29	184	13	0	0	0	0	197			
015	74OA15	30	241	16	0	0	0	3	254			
016	74OA16	31	272	12	3	1	0	2	278			
017	74OA17	32	385	9	2	0	0	9	383			
018	74OA18	33	436	12	2	1	0	11	434			
019	74OA19	34	496	17	3	0	0	14	496			
020	74OA20	35	646	23	4	1	0	30	634			
021	74OA21	36	718	28	2	0	0	20	724			
022	74OA22	37	803	30	3	1	0	15	814			
023	74OA23	38	875	20	4	0	0	17	874			
024	74OA24	39	926	21	4	0	0	21	922			
025	74OA25	40	896	26	2	0	0	24	896			
026	74OA26	41	761	12	2	3	0	17	751			
027	74OA27	42	700	16	0	1	0	15	700			
028	74OA28	43	653	8	2	0	0	17	642			
029	74OA29	44	641	13	0	1	0	10	643			
030	74OA30	45	613	22	0	1	0	13	621			
031	74OA31	46	581	15	1	0	0	11	584			
032	74OA32	47	603	6	5	1	0	9	594			
033	74OA33	48	538	10	0	0	0	11	537			
034	74OA34	49	491	6	0	0	0	8	489			
035	74OA35	50	512	11	2	1	0	13	507			
036	74OA36	51	500	10	2	0	0	9	499			
037	74OA37	52	520	10	0	0	0	14	516			
038	74OA38	53	536	9	1	2	0	9	533			
039	74OA39	54	589	9	3	1	9	11	574			
040	74OA40	55	544	11	2	2	18	8	525			
041	74OA41	56	564	3	1	3	14	9	540			
042	74OA42	57	638	9	1	1	27	8	610			
043	74OA43	58	595	8	0	3	24	9	567			
044	74OA44	59	585	4	1	3	38	6	541			
045	74OA45	60	597	8	3	2	36	12	552			
046	74OA46	61	402	2	0	4	9	1	390			
047	74OA47	62	225	1	0	2	29	0	195			
048	74OA48	63	117	0	0	0	26	1	90			
049	74OA49	64	83	0	0	0	6	0	77			
050	74OA50	65	52	0	0	0	5	0	47			
051	74OA51	66	53	0	0	1	5	0	47			
052	74OA52	67	37	0	0	0	4	0	33			
053	74OA53	68	29	0	0	0	2	0	27			
054	74OA54	69	18	0	0	0	0	0	18			
055	74OA55	70	20	0	0	0	5	0	15			
056	74OA56	71	19	0	0	0	4	0	15			
057	74OA57	72	14	0	0	0	1	0	13			
058	74OA58	73	17	0	0	0	3	1	13			
059	74OA59	74	3	0	0	0	0	0	3			
060	74OA60	75	9	0	0	0	0	0	9			
061	74OA61	76	4	0	0	0	1	0	3			
062	74OA62	77	1	0	0	0	0	0	1			
063	74OA63	78	1	0	0	0	0	0	1			
064	74OA64	79	2	0	0	1	1	0	0			
065	74OA65	80	2	0	0	0	1	0	1			
066	74OA66	81	1	0	0	0	0	0	1			
067	74OA67	82	1	0	0	0	0	0	1			
068	74OA68	83	0	0	0	0	0	0	0			
069	74OA69	84	0	0	0	0	0	0	0			
070	74OA70	85	0	0	0	0	0	0	0			
071	74OA71	86	0	0	0	0	0	0	0			
072	74OA72	87	0	0	0	0	0	0	0			
073	74OA73	88	0	0	0	0	0	0	0			
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0			
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0			
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0			
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0			
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0			
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0			
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0			
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0			
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0			
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0			
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0			
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0			
086	74OA86	Összesen	20101	546	56	37	268	388	19898			

