

**BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES
KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2009. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2010. május 28.

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

Vágó Attila (IT Elnök)
Hederics István
Susánszky Andrea
Szimeonov Angel
Vig Attila 2009. december 18-ig
Magyar Miklós 2009. december 19-től

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Galbács Anita (EB Elnök)
Kuzmi Krisztián 2009. december 18-ig
Gigacz Attila 2009. december 19-től
Várszegi György

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

AON Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Matukovics Gábor
Kamarai tagsági igazolvány szám: 003287

Letétkezelő pénzüintézet:

Citibank Zrt.

Számlavezető pénzüintézet:

Budapest Bank Nyrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár pénzügyi terve alapján a 2009. évre előírt egységes tagdíj összege 1.000 Ft.

Tartalékok képzése

2009. 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

2009. december 31-én a tagok száma 24.754 fő. A Pénztár 2009. évi éves pénzügyi tervében 2009. év végére 27.155 fő taglétszámot tervezett. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest elmaradt, mert a tényleges záró taglétszám 8,8 %-kal lett kevesebb a tervezettnél.

A 2009. évi pénzügyi tervben 1.700 fő új, valamint 100 fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma 364 fő, a más pénztárból átlépők száma 32 fő volt.

A Pénztár a 2009. évi éves pénzügyi tervben 300 fő átlépő taggal, 840 fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybevevő taggal számolt, 59 tag elhalálózása, valamint 360 fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 2.102 főnek szűnt meg. A megszűnés oka 615 fő esetében szolgáltatás igénybevétele, 303 fő esetében átlépés volt. 1.130 fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre, 1 fő egyéb megszűnés volt és 53 fő volt az elhunyt tagok száma. A 10 éves várakozási idő leteltét követő kilépésként 360 fővel tervezett a Pénztár, ezzel szemben 1.130 fő kilépése valósult ilyen jogcímen. Technikai megszüntetéssel 1 fő tagsági jogviszonya szűnt meg.

A más pénztárba történt átlépések száma 2009. évben (303 fő) az előző évitől (353 fő) 14,2 %-kal elmaradt, más pénztárból a Pénztárba belépő tagok (32 fő) száma lényegesen elmarad a más pénztárba átlépett tagok (303 fő) számától.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)
I. negyedév	204	78	7	335
II. negyedév	173	65	11	349
III. negyedév	129	66	19	294
IV. negyedév	109	94	16	152
Összesen:	615	303	53	1 130

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

Év	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)
2008	919	353	52	883
2009	615	303	53	1 130

A szolgáltatást igénybevevők száma 2008. évhez képest 33,1 %-kal, 304 fővel, az átlépések száma 14,2 %-kal, 50 fővel csökkent a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 1 fővel több az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a **2009.** évben jelentősen, 247 fővel megemelkedett.

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra átlagosan **1.274** eFt,
- átlépésre átlagosan **535** eFt,
- haláleset kapcsán átlagosan **738** eFt,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével átlagosan **432** eFt,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával átlagosan **316** eFt.

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

Járadékot a Pénztár 2009. évben **9** fő részére folyósított.

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár **2009. december 31-i** mérlegfőösszege **18.584.593** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **16,9** %-kal magasabb.

ESZKÖZÖK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	18 584 593	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	18 584 593	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 (18.584.593 ezer forint)

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

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **320.331** ezer forint összegben, amelyből **320.331** ezer forint tagdíjkövetelés (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik). A követelések a forgóeszközök **1,72** %-át teszik ki.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **17.188.387** ezer forint, amely a forgóeszközök **92,49** %-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 **1.075.875** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **5,79** %-a.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 forint)

A Pénztár a 2009. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást nem tart nyilván.

FORRÁSOK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	105 276	0,57%
E) Céltartalékok	17 886 512	96,24%
F) Kötelezettségek	581 440	3,13%
G) Passzív időbeli elhatárolások	11365	0,06%
FORRÁSOK összesen	18 584 593	100,00%

D) Saját tőke (105.276 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét (**84.637** ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből és a működés tárgyévi eredményéből (**20.639** ezer forint) áll.

E) Céltartalékok (17.886.512 ezer forint)

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

A fedezeti céltartalék nagysága **17.529.815** 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 **15.345.559** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés **318.514** ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíjhozzájárulás **1.053.601** ezer forintot tett ki. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **39.128** ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **2.231.144** ezer forint, az értékelési különbözet **1.655.986** ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:
A szolgáltatási tartalékba nem történt átcsoportosítás.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A 2009. évben tagoknak, kedvezményezetteknek **1.761.433** ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből egyösszegű szolgáltatások **783.520** ezer forintot, haláleseti kifizetések **39.132** ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések **776.810** ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása **161.972** ezer forint volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások **1.510.260** 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 236 ezer forintot csoportosított át eltérések, kerekítési különbözetek rendezésére.

Az egyéni számlák záró állománya **17.498.306** ezer forint.

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya **31.509** ezer forint.

Fedezeti céltartalék összesen:	17.529.815 eFt
Egyéni számlák záró állománya:	17.498.306 eFt
Szolgáltatási számlák záró állománya:	31.509 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	18 697 042	15 345 559
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 703 610	1 484 259
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	46 544	39 128
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 085 758	2 231 144
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-1 258 815	1 655 986
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	14 042
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	776	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	2 793 686	1 599 461
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	200 403	161 972
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 938 102	1 510 260

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Egyéb változás (+/-)	4 387	-119
Egyéni számlák záróállománya	15 345 559	17 498 306
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	33 289	33 047
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezet(+)	776	0
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	328	-328
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	2 209	2 915
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	3 555	4 125
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	33 047	31 509

Likviditási céltartalékának alakulása

A likviditási céltartalék összege **36.366** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **32.004** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **4.362** ezer forint tartalékot képzett.

Likviditási céltartalék összesen:

Egyéb likviditási célokra:

Azonosítatlan befizetések hozamára:

36.366 eFt

32 004 eFt

4.362 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	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	2 945	2 945
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	15 852
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékba (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	13 806
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 (-)	0	629
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	2 945	4 362
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	22 136	26 788
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	4 642	5 440
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	10	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékba (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	12
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	236

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	26 788	32 004

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 320.331 ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjköveteléseit után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 96,24 %-át teszik ki.

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	0	0	0
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0
Fedezeti céltartalék	15 378 606	2 151 209	17 529 815
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	15 345 559	2 152 747	17 498 306
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	33 047	-1 538	31 509
Likviditási céltartalék	29 734	6 632	36 366
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	26 789	5 215	32 004
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	2 945	1 417	4 362
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	234 414	85 917	320 331
működési célú	11 141	4 134	15 275
fedezeti célú	222 693	81 621	304 314
likviditási és kockázati célú	580	162	742
Összesen:	15 642 754	2 243 759	17 886 512

F) Kötelezettségek (581.440 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (581.440 ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (92.912 ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (11.981 ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (370.163 ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (106.384 ezer forint összegben) adódik.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	63 699
Más pénztárba átlépő tagokkal szembeni kötelezettségek	29 213
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	11 981
Személyi jövedelemadó elszámolás	12 549
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek értékpapír ügyletből	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettségek	356 158
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1 456
Azonosítatlan függő befizetések	106 384

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **105.046** ezer Ft volt. **2009.** év végén a függő befizetesként 1,27 %-kal magasabb állományt, **106.384** ezer forintot tart nyilván a Pénztár.

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

G) Passzív időbeli elhatárolások (11.365** 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.

2009. január 1-től az elszámolóegységes nyilvántartás következtében a vagyon- és letétkezelői díjak 2009. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A 2008. évhez képest jelentős, 11.347 ezer forintos növekedés ennek tudható be.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj	10 817
Letétkezelői díj	531
Egyéb	17
Összesen	11 365

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 eredménykimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

Működési tevékenység

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

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulás fedezeti tartalékra jutó hányadából, 2007. évtől a tagok 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 tartalékaként, valamint a már szolgáltatást igénylő tagok követeléseit tartalmazó szolgáltatási tartalékként.

