

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ**  
a 2005. évi pénztári beszámolóhoz

**Pénztár neve:** Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

**Adószám:** 18087664-1-41

**Cím:** 1138 Budapest, Váci út 188.

Készült: Budapest, 2006. május 9.

Vágó Attila  
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2005.I.név			2005.II.név			2005.III.név			2005.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	27 195	27 415	101%	27 180	27 402	101%	27 165	27 390	101%	27 250	27 726	102%
Záró taglétszám	27 180	27 402	101%	27 165	27 390	101%	27 250	27 726	102%	27 285	27 921	102%
átlagos taglétszám	27 188	27 409	101%	27 173	27 396	101%	27 208	27 558	101%	27 268	27 824	102%
tagdíjfizetők átlagos száma	18 794	18 559	99%	18 736	18 600	99%	19 129	18 619	97%	19 648	21 103	107%
Új belépők száma	235	263	112%	235	248	106%	335	552	165%	285	399	140%
Átlépő más pénztárból	15	12	80%	15	11	73%	15	25	167%	15	33	220%
Elhalálozott	15	20	133%	15	18	120%	15	17	113%	15	16	107%
Átlépő más pénztárba	100	79	79%	100	74	74%	100	68	68%	100	73	73%
Egyösszegű szolgáltatás	150	184	123%	150	176	117%	150	155	103%	150	132	88%
Járadék	-	3	0%	-	3	0%	-	3	0%	-	3	0%
10 éves kilépők	-	5	0%	-	3	0%	-	1	0%	-	16	0%
Egyéb megszűnés	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	-	-	0%

Összefoglaló adatok	2005. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	27 195	27 415	101%
Záró taglétszám	27 285	27 921	102%
átlagos taglétszám	27 240	27 668	102%
tagdíjfizetők átlagos száma	19 077	19 220	101%
Új belépők száma	1 090	1 462	134%
Átlépő más pénztárból	60	81	135%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>1 150</i>	<i>1 543</i>	<i>134%</i>
Elhalálozott	60	71	118%
Átlépő más pénztárba	400	294	74%
Egyösszegű szolgáltatás	600	647	108%
Járadék	-	3	0%
10 éves kilépők	-	25	100%
Egyéb megszűnés	-	-	0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>1 060</i>	<i>1 037</i>	<i>98%</i>

**Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve**

Adatok eFt-ban

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
Január		58 569	314	10	28 487	2 918	90 298	0
Február		37 697	344	10	214	990	39 255	0
Március		45 353	1 293	56	6 859	8 641	62 202	0
<i>I. név</i>	288	141 619	1 951	76	35 560	12 549	191 755	666
Április		45 380	3 941	10	52 307	3 689	105 327	0
Május		38 851	7 801	10	-56	4 002	50 608	0
Június		50 657	3 646	104	9 887	5 438	69 732	0
<i>II. név</i>	271	134 888	15 388	124	62 138	13 129	225 667	833
Július		38 769	2 454	58	33 685	1 716	76 682	0
Augusztus		30 809	1 551	58	163	1 162	33 743	0
Szeptember		35 488	3 570	104	5 334	4 708	49 204	0
<i>III. név</i>	241	105 066	7 575	220	39 182	7 586	159 629	662
Október		32 938	10 469	58	17 716	304	61 485	0
November		28 432	15 298	58	-139	2 431	46 080	0
December		41 915	12 061	108	3 028	3 446	60 558	0
<i>IV. név</i>	237	103 285	37 828	224	20 605	6 181	168 123	709
<b>Összesen:</b>	<b>1037</b>	<b>484 858</b>	<b>62 742</b>	<b>644</b>	<b>157 485</b>	<b>39 445</b>	<b>745 174</b>	
<b>Átlag:</b>		<b>749</b>	<b>2 510</b>	<b>215</b>	<b>536</b>	<b>556</b>	<b>62 098</b>	

