

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2011. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2012. május 9.

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

Gémes Imre (IT Elnök)
Bogár Miklós
Sashalmi Gábor
Surányi Levente
Turmezey Tamás

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Surányi Mariann (EB Elnök)
Gigacz Attila
Várszegi György

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt.

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 pénzintézet:

Citibank Zrt.

Számlavezető pénzintézet:

Budapest Bank Nyrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár pénzügyi terve alapján a 2011. évre előírt egységes tagdíj összege 1.000 Ft.

Tartalékok képzése

2011. 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

2011. december 31-én a tagok száma 21.707 fő. A Pénztár 2011. évi éves pénzügyi tervében 2011. év végére 19.517 fő taglétszámot tervezett. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 11,2 %-kal kedvezőbben alakult.

A 2011. évi pénzügyi tervben 356 fő új, valamint 44 fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma 418 fő, a más pénztárból átlépők száma 33 fő volt.

A Pénztár a 2011. évi éves pénzügyi tervben 600 fő átlépő taggal, 840 fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybevevő taggal számolt, 59 tag elhalálozása, valamint 2.000 fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 1.941 főnek szűnt meg. A megszűnés oka 931 fő esetében szolgáltatás igénybevétel, 237 fő esetében átlépés volt. 736 fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre, 1 fő egyéb megszűnés volt és 36 fő volt az elhunyt tagok száma. A 10 éves várakozási idő leteltét követő kilépésként 2.000 fővel tervezett a Pénztár, ezzel szemben 736 fő kilépése valósult ilyen jogcímen. Technikai megszüntetéssel 1 fő tagsági jogviszonya szűnt meg.

A más pénztárba történt átlépések száma 2011. évben (237 fő) az előző évinek (635 fő) 37,3 %-ka, más pénztárból a Pénztárba belépő tagok (33 fő) száma lényegesen elmarad a más pénztárba átlépett tagok (237 fő) számától.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)
I. negyedév	124	63	21	316
II. negyedév	323	79	5	197
III. negyedév	255	55	7	104
IV. negyedév	229	40	3	119
Összesen:	931	237	36	736

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

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő
----	-------------------	--------------	------------------	----------------

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

				utáni kilépő (fő)
2010	452	635	54	680
2011	931	237	36	736

A szolgáltatást igénybevevők száma 2010. évhez képest 106,0 %-kal, 479 fővel emelkedett, az átlépések száma 62,7 %-kal, 398 fővel csökkent a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 18 fővel kevesebb az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a **2011.** évben 56 fővel, 8,2 %-kal emelkedett.

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- összegű szolgáltatásra átlagosan **1.164** eFt,
- átlépésre átlagosan **885** eFt,
- haláleset kapcsán átlagosan **1.411** eFt,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével átlagosan **536** eFt,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával átlagosan **336** eFt.

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

Járadékot a Pénztár 2011. évben **7** fő részére folyósított.

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár **2011. december 31-i** mérlegfőösszege **18.937.291** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **5,7** %-kal alacsonyabb.

ESZKÖZÖK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	18 937 291	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	18 937 291	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 (**18.937.291** ezer forint)

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

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **368.422** ezer forint összegben, amelyből **363.881** ezer forint tagdíj követelés (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik). A követelések a forgóeszközök **1,92** %-át teszik ki.

Az egyéb követelések értéke **4.541** ezer forint, mely a vagyonkezelővel szembeni követelésen kívül a tartozik egyenlegű tagokkal szembeni kötelezettségek állományát is tartalmazza.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **16.122.816** ezer forint, amely a forgóeszközök **85,15** %-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 **2.446.053** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **12,92** %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 forint)

A Pénztár a 2011. 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.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	120 240	0,63%
E) Céltartalékok	18 664 791	98,56%
F) Kötelezettségek	129 131	0,68%
G) Passzív időbeli elhatárolások	23 129	0,12%
FORRÁSOK összesen	18 937 291	100,00%

D) Saját tőke (120.240 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét (**116.576** ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből és a működés tárgyévi eredményéből (**3.664** ezer forint) áll.

E) Céltartalékok (18.664.791 ezer forint)

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

A működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék **2.145** ezer forint, mely a mérleg fordulónapján nyilvántartott, bankszámlán felhalmozott kamat összege.

A fedezeti céltartalék nagysága **18.272.292** ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási 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 **19.352.063** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **415.124** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíjhozzájárulás **795.322** ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások **8.251** ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg az adójóváírásra jogosító, APEH által utalt befizetések, melynek összege **91.315** ezer forint. A 2011-es évben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett magánnyugdíjpénztár tagok önkéntes nyugdíjpénztárba kért tagi kifizetése (reálhozam, tagdíj kiegészítés) **86.219** ezer forintot tett ki. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **21.623** ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **3.165.537** ezer forint, az értékelési különbözet **-670.258** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba **7.382** ezer forint került átcsoportosításra.

A 2011. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **2.669.751** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből egyösszegű szolgáltatások **1.073.333** ezer forintot, haláleseti kifizetések **50.794** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **1.343.343** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **209.663** ezer forint volt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyongazdálkodási és letétkezelési díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **2.334.346** 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 **2.519** ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktőkéből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya **18.256.145** ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya **16.147** ezer forint.

Fedezeti céltartalék összesen: 18.272.292 eFt

Egyéni számlák záró állománya: 18.256.145 eFt

Szolgáltatási számlák záró állománya: 16.147 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	17 498 306	19 352 063
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 357 638	1 396 231
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	23 249	21 623
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 569 404	3 165 537
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	447 614	-670 258
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	2 977	2519
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	2	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	7992	7 382
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 404 394	2 460 088
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	518 784	209 663
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	616 081	2 334 346
Egyéb változás (+/-)	124	-91
Egyéni számlák záróállománya	19 352 063	18 256 145
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	31 509	35 500
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezet(+)	7992	7 382
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	204	-286
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	1 526	1 736
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	1	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	5 732	28 185
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 ráfordítások(-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	35 500	16 147

Likviditási céltartalékának alakulása

A likviditási céltartalék összege **26.473** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **20.425** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 77,2 %-a. A likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék mértéke 321 ezer forint, mely a mérlegfordulónapon a bankszámlán keletkezett felhalmozott kamat összege. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **5.727** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 21,6 %-a).

Likviditási céltartalék összesen:	26.473 eFt
Egyéb likviditási célokra:	20.425 eFt
Értékelési különbözetre:	321 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	5.727 eFt

Adatok ezer forintban

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	321
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	4 362	5 418
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	4 158	2 906
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 (-)	2 977	2 519
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 (-)	125	78
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	5 418	5 727
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	32 004	36 568
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	4 562	3 855
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 (+)	2	2
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	20 000
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	36 568	20 425

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 363.881 ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjköveteléseit után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 98,56 %-át teszik ki.

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	0	2 145	2 145
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	0	2 145	2 145
Fedezeti céltartalék	19 387 563	-1 115 271	18 272 292
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	19 352 063	-1 095 918	18 256 145
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	35 500	-19 353	16 147
Likviditási céltartalék	41 987	-15 514	26 473
értékelési különbözetre	0	321	321
egyéb likviditási célokra	36 569	-16 144	20 425
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	5 418	309	5 727
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	344 163	19 718	363 881
működési célú	16 426	954	17 380
fedezeti célú	326 955	18 732	345 687
likviditási és kockázati célú	782	32	814
Összesen:	19 773 713	-1 108 922	18 664 791

F) Kötelezettségek (129.131 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (129.131 ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (39.490 ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (10.227 ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (6.706 ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (72.708 ezer forint összegben) adódik.

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

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	37 875
Más pénztárba átlépő tagokkal szembeni kötelezettségek	1 615
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	10 227
Személyi jövedelemadó elszámolás	5 526
Költségvetési befizetési kötelezettségek	2

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	70
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1 108
Azonosítatlan függő befizetések	72 708

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **55.278** ezer Ft volt. **2011.** év végén függő befizetésként 31,5 %-kal magasabb állományt, **72.708** ezer forintot tart nyilván a Pénztár.

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

G) Passzív időbeli elhatárolások (**23.129** 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.

Az elszámolóegységes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2011. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2010. évhez képest 31,5 %-os növekedést mutat.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj	15 478
Letétkezelői díj	369
Egyéb	7 282
Összesen	23 129

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 vagyron 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 nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt adójóváírásból, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományokból és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék adja.

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

Likviditás biztosítása

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

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

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

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-198

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Befektetési tevékenység eredménye	3 862
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	3 664

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **-17.706** ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **17.508** ezer forinttal magasabb.

A működési tartalékot érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **70.725** ezer forint volt, tárgyévben **68.046** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **89,9** %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Költségek jogcímei	2010. évben	2011. évben	Változás (%) (2011/2010)	Megoszlás (%) Tény
Adminisztrációs díj	60 868	41 885	68,81%	61,38%
Személyi jellegű ráfordítások	6 629	6 781	102,29%	9,94%
Könyvvizsgálói díj	3 526	2 572	72,94%	3,77%
Felügyeleti díj	4 859	4 880	100,43%	7,15%
Szaktanácsadás díja	2 356	1 500	63,67%	2,20%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélsz. díj	4 200	4 200	100,00%	6,15%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	698	307	43,98%	0,45%
Egyéb költségek és ráfordítás	5 295	6 119	115,56%	8,97%
Összesen	88 431	68 244	77,17%	100,00%

Adminisztrációs díj

2011. évben adminisztrációs díjként **41.885** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 31,2 %-kal csökkent és az összes költség 61,4 %-át teszi ki.

Személyi jellegű ráfordítások

2011. évben a személyi jellegű ráfordítás **6.781** 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 2,3%-os költségnövekedés következett be, így 2011-ben ezek a költségek az összes költség 9,9%-át tették ki.

2011. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó **4.320** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.166** eFt.

A tisztségviselők díjazása 2011. évben:

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

- 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 **2011.** év végén 6 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2011. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **1.295** eFt volt.