Likviditás biztosítása

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

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

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

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	4 826
Befektetési tevékenység eredménye	14 627
Rendkívüli eredmény	1 186
Mérleg szerinti eredmény	20 639

A Pénztár előző évi működési eredménye **7.235** ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **13.404** ezer forinttal magasabb.

A működési tartalékot érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **86.001** ezer forint volt, tárgyévből **75.133** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **90,4** %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Költségek jogcímei	2008. évben	2009. évben	Változás (%) (2009/2008)	Megoszlás (%) Tény
Adminisztrációs díj	65 007	52 054	80,07%	74,04%
Személyi jellegű ráfordítások	3 756	4 230	112,62%	6,02%
Könyvvizsgálói díj	1 944	2 058	105,86%	2,93%
Felügyeleti díj	4 009	4 577	114,17%	6,51%
Szaktanácsadás díja	1 386	1 773	127,92%	2,52%
Tagszervezési díj	1 157	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélsz. díj	4 200	4 200	100,00%	5,97%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	337	422	125,22%	0,60%
Egyéb költségek és ráfordítás	563	993	176,38%	1,41%
Összesen	82 359	70 307	85,37%	100,00%

Adminisztrációs díj

2009. évben adminisztrációs díjként **52.054** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 19,93 %-kal csökkent és az összes költség 74,4 %-át teszi ki.

Személyi jellegű ráfordítások

2009. évben személyi jellegű ráfordításként az állományba tartozó alkalmazottak munkabére, tisztségviselők tiszteletdíja és azok járulékai **4.230** ezer forint összegben van elszámolva.

Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 12,62 %-os költségnövekedés következett be és az összes költség 6,02 %-át tették ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A Pénztár tisztségviselőinek száma 2009. december 31-én **8** fő, részükre a 2009. évben kifizetett bruttó tiszteletdíj összege **2.880** eFt, a járulékok összege **801** eFt. Az Igazgatótanács Elnöke és tagjai, valamint az Ellenőrző Bizottság tagjai is **30** eFt/hó díjazásban részesültek.

Az éves, Pénztárat terhelő tiszteletdíj összege járulékokkal növelten **3.681** eFt.

A Pénztár 2009. év elején 4 fő alkalmazottat, 2009. decembertől 5 fő alkalmazottat foglalkoztatott, a minimálbér napi összegének arányában megállapított díjazással. Az éves munkabér összege 2009. évben **432** eFt volt, a járulékokkal növelt értéke **549** ezer forint. Az új alkalmazott felvétele folyamatszervező munkakörben történt.

Könyvvizsgálati díj

A könyvvizsgálói díj 2009. évben **2.058** ezer forint, mely 5,86 %-kal nőtt és az összes költség 2,93 %-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,25 %-a. A 2009. évre fizetendő díj 14,17 %-kal nőtt és az összes költségre vetített aránya 6,51 %.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2008. évhez képest 27,9 %-kal emelkedett és az összes felmerülő költség 2,52 %-át teszi ki.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2009-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 pénztártagokkal való kapcsolattartást látja el.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség

A Pénztár 2009. évben 422 ezer forint marketing költséget számolt el, mely az előző évinél 25,22 %-kal volt több és az összes költség 0,6 %-át jelentette.

Egyéb költségek és ráfordítások

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások aránya a 2008. évhez képest 76,38 %-kal magasabb, az összes költséghez viszonyított aránya 1,41 %.

A jelentős növekedés oka, hogy a Pénztár rendkívüli ráfordításként 811 ezer forintot számolt el egy, az év során megrendezett nyereményjáték kapcsán, melynek ellentételezését a rendkívüli bevételek között tartja nyilván.

A **2009.** évi költségek és ráfordítások összege 12.052 ezer forinttal, 14,63 %-kal elmaradt az előző év költségektől és ráfordításoktól.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A fedezeti célú összbevétel **1.484.259** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **318.514** ezer forintot, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **1.053.601** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg 103.065 ezer forintot tett ki. A támogatásként befizetett összeg 9.079 ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	1.484.259
Szolgáltatási célú ráfordítások	0
Egyenleg	1.484.259

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **3.889.717** 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 értéktételből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **1.510.260** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **2.379.457** ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **1.484.259** ezer forint egyenlegének **2.379.457** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **3.863.716** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A **2.900** ezer forint likviditási célú (hozambevétel nélküli) bevételből a tagok által fizetett tagdíj **669** ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás összege **2.213** ezer forint, a támogatás **18** ezer forint.

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

Likviditási célú bevételek	2 900
Likviditási célú ráfordítások	0
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	18 420
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	28
Egyenleg	21 292

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **18.420** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **28** ezer forint volt.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **18.392** ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások **2.900** ezer forint egyenlegének **18.392** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **21.292** 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 pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközökkel is rendelkezett.

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete **-745.405** ezer forint volt az üzleti év első napján, valamint **-653** ezer forint pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet volt.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **1.628.332** ezer forintos növekedése a 2009. év végére **882.927** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet 3.327 ezer forintos növekedése után a záró állomány összege 2.674 ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **16.648** 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 **15.582.132** ezer forint volt, mely az év során **4,54** %-kal növekedett, záró állománya **16.288.814** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában 1.652.331 ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt 899.575 ezer forint összegre növelte.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**14.829.376** ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték **2.359.011** ezer forinttal növekedett. A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **17.188.387** ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

Az éves referencia index az Aktív portfólióra 25,36%, a Bebiztosító portfólióra 8,44%.

A Pénztár a 2009. évben kockázati tőkealap jegyeket nem birtokolt, értékpapír-kölcsönzési tevékenységet nem végzett.

A Pénztár és portfólióinak 2009. évi nettó hozamai és a referencia hozamok:

Portfólió	2009. évi nettó hozam	2009. évi bruttó hozam
Aktív portfólió	17,85%	18,76%
Bebiztosító portfólió	10,82%	11,54%

Közzétett pénztári hozamráta:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2009. évi nettó hozam	17,85%	10,82%
2009. évi referenciahozam	25,36%	8,44%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2000-2009)	5,91%	5,76%
10 éves átlagos referenciahozam (2000-2009)	9,29%	7,57%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2000-2009)	5,61%	6,48%

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 2009. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Befektetési Politika

Aktív portfólió

A 2009. 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%	60%	36%	MAX
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz	0%	40%	0%	MAX
3. 1. és 2. együtt	10%	60%	36%	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%	10%	2%	BIX
8. Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.*	0%	80%	60%	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, opciós és egyéb származékos ügyletek***	0%	90%	0%	nincs
13. Swapügyletek	0%	90%	0%	nincs
14. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	nincs

A 2009. június 1-től irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Benchmark

Index	Súly
Bloomberg World Index (BWORLD Index)	60%
MAX (MAX IDX Index)	38%
BIX (BIX INDX Index)	2%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Vagyonkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány	Célarány (%)	Referencia-index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	36%	MAX
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz	0%	40%	0%	MAX
3. 1. és 2. együtt	10%	100%	36%	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%	2%	BIX
8. Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.*	0%	80%	60%	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, opciós és egyéb származékos ügyletek***	0%	90%	0%	nincs
13. Swapügyletek****	0%	90%	0%	nincs
14. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	nincs

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 2009. 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	60%	100%	90%	MAX
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz	0%	50%	0%	nincs
3. 1. és 2. együtt	70%	100%	90%	MAX
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	20%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	8%	MAX
7. Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	5%	2%	BIX
8. Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.*	0%	0%	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, opciós és egyéb származékos ügyletek***	0%	20%	0%	nincs
13. Swapügyletek	0%	20%	0%	nincs
14. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	0%	nincs

A 2009. június 1-től irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Benchmark

Index	Súly
RMAX	75%
MAX COMPOSITE	25%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Vagyonkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány	Célarány (%)	Referencia-index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	50%	100%	100%	RMAX-MAX COMP kosár
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz	0%	50%	0%	nincs
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, opciós és egyéb származtatott ügyletek***	0%	20%	0%	nincs
13. Swapügyletek****	0%	20%	0%	nincs
14. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	0%	nincs

