

BUDAPEST ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2012. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2013. május 23.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek

Igazgatótanács tagjai:

Gémes Imre (IT Elnök)
Bogár Miklós
Sashalmi Gábor (2012.07.31-ig)
Surányi Levente
Turmezey Tamás
Gigacz Attila (2012.08.01-től)

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Surányi Mariann (EB Elnök) (2012.05.09-ig)
Mály István Gáspár (EB Elnök) (2012.05.10-től)
Gigacz Attila (2012.07.31-ig)
Várszegi György
Franzony-Szabó László (2012.08.01-től)

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt.

A pénztárakra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

PricewaterhouseCoopers Kft
Kamarai tagsági igazolvány szám: 001464
Balázs Árpád
Kamarai tagsági igazolvány szám: 006931

Letétkezelő pénzintézet:

Citibank Zrt.

Számlavezető pénzintézet:

Budapest Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Tájékoztató adatok

A Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár pénzügyi terve alapján a 2012. évre előírt egységes tagdíj összege 1.000 Ft.

Tartalékok képzése

2012. évben a befizetett tagdíjak tartalékonkénti megoszlása az alábbiak szerint alakult:

- 95,0 %-a Fedezeti Tartalék
- 4,8 %-a Működési Tartalék
- 0,2 %-a Likviditási Tartalék

Taglétszám alakulása

A Pénztár taglétszáma 2012. december 31-én **20.455** fő, ami az előző évi záró taglétszámnál **1.252** fővel kevesebb.

A 2012. évben a belépők száma **294** fő, a más pénztárból átlépők száma **59** fő volt.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **1.605** főnek szűnt meg, mely az előző évi **1.941** főnél **336** fővel kevesebb.

A beszámolási időszakban **593** fő esetében szolgáltatás igénybevétel, **127** fő esetében átlépés volt a megszűnés oka, míg **856** fő esetében került sor a várakozási idő letelte utáni kifizetésre, **1** fő egyéb megszűnés volt és **28** fő volt az elhunyt tagok száma. Ugyanezen adatok 2011. évben a következőképpen alakultak: szolgáltatás igénybevétel 931 fő, 237 fő átlépés, 736 fő várakozási idő letelte utáni kifizetés, 36 fő elhunyt.

A más pénztárba történt átlépések száma 2012. évben jelentősen csökkent, ugyanakkor a más pénztárból a Pénztárba belépő tagok száma a tárgyévben elmaradt a más pénztárba átlépett tagok számától.

A tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	Szolgáltatás (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)	Várakozási idő utáni kilépő (fő)
I. negyedév	276	28	19	342
II. negyedév	137	45	2	335
III. negyedév	82	29	5	90
IV. negyedév	98	25	2	89
Összesen:	593	127	28	856

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)
2011	931	237	36	736
2012	593	127	28	856

A szolgáltatást igénybevevők száma 2011. évhez képest 36,3 %-kal, **338** fővel, az átlépések száma 46,4 %-kal, **110** fővel csökkent a korábbi évben regisztrálthoz képest. Az elhunyt pénztártagok száma 8 fővel kevesebb az előző évinél.

A 10 éves várakozási idő letelte utáni tagsági jogviszonyukat megszüntető tagok részére történő kifizetések száma a 2012. évben **120** fővel, 16,3 %-kal emelkedett.

Kifizetések alakulása

A tárgyévi átlagos kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

- egyösszegű szolgáltatásra átlagosan **1.465** eFt,
- átlépésre átlagosan **791** eFt,
- haláleset kapcsán átlagosan **930** eFt,
- 10 éves kifizetésre tagsági jogviszony megszüntetésével átlagosan **505** eFt,
- 10 éves kifizetésre a tagsági jogviszony fenntartásával átlagosan **448** eFt.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során a Tagi elszámolási szabályzatban foglalt költségeket számolta fel. Járadékot a Pénztár 2012. évben **6** fő részére folyósított.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár a mérlegtételek értékelésekor a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 57. §-át, az 58. §-ának (2)-(9) bekezdését, a 60-61. §-át, a 62. §-ának (2) bekezdését, továbbá a 63-64. §-át a (2)-(13) bekezdésben, valamint a 223/2000. (XII. 19.) kormányrendelet (KR) 30-31. §-ában foglalt sajátosságok figyelembevételével alkalmazza. A pénztárnak a Szt. 54. §-a (1)-(7) bekezdésében foglaltakat - a befektetési portfólió részét nem képező tulajdoni részesedést jelentő befektetések kivételével - nem kell alkalmaznia.

A Pénztár befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott értékpapíroknak és részesedéseknek a mérleg fordulónapjára, valamint a negyedév utolsó napjára vonatkozó értékelési különbözete meghatározásánál piaci értéknek a tőzsdén, illetve elismert értékpapírpiacra kialakult, a mérlegfordulónapon, illetve az értékelés napján érvényes árfolyamát, illetve átlagárát tekinti.

Értékpapírok értékelési különbözeteiként kerül kimutatásra a KR 19. § (2)-(3) bekezdése szerinti értékpapírok mérlegfordulónapjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgálóval hitelesített piaci értékének, illetve az értékelés napjára vonatkozóan meghatározott piaci értékének (kamatozó értékpapírok esetében az utolsó kamatfizetéstől, a kibocsátástól az értékelés napjáig időarányosan járó kamatot is tartalmazó piaci értéknek) és a könyv szerinti értékének különbözetében megállapított összeg, továbbá külföldi pénzürtékre szóló értékpapírok esetén a piaci érték és a könyv szerinti érték közötti különbözet összege.

Határidős ügyletek értékelési különbözeteiként kerül kimutatásra a mérleg fordulónapján, illetve az értékelés napján a le nem zárt határidős és opciós ügyletek várható eredményének összegében elszámolt értékelési különbözet.

A Pénztár **2012. december 31-i** mérlegfőösszege **19.921.337** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegnél **5,2** %-kal magasabb.

ESZKÖZÖK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (eFt)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	19 921 337	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	19 921 337	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 (19.921.337 ezer forint)

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

Forgóeszközként vannak kimutatva követelések **288.851** ezer forint összegben, amelyből **277.472** ezer forint tagdíj követelés (vagyis az egységes tagdíjak elmaradásából adódik). A követelések a forgóeszközök **1,45** %-át teszik ki.

Az egyéb követelések értéke **11.379** ezer forint, mely a vagyonkezelővel szembeni követelésen kívül a tartozik egyenlegű tagokkal szembeni kötelezettségek állományát is tartalmazza.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **17.742.572** ezer forint, amely a forgóeszközök **89,06** %-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 **1.889.914** ezer forint, amely a forgóeszköz állomány **9,49** %-a.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 forint)

A Pénztár a 2012. évi mérlegben aktív időbeli elhatárolást nem tart nyilván.

FORRÁSOK

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	117 118	0,59%
E) Céltartalékok	19 655 378	98,66%
F) Kötelezettségek	126 586	0,64%
G) Passzív időbeli elhatárolások	22 255	0,11%
FORRÁSOK összesen	19 921 337	100,00%

D) Saját tőke (117.118 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét tartalmazó 120.325 ezer forint összegű tartaléktőkéből és a működés tárgyevi -3.207 ezer forint összegű eredményéből áll.

E) Céltartalékok (19.655.378 ezer forint)

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

A működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék 2.155 ezer forint, mely a mérleg fordulónapján nyilvántartott, bankszámlán felhalmozott kamat összege.