Könyvvizsgálati díj

A könyvvizsgálói díj 2011. évben **2.572** ezer forint, mely 27,1 %-kal csökkent és az összes költség 3,8 %-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,25 %-a. A 2011. évre fizetendő díj 0,4 %-kal nőtt és az összes költségre vetített aránya 7,2 %.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2010. évhez képest 36,3 %-kal csökkent és az összes felmerülő költség 2,2 %-át teszi ki.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2011-ben 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 pénztártaggal való kapcsolattartást látja el.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2011. évben **307** ezer forint marketing költséget számolt el, mely az előző évinél 56,0 %-kal volt kevesebb és az összes költség 0,5 %-át jelentette.

Egyéb költségek és ráfordítások

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások aránya a 2010. évhez képest 15,6 %-kal magasabb, az összes költséghez viszonyított aránya 9,0 %.

Az egyéb ráfordítások között, hitelezési veszteségként lettek a 2011. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok leírt tagdíjkövetelései, melynek működési tevékenységet terhelő összege **1.062** eFt. A működési eredményt a tagdíjkövetelés leírása nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

A **2011.** évi költségek és ráfordítások összege **-20.187** ezer forinttal, 22,8 %-os csökkenést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A fedezeti célú összbevételek és ráfordítások egyenlege **1.396.231** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **415.124** ezer forintot, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **795.322** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **91.315** ezer forintot tett ki. A 2011-es évben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett magánnyugdíjpénztár tagok önkéntes nyugdíjpénztárba kért tagi kifizetése (reálhozam, tagdíj kiegészítés) **86.219** ezer forint, a támogatásként befizetett összeg **8.251** ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	1 417 359
Szolgáltatási célú ráfordítások	21 128
Egyenleg	1 396 231

Az egyéb ráfordítások között, hitelezési veszteségként lettek a 2011. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok leírt tagdíjkövetelései, melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **21.128** ezer forint. A fedezeti eredményt a tagdíjkövetelés leírása 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 **2.496.729** 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 értékkülönbözetből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **2.334.346** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **162.383** ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **1.396.231** ezer forint egyenlegének **162.383** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **1.558.614** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A **2.558** ezer forint likviditási célú (hozambevételek nélküli) bevételek és ráfordítások különbözetéből a tagok által fizetett tagdíj **874** ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás összege **1.672** ezer forint, a támogatás **12** ezer forint.

A likviditási célú egyéb ráfordítások és bevételek között a tagdíjkövetelés leírás miatti tétel lett elszámolva, 50 ezer forintos összegben. A likviditási eredményt a tagdíjkövetelés leírása

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént

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

Likviditási célú bevételek	2 608
Likviditási célú ráfordítások	50
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	4 534
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	10
Egyenleg	7 082

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **4.534** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **10** ezer forint volt.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **4.524** ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások **2.558** ezer forint egyenlegének **4.524** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **7.082** 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 vagyonkezelő, és külföldi pénzügyi eszközökkel is rendelkezett.

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete **1.369.734** ezer forint volt az üzleti év első napján, valamint **14.479** ezer forint pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet volt.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **553.432** ezer forintos csökkenése a 2011. év végére **816.302** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet **27.051** ezer forintos növekedése után a záró állomány összege **41.530** ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **-175.081** 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 **16.377.959** ezer forint volt, mely az év során **5,47** %-kal csökkent, záró állománya **15.481.595** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában **-694.366** ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt **641.221** ezer forint összegré csökkentette.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**17.713.546** ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték **1.590.730** ezer forinttal csökkent.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **16.122.816** ezer forint.

Hozamok alakulása

Az éves referencia index az Aktív portfólióra -0,18%, a Bebiztosító portfólióra 4,48%.

A Pénztár a 2011. évben kockázati tőkealap jegyeket nem birtokolt, értékpapír-kölcsönzési tevékenységet nem végzett.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár és portfólióinak 2011. évi nettó hozamai és a referencia hozamok:

Portfólió	2011. évi nettó hozam	2011. évi bruttó hozam
Aktív portfólió	-0,99%	-0,38%
Bebiztosító portfólió	5,99%	6,51%

Közzétett pénztári hozamráta:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2011. évi nettó hozam	-0,99%	5,99%
2011. évi referenciahozam	-0,18%	4,48%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2002-2011)	6,94%	6,49%
10 éves átlagos referenciahozam (2002-2011)	8,79%	7,08%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2002-2011)	6,31%	6,65%

A befektetések bruttó hozama meghaladta a rövidtávú pénzügyi tervben előírányzott bruttó hozam mértékét.

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

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2011. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Befektetési Politika

Aktív portfólió

A 2011. január 1-től 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

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.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Bebiztosító portfólió

A 2011. január 1-től 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%

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 2011-ben

Bár a gazdasági növekedést tekintve 2011. nem volt rossz év, a tőkepiacokon inkább korrekciós évnak volt tekinthető. Az amerikai részvénypiac S&P500-as indexe gyakorlatilag nulla százalékos hozamot produkált, de a feltörekvő részvény piacok összessége saját devizában majdnem 15%-os, dollárban pedig 20%-os esést produkált. Főbb devizák között a dollár teljesített a legjobban, míg a legtöbb feltörekvő piaci deviza — leginkább az év második felében — jelentősen veszített értékéből.

A visszaesés az üzleti bizalmi indexekben bekövetkezett évközi romlásnak volt köszönhető, amire csak késve, viszont annál agresszívebben reagáltak a részvénypiacok. Az európai adósságválság legfontosabb momentuma ebből a szempontból az volt, hogy részben az új európai szabályozásnak, részben a bankok saját tőkeszerkezetükkel kapcsolatos aggodalmainak köszönhetően a bankszektor többéves összehúzódásba kezdett, melynek első lépcsőjeként tőkepiaci kockázatvállalásukat kezdték visszafogni.

Az adósságválság annyival előbbre lépett, hogy Görögország csődje már kész ténnyé vált. A válság viszont áterjedt Olaszországra és Spanyolországra is, melyek megmentése piaci finanszírozás híján pénzügyileg európai összefogással is lehetetlen lenne. Az EKB vezetésében történt változás viszont az európai monetáris politika új fejezetét nyitotta meg, és végső soron lehetőséget adott arra, hogy a kereskedelmi bankok jegybanki refinanszírozással három éves lejáratig forrást tudjanak biztosítani a bajban levő szuverén adósok számára. Ez persze nem szolgálja az euró, mint fizetőeszköz stabilitását, de egyelőre ez kevésbé fontos, mint a tagállamok szolvenciája.

Magyarország esetében a piac a legkisebb nemzetközi hangulatváltozásra is idegesen reagált, és az év végére történelmi magasságokba — ténylegesen új csúcsra — ment az euró forinttal szembeni árfolyama, a kamatok pedig a hozamgörbe hosszú végén ismét megközelítették a kétszámjegyű szinteket. Az évet a 2012-es év 6,4 milliárd eurós állami refinanszírozási igény rendezetlensége miatti bizonytalansággal zártuk.

Aktív portfólió

A pénztár vagyonkezelői teljesítménye 2011-ben -0,44% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során -0,18%-kal csökkent. A portfóliót az év első negyedében a benchmarkkal megegyező pozícionáltsággal futott, ám a második negyedévben a vagyon megőrzése érdekében defenzívebb lett az allokáció, továbbá felülsúlyoztuk a dollárt. Augusztusban a romló globális hangulattal párhuzamosan alulsúlyoztuk a részvényeket, és csökkentettük a kötvényportfólió durationjét, valamint tovább növeltük a dollár kitétséget. Ezen pozícionáltságunkat az év végéig megtartottuk. A devizastratégiának a portfólió relatív hozamában jelentős szerepe volt.

Bebiztosító portfólió

A portfólió kamatérzékenysége az év elején megegyezett a benchmarkéval. A második negyedévben a benchmark rövid oldalát alulsúlyoztuk, mely alulsúly az év végéig megmaradt. A pénztári alportfólió teljesítménye így az év végén 6,65%-os volt, szemben a referenciaindex 4,48%-os hozamával.

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma **2011.** december 31-én **21.707** fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett **19.517** fő záró létszámnál **2.190** fővel magasabb.

A 2011. évi rövid távú pénzügyi tervben 840 fő részére lett egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, 600 fő átlépése és 59 fő elhalálózása lett tervezve.

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

2011. év	Belépők	Más pénztár-ból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	356	44	840	600	59	2 000
Tény adat (fő)	418	33	931	237	36	736
Eltérés (fő)	62	-11	91	-363	-23	-1 264
Eltérés (%)	117,42%	75,00%	110,83%	39,50%	61,02%	36,80%

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 3,0 %-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	1 306 067	1 274 151	97,56%
Egyéb bevételek	118 660	192 734	162,43%
Összesen:	1 424 727	1 466 885	102,96%

Kiadások

A Pénztár **68.244** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításainak összege a tervezett **87.223** ezer forintnál **18.979** ezer forinttal, 21,8%-kal lettek alacsonyabbak.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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	59 957	41 885	69,86%	61,38%
Személyi jellegű ráfordítások	7 176	6 781	94,50%	9,90%
Könyvvizsgálói díj	3 500	2 572	73,49%	3,80%
Felügyeleti díj	3 829	4 880	127,45%	7,20%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 500	1 500	100,00%	2,20%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	6,20%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	400	307	76,75%	0,40%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	6 661	6 119	91,86%	9,00%
Összesen	87 223	68 244	78,24%	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	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	105 591	120 240	113,87%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	2 145	0,00%
Fedezeti tartalék	12 123 108	18 272 292	150,72%
Likviditási tartalék	21 455	26 473	123,39%

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **932.047** ezer forint előirányzott összeghez képest **761.278** ezer forinttal alacsonyabb értékben, **170.769** 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 2007-2011-es évekre készült, amelynek első éve a 2007. év.

A taglétszám alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár taglétszáma **2011.** december 31-én **21.707** fő, ami a hosszú távú pénzügyi tervben év végére tervezett **28.386** fő záró létszámtól **6.679** fővel maradt el.

A 2011. évi hosszú távú pénzügyi tervben 483 fő részére lett egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, 300 fő átlépése és 80 fő elhalálozása lett tervezve.

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

2011. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	1 040	60	483	300	80	100
Tény adat (fő)	418	33	931	237	36	736
Eltérés (fő)	-622	-27	448	-63	-44	636
Eltérés (%)	38,00%	55,00%	192,75%	79,00%	45,00%	736,00%

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

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételektől 33,2 %-kal maradtak el.