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 vagyionkezelői teljesítmény értékelése

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2009-ben

2009. tőkepiaci szempontból a morális kockázat éve volt. Az év elején még attól lehetett félni, hogy a bankrendszer nem ismert valós vagy potenciális veszteségei egy teljes finanszírozási fagyhalált okoznak, ami depresszió-szerű állapotba juttatja az

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

amúgy is recesszióban levő világgazdaságot. Az látszott, ami be is következett, hogy a világgazdaság növekedése 2009-ben negatív lesz, amire évtizedek óta nem volt példa, a világkereskedelem 1982 óta először visszaesik. A morális kockázat lényege az volt, hogy a politika — gyakorlatilag szó szerint — mindent megtett azért, hogy a világgazdaság visszaesését recessziós szinten megfogja, és ne engedje hogy, legalábbis egyelőre, elhúzódó gazdasági válság legyen belőle. A konvencionális és nem konvencionális eszköztárat is felvonultató összehangolt monetáris lazítás jelentős likviditást nyomott a rendszerbe, és egyes régiókban a tőkeproblémákkal küszködő bankrendszer megtámogatására is szolgált. A költségvetési hiányok az automatikus stabilizátorok által indokoltnál jobban nőttek meg, már persze ott, ahol az ország likviditási helyzete erre lehetőséget adott, és nem volt szükség a finanszírozhatóság fenntartása miatt egy hazánkhoz hasonló prociklikus szigorításra.

Nem csak a fejlett országok, de sok fejlődő ország is a gazdaságpolitikai gázpedálra lépett. Különösen igaz egy Kínára, ahol a válság előtt is már az erőteljes hitelkiáramlás és a nem hatékony tőkeallokáció okozott problémát. Itt első sorban monetáris eszközökkel, a kamatok csökkentésével, a kötelező tartalékráta mérséklésével, és a hitelallokációs limitek lazításával válaszolt a válságra. Hogy ennek a világgazdaság stabilizációjában mekkora szerepe volt, egyelőre nem tudni, de az biztos, hogy a hitelkiáramlás mellett elindított nyersanyag-vásárlási program, amelynek során Kína stratégiai készleteinek jó részét feltöltötte 2009-ben, nagyban hozzájárultak a nyersanyagárak, és ennek következtében a tőkepiaci hangulat stabilizálásában.

2009-ban erőteljes készlethatás is érvényesült. 2008 negyedik negyedévében, a Lehman Brothers bukása után ugyanis a banki finanszírozás olyan mértékben állt le, hogy a vállalatoknak forgóeszközeiket sem volt módjuk finanszírozni, ami a készletek erőteljes leépítésével járt együtt. Ennek volt köszönhető a világ szinte összes országában a gazdasági dekonjunktúra, ami akkor borzalmas negyedéves növekedési számokat eredményezett. A készletek felélése nem tarthatott örökké, ezért 2009. közepén készletfeltöltési folyamat indult meg, ami mindenképpen elég volt az ipari termelés stabilizálásához.

A tőkepiacok 2009. első negyedévében érték el a mélypontjukat, kivéve néhány feltörekvő piaci tőzsdét, ami 2008. novembere után már inkább emelkedő trendbe váltott. Ezek a piacok, Kína, Brazília, Chile, Kína vezették a tavasszal megindult emelkedést is, mely irányt mutatott a fejlett országoknak, valami régióink részvény-, kötvény- és devizapiacainak is.

Az Eurózána gazdasága a maastrichti szerződés aláírása (azaz tényleges létrejöttét is megelőző kezdetű periódusnak) óta legrosszabb évét tudhatja maga mögött. A jelentés készítésének időpontjában még nincs végleges növekedési adat 2009-re, de 4 százalékos, vagy azt meghaladó visszaesés sem kizárt. Bár a válság első szele az amerikai bankrendszer felől fújt, a későbbiekben bebizonyosodott, hogy az európai bankrendszer sincs jobb helyzetben, őst, a mai napig az gyanítható, hogy a várható veszteségeket jóval lassabban írják le, mint amerikai társaik. Talán ez is az oka

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

annak, hogy az Európai Központi Bank rendkívül sebesen csökkentette kamatait, és valószínűleg lassan is fogja őket emelni. A tőkepiaci hangulat stabilizálódása egyik pillanatra csökkentette az európai kamatokat is, nem csak az alacsony, hanem a magasabb hitelkockázatú vállalatok esetében is, megnehezítve az euró alapú befektetések közti diverzifikációt.

Az európai visszaesés egyik, 2010-re is áthúzódó következménye volt a strukturális problémákkal küszködő országok költségvetési egyensúlyának drámai romlása, és az adósságpálya hosszú távú fenntarthatóságával kapcsolatos dilemmák felerősödése. Kiderült, hogy az Eurózónán belül is fontos, hogy egy ország külső egyensúlya rendben legyen, és az állam illetve a privátszektor eladósodása ne legyen túlzott mértékű.

Magyarország 2008- végén egy 20 milliárd eurós nemzetközi segélycsomagot kapott likviditási helyzetének stabilizálására, de ez sem volt elég ahhoz, hogy a nyugodt hangulatban kezdjük az évet. A piacok 50%-os eséllyel árazták azt, hogy a Magyarország 10 éven belül fizetéseképtelen lesz, és ennél is nagyobb valószínűséget tulajdonítottak a magyar pénzügyi rendszer megroggyanásának. Ennek megfelelően soha nem látott mértékben gyengült a forint, emelkedtek a kamatok, és tárgyalak a magyar pénzügyi kibocsátások hozamfelárai. A külföldi befektetők limit nélkül igyekeztek megszabadulni korábban eszközölt befektetéseiktől, valóságos pánikhangulat uralkodott. Az eladási hullám áprilisra csengett le, de a magyar kötvény- és devizapiac az utolsó között kezdett erősödő trendbe. A nyár közepétől aztán változó sebességgel, de folyamatosan estek a hozamok, mindössze az év legvégén került sor kisebb korrekcióra.

Aktív portfólió

A portfólió vagyonkezelői teljesítménye 2009-ben 18,76% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 25,36%-kal nőtt. A portfóliót az év elején alulsúlyozott részvényarány és kamatérzékenység jellemezte. A nyár folyamán hosszabbítottuk a kamatozó portfólió durationjét, és a nyár végén töltöttük fel a részvényarányt semlegesre. Első féléves óvatosságunk utólag nem bizonyult indokoltnak, de a piacok esése akkori ismereteink szerint olyan kockázatot jelentett, ami miatt jobbnak láttuk a vagyon megőrzését szem előtt tartó stratégia követését. Részvényarányt akkor növeltünk, amikor meg voltunk már győződve arról, hogy a piaci folyamatok megbízható vagyonnövekedést tesznek lehetővé. Ez így összességében viszont a referenciától elmaradó hozamot eredményezett.

Bebiztosító portfólió

A portfólió kamatérzékenysége az év elején nagyjából átlagos volt, ami a nyár folyamán a referenciaindexhez képest magasra nőtt. A pénztári alportfólió teljesítménye így az év végén 11,54%-os volt, szemben a referenciaindex 8,44%-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 **2009.** december 31-én **24.754** fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett **27.155** fő záró létszámtól **2.401** fővel maradt el.

A 2009. évi rövid távú pénzügyi tervben 840 fő részére lett egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, 300 fő átlépése és 59 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:

2009. év	Belépők	Más pénztár- ból átlépők	Szolgál- tatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	1 700	100	840	300	59	360
Tény adat (fő)	364	32	615	303	53	1 130
Eltérés (fő)	-1 336	-68	-225	3	-6	770
Eltérés (%)	21,41%	32,00%	73,21%	101,00%	89,83%	313,89%

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

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételektől 12,1 %-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	1 553 301	1 453 847	93,6%
Egyéb bevételek	225 885	110 442	48,9%
Összesen:	1 779 186	1 564 289	87,92%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Kiadások

A Pénztár **70.307** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításainak összege a tervezett **72.850** ezer forintnál **2.543** ezer forinttal, 3,5%-kal kevesebb,. A befizetés arányos költség - mint az adminisztrációs díj - a bevételek növekedésével arányos mértékben nőtt.