A fedezeti céltartalék nagysága 19.344.737 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján 18.272.292 ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés volt, melyből az egyéni tagdíjbefizetés 370.682 ezer forintot (egységes tagdíjkövetelés nélkül), a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás 767.276 ezer forintot tett ki. A munkáltatói támogatások 11.048 ezer forinttal növelték az egyéni számlák állományát. A fedezeti tartalékon jóváírt bevételek között jelennek meg az adójóváírásra jogosító, APEH által utalt befizetések, melynek összege 81.314 ezer forint. A 2012-es évben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett magánnyugdíjpénztár tagok önkéntes nyugdíjpénztárba kért tagi kifizetése (reálhozam, tagdíj kiegészítés) 2.797 ezer forintot tett ki. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések 59.671 ezer forinttal növelték a tartalékokat.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege 3.428.910 ezer forint, az értékelési különbözet 167.423 ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának állományát a következő tételek csökkentették:

A szolgáltatási tartalékba 7.667 ezer forint került átcsoportosításra.

A 2012. évben tagoknak, kedvezményezetteknek 2.116.158 ezer forint kifizetés lett elszámolva, melyből egyösszegű szolgáltatások 868.795 ezer forintot, haláleseti kifizetések 26.042 ezer forintot, a várakozási idő letelte utáni kifizetések 1.120.926 ezer forintot tettek ki. A más pénztárba átlépő tagok követelésének átadása 100.395 ezer forint összegű volt.

Az egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások – árfolyamveszteségek, vagyonekezelői és letétkezelői díjak, befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások 1.697.721 ezer forint értékben csökkentették a tartalék állományát.

A Pénztár nem élt a jogszabály és az alapszabály nyújtotta lehetőségekkel, miszerint a tagdíjat nem fizető tagjaival szemben érvényesíti – a tagdíj nem fizetés kezdő időpontjától – a tagok egyéni számlájának befektetéséből származó hozamának csökkentését a mindenkor egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével, legfeljebb a hozam erejéig. A tárgyévben az egyéni számlák javára az egyéb likviditási céltartalékból 2.387 ezer forintot csoportosított át azonosított befizetések fedezeti tartalékra jutó hozamára, tartaléktőkéből átcsoportosítás nem történt.

Az egyéni számlák záró állománya 19.328.154 ezer forint.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék záró állománya: **16.583 eFt**

Fedezeti céltartalék összesen:

19.344.737 eFt

Egyéni számlák záró állománya: 19.328.154 eFt

Szolgáltatási számlák záró állománya: 16.583 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	19 352 063	18 256 145
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 396 231	1 233 117
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	21 623	59 671
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3 165 537	3 428 910
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-670 258	167 423
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	2 519	2 387
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	7 382	7 667
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	2 460 088	2 015 763
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	209 663	100 395
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 334 346	1 697 721
Egyéb változás (+/-)	-91	2 047
Egyéni számlák záróállománya	18 256 145	19 328 154
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	35 500	16 147
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	7 382	7 667
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-286	-18
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	1 736	873
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	28 185	8 086
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	16 147	16 583

Likviditási céltartalékának alakulása

A likviditási céltartalék összege **31.014** ezer forint, amelyből a Pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására **24.337** ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el, mely a likviditási tartalék 78,5%-a. A likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék mértéke 391 ezer forint, mely a mérlegfordulónapon a bankszámlán keletkezett felhalmozott kamat összege. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a Pénztár **6.286** ezer forint tartalékot képzett (a tartalék 20,3%-a).

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Likviditási céltartalék összesen:	31.014 eFt
Egyéb likviditási célokra:	24.337 eFt
Értékelési különbözetre:	391 eFt
Azonosítatlan befizetések hozamára:	6.286 eFt

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfolió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	0	321
Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	321	70
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	321	391
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	5 418	5 727
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	2 906	3 032
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	2 519	2 387
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 (-)	78	86
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	5 727	6 286
III. Egyéb likviditási célokra		

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	36 568	20 425
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3 855	3 911
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	2	1
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	20 000	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	20 425	24 337

Meg nem fizetett tagdíjak tartalékát 277.472 ezer forint összegben a Pénztár azon tagdíjkövetelései után mutat ki, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig nem kerültek pénzügyileg rendezésre. Tárgyévben a meg nem fizetett tagdíjak (ezzel együtt a tagdíj-követelések) csökkenésének oka, hogy a Pénztár az 5 éven túli hátralékot az egyéb bevételekkel és ráfordításokkal szemben leírta.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg **98,66** %-át teszik ki.

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	2 145	10	2 155
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	2 145	10	2 155
Fedezeti céltartalék	18 272 292	1 072 445	19 344 737
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	18 256 145	1 072 009	19 328 154
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	16 147	436	16 583
Likviditási és kockázati céltartalék	26 473	4 541	31 014
értékelési különbözetre	321	70	391
egyéb likviditási célokra	20 425	3 912	24 337
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	5 727	559	6 286
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	363 881	-86 409	277 472
működési célú	17 380	-4 061	13 319
fedezeti célú	345 687	-82 089	263 598
likviditási és kockázati célú	814	-259	555
Összesen:	18 664 791	990 587	19 655 378

F) Kötelezettségek (126.586 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettsége (**126.586** ezer forint) tagokkal szembeni kötelezettségekből (**11.387** ezer forint összegben), szállítói kötelezettségből (**6.084** ezer forint összegben), egyéb rövid lejáratú kötelezettségből (**5.088** ezer forint összegben), valamint azonosítatlan függő befizetésekből (**104.027** ezer forint összegben) adódik.

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

Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szemben fennálló kötelezettség	10 330
Más pénztárba átlépő tagokkal szembeni kötelezettségek	1 057
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	6 084
Személyi jövedelemadó elszámolás	2 190
Költségvetési befizetési kötelezettségek	27
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	
Társadalombiztosítási kötelezettség	1 445
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	1 426
Azonosítatlan függő befizetések	104 027

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **72.708** ezer Ft volt. **2012.** év végén függő befizetésként 43,1%-kal magasabb állományt, **104.027** ezer forintot tart nyilván a Pénztár, amelynek ugyanakkor jelentős része a tárgyévvet követő év első napjaiban - 2013.01.04-én 77.359 ezer forint, 2013.01.11-én 19.685 ezer forint – azonosításra és az egyéni számlákon jóváírásra került.

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

G) Passzív időbeli elhatárolások (22.255 ezer forint)

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó, illetve azt terhelő azon költségeket mutatja ki a Pénztár, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható.

Az elszámolásegységes nyilvántartás sajátossága miatt a vagyon- és letétkezelői díjak 2012. évet terhelő, pénzügyileg még el nem számolt összegét időbeli elhatárolásként tartja nyilván a pénztár. A passzív időbeli elhatárolás állomány 2011. évhez képest 3,8%-os csökkenést mutat.

Jogcím	Összeg (ezer forint)
Vagyonkezelői díj	15 893
Letétkezelői díj	384
Egyéb	5 978
Összesen	22 255

A Pénztár eredményeinek bemutatása

A Pénztár bevételei alapvetően a tagdíjbevételekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulásból, eseti adományokból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődnek össze, míg ráfordításai jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkeznek.