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	Haláleseti kifizetés	Járadék
Utalási ktg.	498	157		39	0
Számlázás, elszámolás	0	572		0	0
<b>Összesen:</b>	<b>498</b>	<b>729</b>		<b>39</b>	<b>0</b>

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2004	2005	változás(%)	2004	2005	változás(%)	2004	2005	változás(%)	2004	2005	változás(%)
Tagi befizetések	464 344	502 054	108%	23 617	25 744	109%	977	1 056	108%	488 938	528 854	108%
Munkáltatói hozzájárulás	1 172 961	1 229 796	105%	61 302	64 957	106%	2 464	2 584	105%	1 236 727	1 297 337	105%
Támogatás	14 457	14 922	103%	730	754	103%	30	30	100%	15 217	15 706	103%
Egyéb és rendkívüli bevételek	0		0%	5 437	6 960	128%	94	116	123%	5 531	7 076	128%
Befektetési tevékenység bevétele	2 122 108	1 677 524	79%	1 594	2 508	157%	90	615	683%	2 123 792	1 680 647	79%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>3 773 870</b>	<b>3 424 296</b>	<b>91%</b>	<b>92 680</b>	<b>100 923</b>	<b>109%</b>	<b>3 655</b>	<b>4 401</b>	<b>120%</b>	<b>3 870 205</b>	<b>3 529 620</b>	<b>91%</b>
Befektetési tevékenység ráfordításai	456 302	174 346	38%	0	1 110	0%	0	0	0%	456 302	175 456	38%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0%	77 716	86 010	111%	0	0	0%	77 716	86 010	111%
<b>Ráfordítások összesen</b>	<b>456 302</b>	<b>174 346</b>	<b>38%</b>	<b>77 716</b>	<b>87 120</b>	<b>112%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>534 018</b>	<b>261 466</b>	<b>49%</b>
<b>Céltartalék képzés</b>	<b>3 317 568</b>	<b>3 249 950</b>	<b>98%</b>	<b>14 964</b>	<b>13 803</b>	<b>92%</b>	<b>3 655</b>	<b>4 401</b>	<b>120%</b>	<b>3 336 187</b>	<b>3 268 154</b>	<b>98%</b>

**Tartalékok tárgyévi eredménye**

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	13 803
Fedezeti tartalék	3 249 952
Likviditási tartalék	4 403
<b>Osszesen</b>	<b>3 268 158</b>

**Tartalékok alakulása**

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>12 142 897</b>	<b>3 759 364</b>	<b>1 230 076</b>	<b>14 672 185</b>
egyéni számlák	12 141 513	3 274 253	747 435	14 668 331
szolgáltatási számlák	1 384	485 111	482 641	3 854
<b>Működési</b>	<b>33 270</b>	<b>100 924</b>	<b>87 121</b>	<b>47 073</b>
Likviditási tartalék	7 843	4 401	0	12 244
<b>Osszesen</b>	<b>12 184 010</b>	<b>3 864 689</b>	<b>1 317 197</b>	<b>14 731 502</b>

**Egyéni számlák állása**

Év elején	Évközi befizetések				Évközi kifizetések					Év végén
	tagdíj	atlépő fedezet	egyéb bevételek	hozam	kilépés	elhalálozás	szolgáltatás	10 éves	egyéb változás	
<b>12 141 513</b>	1 731 850	24 555	14 922	1 502 926	157 485	39 445	484 858	62 742	2 905	<b>14 668 331</b>

**Tagdíjfizetés nélküli egyéni számlák (meg nem fizetett tagdíjak)**

Megnevezés	Meg nem fizetett tagdíjak		
	Fedezeti	Működési	Likviditási
összege (eFt)	97 248	4 774	345

**Szolgáltatási számla állása**

Év elején	Év közi kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	Járadék szolgáltatásra	Egyösszegű szolgáltatásra	egyéni számláról	Egyéb/adomány, másik tartalékból	hozam	
<b>1 384</b>	644	481 997	484 859	0	252	<b>3 854</b>

