

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2013. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2014. május 16.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

Gémes Imre (IT Elnök)

Bogár Miklós

Surányi Levente (2013.05.23-ig)

Turmezey Tamás (2013.05.23-ig)

Gigacz Attila

Farkas Ferenc Tamás (2013.05.24-tól)

Paragi Zoltán (2013.05.24-tól)

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Mály István Gáspár (EB Elnök)

Várszegi György

Franzony-Szabó László

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt. (2013.05.31-ig)

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt. (2013.06.01-től)

A pénztárakra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

PricewaterhouseCoopers Kft

Kamarai tagsági igazolvány szám: 001464

Balázs Árpád

Kamarai tagsági igazolvány szám: 006931

Letétkezelő pénzügyintézet:

Citibank Zrt.

Számlavezető pénzügyintézet:

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 2013. évre előírt egységes tagdíj összege 1.000 Ft/hó.

Tartalékok képzése

2013. 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 2013. december 31-én 20.101 fő, ami az előző évi záró taglétszámnál 354 fővel kevesebb.

A 2013. évben a belépők száma 505 fő, ebből a más pénztárból átlépők száma 101 fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 859 főnek szűnt meg, mely az előző évi 1.605 főnél 746 fővel kevesebb.

A beszámolási időszakban 314 fő esetében szolgáltatás igénybevétel, 94 fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg 426 fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre és 25 fő volt az elhunyt tagok száma. Ugyanezen adatok 2012. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétel 593 fő, 127 fő átlépés, 856 fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, 1 fő egyéb, 28 fő elhunyt.

A más pénztárba történt átlépések száma 2013. 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)
I. negyedév	98	23	4	87
II. negyedév	91	41	14	192
III. negyedév	75	14	4	81
IV. negyedév	50	16	3	66
Összesen:	314	94	25	426

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)
2012	593	127	28	856
2013	314	94	25	426

A szolgáltatást igénybevevők száma 2012. évhez képest 47,05 %-kal, 279 fővel, az átlépések száma 25,98 %-kal, 33 fővel, csökkent a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 3 fővel kevesebb az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a 2013. évben 430 fővel, 50,23 %-kal csökkent.

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra átlagosan 1442 eFt,
- átlépésre átlagosan 1209 eFt,
- haláleset kapcsán átlagosan 573 eFt,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével átlagosan 647 eFt,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával átlagosan 480 eFt.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során a Tagi elszámolási szabályzatban foglalt költségeket számolta fel. Járadékot a Pénztár 2013. évben 9 fő részére folyósított.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár **2013. december 31-i** mérlegfőösszege **22.099.500** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegegnél **10,93** %-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	22 099 500	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	22 099 500	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 (22.099.500 ezer forint)

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

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **305.210** ezer forint összegben, amelyből **298.830** ezer forint tagdíjko vetelés (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik). A követelések a forgóeszközök **1,38** %-át teszik ki.

Az egyéb követelések értéke **6.380** ezer forint, mely a vagyonkezelővel szembeni követelésen kívül a tartozik egyenlegű tagokkal szembeni kötelezettségek állományát is tartalmazza.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **19.336.942** ezer forint, amely a forgóeszközök **87,5** %-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 **2.457.348** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **11,12** %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 forint)

A Pénztár a 2013. 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	108 707	0,49%
E) Céltartalékok	21 870 536	98,96%
F) Kötelezettségek	64 461	0,29 %
G) Passzív időbeli elhatárolások	55 796	0,26 %
FORRÁSOK összesen	22 099 500	100,00%

D) Saját tőke (108 707 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó **(117.257)** ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyévi **-8.550** ezer forint összegű eredményéből áll.

E) Céltartalékok (21.870.536 ezer forint)

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

A fedezeti céltartalék nagysága **21.536.695** 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 19.328.154 ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés 602.831 ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás 669.565 ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások 6.426 ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg az adójóváírásra jogosító, NAV által utalt befizetések, melynek összege 70.155 ezer forint. A 2013-as évben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett magánnyugdíjpénztár tagok önkéntes nyugdíjpénztárba kért tagi kifizetése (reálhozam, tagdíj kiegészítés) 19 ezer forintot tett ki. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések 88.381 ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege 2.949.921 ezer forint, az értékelési különbözet 126.282 ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba 469.991 ezer forint került átcsoportosításra.

A 2013. évben tagoknak, kedvezményezetteknek 760.882 ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből haláleseti kifizetések 14.329 ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések 746.553 ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása 113.679 ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások 988.200 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 3.559 ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktőkéből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya 21.510.920 ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **25.775 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen: 21.536.695 eFt

Egyéni számlák záró állománya: 21.510.920 eFt

Szolgáltatási számlák záró állománya: 25.775 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	18 256 145	19 328 154
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 233 117	1 417 851
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	59 671	88 381
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3 428 910	2 949 921
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	167 423	126 282
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	2 387	3 559
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	7 667	469 991
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	2 015 763	760 882
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	100 395	113 679
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	68 874
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 697 721	988 200
Egyéb változás (+/-)	2 047	-1 602
Egyéni számlák záróállománya	19 328 154	21 510 920
II. Szolgáltatási tartalékon		

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	16 147	16 583
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	7 667	469 991
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-18	82
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	873	851
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	8 086	461 539
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 (-)	0	193
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	16 583	25 775

Likviditási céltartalékának alakulása

A likviditási céltartalék összege **35.011** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **30.180** 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 **4.831** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 13,8%-a).

Likviditási céltartalék összesen:	35.011 eFt
Egyéb likviditási célokra:	30.180 eFt
Értékelési különbözetre:	0 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	4.831 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	321	391
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	70	-391
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	391	0

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	5 727	6 286
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	3 032	3 839
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 (-)	2 387	3 559
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 (-)	86	1 735
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	6 286	4 831
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	20 425	24 337
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3 911	4 250
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	1 596
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	3
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	24 337	30 180

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 298 830 ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjkövetelései után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre. Tárgyévben a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka az előző évhez képest 7,7 %-kal nőtt.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 98,96 %-át teszik ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	2 155	-2 155	0
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	2 155	-2 155	0
Fedezeti céltartalék	19 344 737	2 191 958	21 536 695
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	19 328 154	2 182 766	21 510 920
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	16 583	9 192	25 775
Likviditási és kockázati céltartalék	31 014	3 997	35 011
értékelési különbözetre	391	-391	0
egyéb likviditási célokra	24 337	5 843	30 180
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	6 286	-1 455	4 831
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	277 472	21 358	298 830
működési célú	13 319	1 025	14 344
fedezeti célú	263 598	20 290	283 888
likviditási és kockázati célú	555	43	598
Összesen:	19 655 378	2 215 158	21 870 536

F) Kötelezettségek (64.461 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (64.461 ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (18.512 ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (753 ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (6.908 ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (38.288 ezer forint összegben) adódik.

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

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	18 512
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	753
Személyi jövedelemadó elszámolás	3 488
Költségvetési befizetési kötelezettségek	17
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	
Társadalombiztosítási kötelezettség	1789
Vagyongkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyongkezelővel szembeni követelések	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1614
Azonosítatlan függő befizetések	38 288

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya 104.027 ezer Ft volt. 2013. év végén függő befizetesként 63,2%-kal alacsonyabb állományt, 38.288 ezer forintot tart nyilván a Pénztár, amelyből 13.990 e Ft 2014-ben felosztásra, 19.155 e Ft pedig munkáltatónak visszautalásra került.

Az azonosítatlan tételek alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 5. számú táblázata mutatja be.

G) Passzív időbeli elhatárolások (55.796 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 2013. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2012. évhez képest 250,71%-os növekedést mutat.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj	44 454
Letétkezelői díj	727
Egyéb	10 615
Összesen	55 796

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 vagyonát tartalmazó egyéni számlák tartalékaként, 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	-16 049
Befektetési tevékenység eredménye	7 499
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-8 550

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **-3.207** ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény 5.343 ezer forinttal alacsonyabb.

A működési tartalékot érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **68.667** ezer forint volt, tárgyévből **74.180** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **81,78** %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Költségek jogcímei	2012. évben	2013. évben	Változás (%) (2013/2012)	Megoszlás (%) Tény
Adminisztrációs díj	46 621	54 759	117,50 %	60,70 %
Személyi jellegű ráfordítások	8 376	8 013	95,70 %	8,90 %
Könyvvizsgálói díj	2 591	2 720	105,00 %	3,00 %
Felügyeleti díj	5 019	5 554	110,50 %	6,10 %
Szaktanácsadás díja	1 410	2 362	167,50 %	2,60 %
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélsz. díj	4 200	4 200	100,00%	4,70 %
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	2 118	331	15,60 %	0,40 %
Egyéb költségek és ráfordítás	10 803	12 300	113,9 %	13,6 %
Összesen	81 138	90 229	111,2 %	100,00%

Adminisztrációs díj

2013évben adminisztrációs díjként **54.759** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 17,5%-kal magasabb és az összes költség 60,70 %-át teszi ki. Az AON Zrt. részére kifizetett adminisztrációs díj összege 29.931 e Ft, az EHP Zrt. részére 24.828 e Ft.

Személyi jellegű ráfordítások

2013. évben a személyi jellegű ráfordítás **8.013** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, valamint ezek járulékaiból áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 4,3%-os költségcsökkenés következett be, így 2013-ban ezek a költségek az összes költség 8,90 %-át tették ki.

2013. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **4.443** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.199** eFt.

A tisztségviselők díjazása 2013. évben:

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

A Pénztár 2013.05.31-ig 6 fő alkalmazottat, **2013.** év végén 3 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2013. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **1.585** eFt volt.

A munkavállalók díjazása 2013. évben:

- A folyamatszervező munkabére bruttó 30 ezer Ft/hó
- A főkönyvelő munkabére bruttó 100 ezer Ft/hó (2013.05.31-ig)
- 3 fő alkalmazott havi 16 órás foglalkoztatás mellett a mindenkor közép fokú minimálbér időarányos részében részesülnek (2013.05.31-ig)
- 1 fő tanácsadó munkabére havi 5 ezer Ft
- 1 fő adatvédelmi felelős megbízási jogviszonyban havi bruttó 5 ezer forint (2013.05.31-ig); 2,5 ezer Ft (2013.06.03-tól) kifizetésben részesül.