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	55 454	52 054	93,87%	74,04%
Személyi jellegű ráfordítások	4 264	4 230	99,20%	6,02%
Könyvvizsgálói díj	2 016	2 058	102,08%	2,93%
Felügyeleti díj	3 649	4 577	125,43%	6,51%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 192	1 773	80,89%	2,52%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	5,97%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	150	422	281,33%	0,60%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	925	993	107,35%	1,41%
Összesen	72 850	70 307	96,51%	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	119 485	105 276	88,11%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	12 722 358	17 529 815	137,79%
Likviditási tartalék	34 992	36 366	103,93%

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **851.850** ezer forint előirányzott összeghez képest **1.560.626** ezer forinttal magasabb értékben, **2.412.476** ezer forintban teljesültek.

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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

A Pénztár taglétszáma 2009. december 31-én 24.754 fő, ami a hosszú távú pénzügyi tervben év végére tervezett 28.109 fő záró létszámtól 3.355 fővel maradt el.

A 2009. évi hosszú távú pénzügyi tervben 478 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:

2009. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	1 040	60	478	300	80	100
Tény adat (fő)	364	32	615	303	53	1 130
Eltérés (fő)	-676	-28	137	3	-27	1 030
Eltérés (%)	35,00%	53,33%	128,66%	101,00%	66,25%	1130,00%

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 21,5 %-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	1 890 477	1 453 847	76,9%
Egyéb bevételek	102 417	110 442	107,75%
Összesen:	1 992 894	1 564 289	78,49%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Kiadások

A Pénztár **70.307** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **88.651** ezer forint összegtől **18.344** ezer forint összeggel, így 20,7 %-kal maradtak el. A befizetés arányos költség - mint az adminisztrációs díj - a bevételek növekedésével arányos mértékben nőtt.

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	62 064	52 054	83,87%	74,04%
Személyi jellegű ráfordítások	4 189	4 230	100,98%	6,02%
Könyvvizsgálói díj	450	2 058	457,33%	2,93%
Felügyeleti díj	4 724	4 577	96,89%	6,51%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 874	1 773	61,69%	2,52%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	5,97%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	10 100	422	4,18%	0,60%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	50	993	1986,00%	1,41%
Összesen	88 651	70 307	79,31%	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 hosszú távú pénzügyi terv tükrében:

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Változás (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	78 698	105 276	133,77%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	20 348 650	17 529 815	86,15%
Likviditási tartalék	30 462	36 366	119,38%

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **850.523** ezer forint előirányzott összeghez képest **1.561.953** ezer forinttal magasabb értékben, **- 2.412.476** ezer forintban teljesültek.

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

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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.

2009. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2009. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén. Ezen kívül a fedezeti céltartalékba kerekítési különböztek rendezése miatt az egyéb likviditási célú tartalékból történt átcsoportosítás.

A Pénztár gazdálkodásában 2009. évben rendkívüli esemény nem volt.

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

A Pénztárnál 2009. évben a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ellenőrzést végzett. Az ellenőrzés megállapításai alapján a Felügyelet a 2010. évben kelt határozatában bírságot szabott ki, valamint a határozatban előírt kötelezések teljesítésre szólította fel a Pénztárt, melyeknek teljesítése folyamatban van.

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

Budapest, 2010. május 28.

Mellékletek: 22 táblázat

Vágó Attila sk.
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2009. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 188.

Készült: Budapest, 2010. május 28.


Vágó Attila sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2009.I.név			2009.II.név			2009.III.név			2009.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	26 914	26 460	98,3%	26 989	25 968	96,2%	27 024	25 483	94,3%	27 080	25 057	92,5%
Záró taglétszám	26 989	25 968	96,2%	27 024	25 483	94,3%	27 080	25 057	92,5%	27 155	24 754	91,2%
átlagos taglétszám	26 952	26 214	97,3%	27 007	25 726	95,3%	27 052	25 270	93,4%	27 118	24 906	91,8%
Új belépők száma	410	110	26,8%	430	110	25,6%	430	79	18,4%	430	65	15,1%
Átlépő más pénztárból	40	22	55,0%	20	3	15,0%	20	3	15,0%	20	4	20,0%
Átlépő más pénztárba	60	78	130,0%	100	65	65,0%	80	66	82,5%	60	94	156,7%
Egyösszegű szolgáltatás	210	204	97,1%	210	173	82,4%	210	129	61,4%	210	109	51,9%
Elhalálozott	15	7	46,7%	15	11	73,3%	14	19	135,7%	15	16	106,7%
10 éves kilépők	90	335	372,2%	90	349	387,8%	90	294	326,7%	90	152	168,9%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	1	0,0%

Rövidtávú terv	2009. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	26 914	26 460	98,3%
Záró taglétszám	27 155	24 754	91,2%
átlagos taglétszám	27 035	25 607	94,7%
új belépők száma	1 700	364	21,4%
átlépő más pénztárból	100	32	32,0%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>1 800</i>	<i>396</i>	<i>22,0%</i>
Átlépő más pénztárba	300	303	101,0%
Egyösszegű szolgáltatás	840	615	73,2%
Elhalálozott	59	53	89,8%
10 éves kilépők	360	1 130	313,9%
Egyéb megszűnés	0	1	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>1 559</i>	<i>2 102</i>	<i>134,8%</i>

Hosszú távú terv	2009. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	27 967	26 460	94,6%
Záró taglétszám	28 109	24 754	88,1%
átlagos taglétszám	28 038	25 607	91,3%
új belépők száma	1 040	364	35,0%
átlépő más pénztárból	60	32	53,3%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>1 100</i>	<i>396</i>	<i>36,0%</i>
Átlépő más pénztárba	300	303	101,0%
Egyösszegű szolgáltatás	478	615	128,7%
Elhalálozott	80	53	66,3%
10 éves kilépők	100	1 130	1130,0%
Egyéb megszűnés	0	1	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>958</i>	<i>2 102</i>	<i>219,4%</i>

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
<i>I. név</i>	624	284 799	232 471	1 018	35 751	3 394	557 433	893
<i>II. név</i>	598	221 249	218 130	1 078	26 438	9 609	476 504	797
<i>III. név</i>	508	150 961	183 597	1 014	37 668	10 618	383 858	756
<i>IV. név</i>	371	126 511	142 612	1 014	62 114	15 511	347 762	937
Összesen:	2 101	783 520	776 810	4 124	161 971	39 132	1 765 557	
Átlag:		1 274		687	535	738		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	1 130	488 065	432
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	913	288 745	316
ebből: tőke+hozam kifizetés	162	102 214	631
csak hozam kifizetés	763	186 531	244

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	Haláleseti kifizetés	Járadék	Összesen:
Utalási ktg.	1 444	133	816	54	8	2 455
Számlazárás, elszámolás	266	622	2 000			2 888
Összesen:	1 710	755	2 816	54	8	5 343