A Pénztár a jogszabályoknak megfelelően tartalékonként elkülönített eredmény-kimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

Működési tevékenység

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

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett munkáltatói hozzájárulás fedezeti tartalékra jutó hányadából, 2007. évtől a tagok rendelkező nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

adó jóváírásból, a szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adományokból és a pénzügyi műveletek eredményéből képzett céltartalék adja.

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

Likviditás biztosítása

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

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

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

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-12 471
Befektetési tevékenység eredménye	9 264
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-3 207

A Pénztár előző évi szokásos működési eredménye **-198** ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **12.273** ezer forinttal alacsonyabb.

A működési tartalékot érintő bevételek (hozambevételek nélküli) összege az előző évben összesen **68.046** ezer forint volt, tárgyévben **68.667** ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek **83,7** %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből tevődnek össze.

A működési költségek és ráfordításainak megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Költségek jogcímei	2011. évben	2012. évben	Változás (%) (2012/2011)	Megoszlás (%) Tény
Adminisztrációs díj	41 885	46 621	111,31%	57,46%
Személyi jellegű ráfordítások	6 781	8 376	123,52%	10,32%
Könyvvizsgálói díj	2 572	2 591	100,74%	3,19%
Felügyeleti díj	4 880	5 019	102,85%	6,19%
Szaktanácsadás díja	1 500	1 410	94,00%	1,74%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélsz. díj	4 200	4 200	100,00%	5,18%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	307	2 118	689,90%	2,61%
Egyéb költségek és ráfordítás	6 119	10 803	176,55%	13,31%
Összesen	68 244	81 138	118,89%	100,00%

Adminisztrációs díj

2012. évben adminisztrációs díjként **46.621** ezer forint lett elszámolva, mely az előző évhez képest 11,3%-kal magasabb és az összes költség 57,5 %-át teszi ki.

Személyi jellegű ráfordítások

2012. évben a személyi jellegű ráfordítás **8.376** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, valamint ezek járulékaiból áll. Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 23,5%-os költségnövekedés következett be, így 2012-ben ezek a költségek az összes költség 10,3%-át tették ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

2012. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői az előző évhez képest változatlan összegű, bruttó **4.440** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.181** eFt.

A tisztségviselők díjazása 2012. évben:

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

A Pénztár **2012.** év végén 6 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2012. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **1.295** eFt volt.

A munkavállalók díjazása 2012. évben:

- A folyamatszervező munkabére bruttó 30 ezer Ft/hó
- A főkönyvelő munkabére bruttó 100 ezer Ft/hó
- 3 fő alkalmazott havi 16 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori középfokú minimálbér időarányos részében részesülnek
- 1 fő tanácsadó munkabére havi 5 ezer Ft
- 1 fő adatvédelmi felelős megbízási jogviszonyban havi bruttó 5 ezer forint kifizetésben részesül.

A 2011. évhez képest tapasztalható növekedést lényegében az okozta, hogy míg a főkönyvelő az előző évben az utolsó két hónapban, addig 2012. évben már végig alkalmazásban állt.

Könyvvizsgálati díj

A könyvvizsgálói díj 2012. évben **2.591** ezer forint, mely 0,7%-kal növekedett és az összes költség 3,2%-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj mértéke a vagyon 0,25 %-a. A 2012. évre fizetendő díj 2,9%-kal nőtt és az összes költségre vetített aránya 6,2%.

Szaktanácsadás díja

A Pénztár által alkalmazott jogász díja a 2011. évhez képest 6,0%-kal csökkent és az összes felmerülő költség 1,7%-át teszi ki.

Tagszervezési díj

Tagszervezés címén a Pénztár 2012-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 2012. évben **2.118** ezer forint marketing költséget számolt el, amely a pénztártagok számára kiküldött év végi befizetésekről és az adótámogatás igénybevételének lehetőségeiről szóló tájékoztató levél nyomdai és a tárgyévben új elemként a postai költsége is ezen a soron szerepel, mely az előző évi azonos soron könyvelt tételekhez képest jelentős növekedést okoz, ugyanakkor az összes költség 2,6%-át jelentette.

Egyéb költségek és ráfordítások

A Pénztár költségeiben az egyéb költségek és ráfordítások összege a 2011. évhez képest 76,6 %-kal magasabb, az összes költséghez viszonyított aránya 13,3%.

Az egyéb ráfordítások között egyszeri tételeként szerepel a 2012. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az öt éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek működési tevékenységet terhelő összege **5.765** eFt, amely ugyanakkor a működési eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént. Amennyiben ezen egyszeri tétel hatását mindkét évre vonatkozóan kiszűrjük, látható, hogy az egyéb költségek és ráfordítások összege a 2011. évi **5.057** ezer forintos szinthez képest lényegében nem változott, **5.038** ezer forintot tett ki.

A **2012.** évi költségek és ráfordítások összege **12.894** ezer forinttal, 18,9%-os emelkedést mutat az előző évi költségek és ráfordítások mértékéhez képest, melynek legfőbb okaira a fent olvasható részletezésben tértünk ki.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

A fedezeti célú tevékenység eredményének bemutatása

A fedezeti célú összebevételek és ráfordítások egyenlege **1.233.117** ezer forint, amelyből a tagok által fizetett tagdíjak **370.682** ezer forintot, a munkáltatói tagdíj hozzájárulások **767.276** ezer forintot, a tagok nyilatkozata alapján az adóhatóság által utalt összeg **81.314** ezer forintot tett ki. A 2012-es évben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett magánnyugdíjpénztár tagok önkéntes nyugdíjpénztárba kért tagi kifizetése (reálhozam, tagdíj kiegészítés) **2.797** ezer forint, a támogatásként befizetett összeg **11.048** ezer forint volt.

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

Szolgáltatási célú bevételek	1 348 926
Szolgáltatási célú ráfordítások	115 809
Egyenleg	1 233 117

A szolgáltatási célú ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2012. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az öt éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **115.809** ezer forint, amely ugyanakkor a működési eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **3.597.188** ezer forint, amely egyrészt a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból, az értékpapírok forgatásával elért árfolyamnyereségből, a befektetési jegyek realizált hozamából, másrészt az értékelési különbözetben elszámolt várható hozamot jelentő időarányosan járó kamatból, valamint piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, azaz az árfolyamveszteségek, vagyonkezelői és letétkezelői díjak, továbbá a befektetési tevékenység egyéb ráfordításai, **1.697.721** ezer forintot tettek ki.

A fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye **1.899.467** ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások **1.233.117** ezer forint egyenlegének **1.899.467** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye **3.132.584** ezer forint, melyből a Pénztár fedezeti céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A **2.407** ezer forint likviditási célú (hozambevételek nélküli) bevételek és ráfordítások különbözetéből a tagok által fizetett tagdíj **780** ezer forint, a munkáltatói tagdíj hozzájárulás összege **1.612** ezer forint, a támogatás **15** ezer forint.

A likviditási célú egyéb ráfordítások között egyszeri tételként szerepel a 2012. évben a tagsági jogviszonyukat megszüntető tagokkal szembeni követelések, illetve az öt éven túl keletkezett leírt tagdíjkövetelések hitelezési veszteségként történő leírása melynek fedezeti céltartalékot terhelő összege **330** ezer forint, amely ugyanakkor a működési eredményt nem érinti, mert a jogszabályok szerint a ráfordításokkal azonos összegű egyéb bevétel elszámolása is megtörtént.