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése								
				1	2	3	4	5	6	7	8	
				a	b	c	d	e	f	g	h	
001	74OC01		Mindösszesen		8	271	1	0	0	0	278	
				Szolgáltatás évközi megszűnése								
002	74OC1		Összesen	egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	0	267	0	0	0	0	267	
003	74OC101		16		0	0	0	0	0	0	0	
004	74OC102		17		0	0	0	0	0	0	0	
005	74OC103		18		0	0	0	0	0	0	0	
006	74OC104		19		0	0	0	0	0	0	0	
007	74OC105		20		0	0	0	0	0	0	0	
008	74OC106		21		0	0	0	0	0	0	0	
009	74OC107		22		0	0	0	0	0	0	0	
010	74OC108		23		0	0	0	0	0	0	0	
011	74OC109		24		0	0	0	0	0	0	0	
012	74OC110		25		0	0	0	0	0	0	0	
013	74OC111		26		0	0	0	0	0	0	0	
014	74OC112		27		0	0	0	0	0	0	0	
015	74OC113		28		0	0	0	0	0	0	0	
016	74OC114		29		0	0	0	0	0	0	0	
017	74OC115		30		0	0	0	0	0	0	0	
018	74OC116		31		0	0	0	0	0	0	0	
019	74OC117		32		0	0	0	0	0	0	0	
020	74OC118		33		0	0	0	0	0	0	0	
021	74OC119		34		0	0	0	0	0	0	0	
022	74OC120		35		0	0	0	0	0	0	0	
023	74OC121		36		0	0	0	0	0	0	0	
024	74OC122		37		0	0	0	0	0	0	0	
025	74OC123		38		0	0	0	0	0	0	0	
026	74OC124		39		0	0	0	0	0	0	0	
027	74OC125		40		0	0	0	0	0	0	0	
028	74OC126		41		0	0	0	0	0	0	0	
029	74OC127		42		0	0	0	0	0	0	0	
030	74OC128		43		0	0	0	0	0	0	0	
031	74OC129		44		0	0	0	0	0	0	0	
032	74OC130		45		0	0	0	0	0	0	0	
033	74OC131		46		0	0	0	0	0	0	0	
034	74OC132		47		0	0	0	0	0	0	0	
035	74OC133		48		0	0	0	0	0	0	0	
036	74OC134		49		0	0	0	0	0	0	0	
037	74OC135		50		0	0	0	0	0	0	0	
038	74OC136		51		0	0	0	0	0	0	0	
039	74OC137		52		0	0	0	0	0	0	0	
040	74OC138		53		0	0	0	0	0	0	0	
041	74OC139		54		0	9	0	0	0	0	9	
042	74OC140		55		0	18	0	0	0	0	18	
043	74OC141		56		0	14	0	0	0	0	14	
044	74OC142		57		0	27	0	0	0	0	27	
045	74OC143		58		0	24	0	0	0	0	24	
046	74OC144		59		0	38	0	0	0	0	38	
047	74OC145		60		0	36	0	0	0	0	36	
048	74OC146		61		0	9	0	0	0	0	9	
049	74OC147		62		0	29	0	0	0	0	29	
050	74OC148		63		0	26	0	0	0	0	26	
051	74OC149		64		0	6	0	0	0	0	6	
052	74OC150		65		0	5	0	0	0	0	5	
053	74OC151		66		0	5	0	0	0	0	5	
054	74OC152		67		0	3	0	0	0	0	3	
055	74OC153		68		0	2	0	0	0	0	2	
056	74OC154		69		0	0	0	0	0	0	0	
057	74OC155		70		0	5	0	0	0	0	5	
058	74OC156		71		0	4	0	0	0	0	4	
059	74OC157		72		0	1	0	0	0	0	1	
060	74OC158		73		0	3	0	0	0	0	3	
061	74OC159		74		0	0	0	0	0	0	0	
062	74OC160		75		0	0	0	0	0	0	0	
063	74OC161		76		0	1	0	0	0	0	1	
064	74OC162		77		0	0	0	0	0	0	0	
065	74OC163		78		0	0	0	0	0	0	0	
066	74OC164		79		0	1	0	0	0	0	1	
067	74OC165		80		0	1	0	0	0	0	1	
068	74OC166		81		0	0	0	0	0	0	0	
069	74OC167		82		0	0	0	0	0	0	0	
070	74OC168		83		0	0	0	0	0	0	0	
071	74OC169		84		0	0	0	0	0	0	0	
072	74OC170		85		0	0	0	0	0	0	0	
073	74OC171		86		0	0	0	0	0	0	0	
074	74OC172		87		0	0	0	0	0	0	0	
075	74OC173		88		0	0	0	0	0	0	0	
076	74OC174		89		0	0	0	0	0	0	0	
077	74OC175		90		0	0	0	0	0	0	0	
078	74OC176		91		0	0	0	0	0	0	0	
079	74OC177		92		0	0	0	0	0	0	0	
080	74OC178		93		0	0	0	0	0	0	0	
081	74OC179		94		0	0	0	0	0	0	0	
082	74OC180		95		0	0	0	0	0	0	0	
083	74OC181		96		0	0	0	0	0	0	0	
084	74OC182		97		0	0	0	0	0	0	0	
085	74OC183		98		0	0	0	0	0	0	0	
086	74OC184		99		0	0	0	0	0	0	0	
087	74OC185		100		0	15/27	0	0	0	0	0	