A 2012 évhez képest tapasztalható csökkenést lényegében az okozta, hogy a Pénztár 2013.06.01-i időponttal adminisztrációs szolgáltatót váltott, 4 fő alkalmazott munkaviszonya megszűnt.

Könyvvizsgálói díj

A könyvvizsgálói díj 2013. évben **2.720** ezer forint, mely 5,0 %-kal növekedett és az összes költség 3,00 %-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,25 %-a. A 2013. évre fizetendő díj 10,5 %-kal nőtt és az összes költségre vetített aránya 6,1%.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2012. évhez képest 67,5%-kal nőtt és az összes felmerülő költség 2,6 %-át teszi ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2013-ban nem számolt el költséget.

Ügyfélszolgálati díj

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

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2013. évben 331 ezer forint hirdetési költséget számolt el, amely az összes költség 0,4 %-át jelentette.

Egyéb költségek és ráfordítások

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások összege a 2012. évhez képest 13,9 %-kal magasabbak, az összes költséghez viszonyított aránya 13,6 %.

A 2013. évi költségek és ráfordítások összege 9,091 ezer forinttal, 11,2 %-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 1.348.977 ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak 602.831 ezer forintot, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások 669.565 ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg 70.155 ezer forintot tett ki. A 2013-as évben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett magánnyugdíjpénztár tagok önkéntes nyugdíjpénztárba kért tagi kifizetése (reálhozam, tagdíj kiegészítés) 19 ezer forint, a támogatásként befizetett összeg 6.426 ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	1 417 851
Szolgáltatási célú ráfordítások	68 874
Egyenleg	1 348 977

A szolgáltatási célú ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2013. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az öt éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege 68.874 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 3.077.136 ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, az értékpapírok forgatásával elért árfolyamnyereségből, a befektetési jegyek realizált hozamából, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, 988.393 ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 2.088.743 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 1.348.977 ezer forint egyenlegének 2.088.743 ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 3.437.720 ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A 2.683 ezer forint likviditási célú (hozambevételek nélküli) bevételek és ráfordítások különbözetéből a tagok által fizetett tagdíj 1.269 ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás összege 1.408 ezer forint, a támogatás 6 ezer forint.

A likviditási célú egyéb ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2013. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az öt éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege 145 ezer forint, amely ugyanakkor a működési eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

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

Likviditási célú bevételek	2 828
Likviditási célú ráfordítások	145
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	5 029
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	14
Egyenleg	7 698

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel 5.029 ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása 14 ezer forint volt.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 5.015 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 2.683 ezer forint egyenlegének 5.015 ezer forint hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény 7.698 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 vagyionkezelő, és külföldi pénzügyi eszközökre szóló befektetett pénzügyi eszközökkel is rendelkezett.

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete 828.923 ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet 21.361 ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett 158.162 ezer forintos növekedése a 2013. év végére 987.085 ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet 7.567 ezer forintos csökkenése után a záró állomány összege 13.793 ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege 53.917 ezer forint volt.

Az értékelési különbözet állományában bekövetkezett negyedéves változásokat az értékpapírok tekintetében a Kiegészítő melléklet számszaki részének 10. számú táblázatában mutatjuk be.

Befektetések alakulása eszközcsoportonként

A Pénztár befektetéseinek eszközcsoportonkénti bontását tartalmazó táblázatot könyv szerinti értéken, piaci értéken, a Pénztár egészére valamint portfóliónként a Kiegészítő melléklet számszaki részének 7., illetve 10. számú táblázata tartalmazza.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok könyv szerinti értékének nyitó állománya 16.913.649 ezer forint volt, mely az év során 8,49 %-kal emelkedett, záró állománya 18.349.857 ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában 158.162 ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt 987.085 ezer forint összegre növelte.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (16.913.649 ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték 1.436.208 ezer forinttal emelkedett.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján 19.336.942 ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

A Pénztár a 2013. évben kockázati tőkealap jegyeket nem birtokolt, értékpapír-kölcsönzési tevékenységet nem végzett.

A Pénztár portfólióinak 2013. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2013. évi nettó hozam	12,50%	6,55%
2013. évi bruttó hozam	12,98%	7,00%
2013. évi referenciahozam	12,90%	6,53%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2004-2013)	8,03%	7,77%
10 éves átlagos referenciahozam (2004-2013)	9,88%	7,91%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2004-2013)	7,78%	7,55%

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének 12. számú 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 11. lapja 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 kölcsönbeadási 2013. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Befektetési Politika

Aktív portfólió

A 2013. 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. Hitelintézeteknél 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 hozammaximalizálásra törekszik a pénztár.

Bebiztosító portfólió

A 2013. 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. Swapügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	20%	0%	nincs
14. Swapügyletek 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%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Indoklás

A Bebiztosító portfólió esetében olyan állampapírtúlsúlyos 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 2013-ban

Magyar állampapír piaci összefoglaló

A magyar állampapírok erősödéssel zárták a tavalyi évet, a teljesítmény kiugró volt, dollárban számolva a feltörekvő piaci országok között az egyik legerősebb volt 2013-ban. Az MNB az egész év során folytatta a kamatcsökkentéseit, aminek szükségességét az alacsony inflációval és a gyenge gazdasági növekedéssel indokolta. Az infláció az év vége felé nulla közelébe csökkent, ami a gyengébb belső kereslet mellett, jelentős részben a rezsicsökkentéseknek volt köszönhető. A nemzetközi trendek a hazai folyamatokra is hatással voltak, a májusi FED irányváltást követően a hazai állampapírok már nem erősödtek tovább, inkább gyengülés volt tapasztalható az év második felében, azonban a hozamemelkedés jóval elmaradt más feltörekvő piaci országokban tapasztaltaknál. Magyarország 2008 és 2010 között jelentős folyófizetési mérleg alkalmazkodást hajtott végre, aminek eredményeként a külső egyensúly többletbe fordult, ami azt jelentette, hogy az ország már nem szorult további, addicionális külső finanszírozásra. A stabilabb külső pozíció jelentős előnynek bizonyult sok feltörekvő piaci országhoz képest, így az MNB a romló külső környezetben is tovább tudta folytatni az alapkamat csökkentést. Az irányadó ráta az év végére történelmi mélypontra 3%-ra csökkent, a hozamgörbe ugyanakkor a bizonytalanabb kilátások miatt meredekedni kezdett, a hosszabb lejáratú kamatok már nem tudtak tovább csökkenni.

Piaci összefoglaló – magyar és régiós részvénytőzsdék:

A feltörekvő piacok – és ezen belül a közép-európai tőzsdék – nem tudtak lépést tartani a fejlett gazdaságok részvényindexeinek emelkedésével. A gazdasági válságból való kilábalás továbbélő problémái és az egyes feltörekvő országokat sújtó társadalmi-politikai konfliktusok mellett mindebben meghatározó szerepet játszottak a fejlett gazdaságok jegybanki politikájára vonatkozó befektetői várakozások is. Az év második felében ugyanis egyre hangosodtak azok a (decemberben végül beigazolódnak) prognózisok, mely szerint a FED (az amerikai jegybank szerepét betöltő intézmény) megkezdte a válságot követően életbe léptetett rendkívüli intézkedéseinek lassú és fokozatos leépítését. Mindez az elmúlt évek rendkívül laza likviditási környezetét követően változást jelentett, amely az év utolsó hónapjaiban a feltörekvő országokból történő tőke kivonásban is lecsapódott. A közép-európai térség meghatározó tőzsdéi közül a cseh és a lengyel tőzsdeindex mínuszban (-4,8%, illetve -7,0%) zárta az évet, amíg a magyar BUX Index 2,2%-kal emelkedni tudott. A tágabb EMEA régió átfogó indexe, az MSCI EMEA Index dollárban számolva 8,0%-ot csökkent. Az EMEA régió belül egyébként relatív értelemben a leggyengébben teljesítő index a török (-15,6%) börze volt, amely az egyik legfőbb példája a már említett, a részvényekre negatív hatást kiváltó belpolitikai konfliktusoknak. A fontosabb nyersanyagok tekintetében az évet az olaj 0,3%-os, az ipari fémek LME Indexe pedig 8,5%-os eséssel zárta.

Piaci összefoglaló – Euró-zóna:

A 2013-as év folyamatos javulást hozott az Euró-zónában. Az úgynevezett perifériás országok állampapírjainak hozamfelára a német papírokhoz képest, a kockázatok csökkenésével párhuzamosan, fokozatosan mérséklődött az egész év során. A nominális hozamszintek a válság kezdete óta a legalacsonyabb értékre estek, és messzebbre visszatekintve sem maradtak el sokkal a történelmi mélyponttól. A kötvénypiacok gyógyulása mellett a realgazdaság továbbra is gyengélkedik, azonban lassú javulás jelei itt is láthatók. Az előretekintő bizalmi indikátorok az egész év során folyamatosan javultak, a nyári hónapokban pedig a kritikus 50-es szint felé kerültek. A korábbi kettősség továbbra is fennmaradt, a magállamok teljesítménye erősebb, mint a perifériás országoké, azonban a legújabb negyedéves növekedési adatok az utóbbiak esetében is pozitívba fordultak. A javuló kilátások miatt jelentőset erősödtek a részvénytőzsdék, és az euró is felértékelődött a dollárral szemben. Az Európai Központi Bank (ECB) a csökkenő infláció és az erősödő közös deviza miatt 0,25%-ra csökkentette az irányadó rátát az év során, és a deviza erősödés fékezése miatt, a negatív betéti kamat lehetőségét is felvetette. Az ECB a piaci várakozásokat befolyásolandó, hosszán tartó alacsony kamatkörnyezet képét vázolta a piaci szereplők számára.