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

Likviditási célú bevételek	2 737
Likviditási célú ráfordítások	330
Likviditási befektetési tevékenység bevétele	4 613
Likviditási befektetési tevékenység ráfordítása	8
Egyenleg	7 012

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos bevétel **4.613** ezer forint, ami a pénzügyileg realizált, kapott kamatokból származik. Likviditási célú befektetési tevékenység ráfordítása **8** ezer forint volt.

A likviditási célú befektetési tevékenység eredménye **4.605** ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások **2.407** ezer forint egyenlegének **4.605** ezer forint hozammal növelt összege, azaz a likviditási eredmény **7.012** ezer forint, melyből a Pénztár likviditási céltartalékot képzett.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

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 vagyongazdálkodó, és külföldi pénzügyi eszközökre szóló befektetett pénzügyi eszközökkel is rendelkezett.

Értékelési különbözet alakulása

A pénztári befektetési portfólió nyitó értékelési különbözete **816.302** ezer forint, a pénzeszközök után elszámolt értékelési különbözet **41.530** ezer forint volt az üzleti év első napján.

Az értékpapírok értékelési különbözetének év folyamán bekövetkezett **62.531** ezer forintos növekedése a 2012. év végére **878.833** ezer forint összegű értékelési különbözetet eredményezett. A bankszámlák után elszámolt értékelési különbözet - **20.169** ezer forintos csökkenése után a záró állomány összege **21.361** ezer forint. A határidős ügyletek záró értékelési különbözetének összege **-49.910** 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 **15.481.595** ezer forint volt, mely az év során **9,25** %-kal emelkedett, záró állománya **16.913.649** ezer forint.

Az értékpapírok és határidős ügyletek értékelési különbözete állományában **187.702** ezer forint összegben bekövetkezett változás a záró állományt **828.923** ezer forint összegre növelte.

Az üzleti év folyamán az értékpapírok nyitó piaci értékének (**16.122.816** ezer forint) állományhoz képest a záró piaci érték **1.619.756** ezer forinttal emelkedett.

A pénztári befektetési portfólióban lévő értékpapírok piaci értéke a tárgyév utolsó napján **17.742.572** ezer forint.

Hozamok alakulása

A Pénztár a 2012. évben kockázati tőkealap jegyeket nem birtokolt, értékpapír-kölcsönzési tevékenységet nem végzett.

A Pénztár portfólióinak 2012. évi hozamadatai:

Portfólió	Aktív	Bebiztosító
2012. évi nettó hozam	10,82%	10,72%
2012. évi bruttó hozam	11,42%	11,24%
2012. évi referenciahozam	15,13%	11,24%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2003-2012)	7,49%	7,02%
10 éves átlagos referenciahozam (2003-2012)	9,28%	7,20%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2003-2012)	6,99%	7,27%

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének 12. számú táblázata tartalmazza.

Határidős és opciós ügyletek

A Pénztár portfóliójában határidős fedezeti célú ügyletek az egész üzleti év során jelentkeztek és év végi értéküket a kiegészítő melléklet számszaki részének 11. lapja tartalmazza. Az év során a Pénztár portfóliója opciós ügyletet nem, és az üzleti éven túlmutató repo ügyletet sem tartalmazott.

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

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2012. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealap-jeggyel nem rendelkezett.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Befektetési Politika

Aktív portfólió

A 2012. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	48%	MAX
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, kihelyezési célú (fordított) repoügyletek, számlapénz	0%	40%	0%	MAX
3. 1. és 2. együtt	10%	100%	48%	MAX
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	25%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	2%	MAX
7. Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	20%	0%	BIX
8. Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	60%	50%	Bloomberg World
9. Kockázati tőkealapjegyek	0%	5%	0%	nincs
10. Egyéb befektetési alapok jegyei*	0%	15%	0%	nincs
11. Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	nincs
12. Határidős és opciós ügyletek	0%	50%	0%	nincs
13. Swapügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	50%	0%	nincs
14. Swapügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	nincs
15. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	nincs

Benchmark

Index	Súly
Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke	25%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) forintban számolt értéke	25%
MAX (MAX IDX Index)	50%

Indoklás

Az Aktív Portfólió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót alakít ki a Pénztár, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a Pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra törekszik a pénztár.

Bebiztosító portfólió

A 2012. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

Vagyongkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	50%	100%	100%	RMAX-MAX COMP kosár
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, kihelyezési célú (fordított) repoügyletek, számlapénz	0%	50%	0%	RMAX-MAX COMP kosár
3. 1. és 2. együtt	80%	100%	100%	RMAX-MAX COMP kosár
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	20%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	0%	nincs
7. Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	0%	0%	nincs
8. Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	10%	0%	nincs
9. Kockázati tőkealapjegyek	0%	0%	0%	nincs
10. Egyéb befektetési alapok jegyei*	0%	0%	0%	nincs
11. Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	nincs
12. Határidős és opciós ügyletek	0%	20%	0%	nincs
13. Swapügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	20%	0%	nincs
14. Swapügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	nincs
15. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	0%	nincs

Benchmark

Index	Súly
RMAX	75%
MAX COMPOSITE	25%

Indoklás

A Biztosító 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.

Biztosító portfólió esetében a Pénztár figyelmet fordít arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

A befektetési politika teljesülése és a vagyongkezelői teljesítmény értékelése

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2012-ben

2012. igazi tőkepiaci pánikkal indult, ami gyenge forintárfolyammal, egekbe szökő államkötvényhozamokkal, valamint a lakossági megtakarítások külföldre mentésével. A folyamat szerencsére hamar megfordult, az IMF-fel való együttműködés hírére erősödni kezdett a forint, csökkentek az államkötvényhozamok, és a lakossági megtakarítások kiáramlása is megállt.

Eközben a gazdasági növekedéssel kapcsolatban kedvezőtlen számok láttak napvilágot, a gazdaság teljesítménye az év során összességében 1,7 százalékkal maradt el a 2011-es szinttől. Az év közepén ráadásul 6 százalékos köré, majd szeptemberre 6,6 százalékosra emelkedett az infláció. A jegybank monetáris tanácsa eközben augusztusban kamatvágási ciklusba kezdett, és az év végére a nyári 7 százalékról 5,75 százalékra csökkentette az alapkamatot.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Az év eleji várakozásokkal szemben 2012-ben nem került sor az IMF megállapodásra, de a feltörekvő piaci kötvényalapokba történő tőkeáramlás az év folyamán végig kellően erős maradt ahhoz, hogy a magyar állam finanszírozási igényét a piacról fedezni lehessen.

A nemzetközi részvénypiacokon meghatározó lépés volt az EKB augusztusi állásfoglalása, mely szerint mindent megtesznek az Euróavezet megmentéséért. Ezzel az EKB átlépte Rubicont, és implicite elismerte, hogy korlátlan pénznyomtatásra is hajlandóak azért, hogy a közös deviza fennmaradása szempontjából kritikus feszültségek enyhüljenek. Ez az állásfoglalás elegendő volt ahhoz, hogy az európai, majd az amerikai részvénypiacok is meginduljanak felfelé, és az évet – az amerikai költségvetési megszorítások ellenére – pozitív hangulatban zárják.

Aktív portfólió

A pénztár vagyongazdálkodási teljesítménye 2012-ben 11,52% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 15,54%-kal nőtt. A portfóliót az év első felében a borúlátó várakozások miatt jelentősen alulsúlyozott kamatérzékenység és alacsony részvénypiaci kitétség jellemezte, ami az elmaradás fő oka volt. Az év második felében a pénztár kitétsége nagyjából megegyezett a benchmarkkal.