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2008.év	2009.év	változás(%)	2008.év	2009.év	változás(%)	2008.év	2009.év	változás(%)	2008.év	2009.év	változás(%)
Tagi befizetések	367 215	318 514	86,7%	18 909	16 072	85,0%	773	669	86,5%	386 897	335 255	86,7%
Munkáltatói hozzájárulás	1 197 871	1 053 601	88,0%	61 325	53 234	86,8%	2 518	2 213	87,9%	1 261 714	1 109 048	87,9%
Támogatás	8 553	9 079	106,1%	321	447	139,3%	6	18	300,0%	8 880	9 544	107,5%
Egyéb és rendkívüli bevételek	129 971	103 065	0,0%	5 446	7 377	135,5%	0	0	0,0%	135 417	110 442	81,6%
Befektetési tevékenység bevétele	829 480	3 889 717	468,9%	6 173	15 240	246,9%	1 345	18 420	1369,5%	836 998	3 923 377	468,7%
Bevételek összesen	2 533 090	5 373 976	212,2%	92 174	92 370	100,2%	4 642	21 320	459,3%	2 629 906	5 487 666	208,7%
Befektetési tevékenység ráfordításai	2 938 102	1 510 260	51,4%	2 580	613	0,0%	0	28	0,0%	2 940 682	1 510 901	51,4%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	82 359	71 118	86,4%	0	0	0,0%	82 359	71 118	86,4%
Ráfordítások összesen	2 938 102	1 510 260	51,4%	84 939	71 731	84,5%	0	28	0,0%	3 023 041	1 582 019	52,3%
Céltartalék képzés	-405 012	3 863 716	-954,0%	7 235	20 639	285,3%	4 642	21 292	458,7%	-393 135	3 905 647	-993,5%

Kiadások megnevezése	2008.év	2009.év	változás(%)	Megoszlás %
Adminisztrációs díj	65 007	52 054	80,1%	74,0%
Személyi jellegű ráfordítások	3 756	4 230	112,6%	6,0%
Könyvvizsgálói díj	1 944	2 058	105,9%	2,9%
Felügyeleti díj	4 009	4 577	114,2%	6,5%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 386	1 773	127,9%	2,5%
Tagszervezési díj	1 157	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	6,0%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	337	422	125,2%	0,6%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	563	993	176,4%	1,4%
Összesen	82 359	70 307	85,4%	100,0%

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	20 639
Fedezeti tartalék	3 863 716
Likviditási tartalék	21 292
Összesen	3 905 647

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	15 378 606	3 902 844	1 751 872	17 529 578
egyéni számlák	15 345 559	3 900 257	1 747 747	17 498 069
szolgáltatási számlák	33 047	2 587	4 125	31 509
Működési	83 762	20 639	0	104 401
Likviditási tartalék	29 429	21 304	14 434	36 299
Összesen	15 491 797	3 944 787	1 766 306	17 670 278

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		
15 345 559	1 484 259	39 128	2 376 870	161 972	776 810	39 132	783 520	13 687	17 498 069

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
33 047	4 125	0		0	2 587	31 509

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	14136	13 321 851

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett	Év közben megszűnt	Év végén
száma (db)	10 043	642	1 276	9 409
összege (Ft)	3 985 028		460 222	3 524 806

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)	26	2	0	0	0	0	28
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	26 420	2 600	0	0	0	0	29 020

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	105 046	120 378	0	225 424
Egyéni számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Február	225 424	103 648	0	329 072
Egyéni számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Március	329 072	138 328	2 278	465 122
Egyéni számlán jóváírt			0	
Visszautalt			2 278	
Április	465 122	170 117	467 369	167 870
Egyéni számlán jóváírt			467 369	
Visszautalt			0	
Május	167 870	123 359	129 345	161 884
Egyéni számlán jóváírt			128 381	
Visszautalt			964	
Június	161 884	135 615	163 862	133 637
Egyéni számlán jóváírt			163 056	
Visszautalt			806	
Július	133 637	149 577	70 680	212 534
Egyéni számlán jóváírt			69 713	
Visszautalt			967	
Augusztus	212 534	103 911	300 666	15 779
Egyéni számlán jóváírt			299 522	
Visszautalt			1 144	
Szeptember	15 779	112 858	116 909	11 728
Egyéni számlán jóváírt			116 637	
Visszautalt			272	
Október	11 728	132 810	116 098	28 440
Egyéni számlán jóváírt			114 963	
Visszautalt			1 135	
November	28 440	126 830	120 413	34 857
Egyéni számlán jóváírt			120 258	
Visszautalt			155	
December	34 857	336 763	265 236	106 384
Egyéni számlán jóváírt			264 759	
Visszautalt			477	

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidősz k alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
passzív időbeli elhatárolások	18	11 410	63	11 365

Sorszám		PSZAF kód	Megnevezés	Ellátószervezet kód	Tétel neve	Fedezeti portfólió																								Fedezeti portfólió összesen		Működési portfólió				Likviditási és kockázati portfólió				Összesen	
						Aktív portfólió					Bebiztosított portfólió					L. vállalkozás portfólió					S. vállalkozás portfólió					Szolgáltatási számlák portfólió															
						db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mod					
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33			
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag			
007	72001		Portfólió összesen			11 788 520	12 448 409		4 817 980	5 051 815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 780	31 959	16 648 284	17 532 183	233 686	233 686	142 232	142 232				17 084 202	17 868 103						
008	72011		Államháztartás és költségvetés összesen			117 561	170 681		97 381	128 211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 062	1 062	699 389	699 389	233 686	233 686	142 232	142 232				1 014 881	1 030 322						
004	720112		Háztartási és költségvetés összesen			170 564	170 681		227 394	227 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 062	1 062	398 980	399 129	233 686	233 686	142 232	142 232				774 898	775 047						
005	720112001		Államháztartás és költségvetés összesen			129 735	129 735		183 834	183 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 062	1 062	398 980	399 129	233 686	233 686	142 232	142 232				560 801	560 801						
006	720112002		Államháztartás és költségvetés összesen			129 735	129 735		183 834	183 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 062	1 062	398 980	399 129	233 686	233 686	142 232	142 232				560 801	560 801						
007	720112003		Államháztartás és költségvetés összesen			129 735	129 735		183 834	183 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 062	1 062	398 980	399 129	233 686	233 686	142 232	142 232				560 801	560 801						
008	720112004		Államháztartás és költségvetés összesen			129 735	129 735		183 834	183 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 062	1 062	398 980	399 129	233 686	233 686	142 232	142 232				560 801	560 801						
009	720112005		Államháztartás és költségvetés összesen			129 735	129 735		183 834	183 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 062	1 062	398 980	399 129	233 686	233 686	142 232	142 232				560 801	560 801						
010	720112006		Államháztartás és költségvetés összesen			129 735	129 735		183 834	183 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 062	1 062	398 980	399 129	233 686	233 686	142 232	142 232				560 801	560 801						
011	720112007		Államháztartás és költségvetés összesen			129 735	129 735		183 834	183 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 062	1 062	398 980	399 129	233 686	233 686	142 232	142 232				560 801	560 801						
012	720112102		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
013	720112103		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
014	720112104		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
015	720112105		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
016	720112106		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
017	720112107		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
018	720112108		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
019	720112109		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
020	720112110		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
021	720112111		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
022	720112112		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
023	720112113		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
024	720112114		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
025	720112115		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
026	720112116		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
027	720112117		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
028	720112118		Ellátóipari, melyben foglalkoztatott teljeskörűen a magyar állam kifizetői tevékenységét végli			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0</							