Piaci összefoglaló – feltörekvő kötvénypiacok:

A feltörekvő kötvénypiacokon a 2013-as év jelentős fordulatot hozott. Az év első felében kitartott az erősödés, azonban a FED májusi irányváltását követően jelentős gyengülés bontakozott ki. A FED mennyiségi enyhítésének fékezése rendkívül negatívan érintette ezt az eszközosztályt. A FED monetáris politikájának változásán túl a feltörekvő országok fundamentumaiban tapasztalható romlás is hozzájárult a gyenge teljesítményhez. A túlértékelt devizák, romló külső egyensúly, a gyengülő növekedési kilátások mind negatívan hatottak. Különösen sérülékenynek bizonyultak a jelentősebb folyófizetési mérleggel rendelkező országok, ugyanis a csökkenő globális likviditás mellett egyre nehezebbé válik a külső finanszírozás. Az év második felében jelentősebb devizagyengülés és az állampapír piacokon pedig hozamemelkedés volt tapasztalható. Számos jegybank kamatemelésbe kezdett, ugyanakkor a finanszírozási szempontból stabilabb országok esetében további alapkamat csökkentést is láthattunk. Az emelkedő hozamok miatt a feltörekvő piaci kötvény alapok jelentős mínusszal zárták az évet, és így a tőkeáramlás is nagyot fordult, jelentősebb kiáramlás kezdődött.

Önkéntes Aktív portfólió

A pénztár vagyongazdálkodási teljesítménye 2013-ban 13,22% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 12,90%-kal nőtt. Az év első felében a pénztári portfólió kitettsége nagyjából megegyezett a benchmark eszközosztététellel, az év második felében a részvény-kötvény arány változatlanul a benchmark közelében volt, míg a kötvényportfóliót a defenzív pozícionáltság jellemezte, a benchmark index átlagos futamidejénél alacsonyabb hátralévő futamidővel.

Önkéntes Befektető portfólió

A pénztár vagyongazdálkodási teljesítménye 2013-ban 7,16% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 6,53%-kal nőtt. Az év első felében a pénztári portfólió kitettsége nagyjából megegyezett a benchmark kitettséggel, az év második felében a portfóliót a defenzív pozícionáltság jellemezte, a benchmark index átlagos futamidejénél alacsonyabb hátralévő futamidővel.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A **Pénztár taglétszáma 2013.** december 31-én **20.101** fő. A Pénztár 2013. évi rövid távú éves pénzügyi tervében **2013.** év végére **19.126** fő taglétszámot tervezett. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 5,1 %-kal kedvezőbben alakult.

A **2013.** évi pénzügyi tervben **438** fő új, valamint **62** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **404** fő, a más pénztárból átlépők száma **101** fő volt.

A Pénztár a **2013.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **340** fő átlépő taggal, **600** fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **50** tag elhalálozása, valamint **1.200** 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:

2013. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	438	62	600	340	50	1 200
Tény adat (fő)	404	101	314	94	25	426
Eltérés (fő)	-34	39	-286	-246	-25	-774
Eltérés (%)	-7,76%	62,90%	-47,67%	-72,35%	-50%	-64,50%

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 11,7 %-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	1 136 039	1 346 548	118,53 %
Egyéb bevételek	140 181	79 437	56,67 %
Összesen:	1 276 220	1 425 985	111,70 %

Kiadások

A Pénztár **90.299** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **76.104** ezer forintnál **14.125** ezer forinttal, 18,56 %-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	49 548	54 759	110,52 %	60,69 %
Személyi jellegű ráfordítások	7 361	8 013	108,86 %	8,88 %
Könyvvizsgálói díj	2 403	2 720	113,19 %	3,01 %
Felügyeleti díj	4 855	5 544	114,19 %	6,14 %
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 524	2 362	154,99 %	2,62 %
Tagszervezési díj	0	0	0,00 %	0,00 %
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00 %	4,65 %
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	300	331	110,33 %	0,37 %
Egyéb kgt.-k és ráfordítások	5 913	12 300	208,02 %	13,63 %
Összesen	76 104	90 299	118,56 %	100,0 %

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	107 221	108 707	101,38 %
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	19 339 575	21 536 695	111,36 %
Likviditási tartalék	36 113	35 011	96,95 %

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az 1.020.718 ezer forint előirányzott összeghez képest 1.080.539 ezer forinttal magasabb értékben, 2.101.257 ezer forintban teljesültek.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 9. számú táblázata tartalmazza.

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár a hosszú távú pénzügyi terve a 2013-2015-ös évekre készült, amelynek első éve a 2013. év.

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételeknél 11,7 %-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	1 254 707	1 346 548	106,8 %
Egyéb bevételek	76 397	79 437	104 %
Összesen:	1 331 460	1 425 985	107,1 %

Kiadások

A Pénztár 90.229 ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett 71.276 ezer forintnál 18.953 ezer forinttal, 26,59 %-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	44 877	54 759	122,02 %	60,69 %
Tiszteletdíjak és járulékaik	5 640	5 643	100,05 %	6,25 %
Bérlőköltség és járulékaik	1 599	2 370	148,22 %	2,63 %
Felügyeleti díj	4 932	5 544	112,41 %	6,14 %
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	14 228	21 913	154,01 %	24,29 %
Összesen	71 276	90 299	126,59 %	100,00 %

A költségek és ráfordítások tervhez képesti növekedését az adminisztrációs díj a migráció miatt 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	Tény záró állomány	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	112 999	108 707	96,20 %
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	19 292 159	21 536 695	111,63 %
Likviditási tartalék	35 268	35 011	99,27 %

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az 1.701.980 ezer forint előirányzott összeghez képest 399.277 ezer forinttal magasabb értékben, 2.101.257 ezer forintban teljesültek.

A Pénztár hosszú távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 8. számú 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.

2013. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2013. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2013. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	30,63 %
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	9,40 %
Tartalékok befektetésével kapcsolatos szolgáltatások díjai az összes működési költséghez viszonyítva (%)	162,19 %

Rendkívüli események

2013.06.01-i fordulónappal a Pénztár adminisztrációs szolgáltatót váltott, az Aon Zrt. helyett az Első Hazai Pénztárszervező Zrt. végzi a Pénztár nyilvántartási feladatait.

A Pénztár a 2013. 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.

2013-ban a **Magyar Nemzeti Bank- Pénzügyi Felügyelet** átfogó ellenőrzést nem folytatott a pénztárnál.

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

Budapest, 2014. május 16.

Mellékletek: 22 táblázat

Gémes Imre sk.
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2013. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2014. május 16.

Gémes Imre sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2013.I.név			2013.II.név			2013.III.név			2013.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	20 159	20 455	101,5%	19 719	20 363	103,3%	19 936	20 140	101,0%	19 531	20 101	102,9%
Záró taglétszám	19 719	20 363	103,3%	19 279	20 140	104,5%	19 531	20 101	102,9%	19 126	20 101	105,1%
átlagos taglétszám	19 939	20 409	102,4%	19 499	20 252	103,9%	19 734	20 121	102,0%	19 329	20 101	104,0%
Új belépők száma	113	94	83,2%	115	102	88,7%	105	108	102,9%	105	100	95,2%
Átlépő más pénztárból	12	26	216,7%	10	13	130,0%	20	27	135,0%	20	35	175,0%
Átlépő más pénztárba	100	23	23,0%	100	41	41,0%	70	14	20,0%	70	16	22,9%
Egyösszegű szolgáltatás	150	98	65,3%	150	91	60,7%	150	75	50,0%	150	50	33,3%
Elhalálozott	15	4	26,7%	15	14	93,3%	10	4	40,0%	10	3	30,0%
10 éves kilépők	300	87	29,0%	300	192	64,0%	300	81	27,0%	300	66	22,0%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%

Rövidtávú terv	2013. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	20 159	20 455	101,5%
Záró taglétszám	19 126	20 101	105,1%
átlagos taglétszám	19 643	20 278	103,2%
új belépők száma	438	404	92,2%
átlépő más pénztárból	62	101	162,9%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>500</i>	<i>505</i>	<i>101,0%</i>
Átlépő más pénztárba	340	94	27,6%
Egyösszegű szolgáltatás	600	314	52,3%
Elhalálozott	50	25	50,0%
10 éves kilépők	1 200	426	35,5%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>2 190</i>	<i>859</i>	<i>39,2%</i>

Hosszú távú terv	2013. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	20 452	20 455	100,0%
Záró taglétszám	19 126	20 101	105,1%
átlagos taglétszám	19 789	20 278	102,5%
új belépők száma	430	404	94,0%
átlépő más pénztárból	78	101	129,5%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>508</i>	<i>505</i>	<i>99,4%</i>
Átlépő más pénztárba	263	94	35,7%
Egyösszegű szolgáltatás	545	314	57,6%
Elhalálozott	39	25	64,1%
10 éves kilépők	987	426	43,2%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>1 834</i>	<i>859</i>	<i>46,8%</i>

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
I. név	212	219 442	213 488	3 359	39 988	6 137	482 414	2 276
II. név	338	88 973	185 636	2 492	50 607	5 537	333 245	986
III. név	174	74 564	136 675	1 357	10 785	1 864	225 245	1 295
IV. név	135	69 797	210 754	1 556	12 299	791	295 197	2 187
Összesen:	859	452 776	746 553	8 764	113 679	14 329	1 336 101	
Átlag:		1 442		1 461	1 209	573		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	426	275 476	647
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	981	471 077	480
ebből: tőke+hozam kifizetés	76	70 736	931
csak hozam kifizetés	905	400 341	442

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	Haláleseti kifizetés	Járadék	Egyéb (portfólióváltás, hozamkorrekció ktge)	Összesen:
Utalási ktg.Számlazárás, elszámolás	588	247	1 252	26	2	26	2 141
Összesen:	588	247	1 252	26	2	26	2 141