Bebiztosító portfólió

A pénztár vagyongazdálkodási teljesítménye 2012-ben 11,50% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 11,24%-kal nőtt. A portfóliót az év során a benchmark körüli kamatérzékenység jellemezte.

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2012. december 31-én **20.455** fő. A Pénztár 2012. évi rövid távú éves pénzügyi tervében **2012.** év végére **19.498** fő taglétszámot tervezett. A Pénztár év végi taglétszáma a pénzügyi tervhez képest 4,9 %-kal kedvezőbben alakult.

A **2012.** évi pénzügyi tervben **456** fő új, valamint **44** fő más pénztárból átlépő szerepel, a ténylegesen belépők száma **294** fő, a más pénztárból átlépők száma **59** fő volt.

A Pénztár a **2012.** évi rövid távú éves pénzügyi tervben **400** fő átlépő taggal, **600** fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénybevevő taggal számolt, **59** tag elhalálozása, valamint **1.200** fő 10 éves várakozási idő letelte miatti tagsági jogviszony megszűnését tervezett.

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

2012. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	10 éves kilépők
Terv adat (fő)	456	44	600	400	59	1 200
Tény adat (fő)	294	59	593	127	28	856
Eltérés (fő)	-162	15	-7	-273	-31	-344
Eltérés (%)	-35,53%	34,09%	-1,17%	-68,25%	-52,54%	-28,67%

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

Bevételek

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételeknél 4,0 %-kal magasabb szinten alakultak.

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

Megnevezés	Terv (e Ft)	Tény (e Ft)	Változás (%) (Tény/Terv)
Tagdíjbevételek	1 149 593	1 209 394	105,20%
Egyéb bevételek	104 447	95 127	91,08%
Összesen:	1 254 040	1 304 521	104,03%

Kiadások

A Pénztár **81.138** ezer forint tényleges működési költségeinek és ráfordításainak összege a tervezett **64.743** ezer forintnál **16.395** ezer forinttal, 25,3%-kal lettek magasabbak.

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

Kiadások megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	38 835	46 621	120,05%	57,46%
Személyi jellegű ráfordítások	6 584	8 376	127,22%	10,32%
Könyvvizsgálói díj	2 540	2 591	102,01%	3,19%
Felügyeleti díj	3 900	5 019	128,69%	6,19%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 524	1 410	92,52%	1,74%
Tagszervezési díj	0	0	0,00%	0,00%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,00%	5,18%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	500	2 118	423,60%	2,61%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	6 660	10 803	162,21%	13,31%
Összesen	64 743	81 138	125,32%	100,00%

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Kiegészítő melléklet

A költségek és ráfordítások tervhez képesti növekedését az adminisztrációs díj alapdíjának emelése, az állományba tartozók átlagos létszámának növekedése miatti bérköltség és járulék-növekedés, a vagyon növekedése miatti felületesi díj emelkedés és a tagdíjkövetelések leírása miatti hitelezési veszteség növekedése okozta.

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

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Teljesülés (%) (Tény/Terv)
Tartaléktöke + Tárgyévi eredmény	128 427	117 118	91,19%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	2 155	0,00%
Fedezeti tartalék	14 317 178	19 344 737	135,12%
Likviditási tartalék	24 897	31 014	124,57%

A működési céltartalék záró állománya a működési portfólió fordulónapra járó időarányos kamata, melynek pénzügyi jóváírása 2013. 01. 02-án történt meg.

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **840.837** ezer forint előirányzott összeghez képest **1.072.499** ezer forinttal magasabb értékben, **1.913.336** ezer forintban teljesült.

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

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár a hosszú távú pénzügyi terve a 2012-2016-os évekre készült, amelynek első éve a 2012. év.

A hosszú távú pénzügyi terv 2012. évi adatai azonosak a 2012. évre készült rövid távú pénzügyi terv adataival, ezért a hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása megegyezik a rövid távú terv és tényadatok összehasonlításával.

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.

2012. évben a munkáltatók kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A Pénztár 2012. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2012. évben
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	24,60%
Bér és személyi jellegű kiadások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	10,32%
Tartalékok befektetésével kapcsolatos szolgáltatások díjai az összes működési költséghez viszonyítva (%)	141,16%

A Pénztár gazdálkodásában 2012. évben rendkívüli esemény nem volt.

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

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

2012-ben a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** átfogó ellenőrzést nem folytatott a pénztárnál.

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

Budapest, 2013. május 23.

Mellékletek: 22 táblázat

Gémes Imre sk.
az Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2012. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18087664-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Készült: Budapest, 2013. május 23.

Gémes Imre sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2012.I.név			2012.II.név			2012.III.név			2012.IV.név		
	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 257	21 707	102,1%	20 817	21 191	101,8%	20 377	20 742	101,8%	19 938	20 596	103,3%
Záró taglétszám	20 817	21 191	101,8%	20 377	20 742	101,8%	19 938	20 596	103,3%	19 498	20 455	104,9%
átlagos taglétszám	21 037	21 449	102,0%	20 597	20 967	101,8%	20 158	20 669	102,5%	19 718	20 526	104,1%
Új belépők száma	113	129	114,2%	115	55	47,8%	113	52	46,0%	115	58	50,4%
Átlépő más pénztárból	12	20	166,7%	10	16	160,0%	12	8	66,7%	10	15	150,0%
Átlépő más pénztárba	100	28	28,0%	100	45	45,0%	100	29	29,0%	100	25	25,0%
Egyösszegű szolgáltatás	150	276	184,0%	150	137	91,3%	150	82	54,7%	150	98	65,3%
Elhalálozott	15	19	126,7%	15	2	13,3%	14	5	35,7%	15	2	13,3%
10 éves kilépők	300	342	114,0%	300	335	111,7%	300	90	30,0%	300	89	29,7%
Egyéb megszűnés	0	0	0,0%	0	1	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%

Rövidtávú terv	2012. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 257	21 707	102,1%
Záró taglétszám	19 498	20 455	104,9%
átlagos taglétszám	20 378	21 081	103,5%
Új belépők száma	456	294	64,5%
Átlépő más pénztárból	44	59	134,1%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>500</i>	<i>353</i>	<i>70,6%</i>
Átlépő más pénztárba	400	127	31,8%
Egyösszegű szolgáltatás	600	593	98,8%
Elhalálozott	59	28	47,5%
10 éves kilépők	1 200	856	71,3%
Egyéb megszűnés	0	1	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>2 259</i>	<i>1 605</i>	<i>71,0%</i>

Hosszú távú terv	2012. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	21 257	21 707	102,1%
Záró taglétszám	19 498	20 455	104,9%
átlagos taglétszám	20 378	21 081	103,5%
Új belépők száma	456	294	64,5%
Átlépő más pénztárból	44	59	134,1%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>500</i>	<i>353</i>	<i>70,6%</i>
Átlépő más pénztárba	400	127	31,8%
Egyösszegű szolgáltatás	600	593	98,8%
Elhalálozott	59	28	47,5%
10 éves kilépők	1 200	856	71,3%
Egyéb megszűnés	0	1	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>2 259</i>	<i>1 605</i>	<i>71,0%</i>