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	2 077 364	1 274 151	61,33%
Egyéb bevételek	117 379	192 734	164,20%
Összesen:	2 194 743	1 466 885	66,84%

Kiadások

A Pénztár **68.244** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **95.617** ezer forint összegtől **27.373** ezer forint összeggel, így 28,6 %-kal maradtak el.

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	68 516	41 885	61,1%	61,4%
Személyi jellegű ráfordítások	4 169	6 781	162,7%	9,9%
Könyvvizsgálói díj	450	2 572	571,6%	3,8%
Felügyeleti díj	5 213	4 880	93,6%	7,2%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 874	1 500	52,2%	2,2%
Tagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	6,2%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	10 100	307	3,0%	0,4%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	95	6 119	6441,1%	9,0%
Összesen	95 617	68 244	71,4%	100,0%

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

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Változás (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	134 742	120 240	89,24%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	2 145	0,00%
Fedezeti tartalék	28 104 865	18 272 292	65,01%
Likviditási tartalék	54 795	26 473	48,31%

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **660.607** ezer forint előirányzott összeghez képest **489.838** ezer forinttal alacsonyabb értékben, **170.769** 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.

2011. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2011. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

A likviditási tartalékból **20.000** ezer forint került átcsoportosításra a 2010. december 17-i közgyűlés határozata alapján.

Ezen kívül a fedezeti céltartalékba kerekítési különböztek rendezése miatt az egyéb likviditási célú tartalékból történt átcsoportosítás.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2011. évben
Tartalékok tagdíjbevételeinek aránya az összes bevételekhez viszonyítva	29,79%
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva	9,90%
Tartalékok befektetésével kapcsolatos szolgáltatás az	220,63%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

összes működési költséghez viszonyítva	
--	--

A Pénztár gazdálkodásában 2011. évben rendkívüli esemény nem volt.

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.

2011-ben a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** átfogó ellenőrzést nem folytatott a pénztárnál.

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

Budapest, 2012. május 9.

Mellékletek: 22 táblázat

Gémes Imre sk.
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2011. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2012. május 9.

Gémes Imre sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2011.I.név			2011.II.név			2011.III.név			2011.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	22 616	23 197	102,6%	21 841	22 914	104,9%	21 066	22 401	106,3%	20 292	22 021	108,5%
Záró taglétszám	21 841	22 914	104,9%	21 066	22 401	106,3%	20 292	22 021	108,5%	19 517	21 707	111,2%
átlagos taglétszám	22 229	23 056	103,7%	21 454	22 658	105,6%	20 679	22 211	107,4%	19 905	21 864	109,8%
Új belépők száma	88	229	260,2%	90	83	92,2%	88	35	39,8%	90	71	78,9%
Átlépő más pénztárból	12	13	108,3%	10	8	80,0%	12	6	50,0%	10	6	60,0%
Átlépő más pénztárba	150	63	42,0%	150	79	52,7%	150	55	36,7%	150	40	26,7%
Egyösszegű szolgáltatás	210	124	59,0%	210	323	153,8%	210	255	121,4%	210	229	109,0%
Elhalálozott	15	21	140,0%	15	5	33,3%	14	7	50,0%	15	3	20,0%
10 éves kilépők	500	316	63,2%	500	197	39,4%	500	104	20,8%	500	119	23,8%
Egyéb megszűnés	0	1	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%

Rövidtávú terv	2011. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	22 616	23 197	102,6%
Záró taglétszám	19 517	21 707	111,2%
átlagos taglétszám	21 067	22 452	106,6%
új belépők száma	356	418	117,4%
átlépő más pénztárból	44	33	75,0%
Új belépők összesen	400	451	112,8%
Átlépő más pénztárba	600	237	39,5%
Egyösszegű szolgáltatás	840	931	110,8%
Elhalálozott	59	36	61,0%
10 éves kilépők	2 000	736	36,8%
Egyéb megszűnés	0	1	0,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen:	3 499	1 941	55,5%

Hosszú távú terv	2011. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	28 249	23 197	82,1%
Záró taglétszám	28 386	21 707	76,5%
átlagos taglétszám	28 318	22 452	79,3%
új belépők száma	1 040	418	40,2%
átlépő más pénztárból	60	33	55,0%
Új belépők összesen	1 100	451	41,0%
Átlépő más pénztárba	300	237	79,0%
Egyösszegű szolgáltatás	483	931	192,8%
Elhalálozott	80	36	45,0%
10 éves kilépők	100	736	736,0%
Egyéb megszűnés	0	1	0,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen:	963	1 941	201,6%

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>I. név</i>	524	201 694	563 868	1 405	66 566	5 019	838 552	1 600
<i>II. név</i>	604	320 690	348 560	2 608	52 917	21 242	746 017	1 235
<i>III. név</i>	421	300 794	186 261	1 582	40 304	15 423	544 364	1 293
<i>IV. név</i>	391	260 554	244 654	4 812	49 876	9 110	569 006	1 455
Összesen:	1 940	1 083 732	1 343 343	10 407	209 663	50 794	2 697 939	
Átlag:		1 164		1 735	885	1 411		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	764	409 772	536
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	2 775	933 571	336
ebből: tőke+hozam kifizetés	340	240 551	708
csak hozam kifizetés	2 435	693 020	285

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	Haláleseti kifizetés	Járadék	Egyéb (portfólióváltás, hozamkorrekció ktge)	Összesen:
Utalási ktg.	1 128	122	1 675	59	12	91	3 087
Számlazárás, elszámolás	0	473	1 906	0	0	0	2 379
Összesen:	1 128	595	3 581	59	12	91	5 466

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2010.év	2011.év	változás(%)	2010.év	2011.év	változás(%)	2010.év	2011.év	változás(%)	2010.év	2011.év	változás(%)
Tagi befizetések	400 500	415 124	103,7%	20 236	20 975	103,7%	843	874	103,7%	421 579	436 973	103,7%
Munkáltatói hozzájárulás	866 894	795 322	91,7%	43 801	40 184	91,7%	1 820	1 672	91,9%	912 515	837 178	91,7%
Támogatás	8 109	8 251	101,8%	402	356	88,6%	16	12	75,0%	8 527	8 619	101,1%
Egyéb és rendkívüli bevételek	82 135	177 534	0,0%	7 286	6 531	89,6%	46	50	0,0%	89 467	184 115	205,8%
Befektetési tevékenység bevétele	3 018 748	2 496 729	82,7%	8 407	6 843	81,4%	6 053	4 534	74,9%	3 033 208	2 508 106	82,7%
Bevételek összesen	4 376 386	3 892 960	89,0%	80 132	74 889	93,5%	8 778	7 142	81,4%	4 465 296	3 974 991	89,0%
Befektetési tevékenység ráfordításai	616 081	2 334 346	378,9%	601	2 981	0,0%	12	10	0,0%	616 694	2 337 337	379,0%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	88 431	68 244	77,2%	46	50	0,0%	88 477	68 294	77,2%
Ráfordítások összesen	616 081	2 334 346	378,9%	89 032	71 225	80,0%	58	60	0,0%	705 171	2 405 631	341,1%
Céltartalék képzés	3 760 305	1 558 614	41,4%	-8 900	3 664	-41,2%	8 720	7 082	81,2%	3 760 125	1 569 360	41,7%

Kiadások megnevezése	2010.év	2011.év	változás(%)	Megosztás %
Adminisztrációs díj	60 868	41 885	68,8%	61,4%
Személyi jellegű ráfordítások	6 629	6 781	102,3%	9,9%
Könyvvizsgálói díj	3 526	2 572	72,9%	3,8%
Felügyeleti díj	4 859	4 880	100,4%	7,2%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 356	1 500	63,7%	2,2%
Tagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	6,2%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	698	307	44,0%	0,4%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	5 295	6 119	115,6%	9,0%
Összesen	88 431	68 244	77,2%	100,0%

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	3 664
Fedezeti tartalék	1 558 614
Likviditási tartalék	7 082
Osszesen	1 569 360

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	19 387 563	1 587 619	2 702 890	18 272 292
egyéni számlák	19 352 063	1 578 787	2 674 705	18 256 145
szolgáltatási számlák	35 500	8 832	28 185	16 147
Működési	96 498	25 887	0	122 385
Likviditási tartalék	41 987	7 082	22 596	26 473
Osszesen	19 526 048	1 620 588	2 725 486	18 421 150

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi befizetések			Évközi kifizetések				Egyéb változás (+/-)	Év végén
	tagdíj	Adományok / Átlépő hozott fedezet	hozam	átlépés	kilépés	elhalálozás	szolgáltatás		
19 352 063	1 396 231	21 623	160 933	209 663	1 343 343	50 794	1 065 951	-4 954	18 256 145

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések		Év végén	
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
35 500	28 185	0	7 382	0	1 450	16 147

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	13 922	16 213 352

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett	Év közben megszűnt	Év végén
száma (db)	8 722	2 675	1 386	10 011
összege (Ft)	3 590 811	782 612	622 863	3 750 560

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
		Hitelfelvétel	Átlépés	Hitelszerződés feltételek teljesítésével	Hitelező igényérvényesítésével	Átlépéssel	
Száma (db)	23	0	0	9	0	0	14
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	26 220	0	0	8 580	0	0	17 640

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	55 278	77 560	121 967	10 871
Egyéni számlán jóváírt			121 880	
Visszautalt			87	
Február	10 871	101 487	102 627	9 731
Egyéni számlán jóváírt			102 541	
Visszautalt			86	
Március	9 731	128 082	95 407	42 406
Egyéni számlán jóváírt			95 324	
Visszautalt			83	
Április	42 406	104 759	125 197	21 968
Egyéni számlán jóváírt			124 604	
Visszautalt			593	
Május	21 968	112 638	117 320	17 286
Egyéni számlán jóváírt			116 837	
Visszautalt			483	
Június	17 286	139 942	123 225	34 003
Egyéni számlán jóváírt			123 084	
Visszautalt			141	
Július	34 003	104 260	120 248	18 015
Egyéni számlán jóváírt			120 234	
Visszautalt			14	
Augusztus	18 015	178 532	179 238	17 309
Egyéni számlán jóváírt			179 159	
Visszautalt			79	
Szeptember	17 309	94 926	103 130	9 105
Egyéni számlán jóváírt			103 083	
Visszautalt			47	
Október	9 105	96 589	95 374	10 320
Egyéni számlán jóváírt			95 299	
Visszautalt			75	
November	10 320	111 975	100 457	21 838
Egyéni számlán jóváírt			100 360	
Visszautalt			97	
December	21 838	345 613	294 743	72 708
Egyéni számlán jóváírt			294 712	
Visszautalt			31	