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2012.év	2013.év	változás(%)	2012.év	2013.év	változás(%)	2012.év	2013.év	változás(%)	2012.év	2013.év	változás(%)
Tagi befizetések	370 682	602 831	162,6%	18 729	30 637	163,6%	780	1 269	162,7%	390 191	634 737	162,7%
Munkáltatói hozzájárulás	767 276	669 565	87,3%	38 768	34 151	88,1%	1 612	1 408	87,3%	807 656	705 124	87,3%
Támogatás	11 048	6 426	58,2%	484	255	52,7%	15	6	40,0%	11 547	6 687	57,9%
Egyéb és rendkívüli bevételek	84 111	70 155	0,0%	10 686	9 137	85,5%	330	145	0,0%	95 127	79 437	83,5%
Befektetési tevékenység bevétele	3 597 188	3 077 136	85,5%	9 910	5 357	54,1%	4 613	5 029	109,0%	3 611 711	3 087 522	85,5%
Bevételek összesen	4 830 305	4 426 113	91,6%	78 577	79 537	101,2%	7 350	7 857	106,9%	4 916 232	4 513 507	91,8%
Befektetési tevékenység ráfordításai	1 697 721	988 393	58,2%	646	-2 142	0,0%	8	14	0,0%	1 698 375	986 265	58,1%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	81 138	90 229	111,2%	330	145	0,0%	81 468	90 374	110,9%
Ráfordítások összesen	1 697 721	988 393	58,2%	81 784	88 087	107,7%	338	159	0,0%	1 779 843	1 076 639	60,5%
Céltartalék képzés	3 132 584	3 437 720	109,7%	-3 207	-8 550	266,6%	7 012	7 698	109,8%	3 136 389	3 436 868	109,6%

Kiadások megnevezése	2012.év	2013.év	változás(%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	46 621	54 759	117,5%	60,7%
Személyi jellegű ráfordítások	8 376	8 013	95,7%	8,9%
Könyvvizsgálói díj	2 591	2 720	105,0%	3,0%
Felügyeleti díj	5 019	5 544	110,5%	6,1%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 410	2 362	167,5%	2,6%
Tagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	4,7%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	2 118	331	15,6%	0,4%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	10 803	12 300	113,9%	13,6%
Összesen	81 138	90 229	111,2%	100,0%

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-8 550
Fedezeti tartalék	3 437 720
Likviditási tartalék	7 698
Összesen	3 436 868

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	19 344 737	4 068 525	1 876 567	21 536 695
egyéni számlák	19 328 154	3 597 794	1 415 028	21 510 920
szolgáltatási számlák	16 583	470 731	461 539	25 775
Működési	120 324	139	11 757	108 706
Likviditási tartalék	31 014	9 685	5 688	35 011
Összesen	19 496 075	4 078 349	1 894 012	21 680 412

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések			Évközi kifizetések							Év végén
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozam	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	átlépés	kilépés	elhalálozás	szolgáltatás	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	Egyéb változás (+/-)	
19 328 154	1 417 851	88 381	2 088 003	3 559	113 679	746 553	14 329	469 991	68 874	-1 602	21 510 920

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
16 583	461 539	0	469 991	0	740	25 775

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	13 589	17 290 940

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

	Év elején	Változás	Év végén
száma (db)	8 628	1 714	10 342
összege (e Ft)	3 075 286	3 219 763	6 295 049

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
		Hitelfelvétel	Átlépés	Hiteleszerződés feltételek teljesítésével	Hitelező igényérvényesítésével	Átlépéssel	
Száma (db)	15	0	0	8	0	0	7
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	23 080	0	0	14 280	0	0	8 800

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	104 027	73 590	165 481	12 136
Egyéni számlán jóváírt			164 506	
Visszautalt			975	
Február	12 136	89 634	86 516	15 254
Egyéni számlán jóváírt			86 470	
Visszautalt			46	
Március	15 254	104 857	103 267	16 844
Egyéni számlán jóváírt			102 958	
Visszautalt			309	
Április	16 844	100 263	102 171	14 936
Egyéni számlán jóváírt			101 545	
Visszautalt			626	
Május	14 936	95 524	91 400	19 060
Egyéni számlán jóváírt			91 400	
Visszautalt			0	
Június	19 060	122 687	0	141 747
Egyéni számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Július	141 747	99 533	135	241 145
Egyéni számlán jóváírt			130	
Visszautalt			5	
Augusztus	241 145	91 386	245 582	86 949
Egyéni számlán jóváírt			245 215	
Visszautalt			367	
Szeptember	86 949	92 648	74 651	104 946
Egyéni számlán jóváírt			74 651	
Visszautalt			0	
Október	104 946	90 529	152 803	42 672
Egyéni számlán jóváírt			152 670	
Visszautalt			133	
November	42 672	136 713	127 570	51 815
Egyéni számlán jóváírt			127 570	
Visszautalt			0	
December	51 815	345 262	358 789	38 288
Egyéni számlán jóváírt			357 926	
Visszautalt			863	

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
passzív időbeli elhatárolások	22 255	112 326	78 785	55 796

Nyugdíjról: sor felett

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	1. választható portfólió							2. választható portfólió				Szolgáltatási számlák portfóliója			Fedezeti portfólió összesen			Működési portfólió összesen			Likviditási és kockázati portfólió				Azonosítatlan (függő) befizetések				Portfóliók összesen				62																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
			ISIN/ azonosító kód	Ar (eFt) illetve árfolyam (%)	Portfólió azonosító kódja	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfólió azonosító kódja	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
a	c	d	e	f	g	h	i	j	k	au	av	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk	bl	bm	bn	bo	bp																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
001	72OB1	Portfólió azonosító kódja																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár										Portfólió állomány 2013. december 31.										Kiegészítő melléklet									
	720B2233006	ISHARES MSCI Emerging Markets ETF	US4642872349	0	0	75000	697 267	676 044	0	0	0	0	0	0	75 000	697 267	676 044	0	0	0	0	0	0	0	0	697 267	676 044		
	720B2233007	IsHares Russell 2000 Index Fund	US4642876555	0	0	15000	366 770	373 195	0	0	0	0	0	0	15 000	366 770	373 195	0	0	0	0	0	0	0	0	366 770	373 195		
	720B2233008	IsHares MSCI ACWI ETF	US4642882579	0	0	75330	847 315	936 119	0	0	0	0	0	0	75 330	847 315	936 119	0	0	0	0	0	0	0	0	847 315	936 119		
	720B2233009	SPDR S&P 500 ETF TRUST	US78462F1030	0	0	30000	1 108 934	1 194 963	0	0	0	0	0	0	30 000	1 108 934	1 194 963	0	0	0	0	0	0	0	0	1 108 934	1 194 963		
	720B2233010	Vanguard Intl Equity Total World Stock ETF	US9220427424	0	0	116500	1 242 301	1 492 458	0	0	0	0	0	0	116 500	1 242 301	1 492 458	0	0	0	0	0	0	0	0	1 242 301	1 492 458		
	720B2233011	VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF	US9220428588	0	0	35000	320 364	310 543	0	0	0	0	0	0	35 000	320 364	310 543	0	0	0	0	0	0	0	0	320 364	310 543		
	720B2233012	VANGUARD FTSE EUROPE ETF	US9220428745	0	0	84900	1 007 563	1 076 651	0	0	0	0	0	0	84 900	1 007 563	1 076 651	0	0	0	0	0	0	0	0	1 007 563	1 076 651		
044	720B2234	Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye					0		0		0		0	0			0		0		0		0		0	0	0		
045	720B2234001			0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
046	720B2235	Egyéb kollektív befektetési értékpapír					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
047	720B2235001			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
048	720B224	Jelzáloglevél					0			479 730	502 322		0	0		479 730	502 322		0	0	0	0	0	0	0	479 730	502 322		
049	720B2241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél					0	0		479 730	502 322		0	0		479 730	502 322		0	0	0	0	0	0	0	479 730	502 322		
050	720B2242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél					0	0		0	0		0	0		0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		
051	720B2242001			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
052	720B23	Határidős ügyletek					0	0		0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		
053	720B23001			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
054	720B24	Opciós ügyletek					0	46 963		6 954		0	0	0	0	0	53 917		0	0	0	0	0	0	0	0	53 917		
055	720B24001	Jan 29 2014 294.8488 EUR		0	0	0	0	-7 845	0	0	0	0	0	0	0	-7 845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7 845		
	720B24002	Jan 29 2014 298.7000 EUR		0	0	0	0	1 901	0	0	0	0	0	0	0	1 901	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 901		
	720B24003	Jan 29 2014 217.0700 USD		0	0	0	0	1 812	0	0	0	0	0	0	0	1 812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 812		
	720B24004	Jan 15 2014 219.3700 USD		0	0	0	0	51 033	0	0	0	0	0	0	0	51 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 033		
	720B24005	Jan 22 2014 217.9055 USD		0	0	0	0	2 790	0	0	0	0	0	0	0	2 790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 790		
	720B24006	Jan 29 2014 214.1362 USD		0	0	0	0	-2 728	0	0	0	0	0	0	0	-2 728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 728		
	720B24007	Mar 5 2014 302.3600 EUR		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	720B24008	Mar 5 2014 300.9400 EUR		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 289	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 289		
	720B24009	Feb 12 2014 298.4600 EUR		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	317		
	720B24010	Mar 5 2014 299.1024 EUR		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	225		
	720B24011	Feb 5 2014 220.7162 USD		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 432		
	720B24012	Jan 13 2014 220.2130 USD		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 275		
	720B24013	Mar 5 2014 299.0825 EUR		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	998		
056	720B25	Repó ügyletek					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
057	720B25001			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
058	720B26	SWAP ügyletek					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
059	720B26001			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
060	720B27	Ingatlan					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
061	720B27001			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
062	720B28	Tagi kölcsön					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
063	720B28001			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
064	720B29	Kockázattőkealap-jegy					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
065	720B29001	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
066	720B30						0	0		0	0		0	0		0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0		
067	720B30001			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
068	720B31	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
069	720B31001			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
070	720B32	Követelés értékpapír ügyletekből					10 144	10 144		14 694	14 694		0	0		24 838	24 838		0	0	74	74		0	0	24 912	24 912		
071	720B32001	Egyéb követelések		0	0	0	4 669	4 669	0	0	14 694	14 694	0	0	0	19 363	19 363	0	0	0	74	74	0	0	0	19 437	19 437		
	720B32002	ISH US4642861037 03Jan1		0	0	0	84	84	0	0	0	0	0	0	0	84	84	0	0	0	0	0	0	0	0	84	84		
	720B32003	S&P500 31.Jan2014		0	0	0	5 391	5 391	0	0	0	0	0	0	0	5 391	5 391	0	0	0	0	0	0	0	0	5 391	5 391		
072	720B33	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből					0	0		0	0		0	0		0	0		2 102	2 102		0	0		39 590	39 590	41 692	41 692	
073	720B33001	Egyéb kötelezettségek		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 102	2 102	0	0	0	39 590	39 590	41 692	41 692	
	720B33002	Tagi kötelezettség		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
074	720B4	A portfóliót választó tagok száma				F0	15011			F0	5090		F0																

