

BUDAPEST ORSZÁGOS KÖTELEZŐ MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2013. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2014. május 16.

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek:

Igazgatótanács:

Gémes Imre (Elnök)
Pósfai Tamás (2013.05.23-tól)
Farkas Ferenc Tamás (2013.05.23-tól)
Paragi Zoltán
Kárász Tamás
Gigacz Attila
Mátraházi Zsuzsanna

Ellenőrző Bizottság:

Mály István Gáspár (Elnök)
Franzony-Szabó László
Rajna Mária
Várszegi György
Jászter Beáta (2013.05.23-tól)

Szolgáltatók:

Adminisztrációval megbízott:

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

A Pénztárra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartási szám: 00 1464
Balázs Árpád
Kamarai tagsági igazolvány szám: 006931

Letétkezelő:

Citibank Zrt.

Számlavezető:

Budapest Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Aktuárius:

Imaginárius Bt.

Jogász:

Dr. Kolma Ügyvédi Iroda, Dr. Kolma Szilvia ügyvéd

Tájékoztató adatok

Tartalékok képzése

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

Fedezeti tartalék: 99,1%

Működési tartalék: 0,9%

Taglétszám alakulása

2013. december 31-én a tagok száma **7.183** fő.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **3** főnek szűnt meg.

A 2013. év folyamán **18** fő lépett át más pénztárba és **4** fő tagsági jogviszonya szűnt meg a Pénztárban elhalálozás miatt. Egyösszegű szolgáltatást **4** fő részére teljesített a Pénztár, technikai megszűntetés (pl. kettős tagság miatt) 2 fő esetben történt. A pénztár taglétszáma jelentősen, **1665** fővel növekedett, a növekmény értékét teljes egészében a más magánnyugdíjpénztárból érkezett tagok alkotják. A más pénztárból érkező tagok jelentős száma a megszűnés mellett döntő magánnyugdíjpénztárakból érkező átlépő tagokkal érkezésével magyarázható.

A 2013. évi **pénzügyi tervhez képest** a taglétszám alakulásában a főbb eltérések a következők:

- a tervezett 1500 fő átlépése helyett 2013. évben 1693 fő átlépővel növekedett a pénztár taglétszáma.
- eközben 4 fő elhalálozott, ami a tervezettnél éppen a duplája, míg nyugdíjszolgáltatás igénybe vétele miatt ugyancsak 4 fővel csökkent a taglétszám, ez a csökkenés éppen a tervnek megfelelő értéket mutat. A vártnál lényegesen kevesebben léptek át pénztárunkból másik nyugdíjpénztárba, az 50 fős tervezett érték helyett mindössze 18 fő távozott pénztárunkból átlépés jogcímén.

Tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként:

Negyedévek	TB visszalépés (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)
I. negyedév	-	6	2
II. negyedév	-	8	1
III. negyedév	-	3	-
IV. negyedév	-	1	1
Összesen:	-	18	4

A kilépők számának alakulása az előző évhez képest:

Év	TB visszalépés	Átlépés	Elhalálozás
2012	439 fő	28 fő	1 fő
2013	0 fő	18 fő	4 fő

Átlagos kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Átlépés esetén átlagosan **4411** eFt,

haláleset kapcsán átlagosan **2701** eFt

egyösszegű szolgáltatásra átlagosan **5777** eFt került kifizetésre.

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

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár 2013. december 31-i mérlegfőösszege 22.833.803 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszeg 133,5389 %-a.

ESZKÖZÖK

A Pénztár mérlegében eszközként mutatja ki a 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 (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	22.833.803	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	22.833.803	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 forint)

A Pénztár immateriális javakkal nem rendelkezik.

A pénztár meglévő tárgyi eszközeinek nettó értéke 0 forint.

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

B) Forgóeszközök (22.833.803 ezer forint)

A Pénztár 2013. december 31-i vagyonának 100 %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 43.161 ezer forint összegben. A követeléseket tagdíj követelések (34.263 ezer forint) és egyéb követelések (8.898 ezer forint) alkotják. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül 0,19 %.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya 22.268.399 ezer forint, amely a forgóeszközök 97,52 %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök értéke 522.243 ezer forint, amely 493.818 ezer forint összegű elszámolási betétszámla állományból, 28.490 ezer forint összegű elkülönített betétből és -65 ezer forint összegű pénzeszköz értékelési különbözetből áll, amelyek együtt a forgóeszköz állomány 2,29 %-át teszik ki.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2013. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealapjeggyel nem rendelkezett.

C) Aktív időbeli elhatárolások értéke 2013.12.31-én 0 Ft.

FORRÁSOK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	388.928	1,7%
E) Céltartalékok	22.421.292	98,19%
F) Kötelezettségek	5.605	0,02%
G) Passzív időbeli elhatárolások	17.978	0,08%
FORRÁSOK összesen	22.833.803	100,00%

D) Saját tőke (388.928 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az induló tőkéből (1.000 ezer forint), az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét és a tárgyévi likviditási tartalékból történő átcsoportosítást (447.506 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből és a működés tárgyévi eredményéből (-59.578 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (22.421.292 ezer forint)

A Pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot a 2013. évben nem képzett. A működési portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék összege 0 Ft.

A fedezeti céltartalék nagysága 22.353.458 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számlákon vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján 16.482.947 ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek összesen 3 336 ezer Ft, egy része tagdíjbefizetés; tagok által fizetett tagdíj 2 863 ezer forint, támogatás, munkáltatói kiegészítés, egyéni tagdíjkiegészítések nem érkeztek. A törvényi változások következtében a magánnyugdíjpénztári tagdíj mértéke 2012. január 1-től 0 %, ezért erre az évre vonatkozóan bevallási és befizetési állományok sem érkeztek az Adóhatóságtól.

Az elévült tagdíjkövetelések után 1.857 ezer forint egyéb bevétel, illetve ezzel azonos összegű egyéb ráfordítás lett elszámolva.

A más pénztárból érkező tagok által hozott tagi követelések 4.114.024 ezer forinttal növelték a tartalékot. Ennek jelentős részét az üzleti év során végelszámoló pénztáraktól átlépő tagok által hozott fedezet adja.

A kifizetések (TB visszalépők, átlépők, elhunytak) 87.599 ezer forinttal csökkentették a tartalékot.

A szolgáltatással kapcsolatos egyösszegű kifizetések összege 23.130 ezer forint volt, járadékszolgáltatást a Pénztár nem nyújtott.

Az egyéni számlákat növelte a korábbi évek befizetéseinek azonosítása utáni árfolyamváltozásból eredő hozam jóváírása 5.770 ezer forint összegben.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege 2.701.621 ezer forint, az értékelési különbözet -73.104 ezer forint. A befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások összege 770.382 ezer forint. A jóváírható nettó hozam összege értékelési különbözettel együtt 1.858.135 ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának alakulását részletesen a Kiegészítő melléklet számszaki részének 4. számú táblázata tartalmazza.