Átlagos havi kifizetések a tagdíjfizetőkre vetítve

Nagyságrend: ezer forint

Hónap	Igénybevevők száma	Egyösszegű szolgáltatás	10 éves kifizetés	Járadék	Átlépő kifizetés	Haláleseti kifizetés	Összesen	Átlagos negyedéves kifizetés
<i>I. név</i>	665	418 174	481 478	1 960	22 875	12 703	937 190	1 409
<i>II. név</i>	519	176 772	356 005	1 355	21 913	5 499	561 544	1 082
<i>III. név</i>	206	105 129	139 381	3 387	21 366	6 029	275 292	1 336
<i>IV. név</i>	214	168 720	144 062	1 384	34 241	1 811	350 218	1 637
Összesen:	1 604	868 795	1 120 926	8 086	100 395	26 042	2 124 244	
Átlag:		1 465		1 348	791	930		

10 év várakozási idő leteltét követő kifizetések

Jogcím	Igénybevevők száma fő	Kifizetett összeg	Átlagos kifizetés
10 éves kifizetés tagsági jogviszony megszűnéssel	856	432 561	505
10 éves kifizetés tagsági jogviszony fenntartásával	1 537	688 365	448
ebből: tőke+hozam kifizetés	352	259 862	738
csak hozam kifizetés	1 185	428 503	362

KTG-k	Egyösszegű szolgáltatás és egyéb kifizetés	Ki-Átlépő	10 éves kilépők	Haláleseti kifizetés	Járadék	Egyéb (portfólióváltás, hozamkorrekció ktge)	Összesen:
Utalási ktg.	774	63	856	33	543	103	2 372
Számlazárás, elszámolás	0	245	2 122	0	0	0	2 367
Összesen:	774	308	2 978	33	543	103	4 739

Nagyságrend: ezer forint

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2011.év	2012.év	változás(%)	2011.év	2012.év	változás(%)	2011.év	2012.év	változás(%)	2011.év	2012.év	változás(%)
Tagi befizetések	415 124	370 682	89,3%	20 975	18 729	89,3%	874	780	89,2%	436 973	390 191	89,3%
Munkáltatói hozzájárulás	795 322	767 276	96,5%	40 184	38 768	96,5%	1 672	1 612	96,4%	837 178	807 656	96,5%
Támogatás	8 251	11 048	133,9%	356	484	136,0%	12	15	125,0%	8 619	11 547	134,0%
Egyéb és rendkívüli bevételek	177 534	84 111	0,0%	6 531	10 686	163,6%	50	330	0,0%	184 115	95 127	51,7%
Befektetési tevékenység bevétele	2 496 729	3 597 188	144,1%	6 843	9 910	144,8%	4 534	4 613	101,7%	2 508 106	3 611 711	144,0%
Bevételek összesen	3 892 960	4 830 305	124,1%	74 889	78 577	104,9%	7 142	7 350	102,9%	3 974 991	4 916 232	123,7%
Befektetési tevékenység ráfordításai	2 334 346	1 697 721	72,7%	2 981	646	0,0%	10	8	0,0%	2 337 337	1 698 375	72,7%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások			0,0%	68 244	81 138	118,9%	50	330	0,0%	68 294	81 468	119,3%
Ráfordítások összesen	2 334 346	1 697 721	72,7%	71 225	81 784	114,8%	60	338	0,0%	2 405 631	1 779 843	74,0%
Céltartalék képzés	1 558 614	3 132 584	201,0%	3 664	-3 207	-87,5%	7 082	7 012	99,0%	1 569 360	3 136 389	199,9%

Kiadások megnevezése	2011.év	2012.év	változás(%)	Megosztás %
Adminisztrációs díj	41 885	46 621	111,3%	57,5%
Személyi jellegű ráfordítások	6 781	8 376	123,5%	10,3%
Könyvvizsgálói díj	2 572	2 591	100,7%	3,2%
Felügyeleti díj	4 880	5 019	102,8%	6,2%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 500	1 410	94,0%	1,7%
Tagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	5,2%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	307	2 118	689,9%	2,6%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	6 119	10 803	176,5%	13,3%
Összesen	68 244	81 138	118,9%	100,0%

Tartalékok tárgyévi eredménye (eFt)

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-3 207
Fedezeti tartalék	3 132 584
Likviditási tartalék	7 012
Osszesen	3 136 389

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Fedezeti tartalék	18 272 292	3 199 922	2 127 477	19 344 737
egyéni számlák	18 256 145	3 191 400	2 119 391	19 328 154
szolgáltatási számlák	16 147	8 522	8 086	16 583
Működési	122 385	-3 112	0	119 273
Likviditási tartalék	26 473	7 012	2 471	31 014
Osszesen	18 421 150	3 203 822	2 129 948	19 495 024

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		
18 256 145	1 233 117	59 671	1 898 612	100 395	1 120 926	26 042	876 462	4 434	19 328 154

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
16 147	8 086	0	7 667	0	855	16 583

10 éves kifizetések alakulása

Adatok eFt-ban

Megnevezés	Létszám	Összeg
Kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag	14 343	16 994 538

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett	Év közben megszűnt	Év végén
száma (db)	10 011	110	1 491	8 630
összege (Ft)	3 750 560	45 696	713 631	3 082 625

Tagi lekötéssel érintett számlák adatai

Adatok eFt-ban

	Év elején	Év közben keletkezett		Év közben megszűnt			Év végén
		Hitelfelvétel	Átlépés	Hiteleszerződés feltételek teljesítésével	Hitelező igényérvényesítésével	Átlépéssel	
Száma (db)	14	4	0	3	0	0	15
Összege (Ft)	0	0	0	0	0	0	0
Lekötött összeg (Ft)	17 640	9 980	0	4 540	0	0	23 080

Azonosítatlan befizetések állománya

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	72 708	69 959	133 816	8 851
Egyéni számlán jóváírt			133 451	
Visszautalt			365	
Február	8 851	92 548	86 972	14 427
Egyéni számlán jóváírt			86 915	
Visszautalt			57	
Március	14 427	112 774	102 662	24 539
Egyéni számlán jóváírt			102 577	
Visszautalt			85	
Április	24 539	98 236	107 030	15 745
Egyéni számlán jóváírt			106 793	
Visszautalt			237	
Május	15 745	105 493	102 567	18 671
Egyéni számlán jóváírt			102 502	
Visszautalt			65	
Június	18 671	130 583	135 831	13 423
Egyéni számlán jóváírt			135 639	
Visszautalt			192	
Július	13 423	103 565	99 810	17 178
Egyéni számlán jóváírt			99 642	
Visszautalt			168	
Augusztus	17 178	96 762	99 434	14 506
Egyéni számlán jóváírt			98 810	
Visszautalt			624	
Szeptember	14 506	104 883	98 742	20 647
Egyéni számlán jóváírt			98 352	
Visszautalt			390	
Október	20 647	88 864	96 736	12 775
Egyéni számlán jóváírt			96 675	
Visszautalt			61	
November	12 775	101 785	99 883	14 677
Egyéni számlán jóváírt			99 830	
Visszautalt			53	
December	14 677	283 324	193 974	104 027
Egyéni számlán jóváírt			193 888	
Visszautalt			86	

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások

Nagyságrend: ezer forint

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
passzív időbeli elhatárolások	23 129	33 501	34 375	22 255