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	357 104	318 514	89,2%	20 354	16 072	79,0%	756	669	88,5%	378 214	335 255	88,6%
Munkáltatói hozzájárulás	1 428 161	1 053 601	73,8%	72 160	53 234	73,8%	3 007	2 213	73,6%	1 503 328	1 109 048	73,8%
Támogatás	8 500	9 079	106,8%	415	447	107,7%	20	18	0,0%	8 935	9 544	106,8%
Egyéb és rendkívüli bevételek	96 878	103 065	106,4%	5 317	7 377	138,7%	222	0	0,0%	102 417	110 442	107,8%
Bevételek összesen	1 890 643	1 484 259	78,5%	98 246	77 130	78,5%	4 005	2 900	72,4%	1 992 894	1 564 289	78,5%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	88 651	70 307	79,3%	0	0	100,0%	88 651	70 307	79,3%
Ráfordítások összesen	0	0	0,0%	88 651	70 307	79,3%	0	0	0,0%	88 651	70 307	79,3%
Hozam	847 707	2 379 457	280,7%	2 001	14 627	731,0%	815	18 392	2256,7%	850 523	2 412 476	283,6%
Tartalék záró állománya	2 738 350	3 863 716	141,1%	11 596	21 450	185,0%	4 820	21 292	441,7%	2 754 766	3 906 458	141,8%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	62 064	52 054	83,9%	74,0%
Személyi jellegű ráfordítások	4 189	4 230	101,0%	6,0%
Könyvvizsgálói díj	450	2 058	457,3%	2,9%
Felügyeleti díj	4 724	4 577	96,9%	6,5%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 874	1 773	61,7%	2,5%
Tagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	6,0%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	10 100	422	4,2%	0,6%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	50	993	1986,0%	1,4%
Összesen	88 651	70 307	79,3%	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	294 132	318 514	108,3%	18 462	16 072	87,1%	619	669	108,1%	313 213	335 255	107,0%
Munkáltatói hozzájárulás	1 173 800	1 053 601	89,8%	59 490	53 234	89,5%	2 478	2 213	89,3%	1 235 768	1 109 048	89,7%
Támogatás	4 104	9 079	221,2%	208	447	214,9%	8	18	0,0%	4 320	9 544	220,9%
Egyéb és rendkívüli bevételek	221 052	103 065	46,6%	4 640	7 377	0,0%	193	0	0,0%	225 885	110 442	48,9%
Bevételek összesen	1 693 088	1 484 259	87,7%	82 800	77 130	93,2%	3 298	2 900	87,9%	1 779 186	1 564 289	87,9%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	72 850	70 307	96,5%	0	0	100,0%	72 850	70 307	96,5%
Ráfordítások összesen	0	0	0,0%	72 850	70 307	96,5%	0	0	0,0%	72 850	70 307	96,5%
Hozam	803 760	2 379 457	296,0%	5 991	14 627	244,1%	42 099	18 392	43,7%	851 850	2 412 476	283,2%
Tartalék záró állománya	2 496 848	3 863 716	154,7%	15 941	21 450	134,6%	45 397	21 292	46,9%	2 558 186	3 906 458	152,7%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	55 454	52 054	93,9%	74,0%
Személyi jellegű ráfordítások	4 264	4 230	99,2%	6,0%
Könyvvizsgálói díj	2 016	2 058	102,1%	2,9%
Felügyeleti díj	3 649	4 577	125,4%	6,5%
Szaktanácsadás díja (jogi)	2 192	1 773	80,9%	2,5%
Tagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	6,0%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	150	422	281,3%	0,6%
Egyéb kgt.-k és ráfordítások	925	993	107,4%	1,4%
Összesen	72 850	70 307	96,5%	100,0%

Nagyságrend: ezer forint

Értékpapír megnevezés	Nyitó			2009.03.31			2009.06.30			2009.09.30			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	2 040 500	1 471 565	-568 935	3 086 849	2 792 676	-294 173	3 910 949	3 578 209	-332 740	5 248 512	5 404 086	155 574	4 171 120	4 424 948	253 828
Befektetési jegy	2 427 367	2 200 091	-227 276	1 462 272	1 343 061	-119 211	1 150 892	1 003 542	-147 350	1 819 608	1 795 433	-24 175	1 843 759	1 982 059	138 300
Allamkötvény	8 169 921	8 312 717	142 796	6 580 472	5 824 846	-755 626	5 113 921	5 016 613	-97 308	4 408 028	4 936 109	528 081	4 724 815	5 175 661	450 846
Diszkont kincstárjegy	1 373 135	1 406 494	33 359	2 044 276	2 092 652	48 376	3 475 366	3 513 132	37 766	1 315 965	1 346 682	30 717	3 763 491	3 801 524	38 033
Vállalati diszkont	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	638 305	489 955	-148 350	884 515	778 274	-106 241	1 013 335	876 945	-136 390	703 629	608 656	-94 973	618 248	506 928	-111 320
Jelzáloglevél	932 904	955 905	23 001	1 215 839	1 197 915	-17 924	1 458 487	1 515 932	57 445	1 426 550	1 582 455	155 905	1 167 379	1 280 619	113 240
Határidős, repo ügyletek	0	-7 351	-7 351	0	-37 756	-37 756	0	2 638	2 638	0	14 446	14 446	0	16 648	16 648
Forgó eszköz összesen:	15 582 132	14 829 376	-752 756	15 274 223	13 991 668	-1 282 555	16 122 950	15 507 011	-615 939	14 922 292	15 687 867	765 575	16 288 812	17 188 387	899 575

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapján nyitott

Adatok forintban

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	ÉK 2009.12.31
Eladás	EUR	2009.06.16	294,1	885 000,00	260 278 500	2010.03.04	18 079 730

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2009.12.14	276,64	144 592,25	40 000 000	2010.03.04	- 453 606

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2009.12.01	276,2	362 056,48	100 000 000	2010.03.04	- 978 050

Kiírt opciós ügyletek

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

Vett opciós ügyletek

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

Repo ügyletek

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
	a	b	c
-	-	-	-

Határidős ügyletek
Mérleg fordulónapjáig lezárt ügyletek eredménye

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszteség
Eladás	USD	2008.03.10	181,65	38 062,50	6 914 053	2009.02.03	-
Kamat	USD	2008.03.10	232,98	38 062,50	8 867 801	2009.02.03	- 1 953 748

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszteség
Eladás	USD		186,84	738 062,50	137 899 598	2009.08.03	-
Vétel	USD		186,15	738 062,50	137 390 334	2009.08.03	509 263

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszteség
Eladás	EUR	2009.01.16	278,5	200 000,00	55 700 000	2009.02.27	-
Vétel	EUR	2009.01.16	298,5	200 000,00	59 700 000	2009.02.27	- 4 000 000

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszteség
Eladás	EUR	2009.02.27	298,81	200 000,00	59 762 000	2009.03.06	-
Vétel	EUR	2009.02.27	312	200 000,00	62 400 000	2009.03.06	- 2 638 000

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszteség
Eladás	EUR	2009.03.05	315,18	200 000,00	63 036 000	2009.06.09	-
Vétel	EUR	2009.03.05	289,6	200 000,00	57 920 000	2009.06.09	5 116 000

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszteség
Eladás	EUR	2009.06.05	295,1	200 000,00	59 020 000	2009.09.09	-
Vétel	EUR	2009.06.05	271,9	200 000,00	54 380 000	2009.09.09	4 640 000
Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszteség
Eladás	EUR	2009.09.08	275,95	200 000,00	55 190 000	2009.12.09	-
Vétel	EUR	2009.09.08	275,98	200 000,00	55 196 000	2009.12.09	- 6 000

	Aktív		
	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2009. Év			
I.negyedév	-3,91%	-3,72%	3,50%
II.negyedév	5,55%	5,75%	5,86%
III.negyedév	11,69%	11,90%	9,85%
IV.negyedév	4,03%	4,23%	4,16%
Éves hozamráta	17,85%	18,76%	25,36%

	Bebiztosító		
	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
2009. Év			
I.negyedév	-3,98%	-3,82%	-9,28%
II.negyedév	6,75%	6,93%	11,73%
III.negyedév	6,35%	6,52%	4,91%
IV.negyedév	1,65%	1,82%	1,98%
Éves hozamráta	10,82%	11,54%	8,44%