A pénztári szolgáltatási fedezet és a likviditási fedezet tárgyévi alakulása

A fedezeti céltartalékképzés összege 1.861.471 ezer forint, mely meghaladja a 2012. évi 1.158.936 ezer forintos értéket. Ennek legfőbb oka, hogy a 2013. évben a befektetési tevékenység bevételeinek összege (2.628.517 ezer Ft) jelentősen meghaladta a 2012. évben elért bevételi szintet (2.281.437 ezer Ft., ~15%-os növekedés), míg a befektetési tevékenység ráfordítása jócskán elmaradt az előző évi értéktől (2013-ban 770.383 ezer Ft, 2012-ben 1.110.890 ezer Ft; 30,7 %-os változás). Emellett a tagok által fizetett tagdíj mértéke az előző évi -11.609 ezer Ft-tal szemben a tárgyévben 3.336 ezer Ft lett, ami szintén a céltartalék képzés növekedését segítette.

A likviditási céltartalék képzés összege 8.529 ezer forint, amely elmaradt az előző évi 12.811 ezer forinttól. Ennek fő oka, hogy a likviditási tartalékra jutó befektetési tevékenység bevételei jócskán, 14.502 ezer Ft-tal, közel 61%-kal csökkentek. Eközben a befektetési tevékenység ráfordításai is drasztikusan lecsökkentek (653 ezer Ft-ra 10.818 ezer Ft-ról, 94%-os csökkenés). Ezek hatására a befektetési eredmény elmaradt az előző évitől.

Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára történt céltartalékképzés összegét a 2013. évi beszámolóban a likviditási tartalék részeként kell bemutatni, ilyen címen a 2013. évi nyitó 4.929 ezer forint összegű tartalékképzés záró állománya 6.786 ezer forint.

Az azonosítatlan befizetések hozama 2013. évi növekedésének oka, hogy a tárgyévben a függő befizetések átlagos állománya a nagy összegű áthozott fedezetek, illetve az adminisztrációs szolgáltató váltás migrációs időszakában szünetelő azonosítások hatására meghaladta az előző évit.

Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék értékelési különbözete az előző évi 1.440 ezer forintról 2013. december 31-ére 0 ezer forintra csökkent, mivel a kamat jóváírása még 2013.12.31-én megtörtént.

Tartalékok alakulása

Működési tartalék:	0 eFt
Értékelési különbözetére:	0 eFt
Fedezeti tartalék:	22.421.292 eFt
Egyéni számlák záró állománya:	22.421.292 eFt
Likviditási tartalék záró állománya:	33.571 eFt
Saját tevékenységi kockázatokra:	8.374 eFt
Egyéb kockázatokra:	18.411 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára:	6.786 eFt
Likviditási tartalék értékelési különbözetére:	0 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések értékelési különbözetére:	0 eFt
Demográfiai kockázatokra	0 eFt

F) Kötelezettségek (1.308 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége (5605 ezer forint): tagokkal szembeni kötelezettségekből 1757 ezer forint összegben, szállítói kötelezettségből 6 ezer forint összegben, egyéb rövid lejáratú kötelezettségből 3.813 ezer forint összegben, valamint az azonosítatlan (függő) befizetésekből 29 ezer forint összegben adódik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Tagokkal szembeni kötelezettségek	1.757
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	6
Személyi jövedelemadó elszámolás	1.005
Költségvetési befizetési kötelezettségek	17
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	2.761
Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek (az beszámolóban az egyéb köv. soron kimutatva)	-2.285
Garancia Alappal szembeni kötelezettségek	0
Negatív egyenlegű tagdíjkövetelések	0
Azonosítatlan függő befizetések	29
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	30

Azonosítatlan befizetések alakulása

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

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya 67.081 ezer forint volt. 2013. év végén azonosítatlan függő befizetesként 29 ezer forintot tart nyilván a Pénztár.

Az azonosítatlan tételek havonkénti alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 5. oldala mutatja be.

G) Passzív időbeli elhatárolások (17.978 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó illetve azt terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja ki itt a Pénztár, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a Pénztár tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható. A működési tevékenységet érintő költség elhatárolás összege 13.412 ezer forint, a fedezeti és függő portfóliót érintő vagyon-és letétkezelői díj elhatárolás 4.566 ezer forint volt.

A Pénztár eredményeinek bemutatása

A Pénztár bevétele alapvetően a tagok által fizetett tagdíjbevételekből, támogatói adományokból, megállapodás alapján fizetett tagdíjból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze, míg ráfordítása jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkezik. A Pénztár a jogszabályoknak megfelelően tartalékonként elkülönített eredménykimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

Működési tevékenység

A működés fedezetét a Pénztár tagdíjbevételeinek, a tagok részére fizetett tagdíjaknak küldöttközgyűlés által meghatározott hányada, a működési célra adott adományok, illetve a működésre fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozam szolgáltatja.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett egyéni befizetések fedezeti tartalékra jutó hányadából és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék adja.

Likviditás biztosítása

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

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-86.340
Befektetési tevékenység eredménye	26.762
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-59.578

A Pénztár előző évi működési eredménye -85.006 ezer forint volt, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény 25.428 ezer forint mértékű javulást mutat.

A működési tartalékot érintő bevételek összege az előző évben összesen 40.022 ezer forint volt, tárgyévben 39.676 ezer forint, amely 0,9%-os csökkenést jelent.

Működési költségek és ráfordítások megoszlása

Költség megnevezése	KTG 2012 (ezer Ft)	KTG 2013 (ezer Ft)	Változás (%)	Megoszlás 2013 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	18.811	17.906	95,2%	16,7%
Adminisztrációs díj	46.337	63.938	138%	59,7%
Könyvvizsgálói díj	5.913	4.016	67,9%	3,8%
Aktuárius díja	2.545	1.311	51,5%	1,2%
Jogász díja	3.383	2.164	64%	2%
Garancia díj	-328	0	0%	0%
Felügyeleti díj	6.263	7.699	122,9%	7,2%
Egyéb költségek és ráfordítások	41.572	10.011	24,1%	9,4%
Összesen	124.496	107.045	86,0%	100,00%

Személyi jellegű ráfordítások

2013. évben a személyi jellegű ráfordítás **17.906** eFt 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 4,8%-os költségcsökkenés következett be, 2013-ban ezek a költségek az összes költség 16,7%-át tették ki.

2013. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselőinek díjazása az előző évhez képest nem változott, bruttó **6.364** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege 1.722 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. év végén 6 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2013. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **9392** eFt volt. A tárgyévben a személyi jellegű egyéb kifizetesként járulékkal együtt 428 eFt lett elszámolva.

A 6 fő alkalmazott díjazása:

- Ügyvezető munkabére: bruttó 277 ezer Ft/hó
- Főkönyvelő munkabére: heti 30 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori középfokú minimálbér
- Belső ellenőr munkabére heti 20 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori középfokú minimálbér időarányos része
- Befektetési vezető munkabére heti 20 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori középfokú minimálbér időarányos része
- Tanácsadó havi bruttó 5 ezer forint munkabért kap.
- A belső adatvédelmi felelős bruttó 2,5 ezer Ft/hó megbízási díjra jogosult.

Az alkalmazottak száma az előző évhez képest 2 fővel csökkent, melynek oka a szolgáltató váltás. A munkabérek a középfokú minimálbér emelkedésének arányában növekedtek.

Adminisztrációs díj

Az adminisztrációs díj mértéke a 2012. évhez képest összegszerűen jelentősen, mintegy 17,6 millió Ft-tal nőtt, melynek oka elsősorban az év közben bekövetkezett szolgáltató váltás. A migrációval kapcsolatban többletköltségek merültek fel mind a régi, mind az új szolgáltató felé.