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	17 591	13 295	7 757	23 129

Sorozat
m

PISZAF kód

Megnevezés

Belföldes
kód

Tétel neve

1. választású portfólió

Könyv
számlák

Piaci értékek

2. választású portfólió

Könyv
számlák

Piaci értékek

Széleskörű számlák
portfóliója

Könyv
számlák

Piaci értékek

Földes portfólió összesen

Könyv
számlák

Piaci értékek

Működési portfólió

Könyv
számlák

Piaci értékek

Külföldi és kockázati
portfólió

Könyv
számlák

Piaci értékek

Összesen

Könyv
számlák

Piaci értékek

Mod

47

48

49

001

72081

Portfólió összesen

12 720 180

13 349 215

4 603 530

4 932 862

15 940

16 046

17 630 880

18 088 172

129 726

142 871

96 151

99 236

17 877 544

18 628 279

002

720811

Belföldes és külföldi értékpapírok

763 532

791 151

1 393 962

1 404 642

579

582

2 158 073

2 196 375

141 783

143 926

104 665

105 749

2 404 521

2 446 052

003

7208111

Belföldes értékpapírok

763 532

791 151

1 393 962

1 404 642

579

582

2 158 073

2 196 375

141 783

143 926

104 665

105 749

2 404 521

2 446 052

004

7208112

Külföldi értékpapírok

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

005

720812001

BB bankkamat

HUF

BB bankkamat

114 976

116 221

95 513

96 587

436

438

0

0

210 725

213 326

0

0

457 172

463 003

006

720812002

Lehitelkamat

HUF

Lehitelkamat

1 296

1 301

2 016

2 019

143

144

3 460

3 463

0

0

0

0

0

0

0

0

0

007

720812003

Lehitelkamat

CHF

Lehitelkamat

46 791

44 675

23 446

24 154

0

0

58 427

58 880

0

0

0

0

0

0

0

0

0

008

720812004

Lehitelkamat

EUR

Lehitelkamat

178 948

183 021

568

589

0

0

177 506

183 654

0

0

0

0

177 506

183 654

009

720812005

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

132

133

52 626

54 251

0

0

134 426

140 426

0

0

0

0

134 426

140 426

010

720812006

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

429 368

445 706

0

0

429 368

445 706

0

0

0

0

429 368

445 706

011

720812007

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

1 240 000

1 246 958

0

0

1 240 000

1 246 958

0

0

0

0

1 240 000

1 246 958

012

720812008

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

30 000

31 188

0

0

30 000

31 188

0

0

0

0

30 000

31 188

013

720812009

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

180 000

182 343

0

0

180 000

182 343

0

0

0

0

180 000

182 343

014

720812010

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

380 000

391 483

0

0

380 000

391 483

0

0

0

0

380 000

391 483

015

720812011

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

300 000

301 473

0

0

300 000

301 473

0

0

0

0

300 000

301 473

016

720812012

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

200 000

200 000

0

0

200 000

200 000

0

0

0

0

200 000

200 000

017

720812013

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

15 000

15 000

0

0

15 000

15 000

0

0

0

0

15 000

15 000

018

720812014

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

3 000

3 000

0

0

3 000

3 000

0

0

0

0

3 000

3 000

019

720812015

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

020

720812016

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

021

720812017

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

022

720812018

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

023

720812019

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

024

720812020

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

025

720812021

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

026

720812022

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

027

720812023

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

028

720812024

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

029

720812025

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

030

720812026

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

031

720812027

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

032

720812028

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

033

720812029

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

034

720812030

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

035

720812031

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

036

720812032

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

037

720812033

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

038

720812034

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

039

720812035

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

040

720812036

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

041

720812037

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

042

720812038

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

043

720812039

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

044

720812040

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

045

720812041

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

046

720812042

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

047

720812043

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

048

720812044

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

049

720812045

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

050

720812046

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

051

720812047

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

052

720812048

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

053

720812049

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

054

720812050

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

055

720812051

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

056

720812052

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

057

720812053

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

058

720812054

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

059

720812055

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

060

720812056

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

061

720812057

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

062

720812058

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

063

720812059

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

064

720812060

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10 000

10 000

065

720812061

Lehitelkamat

USD

Lehitelkamat

0

0

10 000

10 000

0

0

10 000

10 000

0

0

0

0

10

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	394 498	415 124	105,2%	22 244	20 975	94,3%	835	874	104,7%	417 577	436 973	104,6%
Munkáltatói hozzájárulás	1 576 797	795 322	50,4%	79 670	40 184	50,4%	3 320	1 672	50,4%	1 659 787	837 178	50,4%
Támogatás	8 500	8 251	97,1%	438	356	81,3%	20	12	0,0%	8 958	8 619	96,2%
Egyéb és rendkívüli bevételek	102 827	177 534	172,7%	5 370	6 531	121,6%	224	50	0,0%	108 421	184 115	169,8%
Bevételek összesen	2 082 622	1 396 231	67,0%	107 722	68 046	63,2%	4 399	2 608	59,3%	2 194 743	1 466 885	66,8%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	95 617	68 244	71,4%	0	50	100,0%	95 617	68 294	71,4%
Ráfordítások összesen	0	0	0,0%	95 617	68 244	71,4%	0	50	0,0%	95 617	68 294	71,4%
Hozam	657 032	162 383	24,7%	2 548	3 862	151,6%	1 027	4 524	440,5%	660 607	170 769	25,9%
Tartalék záró állománya	2 739 654	1 558 614	56,9%	14 653	3 664	25,0%	5 426	7 082	130,5%	2 759 733	1 569 360	56,9%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	68 516	41 885	61,1%	61,4%
Személyi jellegű ráfordítások	4 169	6 781	162,7%	9,9%
Könyvvizsgálói díj	450	2 572	571,6%	3,8%
Felügyeleti díj	5 213	4 880	93,6%	7,2%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 874	1 500	52,2%	2,2%
Tagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	6,2%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	10 100	307	3,0%	0,4%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	95	6 119	6441,1%	9,0%
Összesen	95 617	68 244	71,4%	100,0%

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	249 475	415 124	166,4%	13 405	20 975	156,5%	525	874	166,5%	263 405	436 973	165,9%
Munkáltatói hozzájárulás	990 489	795 322	80,3%	50 086	40 184	80,2%	2 087	1 672	80,1%	1 042 662	837 178	80,3%
Támogatás	8 436	8 251	97,8%	428	356	83,2%	16	12	0,0%	8 880	8 619	97,1%
Egyéb és rendkívüli bevételek	106 860	177 534	166,1%	2 695	6 531	0,0%	225	50	0,0%	109 780	184 115	167,7%
Bevételek összesen	1 355 260	1 396 231	103,0%	66 614	68 046	102,1%	2 853	2 608	91,4%	1 424 727	1 466 885	103,0%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	87 223	68 244	78,2%	0	50	100,0%	87 223	68 294	78,3%
Ráfordítások összesen	0	0	0,0%	87 223	68 244	78,2%	0	50	0,0%	87 223	68 294	78,3%
Hozam	926 121	162 383	17,5%	4 422	3 862	87,3%	1 504	4 524	300,8%	932 047	170 769	18,3%
Tartalék záró állománya	2 281 380	1 558 614	68,3%	-16 187	3 664	-22,6%	4 357	7 082	162,5%	2 269 550	1 569 360	69,1%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	59 957	41 885	69,9%	61,4%
Személyi jellegű ráfordítások	7 176	6 781	94,5%	9,9%
Könyvvizsgálói díj	3 500	2 572	73,5%	3,8%
Felügyeleti díj	3 829	4 880	127,4%	7,2%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 500	1 500	100,0%	2,2%
Tagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	6,2%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	400	307	76,8%	0,4%
Egyéb kfg.-k és ráfordítások	6 661	6 119	91,9%	9,0%
Összesen	87 223	68 244	78,2%	100,0%

Nagyságrend: ezer forint

Értékpapír megnevezés	Nyitó			2011.03.31			2011.06.30			2011.09.30			Záró		
	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.
Befektetett eszköz:															
Részvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Allamkötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett eszköz összesen:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forgó eszköz:															
Részvény	4 984 677	5 747 915	763 238	3 442 971	3 528 760	85 789	3 403 898	3 332 579	-71 319	2 778 399	2 841 867	63 468	3 584 093	4 285 219	701 126
Befektetési jegy	2 335 654	2 811 809	476 155	4 103 484	4 304 555	201 071	2 758 281	2 780 134	21 853	1 622 833	1 618 863	-3 970	1 552 698	1 785 058	232 360
Allamkötvény	5 050 033	5 074 631	24 598	5 300 388	5 520 237	219 849	4 694 616	4 819 164	124 548	4 155 510	4 250 657	95 147	6 199 972	5 962 618	-237 354
Diszkont kincstárjegy	1 882 919	1 885 041	2 122	1 435 245	1 437 026	1 781	2 119 948	2 121 438	1 490	3 031 678	3 035 331	3 653	2 585 926	2 590 374	4 448
Vállalati diszkont	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	1 313 456	1 333 786	20 330	1 443 416	1 434 757	-8 659	1 288 960	1 336 176	47 216	1 322 744	1 421 949	99 205	1 371 387	1 479 872	108 485
Jelzáloglevél	811 220	894 511	83 291	892 696	967 022	74 326	557 260	627 620	70 360	267 397	282 264	14 867	187 519	194 756	7 237
Határidős, repo ügyletek	0	-34 147	-34 147	0	261 333	261 333	0	71 295	71 295	0	-436 371	-436 371	0	-175 081	-175 081
Forgó eszköz összesen:	16 377 959	17 713 546	1 335 587	16 618 200	17 453 690	835 490	14 822 963	15 088 406	265 443	13 178 561	13 014 560	-164 001	15 481 595	16 122 816	641 221
Mindösszesen:	16 377 959	17 713 546	1 335 587	16 618 200	17 453 690	835 490	14 822 963	15 088 406	265 443	13 178 561	13 014 560	-164 001	15 481 595	16 122 816	641 221