**Azonosítatlan befizetések állománya**

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
<b>Január</b>	1 030 748	1 035 433	1 311 233	754 948
Egyéni számlán jóváírt			4 045	
Visszautalt			1 307 188	
<b>Február</b>	754 948	796 034	639 343	911 639
Egyéni számlán jóváírt			1 300	
Visszautalt			638 043	
<b>Március</b>	911 639	1 142 390	1 295 772	758 257
Egyéni számlán jóváírt			127 575	
Visszautalt			1 168 197	
<b>Április</b>	758 257	1 434 903	1 134 817	1 058 343
Egyéni számlán jóváírt			0	
Visszautalt			1 134 817	
<b>Május</b>	1 058 343	852 810	1 354 937	556 216
Egyéni számlán jóváírt			11 325	
Visszautalt			1 343 612	
<b>Június</b>	556 216	780 063	826 496	509 783
Egyéni számlán jóváírt			10 000	
Visszautalt			816 496	
<b>Július</b>	509 783	562 820	152 948	919 655
Egyéni számlán jóváírt			0	
Visszautalt			152 948	
<b>Augusztus</b>	919 655	953 355	1 044 466	828 544
Egyéni számlán jóváírt			16 500	
Visszautalt			1 027 966	
<b>Szeptember</b>	828 544	558 032	998 960	387 616
Egyéni számlán jóváírt			27 000	
Visszautalt			971 960	
<b>Október</b>	387 616	948 944	788 230	548 330
Egyéni számlán jóváírt			108 787	
Visszautalt			679 443	
<b>November</b>	548 330	541 704	302 936	787 098
Egyéni számlán jóváírt			0	
Visszautalt			302 936	
<b>December</b>	787 098	851 805	383 963	1 254 940
Egyéni számlán jóváírt			215 327	
Visszautalt			168 636	

**Aktív-, passzív időbeli elhatárolások**

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidősz k alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
passzív időbeli elhatárolások	4 577	9 007	9 544	4 040

72OAA

Portfólió jelentés - teljes pénztári portfólió

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	72OAA1	Portfólió összesen	13 625 215	14 790 234	
002	72OAA11	Bankszámlák és készpénz összesen	238 909	238 912	
003	72OAA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	
004	72OAA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	205 909	205 908	
005	72OAA113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	33 000	33 004	
006	72OAA12	Értékpapírok összesen	13 386 306	14 551 322	
007	72OAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	10 590 584	11 077 856	
008	72OAA12101	Magyar állampapír	10 188 722	10 666 354	
009	72OAA12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0	
010	72OAA12103	Külföldi állampapír	401 862	411 502	
011	72OAA12104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	0	
012	72OAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
013	72OAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
014	72OAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
015	72OAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
016	72OAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
017	72OAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
018	72OAA122	Résztvények	1 767 507	2 376 048	
019	72OAA1221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1 767 507	2 376 048	
020	72OAA1222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs t	0	0	
021	72OAA1223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	
022	72OAA1224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvén	0	0	
023	72OAA123	Befektetési jegyek	438 000	483 874	
024	72OAA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot			
025	72OAA1232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	438 000	483 874	
026	72OAA1233	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot			
027	72OAA1234	Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye			
028	72OAA124	Jelzáloglevél	590 215	613 544	
029	72OAA1241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	590 215	613 544	
030	72OAA1242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0	
031	72OAA13	Származtatott termékek	0	0	
032	72OAA131	Tőzsdei határidős ügyletek	0	0	
033	72OAA132	Tőzsdei opciós ügyletek	0	0	
034	72OAA133	Repüügyletek	0	0	
035	72OAA134	SWAP ügyletek	0	0	
036	72OAA14	Ingatlan	0	0	
037	72OAA15	Tagi kölcsön	0	0	
038	72OAA16	Követelések értékpapír ügyletekből	0	0	
039	72OAA17	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	