A havi szolgáltatási díj számítási módja változott a szolgáltató váltás hatására, az AON-nál használt, fix díjból és taglétszámtól függő változó díjból kalkulált havi díj helyett az új szolgáltatónál havi fix összegű díj kerül kiszámlázásra, aminek a mértékét a két fél közti szerződés rögzíti.

Könyvvizsgálói díj

A 2013. évre elszámolt könyvvizsgálói díj a szerződés szerinti összeg.

Jogász díja

A jogi szaktanácsadásért fizetett díj összesen a teljes költség 2,72%-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj összege az előző évhez képest 7,2 %-kal emelkedett, melynek magyarázata az átlépők áthozott vagyona miatt megnövekedett eszközérték. Nyilván tartunk továbbá 4.212 ezer forint, a Dimenzió Nyugdíjpénztárnál keletkezett túlfizetést, amiből a mérlegkészítés időszakában visszatartással rendezésre került a 2013.IV. negyedévi díj, 1.425 ezer Ft.

Garancia díj

A garancia díj mértékének csökkenése a tagdíjak elmaradásának és így a Pénztár bevételeinek jelentős csökkenésének eredménye.

Egyéb költségek és ráfordítások

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest mintegy 76%-kal, 31.729 ezer forinttal csökkentek. A 2012-es értéket a Dimenzió Nyugdíjpénztár beolvadással kapcsolatos egyszeri költségek torzították, ezek a következők voltak:

- **25.179** ezer forint immateriális javak selejtezése
- **1.595** ezer forint értékcsökkenési leírás

Az egyszeri tételek kiszűrését követően látható, hogy az előző évi szokásos tevékenység kapcsán felmerülő egyéb költségek és ráfordítások összegéhez viszonyítva a tárgyévi érték 4.787 ezer Ft-tal, hozzávetőleg 32,35 %-kal csökkent.

A pénztári költségek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (59,8 %) teszi ki.

A személyi jellegű kifizetésekre 16,7%-ot, Felügyeleti díjra 7,2%-ot, egyéb költségekre 9,2%-ot, jogi költségekre 2%-ot, könyvvizsgálói díjra 3,8%-ot, aktuáriusi díjra 1,2 %-ot költött a Pénztár az összes felmerült költségből.

Befektetések alakulása

A Pénztár az év során opciós és repo ügyletet nem kötött, kockázati tőkealap jeggyel nem rendelkezett, viszont a határidős ügyletek 2013. évben is jelen voltak a vagyonkezelői befektetések között.

A 2013. december 31-én kimutatott ügyletek részletes bemutatását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 14. oldala tartalmazza.

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

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

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

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

Befektetési Politika

Budapest Klasszikus Portfólió

A 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, repoügyletek, számlapénz	0%	50%	0%	RMAX-MAX COMP
3. 1. és 2. együtt	80%	100%	100%	RMAX-MAX COMP kosár
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	5%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	0%	nincs

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
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./a Idegen devizában denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	5%	0%	nincs
8./b Forintban denominált 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%	10%	0%	nincs

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

Benchmark

Index	Súly
RMAX	75%
MAX COMPOSITE	25%

Budapest Kiegyensúlyozott 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	20%	100%	73%	MAX
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz	0%	40%	0%	MAX
3. 1. és 2. együtt	20%	100%	73%	MAX
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	20%	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%	10%	0%	nincs
8./a Idegen devizában denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	20%	15%	Bloomberg World
8./b Forintban denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	20%	10%	BUX
9. Kockázati tőkealapjegyek	0%	3%	0%	nincs
10. Egyéb befektetési alapok jegyei*	0%	15%	0%	nincs

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
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

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

Benchmark

Index	Súly
MAX (MAX IDX Index)	75%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke	7,5%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) forintban számolt értéke	7,5%
BUX (BUX Index)	10%

Budapest Növekedési 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%	53%	MAX
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz	0%	40%	0%	MAX
3. 1. és 2. együtt	25%	100%	53%	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%	nincs
8./a Idegen devizában denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	35%	30%	Bloomberg World
8./b Forintban denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	20%	15%	BUX
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

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

Benchmark

Index	Súly
MAX (MAX IDX Index)	55%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke	15%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) forintban számolt értéke	15%
BUX (BUX Index)	15%

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) megkezdi 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 tőkekivonásban 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 régióon 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 reálgazdaság továbbra is gyengélkedik, azonban lassú javulás jelei itt is láthatók. A 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, hosszan 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.

Növekedési portfólió

A pénztár vagyonkezelői teljesítménye 2013-ban 11,21% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 10,62%-kal nőtt. Az év első felében a pénztári portfólió kitettsége nagyjából megegyezett a benchmark eszközösszetétellel, 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.

Kiegyensúlyozott portfólió

A pénztár vagyonkezelői teljesítménye 2013-ban 8,78% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 10,14%-kal nőtt. Az év első felében a pénztári portfólió kitettsége nagyjából megegyezett a benchmark eszközösszetétellel, 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.

Klasszikus portfólió

A pénztár vagyonkezelői teljesítménye 2013-ban 4,97% 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.

A Pénztár portfólióinak 2013. évi hozamadatai:

Portfólió	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
2013. évi nettó hozam	4,76%	8,45%	10,98%
2013. évi bruttó hozam	4,98%	8,67%	11,22%
2013. évi referenciahozam	6,53%	10,14%	10,62%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2004-2013)	5,62%	6,6%	6,88%
10 éves átlagos referenciahozam (2004-2013)	5,58%	7,79%	8,14%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2004-2013)	5,42%	6,68%	6,62%

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének 16. számú táblázata tartalmazza.

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2013. december 31-én 7183 fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett 6759 fő záró létszámnál 424 fővel több.

A 2013. évi rövid távú pénzügyi tervben 4 fő részére egyösszegű kifizetés, 50 fő átlépése, 2 fő elhalálozása és 0 fő TB rendszerbe történő visszalépése szerepelt.

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

2013. év	Nyitó	Belépők	Más pénztárból átlépők	Egyéb megszűnés	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	TB rendszerbe visszalépők	Záró
Terv adat (fő)	5315	0	1500	0	4	50	2	0	6759
Tény adat (fő)	5518	0	1693	2	4	18	4	0	7183
Eltérés (fő)	203	0	193	2	0	-32	2	0	424
Eltérés (%)	103,82%	0%	112,9%	0%	0%	-64%	200,00%	0%	106,27%

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

Bevételek

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

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

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Változás (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	0	3.368	-
Egyéb, rendkívüli bevételek	167	22.538	13495,8%
Összesen:			

Kiadások

A Pénztár 107.045 ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett 95.364 ezer forint összegnél 11.681 ezer forinttal, **12,2 %-kal** magasabb összegben realizálódtak.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

Költség megnevezése	Terv	Tény	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
	(ezer Ft)	(ezer Ft)		
Személyi jellegű ráfordítások	18.064	17.906	99,1%	16,7%
Adminisztrációs díj	51.433	63.938	124,3%	59,7%
Könyvvizsgálói díj	3.556	4.016	112,9%	3,8%
Felügyeleti díj	6.422	7.699	119,9%	7,2%
Garancia díj	0	0	0,00%	0%
Aktuárius díja	2.545	1.311	51,5%	1,2%
Jogász díja	2.400	2.164	90,2%	2%
Marketing, hirdetés	800	312	39,0%	0,3%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	0	0	0,00%	0,00%
Különböző egyéb szolgáltatások	6.144	9.393	152,9%	8,8%
Egyéb költségek és ráfordítások	4.000	306	0,00%	0,3%
Összesen	95.364	106.877	112,2%	100,00%

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

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Változás (%) (Tény/Terv)
Induló tőke + Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	387.398	388.928	100,395%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	20.095.434	22.353.458	111,24%
Likviditási tartalék (függő hozammal)	26.300	33.571	127,65%

A tartalékok tervezettől való nagyságú eltérése egyrészt a nagyszámú átlépő áthozott fedezetének, másrészt a migráció a tervezéskor előre nem látható többletköltségeinek köszönhető.

Egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2013. év
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	13,0%
Tartalékok befektetésével kapcsolatos szolgáltatások díjai az összes működési költséghez viszonyítva (%)	40,62%
Személyi jellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	16,8%

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a 1.058.023 ezer forint előirányzott összeghez képest 835.402 ezer forinttal magasabb értékben, 1.893.425 ezer forintban teljesültek.

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

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár a hosszú távú pénzügyi terve a 2013-2017-es évekre készült, amelynek első éve a 2013. év.

A hosszú távú pénzügyi terv 2013. évi adatai azonosak a 2013. évre készült rövid távú pénzügyi terv adataival, ezért a hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása megegyezik a rövid távú terv és tényadatok összehasonlításával.

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

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

Rendkívüli események

2013.05.15-i fordulónappal a pénztár adminisztrációs szolgáltatót váltott, az Aon Zrt. helyett az EHP 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 nem tartott ellenőrzést a pénztárnál.

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

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

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

Budapest, 2013. május 16.

Mellékletek: 21 oldal

Gémes Imre sk.
Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2013. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Adószám: 18088201-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Keltezés: 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	5 315	5 518	103,8%	5 504	6 295	114,4%	5 687	6 373	112%	5 876	7 059	120%
Záró taglétszám	5 504	6 295	114,4%	5 687	6 373	112,1%	5 876	7 059	120%	6 759	7 183	106%
átlagos taglétszám	5 410	5 907	109,2%	5 596	6 334	113,2%	5 782	6 716	116%	6 318	7 121	113%
Új belépők száma	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Átlépő más pénztárból	200	786	393,0%	200	89	44,5%	200	691	345,5%	900	127	14,1%
Elhalálozott	-	2	0,0%	1	1	0,0%	-	-	0,0%	1	1	0,0%
Átlépő más pénztárba	10	6	60,0%	15	8	53,3%	10	3	30,0%	15	1	6,7%
TB visszalépő	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Egyösszegű kifizetés	1	1	100,0%	1	-	0,0%	1	2	200,0%	1	1	100,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%	-	2	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%

Rövidtávú terv	2013. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	5 315	5 518	103,8%
Záró taglétszám	6 759	7 183	106,3%
átlagos taglétszám	6 037	6 351	105,2%
Új belépők száma	-	-	100,0%
átlépő más pénztárból	1 500	1 693	112,9%
Új belépők összesen	1 500	1 693	0,0%
Elhalálozott	2	4	200,0%
Átlépő más pénztárba	50	18	36,0%
TB visszalépő	-	-	100,0%
Egyösszegű kifizetés	4	4	100,0%
Egyéb megszűnés	-	2	100,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen	56	28	50,0%

Hosszú távú terv	2013. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	5 315	5 518	103,8%
Záró taglétszám	6 759	7 183	106,3%
átlagos taglétszám	6 037	6 351	105,2%
Új belépők száma	-	-	100,0%
átlépő más pénztárból	1 500	1 693	112,9%
Új belépők összesen	1 500	1 693	112,9%
Elhalálozott	2	4	200,0%
Átlépő más pénztárba	50	18	36,0%
TB visszalépő	-	-	100,0%
Egyösszegű kifizetés	4	4	100,0%
Egyéb megszűnés	-	2	100,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen	56	28	50,0%

**Átlagos kifizetések alakulása
2013. év**

Adatok eFt-ban

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Átlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyösszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos havi kifizetés
<i>I. negyedév</i>	9	0	27 893	6 906	5 222	40 021	4 447
<i>II. negyedév</i>	11	0	37 656	2 280	-5	39 931	3 630
<i>III. negyedév</i>	5	0	10 991	0	10 691	21 682	4 336
<i>IV. negyedév</i>	3	0	2 864	1 619	7 199	11 682	3 894
Összesen:	28	0	79 404	10 805	23 107	113 316	
Átlag:		0	4 411	2 701	5 777		

KTG-k	Portfólió váltó	TB visszalépő	Elhunyt	Ki-Átlépő	Szolgáltatás	Összesen:
Utalási ktg.	22	0	11	79	23	135
Számlazárás, elszámolás	0	0	0	0	0	0
Összesen:	22	0	11	79	23	135

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2012.	2013.	változás (%)	2012.	2013.	változás (%)	2012.	2013.	változás (%)	2012.	2013.	változás (%)
Tagi befizetések	13 965	2 864	20,5%	-67	26	-38,8%	-2	0	0,0%	13 896	2 890	20,8%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	-420	0	0,0%	-22	0	0,0%	-2	0	0,0%	-444	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	24	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	24	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	35	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	35	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	109	0	0,0%	3	0	0,0%	0	0	0,0%	112	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	12 534	25	0,2%	-78	0	0,0%	-2	0	0,0%	12 454	25	0,2%
Utólag befolyt tagdíjak	-12 788	498	-3,9%	-741	5	-0,7%	-53	0	0,0%	-13 582	503	-3,7%
Befektetési tevékenység bevétele	2 281 437	2 628 517	115,2%	33 648	18 971	56,4%	23 684	9 182	38,8%	2 338 769	2 656 670	113,6%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	36 197	1 857	5,1%	7 123	20 674	290,2%	44	7	15,9%	43 364	22 538	52,0%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	2 306 025	2 633 711	114,2%	40 022	39 676	99,1%	23 673	9 189	38,8%	2 369 720	2 682 576	113,2%
Befektetési tevékenység ráfordításai	1 110 890	770 383	69,3%	532	-7 791	-1464,5%	10 818	653	6,0%	1 122 240	763 245	68,0%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	98 603	99 178	100,6%	0	0	0,0%	98 603	99 178	100,6%
Egyéb ráfordítások	36 199	1 857	0,0%	25 893	7 867	30,4%	44	7	15,9%	62 136	9 731	15,7%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	1 147 089	772 240	67,3%	125 028	99 254	79,4%	10 862	660	0,0%	1 282 979	872 154	68,0%
Céltartalék képzés	1 158 936	1 861 471	160,6%	-85 006	-59 578	70,1%	12 811	8 529	66,6%	1 086 741	1 810 422	166,6%

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

Kiegészítő melléklet

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-59 578
Fedezeti tartalék	1 861 471
Likviditási tartalék	8 529
Osszesen	1 810 422

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
Fedezeti tartalék	16 482 947	20 424 897	14 554 386	22 353 458
egyéni számlák	16 482 947	20 424 897	14 554 386	22 353 458
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési	448 506	90 121	149 699	388 928
Likviditási tartalék	25 838	4 316	3 369	26 785
Függő állomány hozama	4 929	17 856	15 999	6 786
Osszesen	16 936 382	20 532 874	14 720 084	22 749 172