Jelmagyarázat	
	Tílos
	Numerikus
	Karakteres
	Félsorolt
	Dátum
	ISIN
	DISIN
	DEVISIN
	Pénz

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagdíj befizetések	1 196 636	1 272 396	106,3%	55 827	64 788	116,1%	2 244	2 677	119,3%	1 254 707	1 339 861	106,8%
Támogatás	0	6 426	0,0%	356	255	71,6%	0	6	0,0%	356	6 687	1878,4%
Egyéb és rendkívüli bevételek	69 620	70 155	100,8%	6 777	9 137	134,8%	0	145	0,0%	76 397	79 437	104,0%
Bevételek összesen	1 266 256	1 348 977	106,5%	62 960	74 180	117,8%	2 244	2 828	126,0%	1 331 460	1 425 985	107,1%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	71 276	90 229	126,6%	0	145	100,0%	71 276	90 374	126,8%
Ráfordítások összesen	0	0	0,0%	71 276	90 229	126,6%	0	145	0,0%	71 276	90 374	126,8%
Hozám	1 695 079	2 088 743	123,2%	4 891	7 499	153,3%	2 010	5 015	249,5%	1 701 980	2 101 257	123,5%
Tartalék záró állománya	2 961 335	3 437 720	116,1%	-3 425	-8 550	249,6%	4 254	7 698	181,0%	2 962 164	3 436 868	116,0%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	44 877	54 759	122,02%	60,69%
Tiszteletdíjak és járulékaik	5 640	5 643	100,05%	6,25%
Béreköltség és járulékaik	1 599	2 370	148,22%	2,63%
Felügyeleti díj	4 932	5 544	112,41%	6,14%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	14 228	21 913	154,01%	24,29%
Összesen	71 276	90 229	126,59%	100,00%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2013-2015-ös évekre készült.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	286 007	602 831	210,8%	14 951	30 637	204,9%	602	1 269	210,8%	301 560	634 737	210,5%
Munkáltatói hozzájárulás	785 651	669 565	85,2%	39 721	34 151	86,0%	1 655	1 408	85,1%	827 027	705 124	85,3%
Támogatás	7 080	6 426	90,8%	356	255	71,6%	16	6	0,0%	7 452	6 687	89,7%
Egyéb és rendkívüli bevételek	132 750	70 155	52,8%	7 431	9 137	0,0%	0	145	0,0%	140 181	79 437	56,7%
Bevételek összesen	1 211 488	1 348 977	111,3%	62 459	74 180	118,8%	2 273	2 828	124,4%	1 276 220	1 425 985	111,7%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	76 104	90 229	118,6%	0	145	100,0%	76 104	90 374	118,8%
Ráfordítások összesen	0	0	0,0%	76 104	90 229	118,6%	0	145	0,0%	76 104	90 374	118,8%
Hozam	1 015 290	2 088 743	205,7%	3 560	7 499	210,6%	1 868	5 015	268,5%	1 020 718	2 101 257	205,9%
Tartalék záró állománya	2 226 778	3 437 720	154,4%	-10 085	-8 550	84,8%	4 141	7 698	185,9%	2 220 834	3 436 868	154,8%

ok

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	49 548	54 759	110,52%	60,69%
Személyi jellegű ráfordítások	7 361	8 013	108,86%	8,88%
Könyvvizsgálói díj	2 403	2 720	113,19%	3,01%
Felügyeleti díj	4 855	5 544	114,19%	6,14%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 524	2 362	154,99%	2,62%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	4,65%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	300	331	110,33%	0,37%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	5 913	12 300	208,02%	13,63%
Összesen	76 104	90 229	118,56%	100,0%

*A rövid távú terv adatok 2013.I-II. negyedévre vonatkozóan a 2013.évi pénzügyi tervből, a 2013.III-IV. negyedévre vonatkozóan pedig 2013.07.01-2014.06.30. időszaki pénzügyi tervből származnak.

Nagyságrend: ezer forint

Értékpapír megnevezés	Nyitó			2013.03.31			2013.06.30			2013.09.30			Záró		
	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.
Befektetett eszköz:															
Részvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államkötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett eszköz összesen:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forgó eszköz:															
Részvény	2 684 191	2 951 301	267 110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegy	4 730 636	4 832 067	101 431	6 575 437	7 384 883	809 446	6 207 096	6 494 275	287 179	7 180 969	7 719 991	539 022	7 545 823	8 281 905	736 082
Államkötvény	7 426 809	7 926 185	499 376	7 666 163	8 263 155	596 992	7 723 885	8 127 756	403 871	7 462 039	7 858 292	396 253	8 241 844	8 407 811	165 967
Diszkont kincstárjegy	842 271	845 601	3 330	1 633 830	1 636 948	3 118	2 008 907	2 011 205	2 298	1 374 759	1 377 925	3 166	1 750 900	1 752 588	1 688
Vállalati diszkont	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	793 787	781 605	-12 182	601 592	605 654	4 062	1 126 984	1 141 102	14 118	1 126 984	1 132 135	5 151	331 560	338 399	6 839
Jelzáloglevél	435 955	455 723	19 768	589 395	618 970	29 575	541 106	557 863	16 757	541 105	562 217	21 112	479 730	502 322	22 592
Határidős, repo ügyletek	0	-49 910	-49 910	0	-151 684	-151 684	0	-31 639	-31 639	0	121 855	121 855	0	53 917	53 917
Forgó eszköz összesen:	16 913 649	17 742 572	828 923	17 066 417	18 357 926	1 291 509	17 607 978	18 300 562	692 584	17 685 856	18 772 415	1 086 559	18 349 857	19 336 942	987 085
Mindösszesen:	16 913 649	17 742 572	828 923	17 066 417	18 357 926	1 291 509	17 607 978	18 300 562	692 584	17 685 856	18 772 415	1 086 559	18 349 857	19 336 942	987 085

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	Piaci érték 2013.12.31-én
Eladás	EUR	2013.10.29	294,85	2 880 000,00	- 849 164 544	2014.01.29	- 7 844 727
Eladás	EUR	2013.12.18	298,70	1 700 000,00	- 507 790 000	2014.01.29	1 900 688
Eladás	USD	2013.12.18	217,07	2 000 000,00	- 434 140 000	2014.01.29	1 811 620
Eladás	USD	2013.12.10	219,37	14 830 000,00	- 3 253 257 100	2014.01.15	51 032 977
Eladás	USD	2013.12.16	217,91	1 501 000,00	- 327 076 156	2014.01.22	2 790 116
Eladás	USD	2013.10.29	214,14	1 350 000,00	- 289 083 870	2014.01.29	- 2 728 238
							- 5 660 511 669,50
							46 962 436

Bebiztosító portfólió

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Eszközérték 2013.12.31-én
Eladás	EUR	2013.12.10	302,36	500 000,00	- 151 180 000	2014.03.05	1 995 736
Vétel	EUR	2013.11.25	300,94	500 000,00	- 150 470 000	2014.03.05	- 1 289 490
Eladás	EUR	2013.11.19	298,46	570 000,00	- 170 122 200	2014.02.12	316 781
Eladás	EUR	2013.11.20	299,10	300 000,00	- 89 730 720	2014.03.05	225 329
Eladás	USD	2013.11.20	220,72	550 000,00	- 121 393 910	2014.02.05	2 432 207
Eladás	USD	2013.10.09	220,21	520 000,00	- 114 510 760	2014.01.13	2 275 918
Eladás	EUR	2013.11.20	299,08	1 365 000,00	- 408 247 613	2014.03.05	998 228
							- 904 715 203
							6 954 709

53 917 145

Mérleg forduló napjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladási	USD	2013.12.10	219,37	14 830 000,00	3 253 257 100	2014.01.15	
Vételi	USD	2014.01.13	218,50	14 830 000,00	3 240 355 000	2014.01.15	
						Nyereség	12 902 100
Eladási	USD	2013.12.16	217,91	1 501 000,00	327 076 156	2014.01.22	
Vételi	USD	2014.01.21	224,03	1 501 000,00	336 269 030	2014.01.22	
						Veszteség	- 9 192 875
Eladási	USD	2013.10.29	214,14	1 350 000,00	289 083 870	2014.01.29	
Vételi	USD	2014.01.28	223,17	1 350 000,00	301 279 500	2014.01.29	
						Veszteség	- 12 195 630
Eladási	EUR	2013.10.29	294,85	2 880 000,00	849 164 544	2014.01.29	
Vételi	EUR	2014.01.16	300,65	880 000,00	264 572 000	2014.01.29	
Vételi	EUR	2014.01.29	302,90	2 000 000,00	605 800 000	2014.01.29	
						Veszteség	- 21 207 456
Eladási	EUR	2013.12.18	298,70	1 700 000,00	507 790 000	2014.01.29	
Vételi	EUR	2014.01.28	304,00	1 700 000,00	516 800 000	2014.01.29	
						Veszteség	- 9 010 000
Eladási	USD	2013.12.18	217,07	2 000 000,00	434 140 000	2014.01.29	
Vételi	USD	2014.01.28	223,00	2 000 000,00	446 000 000	2014.01.29	
						Veszteség	- 11 860 000

Bebiztosító portfólió

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladási	USD	2013.10.09	220,21	520 000,00	114 509 200	2014.01.13	
Vételi	USD	2014.01.13	218,50	520 000,00	113 620 000	2014.01.13	
						Nyereség	890 760