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		
			a	b	c	d	e	f	g	
001	740A01	16	1	0	0	0	0	0	1	
002	740A02	17	1	1	0	0	0	0	2	
003	740A03	18	0	1	0	0	0	0	1	
004	740A04	19	5	1	0	0	0	0	6	
005	740A05	20	13	1	0	0	0	0	14	
006	740A06	21	30	4	0	0	0	0	34	
007	740A07	22	61	7	0	0	0	0	68	
008	740A08	23	128	12	0	0	0	0	140	
009	740A09	24	180	13	2	0	0	0	191	
010	740A10	25	253	12	1	0	0	0	264	
011	740A11	26	380	10	7	0	0	0	383	
012	740A12	27	440	7	11	0	0	0	436	
013	740A13	28	533	12	8	0	0	0	537	
014	740A14	29	710	6	6	0	0	0	710	
015	740A15	30	824	10	19	0	0	0	815	
016	740A16	31	931	9	25	1	0	0	914	
017	740A17	32	1028	19	25	0	0	1	1021	
018	740A18	33	1088	10	65	0	0	0	1033	
019	740A19	34	1087	13	60	0	0	0	1040	
020	740A20	35	922	12	53	1	1	0	879	
021	740A21	36	847	10	60	0	0	0	797	
022	740A22	37	816	11	46	0	1	0	780	
023	740A23	38	779	14	60	2	2	0	729	
024	740A24	39	726	13	47	0	2	0	690	
025	740A25	40	720	9	36	0	0	0	693	
026	740A26	41	766	9	45	1	0	0	729	
027	740A27	42	663	12	57	0	4	0	614	
028	740A28	43	636	7	39	1	2	0	601	
029	740A29	44	640	13	63	3	1	0	586	
030	740A30	45	644	9	43	1	0	0	609	
031	740A31	46	657	15	57	2	2	0	611	
032	740A32	47	674	11	45	1	1	0	638	
033	740A33	48	713	9	50	0	3	0	669	
034	740A34	49	723	17	59	1	1	0	679	
035	740A35	50	712	12	61	0	1	0	662	
036	740A36	51	820	9	49	0	2	0	778	
037	740A37	52	869	9	58	2	11	0	807	
038	740A38	53	916	18	50	4	12	0	868	
039	740A39	54	959	13	61	4	12	0	895	
040	740A40	55	859	11	50	6	8	0	806	
041	740A41	56	742	8	46	5	11	0	688	
042	740A42	57	575	4	42	4	26	0	507	
043	740A43	58	412	4	20	2	112	0	282	
044	740A44	59	315	1	4	3	50	0	259	
045	740A45	60	202	3	2	3	137	0	63	
046	740A46	61	104	1	1	1	74	0	29	
047	740A47	62	93	1	0	1	34	0	59	
048	740A48	63	48	2	0	0	31	0	19	
049	740A49	64	49	2	0	1	18	0	32	
050	740A50	65	42	4	0	1	17	0	28	
051	740A51	66	32	2	0	0	15	0	19	
052	740A52	67	28	1	0	0	9	0	20	
053	740A53	68	12	0	0	0	3	0	9	
054	740A54	69	17	0	0	0	3	0	14	
055	740A55	70	7	1	0	0	3	0	5	
056	740A56	71	7	0	0	0	1	0	6	
057	740A57	72	3	1	0	1	3	0	0	
058	740A58	73	3	0	0	0	1	0	2	
059	740A59	74	4	0	0	0	0	0	4	
060	740A60	75	3	0	0	1	0	0	2	
061	740A61	76	1	0	0	0	1	0	0	
062	740A62	77	2	0	0	0	0	0	2	
063	740A63	78	0	0	0	0	0	0	0	
064	740A64	79	0	0	0	0	0	0	0	
065	740A65	80	0	0	0	0	0	0	0	
066	740A66	81	0	0	0	0	0	0	0	
067	740A67	82	0	0	0	0	0	0	0	
068	740A68	83	1	0	0	0	0	0	1	
069	740A69	84	0	0	0	0	0	0	0	
070	740A70	85	3	0	0	0	0	0	3	
071	740A71	86	0	0	0	0	0	0	0	
072	740A72	87	0	0	0	0	0	0	0	
073	740A73	88	0	0	0	0	0	0	0	
074	740A74	89	0	0	0	0	0	0	0	
075	740A75	90	0	0	0	0	0	0	0	
076	740A76	91	0	0	0	0	0	0	0	
077	740A77	92	0	0	0	0	0	0	0	
078	740A78	93	0	0	0	0	0	0	0	
079	740A79	94	0	0	0	0	0	0	0	
080	740A80	95	1	0	0	0	0	0	1	
081	740A81	96	0	0	0	0	0	0	0	
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0	
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0	
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0	
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0	
086	740A86	Összesen	26460	426	1433	53	615	1	24754	

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	740C01	Mindösszesen		8	615	0	0	0	623	
	Egyösszegű					Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	740C1	Összesen	Egyösszegű	0	615	0	0	0	615	
003	740C101	16		0	0	0	0	0	0	
004	740C102	17		0	0	0	0	0	0	
005	740C103	18		0	0	0	0	0	0	
006	740C104	19		0	0	0	0	0	0	
007	740C105	20		0	0	0	0	0	0	
008	740C106	21		0	0	0	0	0	0	
009	740C107	22		0	0	0	0	0	0	
010	740C108	23		0	0	0	0	0	0	
011	740C109	24		0	0	0	0	0	0	
012	740C110	25		0	0	0	0	0	0	
013	740C111	26		0	0	0	0	0	0	
014	740C112	27		0	0	0	0	0	0	
015	740C113	28		0	0	0	0	0	0	
016	740C114	29		0	0	0	0	0	0	
017	740C115	30		0	0	0	0	0	0	
018	740C116	31		0	0	0	0	0	0	
019	740C117	32		0	0	0	0	0	0	
020	740C118	33		0	0	0	0	0	0	
021	740C119	34		0	0	0	0	0	0	
022	740C120	35		0	1	0	0	0	1	
023	740C121	36		0	0	0	0	0	0	
024	740C122	37		0	1	0	0	0	1	
025	740C123	38		0	2	0	0	0	2	
026	740C124	39		0	2	0	0	0	2	
027	740C125	40		0	0	0	0	0	0	
028	740C126	41		0	0	0	0	0	0	
029	740C127	42		0	4	0	0	0	4	
030	740C128	43		0	2	0	0	0	2	
031	740C129	44		0	1	0	0	0	1	
032	740C130	45		0	0	0	0	0	0	
033	740C131	46		0	2	0	0	0	2	
034	740C132	47		0	1	0	0	0	1	
035	740C133	48		0	3	0	0	0	3	
036	740C134	49		0	1	0	0	0	1	
037	740C135	50		0	1	0	0	0	1	
038	740C136	51		0	2	0	0	0	2	
039	740C137	52		0	11	0	0	0	11	
040	740C138	53		0	12	0	0	0	12	
041	740C139	54		0	12	0	0	0	12	
042	740C140	55		0	8	0	0	0	8	
043	740C141	56		0	11	0	0	0	11	
044	740C142	57		0	26	0	0	0	26	
045	740C143	58		0	112	0	0	0	112	
046	740C144	59		0	50	0	0	0	50	
047	740C145	60		0	137	0	0	0	137	
048	740C146	61		0	74	0	0	0	74	
049	740C147	62		0	34	0	0	0	34	
050	740C148	63		0	31	0	0	0	31	
051	740C149	64		0	16	0	0	0	16	
052	740C150	65		0	17	0	0	0	17	
053	740C151	66		0	15	0	0	0	15	
054	740C152	67		0	9	0	0	0	9	
055	740C153	68		0	3	0	0	0	3	
056	740C154	69		0	3	0	0	0	3	
057	740C155	70		0	3	0	0	0	3	
058	740C156	71		0	1	0	0	0	1	
059	740C157	72		0	3	0	0	0	3	
060	740C158	73		0	1	0	0	0	1	
061	740C159	74		0	0	0	0	0	0	
062	740C160	75		0	0	0	0	0	0	
063	740C161	76		0	1	0	0	0	1	
064	740C162	77		0	0	0	0	0	0	
065	740C163	78		0	0	0	0	0	0	
066	740C164	79		0	0	0	0	0	0	
067	740C165	80		0	0	0	0	0	0	
068	740C166	81		0	0	0	0	0	0	
069	740C167	82		0	0	0	0	0	0	
070	740C168	83		0	0	0	0	0	0	
071	740C169	84		0	0	0	0	0	0	
072	740C170	85		0	0	0	0	0	0	
073	740C171	86		0	0	0	0	0	0	
074	740C172	87		0	0	0	0	0	0	
075	740C173	88		0	0	0	0	0	0	
076	740C174	89		0	0	0	0	0	0	
077	740C175	90		0	0	0	0	0	0	
078	740C176	91		0	0	0	0	0	0	
079	740C177	92		0	0	0	0	0	0	
080	740C178	93		0	0	0	0	0	0	
081	740C179	94		0	0	0	0	0	0	
082	740C180	95		0	0	0	0	0	0	
083	740C181	96		0	0	0	0	0	0	
084	740C182	97		0	0	0	0	0	0	
085	740C183	98		0	0	0	0	0	0	
086	740C184	99		0	0	0	0	0	0	
087	740C185	100		0	0	0	0	0	0	