Egyéni számlák állása

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/ hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálozás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyéb változás	
16 482 947	5 193	4 114 024	-837 716	2 701 621	76 788	10 811	23 130	0	-1 882	22 353 458

Szolgáltatási számla állása

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
0	23 130	0	23 130	0	0	0

73MD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	-85 006	-59 578	
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	0	0	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-5 780	3 348	
010	73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	72 887	0	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-7 522 310	-5 941 357	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-142	-7 842	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	969	-2 406	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-6 861	-2 664	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-3 572	-5 431	
017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	51 097	-67 052	
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	2 966	111	
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	20	
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1 925	6 360	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 158 936	1 861 471	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	3 026	5 770	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	7 675 401	4 114 024	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	102 014	76 788	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	1 281 805	0	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	19 306	10 811	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	23 130	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	-13	-25	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	12 811	8 529	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	3 026	5 770	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	1	0	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	6 076	45	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	-47 592	-203 176	
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
043	73MD412	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-47 592	-203 176	

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	M ó d
			1	2	
			c	d	
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	9 048 722	16 482 947	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	24 588	5 193	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	7 675 401	4 114 024	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 602 443	2 701 621	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	678 994	-73 104	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	3 026	5 770	
008	73MEA107	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	23 130	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	19 306	10 811	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	1 281 805	0	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	102 014	76 788	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	36 199	1 857	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 110 890	770 382	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	-13	-25	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	16 482 947	22 353 458	
018	73MEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
019	73MEA201	Nyitó állomány	0	0	
020	73MEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	23 130	
021	73MEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
022	73MEA204	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
024	73MEA206	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73MEA207	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
026	73MEA208	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	23 130	
027	73MEA209	Biztosítóintézetől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73MEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
029	73MEA211	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból (-)	0	0	
030	73MEA212	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
031	73MEA213	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
032	73MEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
033	73MEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
034	73MEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	

73MEB
Likviditási, kockázati céltartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázat megnevezése	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3	4
			b	c	d	z
001	73MEB1	I. Demográfiai kockázatokra				
002	73MEB101	Nyitó állomány		0	0	
003	73MEB102	Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
004	73MEB103	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)		0	0	
005	73MEB104	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
006	73MEB105	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)		0	0	
007	73MEB106	Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
008	73MEB107	Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
009	73MEB108	Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra (-)		0	0	
010	73MEB109	Demográfiai kockázati tartalék záróállománya		0	0	
011	73MEB21	II. Egyéb Kockázatokra (kockázat megnevezése)	Egyéb			
012	73MEB2101	Nyitó állomány		14 667	17 061	
013	73MEB2102	Tárgyévben Egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)		6 085	890	
014	73MEB2103	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
015	73MEB2104	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
016	73MEB2105	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
017	73MEB2106	Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		607	458	
018	73MEB2107	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
019	73MEB2108	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
020	73MEB2109	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
021	73MEB2110	Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		4 298	-2	
022	73MEB2111	Egyéb kockázati tartalék záró állománya		17 061	18 411	
023	73MEB22	III. Saját tevékenység kockázatra (kockázat megnevezése)	Saját tevékenység			
024	73MEB2201	Nyitó állomány		0	8 374	
025	73MEB2202	Tárgyévben saját tevékenységi kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
026	73MEB2203	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
027	73MEB2204	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
028	73MEB2205	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
029	73MEB2206	Saját kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		8 374	0	
030	73MEB2207	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
031	73MEB2208	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
032	73MEB2209	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
033	73MEB2210	Saját kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
034	73MEB2211	Saját kockázati tartalék záró állománya		8 374	8 374	
035	73MEB23	IV. Azonosítatlan befizetések kockázatára (kockázat megnevezése)	Azonosítatlan befizetések			
036	73MEB2301	Nyitó állomány		424	3 489	
037	73MEB2302	Tárgyévben azonosítatlan befizetések kockázatára képzett céltartalék (+)		4 699	9 482	
038	73MEB2303	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
039	73MEB2304	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
040	73MEB2305	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
041	73MEB2306	Azonosítatlan kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		1 393	43	
042	73MEB2307	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		3 026	5 770	
043	73MEB2308	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
044	73MEB2309	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		1	0	
045	73MEB2310	Azonosítatlan kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	458	
046	73MEB2311	Azonosítatlan kockázati tartalék záró állománya		3 489	6 786	

73MED
Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73MED01	Működési céltartalék	7 842	-7 842	0
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözetére	7 842	-7 842	0
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	16 482 947	5 870 511	22 353 458
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	16 482 947	5 870 511	22 353 458
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	30 767	2 804	33 571
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	0	0	0
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	8 374	0	8 374
010	73MED033	egyéb kockázatokra	17 061	1 350	18 411
011	73MED034	értékelési különbözetre	1 843	-1 843	0
012	73MED035	azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	3 489	3 297	6 786
013	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	36 669	-2 406	34 263
014	73MED041	működési célú	1 141	-68	1 073
015	73MED042	fedezeti célú	35 496	-2 330	33 166
016	73MED043	likviditási és kockázati célú	32	-8	24
017	73MED05	Összesen:	16 558 225	5 863 067	22 421 292

4793. Adóhatóság által utalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Január	60 519	0	0	60 519
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Február	60 519	0	0	60 519
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Március	60 519	0	60 519	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			60 519	
Április	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Május	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Június	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Július	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Augusztus	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Szeptember	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Október	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
November	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
December	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	

Azonosítatlan függő befizetések

Adatok Ft-ban

Megnevezés	Összesen	Ebből: negyedéven túli
apeh függő	0	0
egyéb függő	27 320	6 584
Összesen	27 320	6 584

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások 2013. év

	nyitó	Tárgy-időszak alatti növekedés	Tárgy-időszak alatti csökkenés	záró
Aktív időbeli elhatárolások	20	0	20	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	20	0	20	0
Passzív időbeli elhatárolások	11 618	58 039	51 679	17 978

Kiadások alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	18 064	17 906	99,1%	16,7%
Adminisztrációs díj	51 433	63 938	124,3%	59,7%
Könyvvizsgálói díj	3 556	4 016	112,9%	3,8%
Felügyeleti díj	6 422	7 699	119,9%	7,2%
Garancia díj	-	-	0,0%	0,0%
Aktuárius díja	2 545	1 311	51,5%	1,2%
Jogász díja	2 400	2 164	90,2%	2,0%
Marketing, hirdetés	800	312	39,0%	0,3%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0%	0,0%
Különféle egyéb szolgáltatások	6 144	9 393	152,9%	8,8%
Egyéb költségek és ráfordítások	4 000	306	0,0%	0,3%
Összesen	95 364	107 045	112,2%	100,0%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2013-2017-es évekre készült, a 2013.évi adatai megegyeznek a 2013.évi rövid távú pénzügyi terv adataival.