	Aktív		
	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2013. Év			
I.negyedév	5,34%	5,48%	5,67%
II.negyedév	-0,71%	-0,60%	-0,87%
III.negyedév	3,82%	3,93%	4,05%
IV.negyedév	3,59%	3,69%	3,59%
Éves hozamráta	12,50%	12,98%	12,90%

	Bebiztosító		
	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2013. Év			
I.negyedév	1,70%	1,82%	1,91%
II.negyedév	1,75%	1,85%	1,35%
III.negyedév	1,26%	1,36%	1,58%
IV.negyedév	1,69%	1,80%	1,54%
Éves hozamráta	6,55%	7,00%	6,53%

Taglétszám alakulása korévenként

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**		
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	
001	74OA01	16	0	1	0	0	0	0	1	
002	74OA02	17	0	0	0	0	0	0	0	
003	74OA03	18	0	1	0	0	0	0	1	
004	74OA04	19	2	2	0	0	0	0	4	
005	74OA05	20	4	7	0	0	0	0	11	
006	74OA06	21	5	11	0	0	0	0	16	
007	74OA07	22	7	8	0	0	0	0	15	
008	74OA08	23	14	15	0	0	0	0	29	
009	74OA09	24	18	17	0	0	0	0	35	
010	74OA10	25	33	12	0	0	0	0	45	
011	74OA11	26	63	19	0	0	0	0	82	
012	74OA12	27	95	19	1	0	0	0	113	
013	74OA13	28	166	19	1	0	0	0	184	
014	74OA14	29	236	8	3	0	0	0	241	
015	74OA15	30	268	9	5	0	0	0	272	
016	74OA16	31	377	13	5	0	0	0	385	
017	74OA17	32	433	12	9	0	0	0	436	
018	74OA18	33	500	8	12	0	0	0	496	
019	74OA19	34	654	8	16	0	0	0	646	
020	74OA20	35	723	23	28	0	0	0	718	
021	74OA21	36	817	12	26	0	0	0	803	
022	74OA22	37	875	24	24	0	0	0	875	
023	74OA23	38	941	15	30	0	0	0	926	
024	74OA24	39	902	16	21	1	0	0	896	
025	74OA25	40	770	13	21	1	0	0	761	
026	74OA26	41	711	13	24	0	0	0	700	
027	74OA27	42	658	16	21	0	0	0	653	
028	74OA28	43	645	8	12	0	0	0	641	
029	74OA29	44	622	12	21	0	0	0	613	
030	74OA30	45	597	16	31	1	0	0	581	
031	74OA31	46	615	14	25	0	1	0	603	
032	74OA32	47	543	12	17	0	0	0	538	
033	74OA33	48	499	7	14	0	1	0	491	
034	74OA34	49	516	9	12	1	0	0	512	
035	74OA35	50	502	12	14	0	0	0	500	
036	74OA36	51	530	6	16	0	0	0	520	
037	74OA37	52	542	10	13	3	0	0	536	
038	74OA38	53	588	10	9	0	0	0	589	
039	74OA39	54	558	11	15	2	8	0	544	
040	74OA40	55	584	9	10	2	17	0	564	
041	74OA41	56	663	13	15	2	21	0	638	
042	74OA42	57	631	13	10	3	36	0	595	
043	74OA43	58	646	6	15	2	50	0	585	
044	74OA44	59	645	9	11	2	44	0	597	
045	74OA45	60	447	4	6	1	42	0	402	
046	74OA46	61	265	0	6	1	33	0	225	
047	74OA47	62	152	1	0	0	36	0	117	
048	74OA48	63	90	1	1	0	7	0	83	
049	74OA49	64	58	0	0	1	5	0	52	
050	74OA50	65	54	1	0	0	2	0	53	
051	74OA51	66	39	0	0	0	2	0	37	
052	74OA52	67	33	0	0	1	3	0	29	
053	74OA53	68	19	0	0	0	1	0	18	
054	74OA54	69	23	0	0	0	3	0	20	
055	74OA55	70	20	0	0	0	1	0	19	
056	74OA56	71	14	0	0	0	0	0	14	
057	74OA57	72	18	0	0	0	1	0	17	
058	74OA58	73	3	0	0	0	0	0	3	
059	74OA59	74	9	0	0	0	0	0	9	
060	74OA60	75	4	0	0	0	0	0	4	
061	74OA61	76	1	0	0	0	0	0	1	
062	74OA62	77	1	0	0	0	0	0	1	
063	74OA63	78	2	0	0	0	0	0	2	
064	74OA64	79	2	0	0	0	0	0	2	
065	74OA65	80	1	0	0	0	0	0	1	
066	74OA66	81	1	0	0	0	0	0	1	
067	74OA67	82	0	0	0	0	0	0	0	
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	1	0	0	1	0	0	0	
086	74OA86	Összesen	20455	505	520	25	314	0	20101	

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	740C01	Mindösszesen		6	311	3	0	0	314	
	Egyösszegű					Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	740C1	Osszesen	Egyösszegű	0	308	0	0	0	308	
003	740C101	16		0	0	0	0	0	0	
004	740C102	17		0	0	0	0	0	0	
005	740C103	18		0	0	0	0	0	0	
006	740C104	19		0	0	0	0	0	0	
007	740C105	20		0	0	0	0	0	0	
008	740C106	21		0	0	0	0	0	0	
009	740C107	22		0	0	0	0	0	0	
010	740C108	23		0	0	0	0	0	0	
011	740C109	24		0	0	0	0	0	0	
012	740C110	25		0	0	0	0	0	0	
013	740C111	26		0	0	0	0	0	0	
014	740C112	27		0	0	0	0	0	0	
015	740C113	28		0	0	0	0	0	0	
016	740C114	29		0	0	0	0	0	0	
017	740C115	30		0	0	0	0	0	0	
018	740C116	31		0	0	0	0	0	0	
019	740C117	32		0	0	0	0	0	0	
020	740C118	33		0	0	0	0	0	0	
021	740C119	34		0	0	0	0	0	0	
022	740C120	35		0	0	0	0	0	0	
023	740C121	36		0	0	0	0	0	0	
024	740C122	37		0	0	0	0	0	0	
025	740C123	38		0	0	0	0	0	0	
026	740C124	39		0	0	0	0	0	0	
027	740C125	40		0	0	0	0	0	0	
028	740C126	41		0	0	0	0	0	0	
029	740C127	42		0	0	0	0	0	0	
030	740C128	43		0	0	0	0	0	0	
031	740C129	44		0	0	0	0	0	0	
032	740C130	45		0	0	0	0	0	0	
033	740C131	46		0	1	0	0	0	1	
034	740C132	47		0	0	0	0	0	0	
035	740C133	48		0	1	0	0	0	1	
036	740C134	49		0	0	0	0	0	0	
037	740C135	50		0	0	0	0	0	0	
038	740C136	51		0	0	0	0	0	0	
039	740C137	52		0	0	0	0	0	0	
040	740C138	53		0	0	0	0	0	0	
041	740C139	54		0	8	0	0	0	8	
042	740C140	55		0	17	0	0	0	17	
043	740C141	56		0	21	0	0	0	21	
044	740C142	57		0	36	0	0	0	36	
045	740C143	58		0	49	0	0	0	49	
046	740C144	59		0	44	0	0	0	44	
047	740C145	60		0	42	0	0	0	42	
048	740C146	61		0	33	0	0	0	33	
049	740C147	62		0	36	0	0	0	36	
050	740C148	63		0	6	0	0	0	6	
051	740C149	64		0	5	0	0	0	5	
052	740C150	65		0	1	0	0	0	1	
053	740C151	66		0	2	0	0	0	2	
054	740C152	67		0	3	0	0	0	3	
055	740C153	68		0	1	0	0	0	1	
056	740C154	69		0	2	0	0	0	2	
057	740C155	70		0	0	0	0	0	0	
058	740C156	71		0	0	0	0	0	0	
059	740C157	72		0	0	0	0	0	0	
060	740C158	73		0	0	0	0	0	0	
061	740C159	74		0	0	0	0	0	0	
062	740C160	75		0	0	0	0	0	0	
063	740C161	76		0	0	0	0	0	0	
064	740C162	77		0	0	0	0	0	0	
065	740C163	78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164	79		0	0	0	0	0	0	
067	740C165	80		0	0	0	0	0	0	
068	740C166	81		0	0	0	0	0	0	
069	740C167	82		0	0	0	0	0	0	
070	740C168	83		0	0	0	0	0	0	
071	740C169	84		0	0	0	0	0	0	
072	740C170	85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171	86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172	87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173	88		0	0	0	0	0	0	
076	740C174	89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175	90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176	91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177	92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178	93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179	94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180	95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181	96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182	97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183	98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184	99		0	0	0	0	0	0	

087	74OC185	100		0	0	0	0	0	0	0
Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
	Járadékos					Szolgáltatás évközi megszűnése				
088	74OC9	Összesen		6	3	3			6	
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	1	0	0	0	1	
132	74OC944	59		0	0	0	0	0	0	
133	74OC945	60		1	0	0	0	0	1	
134	74OC946	61		0	0	0	0	0	0	
135	74OC947	62		0	0	0	0	0	0	
136	74OC948	63		0	1	0	0	0	1	
137	74OC949	64		0	0	0	0	0	0	
138	74OC950	65		1	0	1	0	0	0	
139	74OC951	66		0	0	0	0	0	0	
140	74OC952	67		0	0	0	0	0	0	
141	74OC953	68		1	0	0	0	0	1	
142	74OC954	69		2	0	1	0	0	1	
143	74OC955	70		0	0	0	0	0	0	
144	74OC956	71		0	0	0	0	0	0	
145	74OC957	72		0	1	0	0	0	1	
146	74OC958	73		1	0	1	0	0	0	
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	

Budapest Országos Önkéntes
Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Biztosításmatematikai mérleg
2013. év