72OAB

Portfólió jelentés - választható portfóliók

Nagyságrend: ezer forint



Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Portfóliót választó tagok száma	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
<b>001</b>	<b>72OAB11</b>	<b>Aktív Portfólió összesen</b>	<b>8 971 708</b>	<b>10 008 237</b>	<b>20239</b>	
002	72OAB111	Bankszámlák és készpénz összesen	675	675		
003	72OAB1111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0		
004	72OAB1112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	675	675		
005	72OAB1113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0		
006	72OAB112	Értékpapírok összesen	8 971 033	10 007 562		
007	72OAB1121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	6 402 045	6 769 695		
008	72OAB112101	Magyar állampapír	6 000 183	6 358 193		
009	72OAB112102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0		
010	72OAB112103	Külföldi állampapír	401 862	411 502		
011	72OAB112104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	0		
012	72OAB112105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
013	72OAB112106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
014	72OAB112107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
015	72OAB112108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
016	72OAB112109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
017	72OAB112110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
018	72OAB1122	Részcények	1 767 507	2 376 048		
019	72OAB11221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1 767 507	2 376 048		
020	72OAB11222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs t	0	0		
021	72OAB11223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0		
022	72OAB11224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvén	0	0		
023	72OAB1123	Befektetési jegyek	438 000	483 874		
024	72OAB11231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0		
025	72OAB11232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	438 000	483 874		
026	72OAB11233	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0		
027	72OAB11234	Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0		
028	72OAB1124	Jelzáloglevél	363 481	377 945		
029	72OAB11241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	363 481	377 945		
030	72OAB11242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0		
031	72OAB113	Származtatott termékek	0	0		
032	72OAB1131	Tőzsdei határidős ügyletek	0	0		
033	72OAB1132	Tőzsdei opciós ügyletek	0	0		
034	72OAB1133	Repőügyletek	0	0		
035	72OAB1134	SWAP ügyletek	0	0		
036	72OAB114	Ingatlan	0	0		
037	72OAB115	Tagi kölcsön	0	0		
038	72OAB116	Követelések értékpapír ügyletekből	0	0		
039	72OAB117	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0		
<b>040</b>	<b>72OAB21</b>	<b>Bebiztosító Portfólió összesen</b>	<b>3 848 505</b>	<b>3 971 025</b>	<b>7923</b>	
041	72OAB211	Bankszámlák és készpénz összesen	736	736		
042	72OAB2111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0		
043	72OAB2112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	736	736		
044	72OAB2113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0		
045	72OAB212	Értékpapírok összesen	3 847 769	3 970 289		
046	72OAB2121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	3 621 035	3 734 691		
047	72OAB212101	Magyar állampapír	3 621 035	3 734 691		
048	72OAB212102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0		
049	72OAB212103	Külföldi állampapír	0	0		
050	72OAB212104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	0		
051	72OAB212105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
052	72OAB212106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
053	72OAB212107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
054	72OAB212108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		