				Szolgáltatás évközi megszűnése						
088	74OC8		Összesen	Áradékszolgáltatás	7	4	1	0	0	10
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	0	0	0	0	0
128	74OC940		55		0	0	0	0	0	0
129	74OC941		56		0	0	0	0	0	0
130	74OC942		57		0	0	0	0	0	0
131	74OC943		58		0	0	0	0	0	0
132	74OC944		59		1	0	0	0	0	1
133	74OC945		60		0	0	0	0	0	0
134	74OC946		61		0	0	0	0	0	0
135	74OC947		62		1	1	0	0	0	2
136	74OC948		63		0	0	0	0	0	0
137	74OC949		64		1	0	0	0	0	1
138	74OC950		65		0	0	0	0	0	0
139	74OC951		66		0	1	0	0	0	1
140	74OC952		67		1	0	1	0	0	0
141	74OC953		68		0	0	0	0	0	0
142	74OC954		69		0	0	0	0	0	0
143	74OC955		70		1	1	0	0	0	2
144	74OC956		71		1	0	0	0	0	1
145	74OC957		72		0	0	0	0	0	0
146	74OC958		73		1	1	0	0	0	2
147	74OC959		74		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
152	74OC964		79		0	0	0	0	0	0
153	74OC965		80		0	0	0	0	0	0
154	74OC966		81		0	0	0	0	0	0
155	74OC967		82		0	0	0	0	0	0
156	74OC968		83		0	0	0	0	0	0
157	74OC969		84		0	0	0	0	0	0
158	74OC970		85		0	0	0	0	0	0
159	74OC971		86		0	0	0	0	0	0
160	74OC972		87		0	0	0	0	0	0
161	74OC973		88		0	0	0	0	0	0
162	74OC974		89		0	0	0	0	0	0
163	74OC975		90		0	0	0	0	0	0
164	74OC976		91		0	0	0	0	0	0
165	74OC977		92		0	0	0	0	0	0
166	74OC978		93		0	0	0	0	0	0
167	74OC979		94		0	0	0	0	0	0
168	74OC980		95		0	0	0	0	0	0
169	74OC981		96		0	0	0	0	0	0
170	74OC982		97		0	0	0	0	0	0
171	74OC983		98		0	0	0	0	0	0
172	74OC984		99		0	0	0	0	0	0
173	74OC985		100		0	0	0	0	0	0