Kiegészítő melléklet

pénztári azonosító	járadékfiz. kezdete	járadék gyakorisága	induló járadék számla nagysága	kért járadék hossza (év)	járadékfiz. vége	jelenleg fizett járadék összege Ft/hó, Ft/n.év	2013.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2013.dec.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkeszükséglet	Fedezettség
1020085	2012.07.01	negyedév	7 667 551,00	5	2017.09.30	260 000,00	3 562 520,00	4 450 234,00	15	3 900 000	1,14
1046948	2008.12.01	havi	774 627,00	5	2013.12.01	12 910,00	287 607,00	4 649,00	0	-	-
1124608	2013.02.07	havi	3 088 563,00	5	2018.02.28	25 000,00	900 000,00	2 294 273,00	49	1 225 000	1,87
1289233	2010.01.04	havi	7 849 906,00	5	2015.01.04	130 000,00	6 243 120,00	2 736 360,00	8	1 040 000	2,63
1457269	2013.06.10	havi	9 229 752,00	5	2018.06.30	150 000,00	1 050 000,00	8 945 207,00	53	7 950 000	1,13
1589746	2013.08.21	havi	3 919 084,00	5	2018.08.31	70 000,00	350 000,00	3 945 379,00	55	3 850 000	1,02
1940158	2011.04.01	éves	7 382 287,00	5	2016.04.30	1 500 000,00	3 578 184,00	3 399 200,00	2	3 000 000	1,13

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke piaci értéken	Befektetések öl a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	71OJ1	Összesen (2+34)	20804216	21777509	0	
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	14222788	14674221	0	
003	71OJ1101	Izland				
004	71OJ1102	Liechtenstein				
005	71OJ1103	Norvégia				
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	14222788	14674221	0	
007	71OJ1201	Ausztria				
008	71OJ1202	Belgium				
009	71OJ1203	Bulgária				
010	71OJ1204	Ciprus				
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság				
012	71OJ1206	Dánia				
013	71OJ1207	Egyesült Királyság				
014	71OJ1208	Észtország				
015	71OJ1209	Finnország				
016	71OJ1210	Franciaország				
017	71OJ1211	Görögország				
018	71OJ1212	Hollandia				
019	71OJ1213	Horvátország				
020	71OJ1214	Írország				
021	71OJ1215	Lengyelország				
022	71OJ1216	Lettország				
023	71OJ1217	Litvánia				
024	71OJ1218	Luxenburg	1026304	1285264		
025	71OJ1219	Magyarország	13107449	13296328		
026	71OJ1220	Málta				
027	71OJ1221	Németország				
028	71OJ1222	Olaszország				
029	71OJ1223	Portugália				
030	71OJ1224	Románia				
031	71OJ1225	Spanyolország				
032	71OJ1226	Svédország				
033	71OJ1227	Szlovákia				
034	71OJ1228	Szlovénia	89035	92629		
035	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	6581428	7103288	0	
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	6464997	6993936		
037	71OJ1302	Kanada				
038	71OJ1303	Japán				
039	71OJ1304	Svájc				
040	71OJ1305	Egyéb más országok	116431	109352		

*Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - piaci értéken	Mód
			1	2	3
			a	b	c
001	71OK1	HUF	11395034	11564219	
002	71OK2	EUR	2319714	2604648	
003	71OK3	GBP	256	275	
004	71OK4	USD	7087577	7606714	
005	71OK5	CHF	1635	1653	
006	71OK6	JPY	0	0	
007	71OK7	Egyéb	0	0	
008	71OK8	Összesen	20804216	21777509	

**Elszámoló egységek alakulása
2013. év**

Kiegészítő melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód
			Portfólió kódja	tárgyév első napján	tárgynegyedév zárónapján	tárgyév első napján	tárgynegyedév zárónapján	tárgyév első napján	tárgynegyedév zárónapján	
			1	2	3	4	5	6	7	
			a	b	c	d	e	f	g	
001	71OI1	1. választható portfólió	Aktív	9 303 120 081	9 329 399 260	1,512921	1,701965	14 074 890	15 878 311	
002	71OI2	2. választható portfólió	Bebiztosító	3 801 923 531	3 825 833 337	1,381739	1,472257	5 253 265	5 632 611	
003	71OI3	3. választható portfólió	Függő	82 582 952	30 818 129	1,337683	1,399671	110 470	43 135	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	18 256 145	19 328 154	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 233 117	1 417 851	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	59 671	88 381	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3 428 910	2 949 921	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	167 423	126 282	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	2 387	3 559	
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	7 667	469 991	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	2 015 763	760 882	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	100 395	113 679	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	68 874	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 697 721	988 200	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	2 047	-1 602	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	19 328 154	21 510 920	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	16 147	16 583	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	7 667	469 991	
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 (+/-)	-18	82	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	873	851	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	8 086	461 539	
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 (-)	0	193	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	16 583	25 775	

Nagyságrend: ezer forint					
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	321	391	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	70	-391	
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	391	0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	5 727	6 286	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	3 032	3 839	
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 (-)	2 387	3 559	
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 (-)	86	1 735	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	6 286	4 831	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	20 425	24 337	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3 911	4 250	
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	1 596	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	3	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	24 337	30 180	

Tartalékok alakulása
2013. év

Kiegészítő melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	2 155	-2 155	0	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	2 155	-2 155	0	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	19 344 737	2 191 958	21 536 695	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	19 328 154	2 182 766	21 510 920	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	16 583	9 192	25 775	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	31 014	3 997	35 011	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	391	-391	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	24 337	5 843	30 180	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	6 286	-1 455	4 831	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	277 472	21 358	298 830	
012	73OEC041	működési célú	13 319	1 025	14 344	
013	73OEC042	fedezeti célú	263 598	20 290	283 888	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	555	43	598	
015	73OEC05	Összesen:	19 655 378	2 215 158	21 870 536	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-3 207	-8 550	
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 (+/-)	85	139	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	79 572	-16 359	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 432 054	-1 594 370	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	-2 155	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-86 409	21 358	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-28 103	7 125	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-4 143	-5 331	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	31 319	-65 739	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-1 618	1 820	
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 (+/-)	-874	33 541	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	2 965 179	3 437 720	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	2 387	3 559	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	59 671	88 381	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	100 395	113 679	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	2 015 763	760 882	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	8 086	461 539	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	2 047	-1 602	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	6 894	7 698	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	2 387	3 559	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	139	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-85	-3	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-535 970	567 434	
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	-535 970	567 434	

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Vételi	USD	2013.01.08	222,50	4 400 000,00	979 000 000	2013.01.09	
Eladási	USD	2012.11.19	223,95	4 400 000,00	985 380 000	2013.01.09	
						Nyereség	6 380 000
Vételi	USD	2013.01.08	223,20	5 400 000,00	1 205 280 000	2013.01.09	
Eladási	USD	2012.11.19	223,37	5 400 000,00	1 206 198 000	2013.01.09	
						Nyereség	918 000
Vételi	USD	2013.01.15	221,11	800 000,00	176 888 000	2013.01.16	
Eladási	USD	2012.12.11	219,34	800 000,00	175 472 000	2013.01.16	
						Veszteség	- 1 412 560
Vételi	EUR	2013.01.15	294,76	2 700 000,00	795 852 000	2013.01.16	
Eladási	EUR		283,86	2 700 000,00	766 422 000	2013.01.16	
						Veszteség	- 29 441 340
Vételi	EUR	2013.01.15	294,90	2 700 000	796 230 000	2013.01.16	
Eladási	HUF	2012.12.11	284,11	2 000 000,00	568 220 000	2013.01.16	
Eladási	HUF	2012.12.11	286,31	700 000,00	200 417 000	2013.01.16	
						Veszteség	- 27 593 000
Eladási	USD	2013.01.08	223,58	5 400 000,00	1 207 332 000	2013.01.23	
Vételi	USD	2013.01.22	219,97	5 400 000,00	1 187 838 000	2013.01.23	
						Nyereség	19 494 000
Vételi	USD	2013.01.28	222,00	13 800 000,00	3 063 600 000	2013.01.30	
Eladási	USD	2012.12.11	217,73	13 800 000,00	3 004 674 000	2013.01.30	
						Veszteség	- 58 926 000
Eladási	USD	2013.01.08	223,26	4 400 000,00	982 344 000	2013.02.06	
Vételi	USD	2013.02.05	215,90	4 400 000,00	949 960 000	2013.02.06	
						Nyereség	32 384 000
Eladási	USD	2013.01.22	220,79	5 400 000,00	1 192 266 000	2013.02.20	
Vételi	USD	2013.02.14	219,38	5 400 000,00	1 184 652 000	2013.02.20	
						Nyereség	7 614 000
Eladási	EUR	2013.01.15	296,33	1 500 000,00	444 493 500	2013.02.27	
Vételi	EUR	2013.02.26	294,51	1 500 000,00	441 765 000	2013.02.27	
						Nyereség	2 728 500
Eladási	USD	2013.01.28	222,95	13 800 000,00	3 076 710 000	2013.03.06	
Eladási	USD	2013.02.05	216,68	1 700 000,00	368 356 000	2013.03.06	
Vételi	USD	2013.03.05	229,80	15 500 000	3 561 900 000	2013.03.06	
						Veszteség	- 116 834 000
Eladási	EUR	2013.02.26	295,60	1 500 000,00	443 399 400	2013.03.27	
Vételi	EUR	2013.03.26	304,69	1 500 000,00	457 035 000	2013.03.27	
						Veszteség	- 13 635 600
Eladási	USD	2013.03.05	230,55	15 500 000,00	3 573 525 000	2013.04.03	
Vételi	USD	2013.04.02	235,00	15 500 000,00	3 642 500 000	2013.04.03	
						Veszteség	- 68 975 000
Eladási	USD	2013.01.15	223,46	800 000,00	178 764 800	2013.04.17	
Eladási	USD	2013.04.10	226,86	701 000,00	159 030 542	2013.04.17	
Vételi	USD	2013.04.16	226,09	1 501 000	339 361 090	2013.04.17	
						Veszteség	- 1 565 748
Eladási	EUR	2013.03.26	305,77	1 500 000,00	458 654 400	2013.04.24	
Eladási	EUR	2013.04.03	302,62	1 530 000,00	463 003 551	2013.04.24	
Vételi	EUR	2013.04.24	300,65	3 030 000	910 967 682	2013.04.24	
						Nyereség	10 690 269
Eladási	USD	2013.04.02	235,75	15 500 000,00	3 654 125 000	2013.05.02	
Vételi	USD	2013.04.29	228,00	15 500 000,00	3 534 000 000	2013.05.02	
						Nyereség	120 125 000
Eladási	GBP	2013.02.01	342,01	800 000,00	273 608 000	2013.05.08	
Vételi	GBP	2013.02.22	343,30	800 000,00	274 640 000	2013.05.08	
						Veszteség	- 1 032 000
Eladási	USD	2013.04.29	228,68	15 500 000,00	3 544 540 000	2013.05.29	
Vételi	USD	2013.05.28	223,00	15 500 000,00	3 456 500 000	2013.05.29	
						Nyereség	88 040 000
Eladási	USD	2013.04.16	227,47	1 501 000,00	341 428 117	2013.06.12	
Vételi	USD	2013.06.12	222,67	1 501 000,00	334 227 670	2013.06.12	
						Nyereség	7 200 447
Eladási	USD	2013.05.28	223,94	15 500 000,00	3 471 070 000	2013.07.10	
Vételi	USD	2013.07.09	228,20	15 500 000,00	3 537 100 000	2013.07.10	
						Veszteség	- 66 030 000
Eladási	EUR	2013.04.16	298,61	2 880 000,00	859 996 800	2013.07.17	
Vételi	EUR	2013.07.17	293,70	2 880 000,00	845 856 000	2013.07.17	
						Nyereség	14 140 800
Eladási	USD	2013.06.12	223,61	1 501 000,00	335 639 361	2013.07.24	
Vételi	USD	2013.07.23	223,70	1 501 000,00	335 773 700	2013.07.24	
						Veszteség	- 134 339
Eladási	USD	2013.07.09	228,83	15 500 000,00	3 546 865 000	2013.08.07	
Eladási	USD	2013.07.25	225,20	1 200 000,00	270 240 000	2013.08.07	
Vételi	USD	2013.08.05	225,00	16 700 000	3 757 500 000	2013.08.07	
						Nyereség	59 605 000
Eladási	EUR	2013.07.17	294,73	2 880 000,00	848 822 400	2013.08.21	
Vételi	EUR	2013.08.21	300,07	2 880 000,00	864 201 600	2013.08.21	
						Veszteség	- 15 379 200
Eladási	USD	2013.07.23	224,27	1 501 000,00	336 629 270	2013.08.21	
Vételi	USD	2013.08.16	224,70	1 501 000,00	337 274 700	2013.08.21	
						Veszteség	- 645 430
Eladási	USD	2013.08.05	225,53	16 700 000,00	3 766 351 000	2013.09.04	
Vételi	USD	2013.09.02	227,35	16 700 000,00	3 796 745 000	2013.09.04	
						Veszteség	- 30 394 000
Eladási	EUR	2013.08.21	300,80	2 880 000,00	866 304 000	2013.09.18	
Vételi	EUR	2013.09.18	297,89	2 880 000,00	857 923 200	2013.09.18	
						Nyereség	8 380 800
Eladási	USD	2013.08.16	225,36	1 501 000,00	338 259 056	2013.09.25	
Vételi	USD	2013.09.23	221,74	1 501 000,00	332 831 740	2013.09.25	
						Nyereség	5 427 316
Eladási	USD	2013.09.02	227,88	16 700 000,00	3 805 596 000	2013.10.02	
Vételi	USD	2013.10.01	219,50	16 700 000,00	3 665 650 000	2013.10.02	
						Nyereség	139 946 000
Eladási	USD	2013.09.23	221,93	1 501 000,00	333 120 683	2013.10.09	
Vételi	USD	2013.10.08	217,37	1 501 000,00	326 272 370	2013.10.09	
						Nyereség	6 848 313
Eladási	EUR	2013.09.18	298,93	2 880 000,00	860 918 400	2013.10.30	
Vételi	EUR	2013.10.29	293,25	2 880 000,00	844 560 000	2013.10.30	
						Nyereség	16 358 400
Eladási	USD	2013.10.01	220,01	16 700 000,00	3 674 167 000	2013.11.06	