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	311 351	370 682	119,1%	16 731	18 729	111,9%	656	780	118,9%	328 738	390 191	118,7%
Munkáltatói hozzájárulás	772 683	767 276	99,3%	39 092	38 768	99,2%	1 628	1 612	99,0%	813 403	807 656	99,3%
Támogatás	7 080	11 048	156,0%	356	484	136,0%	16	15	0,0%	7 452	11 547	155,0%
Egyéb és rendkívüli bevételek	92 492	84 111	90,9%	11 759	10 686	90,9%	196	330	0,0%	104 447	95 127	91,1%
Bevételek összesen	1 183 606	1 233 117	104,2%	67 938	68 667	101,1%	2 496	2 737	109,7%	1 254 040	1 304 521	104,0%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	64 743	81 138	125,3%	0	330	100,0%	64 743	81 468	125,8%
Ráfordítások összesen	0	0	0,0%	64 743	81 138	125,3%	0	330	0,0%	64 743	81 468	125,8%
Hozam	834 156	1 899 467	227,7%	4 930	9 264	187,9%	1 751	4 605	263,0%	840 837	1 913 336	227,6%
Tartalék záró állománya	2 017 762	3 132 584	155,3%	8 125	-3 207	-39,5%	4 247	7 012	165,1%	2 030 134	3 136 389	154,5%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	38 835	46 621	120,0%	57,5%
Személyi jellegű ráfordítások	6 584	8 376	127,2%	10,3%
Könyvvizsgálói díj	2 540	2 591	102,0%	3,2%
Felügyeleti díj	3 900	5 019	128,7%	6,2%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 524	1 410	92,5%	1,7%
Tagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	5,2%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	500	2 118	423,6%	2,6%
Egyéb ktg.-k és ráfordítások	6 660	10 803	162,2%	13,3%
Összesen	64 743	81 138	125,3%	100,0%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2012-2016-os évekre készült, a 2012.évi adatai megegyeznek a 2012.évi rövid távú pénzügyi terv adataival.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	311 351	370 682	119,1%	16 731	18 729	111,9%	656	780	118,9%	328 738	390 191	118,7%
Munkáltatói hozzájárulás	772 683	767 276	99,3%	39 092	38 768	99,2%	1 628	1 612	99,0%	813 403	807 656	99,3%
Támogatás	7 080	11 048	156,0%	356	484	136,0%	16	15	0,0%	7 452	11 547	155,0%
Egyéb és rendkívüli bevételek	92 492	84 111	90,9%	11 759	10 686	0,0%	196	330	0,0%	104 447	95 127	91,1%
Bevételek összesen	1 183 606	1 233 117	104,2%	67 938	68 667	101,1%	2 496	2 737	109,7%	1 254 040	1 304 521	104,0%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0,0%	64 743	81 138	125,3%	0	330	100,0%	64 743	81 468	125,8%
Ráfordítások összesen	0	0	0,0%	64 743	81 138	125,3%	0	330	0,0%	64 743	81 468	125,8%
Hozam	834 156	1 899 467	227,7%	4 930	9 264	187,9%	1 751	4 605	263,0%	840 837	1 913 336	227,6%
Tartalék záró állománya	2 017 762	3 132 584	155,3%	8 125	-3 207	-39,5%	4 247	7 012	165,1%	2 030 134	3 136 389	154,5%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Adminisztrációs díj	38 835	46 621	120,0%	57,5%
Személyi jellegű ráfordítások	6 584	8 376	127,2%	10,3%
Könyvvizsgálói díj	2 540	2 591	102,0%	3,2%
Felügyeleti díj	3 900	5 019	128,7%	6,2%
Szaktanácsadás díja (jogi)	1 524	1 410	92,5%	1,7%
Tagszervezési díj	0	0	0,0%	0,0%
Budapest Bank ügyfélszolg. Díj	4 200	4 200	100,0%	5,2%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	500	2 118	423,6%	2,6%
Egyéb kgt.-k és ráfordítások	6 660	10 803	162,2%	13,3%
Összesen	64 743	81 138	125,3%	100,0%

Nagyságrend: ezer forint

Értékpapír megnevezés	Nyitó			2012.03.31			2012.06.30			2012.09.30			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	3 584 093	4 285 219	701 126	3 858 541	4 440 498	581 957	3 142 524	3 408 026	265 502	2 497 984	2 722 767	224 783	2 684 191	2 951 301	267 110
Befektetési jegy	1 552 698	1 785 058	232 360	2 675 819	2 783 965	108 146	2 747 997	2 767 721	19 724	4 285 217	4 255 941	-29 276	4 730 636	4 832 067	101 431
Allamkötvény	6 199 972	5 962 618	-237 354	5 749 814	5 674 055	-75 759	7 823 125	8 073 105	249 980	6 811 518	7 111 541	300 023	7 426 809	7 926 185	499 376
Diszkont kincstárjegy	2 585 926	2 590 374	4 448	1 574 906	1 579 924	5 018	1 082 057	1 087 458	5 401	1 023 829	1 031 396	7 567	842 271	845 601	3 330
Vállalati diszkont	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	1 371 387	1 479 872	108 485	1 158 459	1 145 061	-13 398	1 013 852	997 346	-16 506	988 836	984 399	-4 437	793 787	781 605	-12 182
Jelzáloglevél	187 519	194 756	7 237	187 519	199 158	11 639	48 289	53 617	5 328	130 213	139 741	9 528	435 955	455 723	19 768
Határidős, repo ügyletek	0	-175 081	-175 081	0	-41 751	-41 751	0	100 722	100 722	0	96 641	96 641	0	-49 910	-49 910
Forgó eszköz összesen:	15 481 595	16 122 816	641 221	15 205 058	15 780 910	575 852	15 857 844	16 487 995	630 151	15 737 597	16 342 426	604 829	16 913 649	17 742 572	828 923
Mindösszesen:	15 481 595	16 122 816	641 221	15 205 058	15 780 910	575 852	15 857 844	16 487 995	630 151	15 737 597	16 342 426	604 829	16 913 649	17 742 572	828 923

Határidős ügyletek
Mérleg fordulónapján nyitott

Aktív portfólió

Pozíció nyitás

Adatok forintban

Nyitott pozíció

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD	2012.11.19	223,95	4 400 000,00	985 380 000	2013.01.09	12 093 724
Eladás	USD	2012.11.19	223,37	5 400 000,00	1 206 198 000	2013.01.09	11 714 224
Eladás	USD	2012.12.11	219,34	800 000,00	175 475 440	2013.01.16	- 1 699 462
Eladás	EUR	2012.12.11	284,11	2 000 000,00	568 220 000	2013.01.16	- 15 794 916
Eladás	EUR	2012.12.11	286,31	700 000,00	200 417 000	2013.01.16	- 3 992 146
Eladás	EUR	2012.11.19	283,86	2 700 000,00	766 410 660	2013.01.16	- 22 007 727
Eladás	USD	2012.12.11	217,73	13 800 000,00	3 004 674 000	2013.01.30	- 57 958 587

Bebiztosító portfólió

- 77 644 890

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	JPY	2012.06.19	3,00	100 000 000,00	299 900 000	2013.03.19	39 347 509
Eladás	EUR	2012.08.02	287,40	700 000,00	201 180 000	2013.02.06	- 3 894 007
Vétel	EUR	2012.08.13	286,15	700 000,00	200 305 000	2013.02.06	4 763 866
Eladás	EUR	2012.08.16	291,88	1 000 000,00	291 880 000	2013.08.15	- 9 180 680
Eladás	EUR	2012.12.10	292,82	265 000,00	77 597 300	2013.03.12	- 2 192 466
Eladás	USD	2012.08.16	221,43	600 000,00	132 858 900	2013.08.15	- 1 108 912