Határidős ügyletek
Mérleg fordulónapján nyitott

Aktív portfólió
Pozíció nyitás

Adatok forintban

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	ÉK 2011.12.31
Eladás	USD	2011.11.28	232,69	3 100 000,00	721 339 000	2012.02.29	- 32 814 503
Eladás	USD	2011.11.28	232,70	700 000,00	162 890 000	2012.02.29	- 7 402 808
Eladás	CHF	2011.11.28	253,48	405 000,00	102 659 400	2012.02.29	- 2 175 933
Eladás	EUR	2011.12.12	306,70	2 700 000,00	828 090 000	2012.03.14	- 21 878 783
Eladás	EUR	2011.12.12	307,29	2 000 000,00	614 580 000	2012.03.14	- 15 043 810
Eladás	USD	2011.11.16	232,95	2 100 000,00	489 195 000	2012.01.11	- 17 129 751
Eladás	EUR	2011.10.25	300,20	1 400 000,00	420 280 000	2012.01.25	- 17 066 776

- 113 512 364

Bebiztosító portfólió

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Vétel	EUR	2011.08.02	273,58	250 000,00	68 395 000	2012.01.13	9 527 413
Eladás	EUR	2011.01.14	286,10	270 000,00	77 247 000	2012.01.13	- 6 916 721
Eladás	CHF	2011.01.14	223,75	710 000,00	158 862 500	2012.01.13	- 23 184 909
Vétel	CHF	2011.11.08	252,23	210 000,00	52 968 300	2012.01.25	1 030 771
Vétel	CHF	2011.06.28	231,55	100 000,00	23 155 000	2012.01.25	2 548 726
Eladás	CHF	2011.01.21	220,00	620 000,00	136 400 000	2012.01.25	- 22 928 063
Eladás	CHF	2011.03.28	215,83	310 000,00	66 907 300	2012.02.27	- 13 175 334
Eladás	CHF	2011.07.27	236,70	153 000,00	36 215 100	2012.02.28	- 3 352 494
Eladás	CHF	2011.10.18	245,80	202 000,00	49 651 600	2012.02.28	- 2 609 053
Vétel	EUR	2011.08.02	276,05	100 000,00	27 605 000	2012.04.27	4 016 693
Eladás	EUR	2011.04.29	272,78	97 000,00	26 459 660	2012.04.27	- 4 206 029
Eladás	EUR	2011.12.14	310,25	710 000,00	220 277 500	2012.06.18	- 6 393 252
Vétel	EUR	2011.12.28	313,63	710 000,00	222 677 300	2012.06.18	4 073 951

- 61 568 301

Kiírt opciós 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 opciós 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
-	-	-	-

	Aktív		
	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2011. Év			
I.negyedév	0,60%	0,75%	2,24%
II.negyedév	-1,88%	-1,72%	0,03%
III.negyedév	-2,77%	-2,62%	-5,24%
IV.negyedév	3,16%	3,31%	2,99%
Éves hozamráta	-0,99%	-0,38%	-0,18%

	Bebiztosító		
	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2011. Év			
I.negyedév	2,54%	2,67%	2,41%
II.negyedév	1,64%	1,77%	1,45%
III.negyedév	1,17%	1,29%	0,94%
IV.negyedév	0,54%	0,67%	-0,37%
Éves hozamráta	5,99%	6,51%	4,48%

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	0	0	0	0	0	0	
002	74OA02	17	1	1	0	0	0	0	2	
003	74OA03	18	2	2	0	0	0	0	4	
004	74OA04	19	4	0	0	0	0	0	4	
005	74OA05	20	2	4	0	0	0	0	6	
006	74OA06	21	7	2	0	0	0	0	9	
007	74OA07	22	7	6	0	0	0	0	13	
008	74OA08	23	19	7	0	0	0	0	26	
009	74OA09	24	42	13	1	0	0	0	54	
010	74OA10	25	77	10	1	0	0	0	86	
011	74OA11	26	146	12	2	0	0	0	156	
012	74OA12	27	202	27	1	0	0	0	228	
013	74OA13	28	256	10	3	0	0	0	263	
014	74OA14	29	373	18	8	0	0	0	383	
015	74OA15	30	436	13	9	0	0	0	440	
016	74OA16	31	514	13	11	0	1	0	515	
017	74OA17	32	673	21	24	1	0	0	669	
018	74OA18	33	775	16	38	0	0	0	753	
019	74OA19	34	878	10	42	0	0	1	845	
020	74OA20	35	926	16	39	0	0	0	903	
021	74OA21	36	990	31	50	0	0	0	971	
022	74OA22	37	988	26	63	1	1	0	949	
023	74OA23	38	833	17	37	1	1	0	811	
024	74OA24	39	773	12	44	0	1	0	740	
025	74OA25	40	721	12	43	2	3	0	685	
026	74OA26	41	702	13	49	1	1	0	664	
027	74OA27	42	671	8	33	0	1	0	645	
028	74OA28	43	650	6	33	0	2	0	621	
029	74OA29	44	680	13	45	1	1	0	646	
030	74OA30	45	586	7	23	0	0	0	570	
031	74OA31	46	540	5	18	0	2	0	525	
032	74OA32	47	564	13	30	1	2	0	544	
033	74OA33	48	551	11	32	0	2	0	528	
034	74OA34	49	579	6	36	1	0	0	548	
035	74OA35	50	597	8	36	1	0	0	568	
036	74OA36	51	629	10	34	1	1	0	603	
037	74OA37	52	621	12	35	2	3	0	593	
038	74OA38	53	628	5	32	3	2	0	596	
039	74OA39	54	719	5	24	0	8	0	692	
040	74OA40	55	763	4	30	4	24	0	709	
041	74OA41	56	797	5	17	1	63	0	721	
042	74OA42	57	853	4	22	3	117	0	715	
043	74OA43	58	756	6	18	2	155	0	587	
044	74OA44	59	615	3	4	2	230	0	382	
045	74OA45	60	385	0	4	0	160	0	221	
046	74OA46	61	215	1	2	5	65	0	144	
047	74OA47	62	113	1	0	1	32	0	81	
048	74OA48	63	88	2	0	1	25	0	64	
049	74OA49	64	52	1	0	0	7	0	46	
050	74OA50	65	49	1	0	0	9	0	41	
051	74OA51	66	24	0	0	0	0	0	24	
052	74OA52	67	29	0	0	0	2	0	27	
053	74OA53	68	24	1	0	0	2	0	23	
054	74OA54	69	19	0	0	0	4	0	15	
055	74OA55	70	21	0	0	0	2	0	19	
056	74OA56	71	5	0	0	0	0	0	5	
057	74OA57	72	9	1	0	0	1	0	9	
058	74OA58	73	5	0	0	1	0	0	4	
059	74OA59	74	3	0	0	0	1	0	2	
060	74OA60	75	2	0	0	0	0	0	2	
061	74OA61	76	2	0	0	0	0	0	2	
062	74OA62	77	2	0	0	0	0	0	2	
063	74OA63	78	1	0	0	0	0	0	1	
064	74OA64	79	1	0	0	0	0	0	1	
065	74OA65	80	1	0	0	0	0	0	1	
066	74OA66	81	0	0	0	0	0	0	0	
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	1	0	0	0	0	0	1	
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	
086	74OA86	Összesen	23197	451	973	36	931	1	21707	

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	74OC01	Mindösszesen		7	931	0	0	0	938	
	Egyösszegű					Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	74OC1	Összesen	Egyösszegű	0	931	0	0	0	931	
003	74OC101	16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC102	17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC103	18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC104	19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC105	20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC106	21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC107	22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC108	23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC109	24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC110	25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC111	26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC112	27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC113	28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC114	29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC115	30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC116	31		0	1	0	0	0	1	
019	74OC117	32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC118	33		0	0	0	0	0	0	
021	74OC119	34		0	0	0	0	0	0	
022	74OC120	35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC121	36		0	0	0	0	0	0	
024	74OC122	37		0	1	0	0	0	1	
025	74OC123	38		0	1	0	0	0	1	
026	74OC124	39		0	1	0	0	0	1	
027	74OC125	40		0	3	0	0	0	3	
028	74OC126	41		0	1	0	0	0	1	
029	74OC127	42		0	1	0	0	0	1	
030	74OC128	43		0	2	0	0	0	2	
031	74OC129	44		0	1	0	0	0	1	
032	74OC130	45		0	0	0	0	0	0	
033	74OC131	46		0	2	0	0	0	2	
034	74OC132	47		0	2	0	0	0	2	
035	74OC133	48		0	2	0	0	0	2	
036	74OC134	49		0	0	0	0	0	0	
037	74OC135	50		0	0	0	0	0	0	
038	74OC136	51		0	1	0	0	0	1	
039	74OC137	52		0	3	0	0	0	3	
040	74OC138	53		0	2	0	0	0	2	
041	74OC139	54		0	8	0	0	0	8	
042	74OC140	55		0	24	0	0	0	24	
043	74OC141	56		0	63	0	0	0	63	
044	74OC142	57		0	117	0	0	0	117	
045	74OC143	58		0	155	0	0	0	155	
046	74OC144	59		0	230	0	0	0	230	
047	74OC145	60		0	160	0	0	0	160	
048	74OC146	61		0	65	0	0	0	65	
049	74OC147	62		0	32	0	0	0	32	
050	74OC148	63		0	25	0	0	0	25	
051	74OC149	64		0	7	0	0	0	7	
052	74OC150	65		0	9	0	0	0	9	
053	74OC151	66		0	0	0	0	0	0	
054	74OC152	67		0	2	0	0	0	2	
055	74OC153	68		0	2	0	0	0	2	
056	74OC154	69		0	4	0	0	0	4	
057	74OC155	70		0	2	0	0	0	2	
058	74OC156	71		0	0	0	0	0	0	
059	74OC157	72		0	1	0	0	0	1	
060	74OC158	73		0	0	0	0	0	0	
061	74OC159	74		0	1	0	0	0	1	
062	74OC160	75		0	0	0	0	0	0	
063	74OC161	76		0	0	0	0	0	0	
064	74OC162	77		0	0	0	0	0	0	
065	74OC163	78		0	0	0	0	0	0	
066	74OC164	79		0	0	0	0	0	0	
067	74OC165	80		0	0	0	0	0	0	
068	74OC166	81		0	0	0	0	0	0	
069	74OC167	82		0	0	0	0	0	0	
070	74OC168	83		0	0	0	0	0	0	
071	74OC169	84		0	0	0	0	0	0	
072	74OC170	85		0	0	0	0	0	0	
073	74OC171	86		0	0	0	0	0	0	
074	74OC172	87		0	0	0	0	0	0	
075	74OC173	88		0	0	0	0	0	0	
076	74OC174	89		0	0	0	0	0	0	
077	74OC175	90		0	0	0	0	0	0	
078	74OC176	91		0	0	0	0	0	0	
079	74OC177	92		0	0	0	0	0	0	
080	74OC178	93		0	0	0	0	0	0	
081	74OC179	94		0	0	0	0	0	0	
082	74OC180	95		0	0	0	0	0	0	
083	74OC181	96		0	0	0	0	0	0	
084	74OC182	97		0	0	0	0	0	0	
085	74OC183	98		0	0	0	0	0	0	
086	74OC184	99		0	0	0	0	0	0	
087	74OC185	100		0	0	0	0	0	0	