Vételi	USD	2013.11.05	219,25	16 700 000,00	3 661 475 000	2013.11.06	
						Nyereség	12 692 000
Eladási	USD	2013.10.08	217,71	1 501 000,00	326 784 211	2013.11.06	
Vételi	USD	2013.11.05	220,88	1 501 000,00	331 540 880	2013.11.06	
						Veszteség	- 4 756 669
Eladási	USD	2013.11.05	221,26	1 501 000,00	332 113 512	2013.12.04	
Vételi	USD	2013.12.03	223,00	1 501 000,00	334 723 000	2013.12.04	
						Veszteség	- 2 609 488
Eladási	USD	2013.11.05	219,75	16 700 000,00	3 669 825 000	2013.12.11	
Vételi	USD	2013.12.04	222,66	1 870 000	416 374 200	2013.12.11	
Vételi	USD	2013.12.10	219,00	14 830 000	3 247 770 000	2013.12.11	
						Nyereség	5 680 800
Eladási	USD	2013.12.03	223,17	1 501 000,00	334 978 170	2013.12.18	
Vételi	USD	2013.12.16	217,55	1 501 000,00	326 542 550	2013.12.18	
						Nyereség	8 435 620
							133 724 891

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Veszteség
Vételi	EUR	2013.01.11	297,14	400 000,00	118 857 080	2013.01.29	
Vételi	EUR	2013.01.14	298,36	400 000,00	119 344 280	2013.01.29	
Eladási	EUR	2013.01.15	294,46	800 000,00	235 571 600	2013.01.29	
						Veszteség	- 2 629 760
Vételi	USD	2013.03.11	231,95	600 000,00	139 170 000	2013.03.12	
Eladási	USD	2012.08.16	221,43	600 000,00	132 858 000	2013.03.12	
						Veszteség	- 6 311 100
Eladási	EUR	2012.08.02	287,40	700 000,00	201 180 000	2013.02.06	
Vételi	EUR	2012.08.13	286,15	700 000,00	200 305 000	2013.02.06	
						Veszteség	- 875 000
Vételi	JPY	2013.03.19	2,47	100 000 000,00	247 200 000	2013.03.19	
Eladási	JPY	2012.06.19	3,00	100 000 000,00	300 000 000	2013.03.19	
						Nyereség	52 700 000
Eladási	JPY	2013.03.19	2,47	100 000 000,00	247 240 000	2013.03.21	
DEVIZA Váltás	JPY		2,47	100 000 000,00	247 240 000	2013.03.21	
							-
Eladási	EUR	2013.01.03	292,33	300 000,00	87 698 850	2013.04.08	
Vételi	EUR	2013.04.03	302,46	90 739 260,00	27 445 377 684	2013.04.08	
						Veszteség	- 3 040 410
Eladási	USD	2013.03.11	234,39	600 000,00	140 633 400	2013.06.13	
Eladási	USD	2013.04.03	236,73	300 000,00	71 019 660	2013.06.13	
Vételi	USD	2013.04.05	234,85	380 000,00	89 241 404	2013.06.13	
Vételi	USD	2013.06.12	223,29	580 000,00	129 508 200	2013.06.13	
Eladási	USD	2013.06.13	221,68	60 000,00	13 300 800	2013.06.13	
						Nyereség	6 204 256
Vételi	EUR	2013.01.14	304,90	400 000,00	121 960 000	2013.08.15	
Eladási	EUR	2013.02.08	296,85	500 000,00	148 425 000	2013.08.15	
Vételi	EUR	2013.08.15	299,43	1 365 000,00	408 721 950	2013.08.15	
Eladási	EUR	2012.08.16	291,88	1 000 000,00	291 880 000	2013.08.15	
Eladási	EUR	2012.12.10	292,82	265 000,00	77 597 300	2013.08.15	
						Veszteség	- 12 779 650
Eladási	EUR	2013.04.03	306,22	1 100 000,00	336 842 000	2013.08.15	
Vételi	EUR	2013.08.14	299,00	1 100 000,00	328 900 000	2013.08.15	
						Nyereség	7 942 000
Eladási	EUR	2013.04.03	306,39	300 000,00	91 917 300	2013.08.15	
Vételi	EUR	2013.08.15	299,16	300 000,00	89 748 000	2013.08.15	
						Nyereség	2 169 300
Eladási	USD	2013.06.12	225,20	580 000,00	130 614 550	2013.09.11	
Vételi	USD	2013.06.13	223,82	60 000,00	13 428 924	2013.09.11	
Vételi	USD	2013.09.09	227,89	520 000,00	118 502 800	2013.09.11	
						Veszteség	- 1 317 174
Eladási	USD	2013.09.09	228,39	520 000,00	118 761 292	2013.10.09	
Vételi	USD	2013.10.09	219,04	520 000,00	113 900 800	2013.10.09	
						Nyereség	4 860 492
Eladási	EUR	2013.10.30	293,91	310 000,00	91 113 247	2013.11.04	
Deviza váltás	EUR		293,91	310 000,00	91 113 247	2014.11.04	
							-
Eladási	EUR	2013.08.14	301,55	1 100 000,00	331 705 000	2013.11.20	
Vételi	EUR	2013.10.21	294,08	530 000,00	155 862 400	2013.11.20	
Vételi	EUR	2013.11.19	297,00	570 000,00	169 290 000	2013.11.20	
						Nyereség	6 552 600
Eladási	EUR	2013.08.15	301,94	1 365 000,00	412 148 100	2013.11.20	
Vételi	EUR	2013.11.20	297,26	1 365 000,00	405 759 900	2013.11.20	
						Nyereség	6 388 200
Eladási	USD	2013.10.21	215,40	550 000,00	118 469 945	2013.11.20	
Vételi	USD	2013.11.20	219,78	550 000,00	120 879 000	2013.11.20	
						Veszteség	- 2 409 055
Vételi	EUR	2013.11.20	297,29	300 000,00	89 187 000	2013.11.20	
Eladási	EUR	2013.08.15	301,66	300 000,00	90 498 150	2013.11.20	
						Nyereség	1 311 150
							58 765 849

Kírt opciók ügyletek

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

Vett opciók ügyletek

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

Repo ügyletek

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
	a	b	c
-	-	-	-