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megoszlás %
Anyagjellegű ráfordítások	138	0,1%
Személyi jellegű ráfordítások	17 906	16,7%
Adminisztrációs díj	63 938	59,7%
Könyvvizsgálói díj	4 016	3,8%
Aktuárius díja	1 311	1,2%
Jogász díja	2 164	2,0%
Felügyeleti díj	7 699	7,2%
Garancia díj	-	0,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	9 873	9,2%
Összesen	107 045	100,0%

Adatok eFt-ban

Költség megnevezése	KTG 2012	KTG 2013	Változás (%)	Megoszlás 2013 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	18 811	17 906	95,2%	16,7%
Adminisztrációs díj	46 337	63 938	138,0%	59,7%
Könyvvizsgálói díj	5 913	4 016	67,9%	3,8%
Aktuárius díja	2 545	1 311	51,5%	1,2%
Jogász díja	3 383	2 164	64,0%	2,0%
Garancia díj	-328	0	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	6 263	7 699	122,9%	7,2%
Egyéb költségek és ráfordítások	41 572	10 011	24,1%	9,4%
Összesen	124 496	107 045	86,0%	100,0%

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)
Tagi befizetések	0	2 864	0,0%	0	26	0,0%	0	0	0,0%	0	2 890	0,0%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	25	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	25	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	498	0,0%	0	5	0,0%	0	0	0,0%	0	503	0,0%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	0	1 857	0,0%	167	20 674	12379,6%	0	7	0,0%	167	22 538	13495,8%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	0	5 194	0,0%	167	20 705	12398,2%	0	7	0,0%	167	25 906	15512,6%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	95 364	99 178	104,0%	0	0	0,0%	95 364	99 178	104,0%
Egyéb ráfordítások	0	1 857	0,0%	0	7 867	0,0%	0	7	0,0%	0	9 731	0,0%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	0	1 857	0,0%	95 364	107 045	0,0%	0	7	0,0%	95 364	108 909	0,0%
Befektetési tevékenység eredménye	1 031 713	1 858 134	180,1%	18 681	26 762	143,3%	7 629	8 529	111,8%	1 058 023	1 893 425	179,0%
Céltartalék képzés	1 031 713	1 861 471	180,4%	-76 516	-59 578	77,9%	7 629	8 529	111,8%	962 826	1 810 422	188,0%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2013-2017-es évekre készült, a 2013.évi adatai megegyeznek a 2013.évi rövid távú pénzügyi terv adataival.

[illegible]

Nagyságrend: ezer forint

Nettó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	1,12%	3,39%	4,06%
Q2	1,04%	0,71%	0,75%
Q3	1,44%	1,95%	2,50%
Q4	1,08%	2,16%	3,28%
Éves nettó hozamráta 2013.év	4,76%	8,45%	10,98%

Bruttó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	1,17%	3,44%	4,11%
Q2	1,09%	0,77%	0,81%
Q3	1,50%	2,01%	2,55%
Q4	1,14%	2,21%	3,33%
Éves bruttó hozamráta 2013.év	4,98%	8,67%	11,22%

Referencia hozamok	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	1,91%	3,19%	4,03%
Q2	1,35%	1,31%	0,83%
Q3	1,58%	2,71%	2,84%
Q4	1,54%	2,69%	2,76%
Éves referencia hozamráta 2013.év	6,53%	10,14%	10,62%

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:															
Allamkötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett eszköz összesen:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forgó eszköz:															
Allamkötvény	8 427 418	8 968 101	540 683	8 285 459	9 024 221	738 762	8 524 844	9 084 720	559 876	7 972 561	8 611 724	639 163	11 264 299	11 382 679	118 380
Diszkont kincstárjegy	529 149	542 859	13 710	1 298 139	1 306 195	8 056	1 243 337	1 252 099	8 762	2 975 969	2 990 985	15 016	1 544 706	1 564 175	19 469
Vállalati diszkont	0	0	0	48 468	51 269	2 801	48 468	52 738	4 270	48 468	50 072	1 604	34 293	35 814	1 521
Egyéb kötvény	168 468	150 585	-17 883	120 000	110 244	-9 756	120 000	117 660	-2 340	120 000	119 040	-960	0	0	0
Részvény	3 135 119	3 265 420	130 301	2 152 016	2 227 887	75 871	2 296 377	2 334 283	37 906	2 185 017	2 167 143	-17 874	2 965 956	2 910 755	-55 201
Befektetési jegy	3 375 227	3 446 588	71 361	4 699 910	5 284 296	584 386	4 167 437	4 373 363	205 926	5 643 461	5 854 527	211 066	5 839 164	6 330 684	491 520
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Határidős ügylet	0	-46 511	-46 511	0	-92 593	-92 593	0	-27 774	-27 774	0	91 229	91 229	0	44 291	44 291
Forgó eszköz összesen:	15 635 381	16 327 042	691 661	16 603 992	17 911 519	1 307 527	16 400 463	17 187 089	786 626	18 945 476	19 884 720	939 244	21 648 418	22 268 398	619 980
Mindösszesen:	15 635 381	16 327 042	691 661	16 603 992	17 911 519	1 307 527	16 400 463	17 187 089	786 626	18 945 476	19 884 720	939 244	21 648 418	22 268 398	619 980

71MJ

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MJ1	Összesen (2+34)	22 175 243	22 795 157
002	71MJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	17 781 922	18 074 146
003	71MJ1101	Izland	0	0
004	71MJ1102	Liechtenstein	0	0
005	71MJ1103	Norvégia	0	0
006	71MJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	17 781 922	18 074 146
007	71MJ1201	Ausztria	0	0
008	71MJ1202	Belgium	0	0
009	71MJ1203	Bulgária	0	0
010	71MJ1204	Ciprus	0	0
011	71MJ1205	Cseh Köztársaság	0	0
012	71MJ1206	Dánia	0	0
013	71MJ1207	Egyesült Királyság	0	0
014	71MJ1208	Észtország	0	0
015	71MJ1209	Finnország	0	0
016	71MJ1210	Franciaország	0	0
017	71MJ1211	Görögország	0	0
018	71MJ1212	Hollandia	0	0
019	71MJ1213	Írország	74 506	96 576
020	71MJ1214	Lengyelország	0	0
021	71MJ1215	Lettország	0	0
022	71MJ1216	Litvánia	0	0
023	71MJ1217	Luxemburg	574 050	661 406
024	71MJ1218	Magyarország	16 316 590	16 428 882
025	71MJ1219	Málta	0	0
026	71MJ1220	Németország	816 776	887 282
027	71MJ1221	Olaszország	0	0
028	71MJ1222	Portugália	0	0
029	71MJ1223	Románia	0	0
030	71MJ1224	Spanyolország	0	0
031	71MJ1225	Svédország	0	0
032	71MJ1226	Szlovákia	0	0
033	71MJ1227	Szlovénia	0	0
034	71MJ13	Egyéb ország (35+...+39)	4 393 321	4 721 011
035	71MJ1301	Amerikai Egyesült Államok	4 393 321	4 721 011
036	71MJ1302	Kanada	0	0
037	71MJ1303	Japán	0	0
038	71MJ1304	Svájc	0	0
039	71MJ1305	Egyéb más országok	0	0

71MK

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MK1	HUF	16 291 733	16 404 094
002	71MK2	EUR	1 391 363	1 549 224
003	71MK3	GBP	74 582	96 644
004	71MK4	USD	4 417 565	4 745 195
005	71MK5	CHF	0	0
006	71MK6	JPY	0	0
007	71MK7	Egyéb	0	0
008	71MK8	Összesen	22 175 243	22 795 157

Kötelező nyugalmdíjpénztár

Mérleg fordulónapig le nem zárt, nyitott ügyletek részletezése:

Növekedési portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD	2013.12.10	219,37	12 500 000,00	2 742 125 000	2014.01.15	43 014 984
Eladás	USD	2013.10.29	214,14	300 000,00	64 240 860	2014.01.29	- 606 275
Eladás	GBP	2013.11.05	354,38	130 000,00	46 069 400	2014.02.05	- 424 509
Eladás	EUR	2013.10.15	296,41	320 000,00	94 851 200	2014.02.05	- 424 568
Eladás	EUR	2013.10.11	296,25	240 000,00	71 100 000	2014.01.15	- 241 184

41 318 448

Kiegyensúlyozott portfólió - nyitott pozíció

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	GBP	2013.11.05	353,80	30 000,00	10 614 000	2014.01.29	- 110 171
Eladás	EUR	2013.10.15	296,41	80 000,00	23 712 800	2014.02.05	- 106 142
Eladás	EUR	2013.10.11	296,25	70 000,00	20 737 500	2014.01.15	- 70 345
Eladás	USD	2013.12.10	219,37	1 202 000,00	263 682 740	2014.01.15	4 136 321
Eladás	USD	2013.10.29	213,79	370 000,00	79 100 894	2014.01.29	- 876 927

2 972 736

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapig lezárt ügyletek részletezése

Növekedési portfólió

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/veszteség
Vételi	USD	2013.01.08	222,50	1 600 000,00	356 000 000	2013.01.09	
Eladási	USD	2012.11.19	223,95	1 600 000,00	358 320 000	2013.01.09	
						Nyereség	2 320 000
Vételi	USD	2013.01.28	222,00	11 300 000,00	2 508 600 000	2013.01.30	
Eladási	USD	2012.12.11	217,73	11 300 000,00	2 460 349 000	2013.01.30	
						Veszteség	- 48 251 000
Eladási	USD	2013.01.08	223,26	1 600 000,00	357 216 000	2013.02.06	
Vételi	USD	2013.01.29	219,84	1 300 000,00	285 792 000	2013.02.06	
Vételi	USD	2013.02.05	215,90	300 000,00	64 770 000	2013.02.06	
						Nyereség	6 654 000
Eladási	USD	2013.01.28	222,95	11 300 000,00	2 519 335 000	2013.03.06	
Vételi	USD	2013.03.05	229,80	11 300 000,00	2 596 740 000	2013.03.06	
						Veszteség	- 77 405 000
Eladási	USD	2013.03.05	230,55	11 300 000,00	2 605 215 000	2013.04.03	
Vételi	USD	2013.04.02	235,00	11 300 000,00	2 655 500 000	2013.04.03	
						Veszteség	- 50 285 000
Eladási	USD	2013.04.02	235,75	11 300 000,00	2 663 975 000	2013.05.02	
Vételi	USD	2013.04.29	228,00	11 300 000,00	2 576 400 000	2013.05.02	
						Nyereség	87 575 000
Eladási	GBP	2013.02.01	342,01	260 000,00	88 922 600	2013.05.08	
Vételi	GBP	2013.05.07	350,75	260 000,00	91 195 000	2013.05.08	
						Veszteség	- 2 272 400
Eladási	USD	2013.04.29	228,68	11 300 000,00	2 584 084 000	2013.05.29	
Vételi	USD	2013.05.28	223,00	11 300 000,00	2 519 900 000	2013.05.29	
						Nyereség	64 184 000
Eladási	EUR	2013.03.07	302,40	320 000,00	96 768 000	2013.06.05	
Vételi	EUR	2013.06.03	295,50	320 000,00	94 560 000	2013.06.05	
						Nyereség	2 208 000
Eladási	USD	2013.05.28	223,94	11 300 000,00	2 530 522 000	2013.07.10	
Vételi	USD	2013.07.09	228,20	11 300 000,00	2 578 660 000	2013.07.10	
						Veszteség	- 48 138 000
Eladási	GBP	2013.05.07	353,51	260 000,00	91 912 600	2013.08.07	
Vételi	GBP	2013.08.07	345,20	260 000,00	89 752 000	2013.08.07	
						Nyereség	2 160 600
Eladási	USD	2013.07.09	228,83	11 300 000,00	2 585 779 000	2013.08.07	
Eladási	USD	2013.07.10	229,73	800 000,00	183 784 000	2013.08.07	
Eladási	USD	2013.07.16	223,72	400 000,00	89 488 000	2013.08.07	
Vételi	USD	2013.08.05	225,00	12 500 000,00	2 812 500 000	2013.08.07	
						Nyereség	46 551 000

Budapest Országos

Kiegészítő melléklet

Kötőleltár		Magannyuldi pénztár					
Eladási	EUR	2013.08.05	298,23	320 000,00	95 433 600	2013.09.04	
Vételi	EUR	2013.09.04	301,15	320 000,00	96 368 000	2013.09.04	
						Veszteség	- 934 400
Eladási	USD	2013.08.05	225,53	12 500 000,00	2 819 125 000	2013.09.04	
Vételi	USD	2013.09.02	227,35	12 500 000,00	2 841 875 000	2013.09.04	
						Veszteség	- 22 750 000
Eladási	USD	2013.09.02	227,88	12 500 000,00	2 848 500 000	2013.10.02	
Vételi	USD	2013.10.01	219,50	12 500 000,00	2 743 750 000	2013.10.02	
						Nyereség	104 750 000
Eladási	EUR	2013.09.04	302,28	320 000,00	96 729 600	2013.10.16	
Vételi	EUR	2013.10.15	294,48	320 000,00	94 233 600	2013.10.16	
						Nyereség	2 496 000
Eladási	GBP	2013.08.07	347,64	260 000,00	90 386 400	2013.11.06	
Vételi	GBP	2013.11.05	352,65	260 000,00	91 689 000	2013.11.06	
						Veszteség	- 1 302 600
Eladási	USD	2013.10.01	220,01	12 500 000,00	2 750 125 000	2013.11.06	
Vételi	USD	2013.11.05	219,25	12 500 000,00	2 740 625 000	2013.11.06	
						Nyereség	9 500 000
Eladási	USD	2013.11.05	219,75	12 500 000,00	2 746 875 000	2013.12.11	
Vételi	USD	2013.12.10	219,00	12 500 000,00	2 737 500 000	2013.12.11	
						Nyereség	9 375 000