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Eihálalozás	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		8	0				8	
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		3	0	0	0	0	3	
134	74OC946	61		0	0	0	0	0	0	
135	74OC947	62		0	0	0	0	0	0	
136	74OC948	63		2	0	0	0	0	2	
137	74OC949	64		0	0	0	0	0	0	
138	74OC950	65		0	0	0	0	0	0	
139	74OC951	66		1	0	0	0	0	1	
140	74OC952	67		0	0	0	0	0	0	
141	74OC953	68		1	0	0	0	0	1	
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		0	0	0	0	0	0	
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	

pénztári azonosító	járadékfiz. kezdete	járadék gyakorisága	induló számla	járadék nagyssága	kért járadék hossza (év)	járadékfiz. vége	jelenleg fizett járadék összege Ft/hó, Ft/n.év	2009.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2009.dec.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkeszükséglet	Fedezettség
1046948	2008.12.01	havi	774 627		5	2012.12.01	12 910	219 470	680 941	43	555 130	122,66%
1531114	2008.03.01	havi	5 978 339		5	2012.03.01	99 639	2 590 614	4 630 532	34	3 387 726	136,69%
1822083	2008.03.01	havi	1 914 848		5	2012.03.01	31 900	829 400	1 484 274	34	1 084 600	136,85%
1027927	2007.09.01	havi	11 205 158		5	2011.09.01	70 000	2 080 000	11 517 182	30	2 100 000	548,44%
1037287	2007.06.01	havi	10 667 163		5	2011.06.01	70 000	2 230 000	10 797 540	28	1 960 000	550,89%
1437151	2006.12.01	havi	1 609 326		5	2010.12.01	20 000	820 000	1 170 286	19	380 000	307,97%
1613043	2007.03.01	negyedév	1 025 355		5	2011.03.01	49 800	614 200	631 744	8	398 400	158,57%
1115387	2006.06.01	negyedév	1 083 850		5	2010.06.01	50 000	800 000	482 242	4	200 000	241,12%
2251846	2006.06.01	éves	318 983		5	2010.06.01	63 800	255 200	114 394	1	63 800	179,30%

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)	17 024 202	17 908 101
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	11 458 029	12 002 013
003	71OJ1101	Izland	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	11 458 029	12 002 013
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	17 944	22 610
014	71OJ1208	Észtország	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	49 651	52 188
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	Luxenburg	0	0
024	71OJ1218	Magyarország	10 921 488	11 451 285
025	71OJ1219	Málta	0	0
026	71OJ1220	Németország	468 946	475 930
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)	5 566 173	5 906 088
035	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	5 106 414	5 569 752
036	71OJ1302	Kanada	0	0
037	71OJ1303	Japán	0	0
038	71OJ1304	Svájc	30 038	30 833
039	71OJ1305	Egyéb más országok	429 721	305 503

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	10 951 303	11 281 879
002	71OK2	EUR	918 503	1 003 027
003	71OK3	GBP	17 944	22 610
004	71OK4	USD	5 136 452	5 600 585
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	17 024 202	17 908 101

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód
			Portfólió kódja	tárqyév első napján	tárqynegyedév zárónapján	tárqyév első napján	tárqynegyedév zárónapján	tárqyév első napján	tárqynegyedév zárónapján	
			1	2	3	4	5	6	7	
			a	b	c	d	e	f	g	
001	710I1	1. választható portfólió	Aktív	11 452 475 066	10 556 153 060	1,000000	1,178455	11 452 475	12 439 947	
002	710I2	2. választható portfólió	Bebiztosító	4 715 915 236	4 556 196 806	1,000000	1,108151	4 715 915	5 048 956	
003	710I3	3. választható portfólió	Függő	107 991 528	99 432 739	1,000000	1,110732	107 992	110 443	

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	18 697 042	15 345 559	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 703 610	1 484 259	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	46 544	39 128	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 085 758	2 231 144	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-1 258 815	1 655 986	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	14 042	
008	73OEA107	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	776	0	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	2 793 686	1 599 461	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	200 403	161 972	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 938 102	1 510 260	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	4 387	-119	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	15 345 559	17 498 306	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	33 289	33 047	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	776	0	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	328	-328	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	2 209	2 915	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	3 555	4 125	
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	33 047	31 509	

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	0	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékából (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékából (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	2 945	2 945	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	15 852	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékából (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékából (+)	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 (-)	0	13 806	
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 (-)	0	629	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	2 945	4 362	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	22 136	26 788	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	4 642	5 440	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	10	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékából (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékából (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	12	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	236	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	26 788	32 004	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	
			c	d	e	
001	73OEC01	Működési céltartalék	0	0	0	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	15 378 606	2 151 209	17 529 815	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	15 345 559	2 152 747	17 498 306	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	33 047	-1 538	31 509	
007	73OEC03	Likviditási és kockázati céltartalék	29 734	6 632	36 366	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	26 789	5 215	32 004	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	2 945	1 417	4 362	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	234 414	85 917	320 331	
012	73OEC041	működési célú	11 141	4 134	15 275	
013	73OEC042	fedezeti célú	222 693	81 621	304 314	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	580	162	742	
015	73OEC05	Összesen:	15 642 754	2 243 758	17 886 512	

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mó d
			1	2	3
			c	d	
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	7 235	20 639	
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 (+/-)	2 117 785	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 (+/-)	244	620	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	241 172	-85 267	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-264 766	-706 680	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	88 661	85 917	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-217 619	92 903	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	1 542	-7 153	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	102 942	1 338	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	27 109	325 078	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	324	0	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-34	11 347	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	853 475	2 208 058	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	14 042	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztárgyak áthozott tagi követelése (+)	46 544	39 128	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (+)	10	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztárgyak átvitt tagi követelése (-)	200 403	161 972	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	2 793 686	1 599 461	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	3 555	4 125	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	4 397	-119	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	4 642	21 292	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	10	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	14 042	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	617	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	16 009	240 926	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	16 009	240 926	

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszt eség
Eladás	USD	2008.03.10	181,65	38 062,50	6 914 053	2009.02.03	-
Kamat	USD	2008.03.10	232,98	38 062,50	8 867 801	2009.02.03	- 1 953 748

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszt eség
Eladás	USD		186,84	738 062,50	137 899 598	2009.08.03	-
Vétel	USD		186,15	738 062,50	137 390 334	2009.08.03	509 263

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszt eség
Eladás	EUR	2009.01.16	278,5	200 000,00	55 700 000	2009.02.27	-
Vétel	EUR	2009.01.16	298,5	200 000,00	59 700 000	2009.02.27	- 4 000 000

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszt eség
Eladás	EUR	2009.02.27	298,81	200 000,00	59 762 000	2009.03.06	-
Vétel	EUR	2009.02.27	312	200 000,00	62 400 000	2009.03.06	- 2 638 000

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszt eség
Eladás	EUR	2009.03.05	315,18	200 000,00	63 036 000	2009.06.09	-
Vétel	EUR	2009.03.05	289,6	200 000,00	57 920 000	2009.06.09	5 116 000

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszt eség
Eladás	EUR	2009.06.05	295,1	200 000,00	59 020 000	2009.09.09	-
Vétel	EUR	2009.06.05	271,9	200 000,00	54 380 000	2009.09.09	4 640 000
Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/Veszt eség
Eladás	EUR	2009.09.08	275,95	200 000,00	55 190 000	2009.12.09	-
Vétel	EUR	2009.09.08	275,98	200 000,00	55 196 000	2009.12.09	- 6 000