055	72OAB212109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
056	72OAB212110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
057	72OAB2122	Részcények	0	0		
058	72OAB21221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0	0		
059	72OAB21222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs t	0	0		
060	72OAB21223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0		
061	72OAB21224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvén	0	0		
062	72OAB2123	Befektetési jegyek	0	0		
063	72OAB21231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0		
064	72OAB21232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0		
065	72OAB21233	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0		
066	72OAB21234	Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0		
067	72OAB2124	Jelzáloglevél	226 734	235 598		
068	72OAB21241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	226 734	235 598		
069	72OAB21242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0		
070	72OAB213	Származtatott termékek	0	0		
071	72OAB2131	Tőzsdei határidős ügyletek	0	0		
072	72OAB2132	Tőzsdei opciós ügyletek	0	0		
073	72OAB2133	Repóügyletek	0	0		
074	72OAB2134	SWAP ügyletek	0	0		
075	72OAB214	Ingatlan	0	0		
076	72OAB215	Tagi kölcsön	0	0		
077	72OAB216	Követelések értékpapír ügyletekből	0	0		
078	72OAB217	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0		
079	72OAB31	<b>Technikai Portfólió összesen</b>	<b>597 572</b>	<b>603 490</b>	<b>22979</b>	
080	72OAB311	Bankszámlák és készpénz összesen	33 391	33 395		
081	72OAB3111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0		
082	72OAB3112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	391	391		
083	72OAB3113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	33 000	33 004		
084	72OAB312	Értékpapírok összesen	564 181	570 095		
085	72OAB3121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	564 181	570 095		
086	72OAB312101	Magyar állampapír	564 181	570 095		
087	72OAB312102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0		
088	72OAB312103	Külföldi állampapír	0	0		
089	72OAB312104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	0		
090	72OAB312105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
091	72OAB312106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
092	72OAB312107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
093	72OAB312108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
094	72OAB312109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
095	72OAB312110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
096	72OAB3122	Részcények	0	0		
097	72OAB31221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0	0		
098	72OAB31222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs t	0	0		
099	72OAB31223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0		
100	72OAB31224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvén	0	0		
101	72OAB3123	Befektetési jegyek	0	0		
102	72OAB31231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0		
103	72OAB31232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0		
104	72OAB31233	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0		

105	72OAB31234	Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0		
106	72OAB3124	Jelzáloglevél	0	0		
107	72OAB31241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0		
108	72OAB31242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0		
109	72OAB313	Származtatott termékek	0	0		
110	72OAB3131	Tőzsdei határidős ügyletek	0	0		
111	72OAB3132	Tőzsdei opciós ügyletek	0	0		
112	72OAB3133	Repóügyletek	0	0		
113	72OAB3134	SWAP ügyletek	0	0		
114	72OAB314	Ingatlan	0	0		
115	72OAB315	Tagi kölcsön	0	0		
116	72OAB316	Követelések értékpapír ügyletekből	0	0		
117	72OAB317	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0		
118	72OAB91	<b>Járadékos Portfólió összesen</b>	<b>3 465</b>	<b>3 517</b>	<b>3</b>	
119	72OAB911	Bankszámlák és készpénz összesen	142	142		
120	72OAB9111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0		
121	72OAB9112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	142	142		
122	72OAB9113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0		
123	72OAB912	Értékpapírok összesen	3 323	3 375		
124	72OAB9121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	3 323	3 375		
125	72OAB912101	Magyar állampapír	3 323	3 375		
126	72OAB912102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0		
127	72OAB912103	Külföldi állampapír	0	0		
128	72OAB912104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	0		
129	72OAB912105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
130	72OAB912106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
131	72OAB912107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
132	72OAB912108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
133	72OAB912109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
134	72OAB912110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0		
135	72OAB9122	Részcégek	0	0		
136	72OAB91221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0	0		
137	72OAB91222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs t	0	0		
138	72OAB91223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0		
139	72OAB91224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvén	0	0		
140	72OAB9123	Befektetési jegyek	0	0		
141	72OAB91231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0		
142	72OAB91232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0		
143	72OAB91233	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0		
144	72OAB91234	Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0		
145	72OAB9124	Jelzáloglevél	0	0		
146	72OAB91241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0		
147	72OAB91242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0		
148	72OAB913	Származtatott termékek	0	0		
149	72OAB9131	Tőzsdei határidős ügyletek	0	0		
150	72OAB9132	Tőzsdei opciós ügyletek	0	0		
151	72OAB9133	Repóügyletek	0	0		
152	72OAB9134	SWAP ügyletek	0	0		
153	72OAB914	Ingatlan	0	0		
154	72OAB915	Tagi kölcsön	0	0		
155	72OAB916	Követelések értékpapír ügyletekből	0	0		
156	72OAB917	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0		