pénztári azonosító	járadékfíz. kezdete	járadék gyakorlatossága	induló járadék számla nagysága	kérti járadék hossza (év)	járadékfíz. vége	jelenleg fizett járadék összege Ft/hó, Ft/n.év	2014.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdeteiktől)	Tényleges fedezet 2014.dec.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T	
										tökesültséglet	Fedezetség
1020085	2012.07.01	negyedév	7 667 551,00	5	2017.09.30	260 000,00	4 602 520,00	3 486 774,00	9	2 340 000	1,49
1124608	2013.02.07	havi	3 088 563,00	5	2018.02.28	25 000,00	1 200 000,00	2 034 927,00	37	925 000	2,20
1289233	2010.01.04	havi	7 849 906,00	5	2015.01.04	130 000,00	9 141 956,00	2 080,00	0	-	-
1457269	2013.06.10	havi	9 229 752,00	5	2018.06.30	150 000,00	2 850 000,00	7 303 199,00	41	6 150 000	1,19
1589746	2013.08.21	havi	4 254 185,00	5	2018.08.31	70 000,00	1 190 000,00	3 356 388,00	43	3 010 000	1,12
1940158	2011.04.01	éves	7 382 287,00	5	2016.04.30	1 500 000,00	5 078 184,00	1 938 073,00	1	1 500 000	1,29
2349976	2014.04.25	havi	10 519 947,00	5	2019.04.30	50 000,00	400 000,00	10 229 721,00	52	2 600 000	3,93
2349969	2014.04.25	havi	10 328 488,00	5	2019.04.30	50 000,00	400 000,00	10 036 229,00	52	2 600 000	3,86
1032464	2014.05.21	éves	9 469 945,00	5	2019.05.31	1 893 989,00	1 893 989,00	7 644 495,00	4	7 575 956	1,01
1172182	2014.09.17	havi	14 988 318,00	5	2019.09.30	249 755,00	999 020,00	14 019 226,00	56	13 986 280	1,00

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke piaci értéken	Befektetése kből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
			1	2	3
			a	b	c
001	71OJ1	Osszesen (2+34)	21 534 451	24 311 607	8 946 633
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	15 353 053	16 492 967	1 136 417
003	71OJ1101	Izland	0	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	15 353 053	16 492 967	1 136 417
007	71OJ1201	Ausztria	0	0	0
008	71OJ1202	Belgium	0	0	0
009	71OJ1203	Bulgária	0	0	0
010	71OJ1204	Ciprus	0	0	0
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság	0	0	0
012	71OJ1206	Dánia	0	0	0
013	71OJ1207	Egyesült Királyság	0	0	0
014	71OJ1208	Észtország	0	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	0	0	0
017	71OJ1211	Görögország	0	0	0
018	71OJ1212	Hollandia	0	0	0
019	71OJ1213	Horvátország	0	0	0
020	71OJ1214	Írország	0	0	0
021	71OJ1215	Lengyelország	0	0	0
022	71OJ1216	Lettország	0	0	0
023	71OJ1217	Litvánia	0	0	0
024	71OJ1218	Luxemburg	730 497	1 133 500	1 133 500
025	71OJ1219	Magyarország	14 622 556	15 359 467	2 917
026	71OJ1220	Málta	0	0	0
027	71OJ1221	Németország	0	0	0
028	71OJ1222	Olaszország	0	0	0
029	71OJ1223	Portugália	0	0	0
030	71OJ1224	Románia	0	0	0
031	71OJ1225	Spanyolország	0	0	0
032	71OJ1226	Svédország	0	0	0
033	71OJ1227	Szlovákia	0	0	0
034	71OJ1228	Szlovénia	0	0	0
035	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	6 181 398	7 818 640	7 810 216
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	6 181 398	7 818 640	7 810 216
037	71OJ1302	Kanada	0	0	0
038	71OJ1303	Japán	0	0	0
039	71OJ1304	Svájc	0	0	0
040	71OJ1305	Egyéb más országok	0	0	0