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		7	0				7	
089	74OC901	16		0	0	0	0	0	0	
090	74OC902	17		0	0	0	0	0	0	
091	74OC903	18		0	0	0	0	0	0	
092	74OC904	19		0	0	0	0	0	0	
093	74OC905	20		0	0	0	0	0	0	
094	74OC906	21		0	0	0	0	0	0	
095	74OC907	22		0	0	0	0	0	0	
096	74OC908	23		0	0	0	0	0	0	
097	74OC909	24		0	0	0	0	0	0	
098	74OC910	25		0	0	0	0	0	0	
099	74OC911	26		0	0	0	0	0	0	
100	74OC912	27		0	0	0	0	0	0	
101	74OC913	28		0	0	0	0	0	0	
102	74OC914	29		0	0	0	0	0	0	
103	74OC915	30		0	0	0	0	0	0	
104	74OC916	31		0	0	0	0	0	0	
105	74OC917	32		0	0	0	0	0	0	
106	74OC918	33		0	0	0	0	0	0	
107	74OC919	34		0	0	0	0	0	0	
108	74OC920	35		0	0	0	0	0	0	
109	74OC921	36		0	0	0	0	0	0	
110	74OC922	37		0	0	0	0	0	0	
111	74OC923	38		0	0	0	0	0	0	
112	74OC924	39		0	0	0	0	0	0	
113	74OC925	40		0	0	0	0	0	0	
114	74OC926	41		0	0	0	0	0	0	
115	74OC927	42		0	0	0	0	0	0	
116	74OC928	43		0	0	0	0	0	0	
117	74OC929	44		0	0	0	0	0	0	
118	74OC930	45		0	0	0	0	0	0	
119	74OC931	46		0	0	0	0	0	0	
120	74OC932	47		0	0	0	0	0	0	
121	74OC933	48		0	0	0	0	0	0	
122	74OC934	49		0	0	0	0	0	0	
123	74OC935	50		0	0	0	0	0	0	
124	74OC936	51		0	0	0	0	0	0	
125	74OC937	52		0	0	0	0	0	0	
126	74OC938	53		0	0	0	0	0	0	
127	74OC939	54		0	0	0	0	0	0	
128	74OC940	55		0	0	0	0	0	0	
129	74OC941	56		0	0	0	0	0	0	
130	74OC942	57		0	0	0	0	0	0	
131	74OC943	58		0	0	0	0	0	0	
132	74OC944	59		0	0	0	0	0	0	
133	74OC945	60		0	0	0	0	0	0	
134	74OC946	61		0	0	0	0	0	0	
135	74OC947	62		2	0	0	0	0	2	
136	74OC948	63		0	0	0	0	0	0	
137	74OC949	64		1	0	0	0	0	1	
138	74OC950	65		0	0	0	0	0	0	
139	74OC951	66		0	0	0	0	0	0	
140	74OC952	67		0	0	0	0	0	0	
141	74OC953	68		2	0	0	0	0	2	
142	74OC954	69		0	0	0	0	0	0	
143	74OC955	70		1	0	0	0	0	1	
144	74OC956	71		0	0	0	0	0	0	
145	74OC957	72		1	0	0	0	0	1	
146	74OC958	73		0	0	0	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
2011. 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	2011.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2011.dec.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkeszükséglet	Fedezettség
1046948	2008.12.01	havi	774 627,00	5	2013.12.01	12 910,00	529 310,00	421 632,00	24	309 840	1,360805577
1531114	2008.03.01	havi	5 978 339,00	5	2013.03.01	99 639,00	4 981 950,00	2 569 142,00	15	1 494 585	1,718966803
1822083	2008.03.01	havi	1 914 848,00	5	2013.03.01	31 900,00	1 595 000,00	824 481,00	15	478 500	1,723053292
1437151	2006.12.01	havi	1 609 326,00	5	2011.12.01	20 000,00	1 300 000,00	779 651,00	1	20 000	38,98255
1289233	2010.01.04	havi	7 849 906,00	5	2015.01.04	130 000,00	3 121 560,00	5 480 787,00	27	3 510 000	1,561477778
1613043	2007.03.01	negyedév	1 025 355,00	5	2012.03.01	49 800,00	1 012 600,00	276 215,00	1	49 800	5,546485944
1940158	2011.04.01	havi	7 382 287,00	5	2016.04.01	100 000,00	1 800 000,00	5 794 645,00	52	5 200 000	1,114354808

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	71OJ1	Összesen (2+34)	17 877 546	18 529 278
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	12 483 873	12 128 119
003	71OJ1101	Izland	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	12 483 873	12 128 119
007	71OJ1201	Ausztria	0	0
008	71OJ1202	Belgium	0	0
009	71OJ1203	Bulgária	0	0
010	71OJ1204	Ciprus	0	0
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság	0	0
012	71OJ1206	Dánia	0	0
013	71OJ1207	Egyesült Királyság	487 258	517 957
014	71OJ1208	Észtország	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	259 079	277 315
017	71OJ1211	Görögország	0	0
018	71OJ1212	Hollandia	0	0
019	71OJ1213	Írország	0	0
020	71OJ1214	Lengyelország	0	0
021	71OJ1215	Lettország	0	0
022	71OJ1216	Litvánia	0	0
023	71OJ1217	Luxemburg	514 289	558 971
024	71OJ1218	Magyarország	11 223 247	10 773 876
025	71OJ1219	Málta	0	0
026	71OJ1220	Németország	0	0
027	71OJ1221	Olaszország	0	0
028	71OJ1222	Portugália	0	0
029	71OJ1223	Románia	0	0
030	71OJ1224	Spanyolország	0	0
031	71OJ1225	Svédország	0	0
032	71OJ1226	Szlovákia	0	0
033	71OJ1227	Szlovénia	0	0
034	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	5 393 673	6 401 159
035	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	3 303 884	4 224 243
036	71OJ1302	Kanada	0	0
037	71OJ1303	Japán	0	0
038	71OJ1304	Svájc	660 759	730 556
039	71OJ1305	Egyéb más országok	1 429 030	1 446 360

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	71OK1	HUF	11 543 246	11 041 782
002	71OK2	EUR	1 882 398	2 014 741
003	71OK3	GBP	487 258	517 957
004	71OK4	USD	3 554 691	4 422 323
005	71OK5	CHF	409 953	532 475
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	17 877 546	18 529 278

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	10 313 591 894	9 773 495 649	1,392665	1,365168	14 363 373	13 342 459	
002	71OI2	2. választható portfólió	Bebiztosító	4 346 839 977	3 937 655 719	1,178769	1,247910	5 123 921	4 913 839	
003	71OI3	3. választható portfólió	Függő	53 482 721	62 868 406	1,158231	1,248388	61 945	78 484	

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	17 498 306	19 352 063	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 357 638	1 396 231	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	23 249	21 623	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 569 404	3 165 537	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	447 614	-670 258	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	2 977	2 519	
008	73OEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	2	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	7 992	7 382	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	1 404 394	2 460 088	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	518 784	209 663	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	616 081	2 334 346	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	124	-91	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	19 352 063	18 256 145	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	31 509	35 500	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	7 992	7 382	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	204	-286	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	1 526	1 736	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	1	0	
024	73OEA208	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	5 732	28 185	
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 kiadások (-)	0	0	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	35 500	16 147	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	0	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	321	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékba (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	321	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	4 362	5 418	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	4 158	2 906	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékba (+)	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 (-)	2 977	2 519	
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 (-)	125	78	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	5 418	5 727	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	32 004	36 568	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	4 562	3 855	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékba (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	2	2	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési célra (-)	0	20 000	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	36 568	20 425	

Tartalékok alakulása
2011. év

Kiegészítő melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	
001	73OEC01	Működési céltartalék	0	2 145	2 145	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	2 145	2 145	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	19 387 563	-1 115 271	18 272 292	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	19 352 063	-1 095 918	18 256 145	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	35 500	-19 353	16 147	
007	73OEC03	Likviditási és kockázati céltartalék	41 987	-15 514	26 473	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	321	321	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	36 569	-16 144	20 425	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	5 418	309	5 727	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	344 163	19 718	363 881	
012	73OEC041	működési célú	16 426	954	17 380	
013	73OEC042	fedezeti célú	326 955	18 732	345 687	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	782	32	814	
015	73OEC05	Összesen:	19 773 713	-1 108 922	18 664 791	

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-8 900	3 664	
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 (+/-)	125	20 077	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-23 832	-24 259	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-89 147	896 364	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	23 832	19 718	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-34 735	-18 687	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	5 792	-7 546	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-51 105	17 430	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-303 100	-60 356	
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 (+/-)	6 226	5 538	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	3 312 487	2 229 158	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	2 977	2 519	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	2	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	23 249	21 623	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (+)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	518 784	209 663	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 404 394	2 460 088	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	5 732	28 185	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	124	-91	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	8 720	5 998	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	2 977	2 519	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	125	20 000	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-76	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	940 703	390 619	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elköltönített betétszámlák) állomány változása	940 703	390 619	