Eves hozamráták	I.név	II.név	III.név	IV.név	Eves
Fedezeti nettó	5,20%	3,34%	4,75%	-1,45%	12,23%
Fedezeti bruttó	5,43%	3,57%	4,97%	-1,23%	13,20%
Vagyonkezelői nettó hozamráta	5,24%	3,34%	4,77%	-1,47%	12,27%
Vagyonkezelői bruttó hozamráta	5,47%	3,57%	4,99%	-1,25%	13,25%
Pénztári nettó hozamráta	5,18%	3,33%	4,95%	-1,45%	12,41%
Pénztári bruttó hozamráta	5,40%	3,56%	5,17%	-1,22%	13,39%
Referencia hozamráta	5,47%	4,71%	4,75%	-2,19%	13,15%

	Aktív		
	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2005. Év			
I.negyedév	5,90%	6,15%	6,71%
II.negyedév	3,93%	4,19%	5,68%
III.negyedév	6,27%	6,51%	7,30%
IV.negyedév	-2,12%	-1,88%	-3,60%
Eves hozamráta	14,48%	15,57%	16,65%

	Bebiztosító		
	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2005. Év			
I.negyedév	4,00%	4,18%	2,87%
II.negyedév	2,17%	2,35%	2,63%
III.negyedév	1,50%	1,67%	1,88%
IV.negyedév	0,70%	0,89%	0,80%
Eves hozamráta	8,60%	9,38%	8,42%

	Járadékos		
	Járadékos nettó hozamráta	Járadékos bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2005. Év			
I.negyedév	2,00%	2,21%	2,69%
II.negyedév	1,93%	2,13%	2,24%
III.negyedév	1,63%	1,74%	1,77%
IV.negyedév	1,56%	1,77%	1,36%
Eves hozamráta	7,32%	8,08%	8,30%

	Technikai		
	Technikai nettó hozamráta	Technikai bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2005. Év			
I.negyedév	2,53%	2,72%	2,69%
II.negyedév	2,63%	2,81%	2,24%
III.negyedév	1,62%	1,79%	1,77%
IV.negyedév	1,45%	1,61%	1,36%
Eves hozamráta	8,48%	9,23%	8,30%

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	438 147	502 054	114,6%	22 138	25 744	116%	922	1 056	114%	461 207	528 854	114,7%
Munkáltatói hozzájárulás	1 250 507	1 229 796	98,3%	65 484	64 957	99%	2 633	2 584	98%	1 318 623	1 297 337	98,4%
Támogatás	8 075	14 922	184,8%	408	754	185%	0	30	0%	8 483	15 706	185,1%
Egyéb és rendkívüli bevételek	37 599	0	0,0%	2 300	6 960	0%	0	116	0%	39 899	7 076	0,0%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>1 734 328</b>	<b>1 746 772</b>	<b>100,7%</b>	<b>90 329</b>	<b>98 415</b>	<b>109%</b>	<b>3 555</b>	<b>3 786</b>	<b>106%</b>	<b>1 828 213</b>	<b>1 848 973</b>	<b>101,1%</b>
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	87 419	86 010	98%	0	0	100%	87 419	86 010	98,4%
<b>Ráfordítások összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>87 419</b>	<b>86 010</b>	<b>98%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>87 419</b>	<b>86 010</b>	<b>98,4%</b>
Hozam	731 845	1 503 178	205,4%	1 231	1 398	114%	261	615	236%	733 337	1 505 191	205,3%
<b>Tartalék záró állománya</b>	<b>2 466 173</b>	<b>3 249 950</b>	<b>131,8%</b>	<b>4 141</b>	<b>13 803</b>	<b>333%</b>	<b>3 816</b>	<b>4 401</b>	<b>115%</b>	<b>2 474 131</b>	<b>3 268 154</b>	<b>132,1%</b>