Kiegyensúlyozott

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/veszteség
Vételi	USD	2013.01.08	222,50	120 000,00	26 700 000	2013.01.09	
Eladási	USD	2012.11.19	223,95	120 000,00	26 874 000	2013.01.09	
						Nyereség	174 000
Vételi	USD	2013.01.28	222,00	900 000,00	199 800 000	2013.01.30	
Eladási	USD	2012.12.11	217,73	900 000,00	195 957 000	2013.01.30	
						Veszteség	- 3 843 000
Eladási	USD	2013.01.08	223,26	120 000,00	26 791 200	2013.02.06	
Vételi	USD	2013.02.05	215,90	120 000,00	25 908 000	2013.02.06	
						Nyereség	883 200
Eladási	USD	2013.01.28	222,95	900 000,00	200 655 000	2013.03.06	
Eladási	USD	2013.02.05	216,68	120 000,00	26 001 600	2013.03.06	
Vételi	USD	2013.03.05	229,80	1 020 000,00	234 396 000	2013.03.06	
						Veszteség	- 7 739 400
Eladási	USD	2013.03.05	230,55	1 020 000,00	235 161 000	2013.04.03	
Eladási	USD	2013.03.21	236,57	22 000,00	5 204 540	2013.04.03	
Vételi	USD	2013.04.02	235,00	1 042 000,00	244 870 000	2013.04.03	
						Veszteség	- 4 504 460
Eladási	USD	2013.04.02	235,75	1 042 000,00	245 651 500	2013.05.02	
Vételi	USD	2013.04.29	228,00	1 042 000,00	237 576 000	2013.05.02	
						Nyereség	8 075 500
Eladási	GBP	2013.02.01	342,01	25 000,00	8 550 250	2013.05.08	
Vételi	GBP	2013.05.07	350,75	25 000,00	8 768 750	2013.05.08	
						Veszteség	- 218 500
Eladási	USD	2013.04.29	228,68	1 042 000,00	238 284 560	2013.05.29	
Vételi	USD	2013.05.28	223,00	1 042 000,00	232 366 000	2013.05.29	
						Nyereség	5 918 560
Eladási	EUR	2013.03.07	302,40	80 000,00	24 192 000	2013.06.05	
Vételi	EUR	2013.06.03	295,50	80 000,00	23 640 000	2013.06.05	
						Nyereség	552 000
Eladási	GBP	2013.03.21	362,05	20 000,00	7 241 000	2013.06.26	
Vételi	GBP	2013.06.26	350,50	20 000,00	7 010 000	2013.06.26	
						Nyereség	231 000
Eladási	USD	2013.05.28	223,94	1 042 000,00	233 345 480	2013.07.10	
Vételi	USD	2013.07.09	228,20	1 042 000,00	237 784 400	2013.07.10	
						Veszteség	- 4 438 920
Eladási	GBP	2013.05.07	353,51	25 000,00	8 837 750	2013.08.07	
Vételi	GBP	2013.08.07	345,20	25 000,00	8 630 000	2013.08.07	
						Nyereség	207 750
Eladási	USD	2013.07.09	228,83	1 042 000,00	238 440 860	2013.08.07	

Kötélezo Magannyugdipenztar							
Eladási	USD	2013.07.10	229,73	60 000,00	13 783 800	2013.08.07	
Eladási	USD	2013.07.16	223,72	100 000,00	22 372 000	2013.08.07	
Vételi	USD	2013.08.05	225,00	1 202 000,00	270 450 000	2013.08.07	
						Nyereség	4 146 660
Eladási	EUR	2013.06.03	298,23	80 000,00	23 858 400	2013.09.04	
Vételi	EUR	2013.09.04	301,15	80 000,00	24 092 000	2013.09.04	
						Veszteség	- 233 600
Eladási	USD	2013.08.05	225,53	1 202 000,00	271 087 060	2013.09.04	
Vételi	USD	2013.09.02	227,35	1 202 000,00	273 274 700	2013.09.04	
						Veszteség	- 2 187 640
Eladási	GBP	2013.06.26	353,30	20 000,00	7 066 000	2013.09.25	
Vételi	GBP	2013.09.23	355,00	20 000,00	7 100 000	2013.09.25	
						Veszteség	- 34 000
Eladási	USD	2013.09.02	227,88	1 202 000,00	273 911 760	2013.10.02	
Vételi	USD	2013.10.01	219,50	1 202 000,00	263 839 000	2013.10.02	
						Nyereség	10 072 760
Eladási	EUR	2013.09.04	302,28	80 000,00	24 182 400	2013.10.16	
Vételi	EUR	2013.10.15	294,48	80 000,00	23 558 400	2013.10.16	
						Nyereség	624 000
Eladási	GBP	2013.08.07	347,64	25 000,00	8 691 000	2013.11.06	
Vételi	GBP	2013.11.05	352,63	25 000,00	8 815 825	2013.11.06	
						Veszteség	- 124 825
Eladási	GBP	2013.09.23	355,95	20 000,00	7 119 000	2013.11.06	
Vételi	GBP	2013.11.05	352,10	20 000,00	7 042 000	2013.11.06	
						Nyereség	77 000
Eladási	USD	2013.10.01	220,01	1 202 000,00	264 452 020	2013.11.06	
Vételi	USD	2013.11.05	219,25	1 202 000,00	263 538 500	2013.11.06	
						Nyereség	913 520
Eladási	USD	2013.11.05	219,75	1 202 000,00	264 139 500	2013.12.11	
Vételi	USD	2013.12.10	219,00	1 202 000,00	263 238 000	2013.12.11	
						Nyereség	901 500

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónaptól a mérlegkészítés időpontjáig lezárt lezárt ügyletek részletezése

Növekedési

Adatok Ft-ban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/veszteség
Eladási	EUR	2013.10.11	296,25	240 000,00	71 100 000	2014.01.15	
Vételi	EUR	2014.01.14	298,50	240 000,00	71 640 000	2014.01.15	
						Veszteség	- 540 000
Eladási	USD	2013.12.10	219,37	12 500 000,00	2 742 125 000	2014.01.15	
Vételi	USD	2014.01.13	218,50	12 500 000,00	2 731 250 000	2014.01.15	
						Nyereség	10 875 000
Eladási	USD	2013.10.29	214,14	300 000,00	64 240 860	2014.01.29	
Eladási	USD	2014.01.16	220,76	330 000,00	72 851 922	2014.01.29	
Vételi	USD	2014.01.28	223,19	630 000,00	140 609 700	2014.01.29	
						Veszteség	- 3 516 918
Eladási	EUR	2014.01.16	300,57	330 000,00	99 186 681	2014.01.29	
Vételi	EUR	2014.01.28	304,97	330 000,00	100 640 100	2014.01.29	
						Veszteség	- 1 453 419

Kiegyensúlyozott

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/veszteség
Eladási	EUR	2013.10.11	296,25	70 000,00	20 737 500	2014.01.15	
Vételi	EUR	2014.01.13	298,50	70 000,00	20 895 000	2014.01.15	
						Veszteség	- 157 500
Eladási	USD	2013.12.10	219,37	1 202 000,00	263 682 740	2014.01.15	
Vételi	USD	2014.01.13	218,50	1 202 000,00	262 637 000	2014.01.15	
						Nyereség	1 045 740
Eladási	USD	2013.10.29	213,79	370 000,00	79 100 894	2014.01.29	
Vételi	USD	2014.01.28	223,17	370 000,00	82 572 900	2014.01.29	
						Veszteség	- 3 472 006
Eladási	GBP	2013.11.05	353,80	30 000,00	10 614 000	2014.01.29	
Vételi	GBP	2014.01.28	369,00	30 000,00	11 070 000	2014.01.29	
						Veszteség	- 456 000

71MI
Elszámoló egységek alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolya		Portfólió nettó piaci értéke (ezer Ft)	
			Portfólió kódja	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	71MI1	Klasszikus portfólió	1	513 710 472	792 015 517	1,324630	1,387709	680 476	1 099 087
002	71MI2	Kiegyensúlyozott portfólió	2	2 065 546 518	3 270 282 666	1,392091	1,509667	2 875 428	4 937 038
003	71MI3	Növekedési portfólió	3	9 194 521 753	10 457 549 428	1,405950	1,560340	12 927 041	16 317 333
004	71MI4	Függő portfólió	4	63 832 537	63 832 537	1,094481	1,169627	69 864	74 660

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

Kiegészítő melléklet

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