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladás	USD	2010.12.03	209,45	1 000 000,00	209 450 000	2011.01.07	
Vétel	USD	2010.01.06	210,80	-1 000 000,00	- 210 800 000	2011.01.07	- 1 350 000
Eladás	USD	2011.01.13	206,11	1 000 000,00	206 110 000	2011.01.18	
Vétel	USD	2010.12.14	206,30	-1 000 000,00	- 206 300 000	2011.01.18	- 190 000
Eladás	USD	2010.12.22	210,63	500 000,00	105 315 000	2011.01.27	
Vétel	USD	2011.01.25	202,70	- 500 000,00	- 101 350 000	2011.01.27	3 965 000
Eladás	CHF	2010.02.22	192,75	405 000,00	78 063 750	2011.02.24	
Vétel	CHF	2011.02.24	212,00	- 405 000,00	- 85 860 000	2011.02.24	- 7 796 250
Eladás	USD	2011.01.25	203,53	500 000,00	101 765 000	2011.02.28	
Vétel	USD	2011.02.25	199,00	- 500 000,00	- 99 500 000	2011.02.28	2 265 000
Eladás	EUR	2011.01.25	276,14	2 100 000,00	579 894 000	2011.02.24	
Vétel	EUR	2011.02.25	273,00	-2 100 000,00	- 573 300 000	2011.02.24	6 594 000
Eladás	USD	2011.01.06	211,56	1 000 000,00	211 560 000	2011.02.10	
Vétel	USD	2011.02.09	198,00	-1 000 000,00	- 198 000 000	2011.02.10	13 560 000
Eladás	EUR	2011.01.06	277,60	500 000,00	138 800 000	2011.03.10	
Vétel	EUR	2011.01.21	273,00	500 000,00	136 500 000	2011.03.10	2 300 000
Eladás	EUR	2011.01.06	277,61	500 000,00	138 805 000	2011.03.10	
Vétel	EUR	2011.01.21	273,17	500 000,00	136 585 000	2011.03.10	2 220 000
Eladás	USD	2011.01.06	211,70	7 000 000,00	1 481 900 000	2011.03.10	
Vétel	USD	2011.03.09	196,00	7 000 000,00	1 372 000 000	2011.03.10	109 900 000
Eladás	USD	2011.01.06	211,70	7 000 000,00	1 481 900 000	2011.03.10	
Vétel	USD	2011.03.09	196,23	7 000 000,00	1 373 610 000	2011.03.10	108 290 000
Eladás	USD	2011.01.13	207,75	1 000 000,00	207 750 000	2011.03.18	
Vétel	USD	2011.01.13	195,50	1 000 000,00	195 500 000	2011.03.18	12 250 000
Eladás	USD	2011.02.09	198,74	1 000 000,00	198 740 000	2011.03.11	
Vétel	USD	2011.01.13	198,00	1 000 000,00	198 000 000	2011.03.11	740 000
Eladás	EUR	2011.03.09	274,25	500 000,00	137 125 000	2011.04.11	
Vétel	EUR	2011.04.11	263,85	500 000,00	131 925 000	2011.04.11	5 200 000
Eladás	USD	2011.03.09	197,09	7 000 000,00	1 379 630 000	2011.04.11	
Vétel	USD	2011.04.11	182,94	7 000 000,00	1 280 580 000	2011.04.11	99 050 000
Eladás	USD	2011.03.10	198,70	1 000 000,00	198 700 000	2011.04.13	
Vétel	USD	2011.04.13	183,80	1 000 000,00	183 800 000	2011.04.13	14 900 000
Eladás	USD	2011.03.09	196,83	7 000 000,00	1 377 810 000	2011.04.13	
Vétel	USD	2011.04.13	183,80	7 000 000,00	1 286 600 000	2011.04.13	91 210 000
Eladás	EUR	2011.03.09	274,08	500 000,00	137 040 000	2011.04.13	
Vétel	EUR	2011.04.11	265,30	500 000,00	132 650 000	2011.04.13	4 390 000
Eladás	USD	2011.04.06	185,01	3 700 000,00	684 537 000	2011.05.04	
Vétel	USD	2011.05.04	178,00	3 700 000,00	658 600 000	2011.05.04	25 937 000
Eladás	USD	2011.04.06	184,97	3 700 000,00	684 389 000	2011.05.06	
Vétel	USD	2011.05.04	178,00	3 700 000,00	658 600 000	2011.05.06	25 789 000
Eladás	USD	2011.04.08	183,62	7 000 000,00	1 285 340 000	2011.05.11	
Vétel	USD	2011.05.10	183,70	7 000 000,00	1 285 900 000	2011.05.11	- 560 000
Eladás	USD	2011.04.11	184,43	8 000 000,00	1 475 440 000	2011.05.11	
Vétel	USD	2011.05.10	184,00	8 000 000,00	1 472 000 000	2011.05.11	3 440 000
Eladás	EUR	2011.04.08	264,63	500 000,00	132 315 000	2011.05.11	
Vétel	EUR	2011.05.10	263,90	500 000,00	131 950 000	2011.05.11	365 000
Eladás	EUR	2011.04.11	266,06	500 000,00	133 030 000	2011.05.11	
Vétel	EUR	2011.05.10	264,00	500 000,00	132 000 000	2011.05.11	1 030 000
Eladás	USD	2011.03.17	197,00	1 000 000,00	197 000 000	2011.05.23	
Vétel	USD	2011.05.20	188,25	1 000 000,00	188 250 000	2011.05.23	8 750 000
Eladás	CHF	2011.02.23	214,50	405 000,00	86 872 500	2011.05.25	
Vétel	CHF	2011.05.24	217,70	405 000,00	88 168 500	2011.05.25	- 1 296 000
Eladás	USD	2011.05.02	178,48	3 700 000,00	660 376 000	2011.05.27	
Vétel	USD	2011.05.12	193,00	3 700 000,00	714 100 000	2011.05.27	- 53 724 000
Eladás	USD	2011.04.08	184,06	7 000 000,00	1 288 420 000	2011.05.27	
Vétel	USD	2011.05.10	192,65	7 000 000,00	1 348 550 000	2011.05.27	- 60 130 000
Eladás	USD	2011.04.11	184,35	8 000 000,00	1 474 800 000	2011.05.27	
Vétel	USD	2011.05.25	188,80	3 200 000,00	604 160 000	2011.05.27	
Vétel	USD	2011.05.25	193,00	3 000 000,00	579 000 000	2011.05.27	
Vétel	USD	2011.05.25	193,76	1 800 000,00	348 768 000	2011.05.27	- 57 128 000
Eladás	EUR	2011.05.10	264,41	500 000,00	132 205 000	2011.05.27	
Vétel	EUR	2011.05.25	270,24	500 000,00	135 120 000	2011.05.27	- 2 915 000
Eladás	EUR	2011.05.10	264,31	500 000,00	132 155 000	2011.05.27	
Vétel	EUR	2011.05.25	270,65	500 000,00	135 325 000	2011.05.27	- 3 170 000
Eladás	EUR	2011.02.24	276,00	2 000 000,00	552 000 000	2011.05.31	
Vétel	EUR	2011.05.30	268,00	2 000 000,00	536 000 000	2011.05.31	16 000 000
Eladás	EUR	2011.02.24	276,03	2 000 000,00	552 060 000	2011.05.31	
Vétel	EUR	2011.05.30	268,08	2 000 000,00	536 160 000	2011.05.31	15 900 000
Eladás	EUR	2011.02.25	275,90	2 100 000,00	579 390 000	2011.06.01	
Vétel	EUR	2011.05.30	268,00	2 100 000,00	562 800 000	2011.06.01	16 590 000
Eladás	USD	2011.02.25	201,40	500 000,00	100 700 000	2011.06.01	
Vétel	USD	2011.05.30	188,00	500 000,00	94 000 000	2011.06.01	6 700 000
Eladás	EUR	2011.05.30	268,38	2 000 000,00	536 760 000	2011.06.15	
Vétel	EUR	2011.06.10	264,50	2 000 000,00	529 000 000	2011.06.15	7 760 000
Eladás	EUR	2011.05.30	268,36	2 100 000,00	563 556 000	2011.06.15	
Vétel	EUR	2011.06.10	264,50	2 100 000,00	555 450 000	2011.06.15	8 106 000
Eladás	EUR	2011.05.30	268,45	2 000 000,00	536 900 000	2011.06.15	
Vétel	EUR	2011.06.10	264,60	2 000 000,00	529 200 000	2011.06.15	7 700 000
Eladás	USD	2011.02.25	188,30	500 000,00	94 150 000	2011.06.15	
Vétel	USD	2011.06.15	183,00	500 000,00	91 500 000	2011.06.15	2 650 000
Eladás	EUR	2011.05.25	271,00	500 000,00	135 500 000	2011.06.27	
Vétel	EUR	2011.06.23	269,00	500 000,00	134 500 000	2011.06.27	1 000 000
Eladás	EUR	2011.05.25	271,46	500 000,00	135 730 000	2011.06.27	
Vétel	EUR	2011.06.24	269,35	500 000,00	134 675 000	2011.06.27	1 055 000
Eladás	USD	2011.05.25	193,38	7 000 000,00	1 353 660 000	2011.06.27	
Vétel	USD	2011.06.24	189,70	3 100 000,00	588 070 000	2011.06.27	
Vétel	USD	2011.06.10	183,15	3 900 000,00	714 285 000	2011.06.27	51 305 000
Eladás	USD	2011.05.25	193,68	6 700 000,00	1 297 656 000	2011.06.27	
Vétel	USD	2011.06.23	190,00	6 700 000,00	1 273 000 000	2011.06.27	24 656 000
Eladás	USD	2011.05.05	179,38	3 700 000,00	663 706 000	2011.07.06	
Vétel	USD	2011.07.05	183,00	3 700 000,00	677 100 000	2011.07.06	- 13 394 000
Eladás	EUR	2011.06.10	265,23	4 100 000,00	1 087 443 000	2011.07.13	
Vétel	EUR	2011.07.12	269,00	4 100 000,00	1 102 900 000	2011.07.13	- 15 457 000
Eladás	EUR	2011.06.10	265,32	2 000 000,00	530 640 000	2011.07.13	
Vétel	EUR	2011.07.12	269,37	2 000 000,00	538 740 000	2011.07.13	- 8 100 000
Eladás	USD	2011.07.05	183,36	3 700 000,00	678 432 000	2011.07.20	
Vétel	USD	2011.07.12	195,16	3 700 000,00	722 092 000	2011.07.20	- 43 660 000