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	4 076	3 955	97,0%	4,60%
Adminisztrációs díj	58 658	60 963	103,9%	70,88%
Könyvvizsgálói díj	3 000	2 300	76,7%	2,67%
Felügyeleti díj	4 445	4 605	103,6%	5,35%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 400	2 508	104,5%	2,92%
Tagszervezési díj	3 800	3 198	84,2%	3,72%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	4,88%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	6 840	4 281	62,6%	4,98%
<b>Összesen</b>	<b>87 419</b>	<b>86 010</b>	<b>98,4%</b>	<b>100%</b>

Értékpapír megnevezés	Nyitó			I.negyedév			II.negyedév			III.negyedév			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.
<b>Befektetett eszköz:</b>															
Allamkötvény	3 202 846	3 362 937	160 091	2 540 844	2 731 367	190 523	2 049 059	2 279 924	230 865	1 922 127	2 208 110	285 983	2 635 479	2 935 167	299 688
Egyéb kötvény	294 834	312 370	17 536	294 834	318 371	23 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részcélt	613 369	988 962	375 593	733 334	1 357 499	624 165	667 832	1 159 090	491 258	613 880	1 261 264	647 384	728 291	1 228 196	499 905
Befektetési jegy	75 000	88 651	13 651	75 000	90 697	15 697	75 000	92 707	17 707	75 000	94 387	19 387	86 000	108 058	22 058
Jelzáloglevél	625 905	654 704	28 799	602 215	615 681	13 466	602 215	621 988	19 773	590 215	623 821	33 606	590 215	613 544	23 329
<b>Befektetett eszköz összesen:</b>	<b>4 811 954</b>	<b>5 407 624</b>	<b>595 670</b>	<b>4 246 227</b>	<b>5 113 615</b>	<b>867 388</b>	<b>3 394 106</b>	<b>4 153 709</b>	<b>759 603</b>	<b>3 201 222</b>	<b>4 187 582</b>	<b>986 360</b>	<b>4 039 985</b>	<b>4 884 965</b>	<b>844 980</b>
<b>Forgó eszköz:</b>															
Allamkötvény	4 798 210	5 310 099	511 889	3 419 096	3 794 023	374 927	2 586 112	2 849 500	263 388	4 436 450	4 698 005	261 555	5 494 754	5 604 847	110 093
Diszkont kincstárjegy	551 876	564 441	12 565	2 375 866	2 397 668	21 802	5 083 883	5 174 029	90 146	3 706 391	3 814 681	108 290	2 460 351	2 537 842	77 491
Vállalati diszkont	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
Részcélt	578 039	675 111	97 072	795 676	898 315	102 639	771 789	905 139	133 350	935 383	1 261 157	325 774	1 039 216	1 147 852	108 636
Befektetési jegy	11 000	11 003	3	319 000	322 821	3 821	319 000	329 630	10 630	363 000	380 816	17 816	352 000	375 816	23 816
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Forgó eszköz összesen:</b>	<b>5 939 125</b>	<b>6 560 654</b>	<b>621 529</b>	<b>6 909 638</b>	<b>7 412 827</b>	<b>503 189</b>	<b>8 760 784</b>	<b>9 258 298</b>	<b>497 514</b>	<b>9 441 224</b>	<b>10 154 659</b>	<b>713 435</b>	<b>9 346 321</b>	<b>9 666 357</b>	<b>320 036</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>10 751 079</b>	<b>11 968 278</b>	<b>1 217 199</b>	<b>11 155 865</b>	<b>12 526 442</b>	<b>1 370 577</b>	<b>12 154 890</b>	<b>13 412 007</b>	<b>1 257 117</b>	<b>12 642 446</b>	<b>14 342 241</b>	<b>1 699 795</b>	<b>13 386 306</b>	<b>14 551 322</b>	<b>1 165 016</b>

Határidős eladások

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN- kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h
-	-	-	-	-	-	-	-

Határidős vétel

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN- kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Fizetett letét	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i
-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
-	-	-	-