**Befektetések
főbb adatainak
devizanemenkénti megoszlása
2014 .év**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	10 551 288	10 763 328
002	71OK2	EUR	1 780 652	2 260 948
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	9 202 511	11 287 331
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	21 534 451	24 311 607

Elszámoló egységek alakulása
2014. év

Kiegészítő melléklet

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mod
			Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	Tárgyév első napján	Tárgyév záró napján	
001	71011	1. választható portfólió	9 329 399 260	9 386 693 956	1,701965	1,909988	15 878 311	17 937 762	8
002	71012	2. választható portfólió	3 825 833 337	3 921 586 288	1,472257	1,563113	5 632 611	6 129 883	h
003	71013	3. választható portfólió	30 818 129	9 743 255	1,399671	1,436645	43 135	13 998	

Nagyságrend: ezer forint

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	19 328 154	21 510 920
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 417 851	283 855
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	88 381	0
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 949 921	3 544 420
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	126 282	1 740 703
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	3 559	3 881 790
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	469 991	403 020
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	760 882	58 455
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	113 679	0
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	68 874	1 883 177
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	988 200	1 263 052
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-1 602	369 478
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	21 510 920	27 723 462
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	16 583	25 775
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	469 991	403 020
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	82	588
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	851	1 100
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	461 539	1 135 036
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	193	1 262 686
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	25 775	-1 967 239

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
002	73OEB101	Nyitó állomány	391	0
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-391	0
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
014	73OEB201	Nyitó állomány	6 286	4 831
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	3 839	3 963
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	3 559	0
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	1 735	448
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	4 831	8 346
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra		
026	73OEB301	Nyitó állomány	24 337	30 180
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	4 250	0
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	1 596	390
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	3	0
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	30 180	30 570

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságtrend: ezer forint				
			Nyitó állomány		Tárgyévi változások		Záró állomány
			1	c	2	d	3 e
001	730EC01	Működési céltartalék	0	0	0	0	0
002	730EC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0
003	730EC012	működési portfólió értékelési különbözetre	0	0	0	0	0
004	730EC02	Fedezeti céltartalék	21 536 695	2 581 715	24 118 410	24 118 410	
005	730EC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	21 510 920	2 547 439	24 058 359	24 058 359	
006	730EC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	25 775	34 276	60 051	60 051	
007	730EC03	Likviditási céltartalék	35 011	4 122	39 133	39 133	
008	730EC031	értékelési különbözetre	0	0	0	0	0
009	730EC032	egyéb likviditási célokra	30 180	4 353	34 533	34 533	
010	730EC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	4 831	-231	4 600	4 600	
011	730EC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	298 830	-167 866	130 964	130 964	
012	730EC041	működési célú	14 344	-8 057	6 287	6 287	
013	730EC042	fedezeti célú	283 888	-159 473	124 415	124 415	
014	730EC043	likviditási és kockázati célú	598	-336	262	262	
015	730EC05	Összesen:	21 870 536	2 417 971	24 288 507	24 288 507	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
			1	2	2	2
			c	d	c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-8 550	2 173		
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0		
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0		
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0		
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0		
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0		
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	139	58		
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-16 359	165 372		
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 594 370	-3 039 287		
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-2 155	0		
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	21 358	-167 866		
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0		
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	7 125	52 966		
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-5 331	-753		
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0		
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0		
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-65 739	-28 907		
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	1 820	-1 357		
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0		
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0		
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0		
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	33 541	-25 340		
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	3 437 720	3 881 790		
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	3 559	1 536		
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0		
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	88 381	261 437		
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0		
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	113 679	58 455		
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	760 882	1 135 036		
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	461 539	369 478		
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-1 602	-79		
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	7 698	5 716		
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0		
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0		
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	3 559	1 536		
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	139	58		
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-3	0		
040	73OD40	Pénzeszköz változás	567 434	-457 104		
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0		
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	567 434	-457 104		

Kiírt opciós ügyletek

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

Vett opciós ügyletek

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

Repo ügyletek

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
-	a	b	c
-	-	-	-