Eladás	EUR	2011.06.23	269,68	500 000,00	134 840 000	2011.07.27	
Vétel	EUR	2011.07.26	267,80	500 000,00	133 900 000	2011.07.27	940 000
Eladás	EUR	2011.06.24	270,03	500 000,00	135 015 000	2011.07.27	
Vétel	EUR	2011.07.26	267,95	500 000,00	133 975 000	2011.07.27	1 040 000
Eladás	USD	2011.06.23	190,60	6 700 000,00	1 277 020 000	2011.07.27	
Vétel	USD	2011.07.26	185,00	6 700 000,00	1 239 500 000	2011.07.27	37 520 000
Eladás	USD	2011.06.24	190,33	3 100 000,00	590 023 000	2011.07.27	
Vétel	USD	2011.07.26	185,20	3 100 000,00	574 120 000	2011.07.27	15 903 000
Eladás	EUR	2011.07.12	270,07	2 000 000,00	540 140 000	2011.08.10	
Vétel	EUR	2011.08.09	274,50	2 000 000,00	549 000 000	2011.08.10	- 8 860 000
Eladás	EUR	2011.07.12	269,65	4 100 000,00	1 105 565 000	2011.08.10	
Vétel	EUR	2011.08.09	274,50	4 100 000,00	1 125 450 000	2011.08.10	- 19 885 000
Eladás	EUR	2011.05.05	267,46	1 400 000,00	374 444 000	2011.08.11	
Vétel	EUR	2011.08.10	273,50	1 400 000,00	382 900 000	2011.08.11	- 8 456 000
Eladás	EUR	2011.08.10	273,81	1 400 000,00	383 334 000	2011.08.24	
Vétel	EUR	2011.08.23	271,50	1 400 000,00	380 100 000	2011.08.24	3 234 000
Eladás	CHF	2011.05.24	220,25	405 000,00	89 201 250	2011.08.26	
Vétel	CHF	2011.08.24	238,00	405 000,00	96 390 000	2011.08.26	- 7 188 750
Eladás	USD	2011.07.26	185,76	6 700 000,00	1 244 592 000	2011.08.31	
Vétel	USD	2011.08.25	190,00	6 700 000,00	1 273 000 000	2011.08.31	- 28 408 000
Eladás	USD	2011.07.26	185,98	3 100 000,00	576 538 000	2011.08.31	
Vétel	USD	2011.08.25	188,30	3 100 000,00	583 730 000	2011.08.31	- 7 192 000
Eladás	EUR	2011.07.26	268,64	500 000,00	134 320 000	2011.08.31	
Vétel	EUR	2011.08.25	273,00	500 000,00	136 500 000	2011.08.31	- 2 180 000
Eladás	EUR	2011.07.26	268,81	500 000,00	134 405 000	2011.08.31	
Vétel	EUR	2011.08.25	272,10	500 000,00	136 050 000	2011.08.31	- 1 645 000
Eladás	EUR	2011.08.09	275,92	2 000 000,00	551 840 000		
Vétel	EUR	2011.10.11	295,65	2 000 000,00	591 300 000	2011.10.12	- 39 460 000
Eladás	EUR	2011.08.09	275,90	4 100 000,00	1 131 190 000		
Vétel	EUR	2011.10.11	295,50	4 100 000,00	1 211 550 000	2011.10.12	- 80 360 000
Eladás	EUR	2011.08.23	272,75	1 400 000,00	381 850 000	2011.10.26	
Vétel	EUR	2011.10.25	297,60	1 400 000,00	416 640 000	2011.10.26	- 34 790 000
Eladás	CHF	2011.08.24	240,90	405 000,00	97 564 500	2011.11.30	
Vétel	CHF	2011.11.28	250,50	405 000,00	101 452 500	2011.11.30	- 3 888 000
Eladás	EUR	2011.08.25	273,95	500 000,00	136 975 000	2011.11.30	
Vétel	EUR	2011.11.24	311,74	500 000,00	155 870 000	2011.11.30	- 18 895 000
Eladás	EUR	2011.08.25	274,80	500 000,00	137 400 000	2011.11.30	
Vétel	EUR	2011.11.24	311,79	500 000,00	155 895 000	2011.11.30	- 18 495 000
Eladás	USD	2011.08.25	189,83	3 100 000,00	588 473 000	2011.11.30	
Vétel	USD	2011.11.28	230,47	3 100 000,00	714 457 000	2011.11.30	-125 984 000
Eladás	USD	2011.08.25	191,45	6 700 000,00	1 282 715 000	2011.11.30	
Vétel	USD	2011.11.28	224,27	6 000 000,00	1 345 620 000	2011.11.30	
Vétel	USD	2011.11.28	230,50	700 000,00	161 350 000	2011.11.30	-224 255 000
Eladás	EUR	2011.10.11	297,46	2 000 000,00	594 920 000	2011.12.14	
Vétel	EUR	2011.12.12	304,59	2 000 000,00	609 180 000	2011.12.14	- 14 260 000
Eladás	EUR	2011.10.11	297,31	4 100 000,00	1 218 971 000	2011.11.30	
Vétel	EUR	2011.11.28	310,17	1 400 000,00	434 238 000	2011.11.30	
Vétel	EUR	2011.11.28	304,00	2 700 000,00	820 800 000	2011.11.30	- 36 067 000

-188 935 000

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Veszteség
Eladás	EUR	2011.01.26	284,00	415 000,00	117 860 000	2011.01.28	
Vétel	EUR	2010.04.14	271,70	- 415 000,00	- 112 755 500	2011.01.28	5 104 500
Eladás	CHF	2010.02.22	192,75	710 000,00	136 852 500	2011.02.24	
Vétel	CHF	2011.01.14	215,11	- 710 000,00	- 152 728 100	2011.02.24	- 15 875 600
Eladás	EUR	2011.04.23	273,00	210 000,00	57 330 000	2011.04.27	
Vétel	EUR	2011.01.14	279,20	210 000,00	58 632 000	2011.04.27	- 1 302 000
Eladás	EUR	2010.05.11	284,37	415 000,00	118 013 550	2011.05.13	
Vétel	EUR	2011.01.14	279,72	415 000,00	116 083 800	2011.05.13	1 929 750
Eladás	EUR	2010.05.11	284,37	415 000,00	118 013 550	2011.05.13	
Vétel	EUR	2010.09.16	289,81	415 000,00	120 271 150	2011.05.13	- 2 257 600
Eladás	EUR	2010.04.30	274,75	225 000,00	61 818 750	2011.05.16	
Vétel	EUR	2011.03.28	268,95	225 000,00	60 513 750	2011.05.16	1 305 000
Eladás	EUR	2010.07.13	285,00	408 000,00	116 280 000	2011.06.27	
Vétel	EUR	2010.09.16	291,37	408 000,00	118 878 960	2011.06.27	- 2 598 960
Eladás	EUR	2010.07.28	292,00	525 000,00	153 300 000	2011.06.30	
Vétel	EUR	2010.09.16	291,47	525 000,00	153 021 750	2011.06.30	278 250
Eladás	EUR	2010.08.02	289,85	208 000,00	60 288 800	2011.06.30	
Vétel	EUR	2011.03.08	291,47	208 000,00	60 625 760	2011.06.30	- 336 960
Eladás	EUR	2010.08.02	290,30	530 000,00	153 859 000	2011.06.30	
Vétel	EUR	2010.09.16	291,40	530 000,00	154 442 000	2011.06.30	- 583 000
Eladás	EUR	2011.07.12	286,63	360 000,00	103 186 800	2011.07.14	
Vétel	EUR	2011.01.14	281,71	360 000,00	101 415 600	2011.07.14	1 771 200
Eladás	EUR	2010.08.04	290,00	200 000,00	58 000 000	2011.07.15	
Vétel	EUR	2011.01.14	281,75	200 000,00	56 350 000	2011.07.15	1 650 000
Eladás	EUR	2011.01.14	281,40	410 000,00	115 374 000	2011.07.18	
Vétel	EUR	2011.04.28	266,72	410 000,00	109 355 200	2011.07.18	6 018 800
Eladás	EUR	2010.04.30	286,50	205 000,00	58 732 500	2011.07.18	
Vétel	EUR	2011.07.15	266,72	205 000,00	54 677 600	2011.07.18	4 054 900
Eladás	EUR	2011.07.27	292,65	410 000,00	119 986 500	2011.07.29	
Vétel	EUR	2011.01.14	282,16	410 000,00	115 685 600	2011.07.29	4 300 900
Eladás	EUR	2011.05.05	267,46	700 000,00	187 222 000	2011.08.11	
Vétel	EUR	2011.07.08	263,80	400 000,00	105 520 000	2011.08.11	
Vétel	EUR	2011.08.02	270,68	400 000,00	108 272 000	2011.08.11	
Eladás	EUR	2011.08.02	269,50	100 000,00	26 950 000	2011.08.11	380 000
Eladás	EUR	2011.08.17	289,23	213 000,00	61 605 990	2011.08.19	
Vétel	EUR	2011.01.14	282,77	213 000,00	60 230 010	2011.08.19	1 375 980
Eladás	EUR	2011.08.17	288,73	320 000,00	92 393 600	2011.08.19	
Vétel	EUR	2011.01.14	282,77	320 000,00	90 486 400	2011.08.19	1 907 200
Eladás	EUR	2011.01.14	296,47	320 000,00	94 870 400	2011.09.13	
Vétel	EUR	2010.09.09	283,48	320 000,00	90 713 600	2011.09.13	4 156 800
Eladás	EUR	2011.01.21	284,40	300 000,00	85 320 000	2011.11.02	
Vétel	EUR	2011.03.08	283,35	300 000,00	85 005 000	2011.11.02	315 000
Eladás	EUR	2011.01.14	284,40	1 485 000,00	422 334 000	2011.11.02	
Vétel	EUR	2011.03.08	279,95	305 000,00	85 384 750	2011.11.02	
Vétel	EUR	2011.03.08	278,35	610 000,00	169 793 500	2011.11.02	
Vétel	EUR	2011.03.08	279,25	570 000,00	159 172 500	2011.11.02	7 983 250

19 577 410