27 735 310

Mérleg forduló napjától a mérlegkészítés időpontjáig lezárt ügyletek

Aktív portfólió

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladás	USD	2012.11.19	223,95	4 400 000,00	985 380 000	2013.01.09	
Vétel	USD	2013.01.08	222,50	4 400 000,00	979 000 000	2013.01.09	6 380 000
Eladás	USD	2012.11.19	223,37	5 400 000,00	1 206 198 000	2013.01.09	
Vétel	USD	2013.01.08	223,20	5 400 000,00	1 205 280 000	2013.01.09	918 000
Eladás	USD	2012.12.11	219,34	800 000,00	175 475 440	2013.01.16	
Vétel	USD	2013.01.15	221,11	800 000,00	176 888 000	2013.01.16	- 1 412 560
Vétel	EUR	2013.01.15	294,90	2 700 000,00	796 230 000	2013.01.16	
Eladás	EUR	2012.12.11	284,11	2 000 000,00	568 220 000	2013.01.16	
Eladás	EUR	2012.12.11	286,31	700 000,00	200 417 000	2013.01.16	- 27 593 000
Eladás	EUR	2012.11.19	283,86	2 700 000,00	766 410 660	2013.01.16	
Vétel	EUR	2013.01.15	294,76	2 700 000,00	795 852 000	2013.01.16	- 29 441 340
Eladás	USD	2012.12.11	217,73	13 800 000,00	3 004 674 000	2013.01.30	
Vétel	USD	2013.01.28	222,00	13 800 000,00	3 063 600 000	2013.01.30	- 58 926 000

2012. Év	Aktív		
	Aktív nettó hozamráta	Aktív bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	3,60%	3,75%	5,82%
II.negyedév	0,62%	0,77%	0,59%
III.negyedév	2,63%	2,78%	4,00%
IV.negyedév	3,59%	3,74%	4,01%
Éves hozamráta	10,82%	11,42%	15,13%

2012. Év	Bebiztosító		
	Bebiztosító nettó hozamráta	Bebiztosító bruttó hozamráta	Referencia hozamráta
I.negyedév	2,12%	2,25%	2,53%
II.negyedév	2,79%	3,06%	2,86%
III.negyedév	2,50%	2,62%	2,70%
IV.negyedév	2,90%	3,03%	2,71%
Éves hozamráta	10,72%	11,24%	11,24%

Taglétszám alakulása korévenként

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód	
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**			
			1	2	3	4	5	6			7
			a	b	c	d	e	f			g
001	740A01	16	0	0	0	0	0	0	0		
002	740A02	17	0	0	0	0	0	0	0		
003	740A03	18	2	0	0	0	0	0	2		
004	740A04	19	4	0	0	0	0	0	4		
005	740A05	20	4	1	0	0	0	0	5		
006	740A06	21	6	1	0	0	0	0	7		
007	740A07	22	9	5	0	0	0	0	14		
008	740A08	23	13	5	0	0	0	0	18		
009	740A09	24	26	7	0	0	0	0	33		
010	740A10	25	54	9	0	0	0	0	63		
011	740A11	26	86	9	0	0	0	0	95		
012	740A12	27	156	10	0	0	0	0	166		
013	740A13	28	228	9	1	0	0	0	236		
014	740A14	29	263	7	2	0	0	0	268		
015	740A15	30	383	6	12	0	0	0	377		
016	740A16	31	440	10	17	0	0	0	433		
017	740A17	32	515	8	23	0	0	0	500		
018	740A18	33	669	11	26	0	0	0	654		
019	740A19	34	753	15	45	0	0	0	723		
020	740A20	35	845	19	47	0	0	0	817		
021	740A21	36	903	20	48	0	0	0	875		
022	740A22	37	971	18	48	0	0	0	941		
023	740A23	38	949	7	53	1	0	0	902		
024	740A24	39	811	8	48	1	0	0	770		
025	740A25	40	740	14	43	0	0	0	711		
026	740A26	41	686	11	39	0	0	0	658		
027	740A27	42	663	14	31	1	0	0	645		
028	740A28	43	645	8	29	2	0	0	622		
029	740A29	44	620	12	35	0	0	0	597		
030	740A30	45	646	9	39	0	1	0	615		
031	740A31	46	570	5	32	0	0	0	543		
032	740A32	47	525	6	31	1	0	0	499		
033	740A33	48	544	6	33	1	0	0	516		
034	740A34	49	528	7	31	1	0	1	502		
035	740A35	50	549	7	25	1	0	0	530		
036	740A36	51	568	6	29	1	2	0	542		
037	740A37	52	604	11	24	2	1	0	588		
038	740A38	53	593	2	36	1	0	0	558		
039	740A39	54	597	11	22	1	1	0	584		
040	740A40	55	692	6	25	0	10	0	663		
041	740A41	56	710	5	35	3	46	0	631		
042	740A42	57	721	5	29	0	51	0	646		
043	740A43	58	715	8	20	2	56	0	645		
044	740A44	59	586	5	12	1	131	0	447		
045	740A45	60	381	1	10	3	104	0	265		
046	740A46	61	220	2	1	2	67	0	152		
047	740A47	62	145	1	2	1	53	0	90		
048	740A48	63	82	1	0	2	23	0	58		
049	740A49	64	63	1	0	0	10	0	54		
050	740A50	65	46	0	0	0	7	0	39		
051	740A51	66	41	1	0	0	9	0	33		
052	740A52	67	23	1	0	0	5	0	19		
053	740A53	68	27	0	0	0	4	0	23		
054	740A54	69	23	1	0	0	4	0	20		
055	740A55	70	15	0	0	0	1	0	14		
056	740A56	71	19	0	0	0	1	0	18		
057	740A57	72	5	0	0	0	2	0	3		
058	740A58	73	9	1	0	0	1	0	9		
059	740A59	74	4	0	0	0	0	0	4		
060	740A60	75	2	0	0	0	1	0	1		
061	740A61	76	2	0	0	0	1	0	1		
062	740A62	77	2	0	0	0	0	0	2		
063	740A63	78	2	0	0	0	0	0	2		
064	740A64	79	1	0	0	0	0	0	1		
065	740A65	80	1	0	0	0	0	0	1		
066	740A66	81	1	0	0	0	1	0	0		
067	740A67	82	0	0	0	0	0	0	0		
068	740A68	83	0	0	0	0	0	0	0		
069	740A69	84	0	0	0	0	0	0	0		
070	740A70	85	0	0	0	0	0	0	0		
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	0	0	0	0	0	0	0		
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	1	0	0	0	0	0	1		
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0		
086	740A86	Összesen	21707	353	983	28	593	1	20455		

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	74OC01	Mindösszesen		5	594	0	0	0	599	
		Egyösszegű				Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	74OC1	Összesen	Egyösszegű	0	593	0	0	0	593	
003	74OC101	16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC102	17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC103	18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC104	19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC105	20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC106	21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC107	22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC108	23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC109	24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC110	25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC111	26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC112	27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC113	28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC114	29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC115	30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC116	31		0	0	0	0	0	0	
019	74OC117	32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC118	33		0	0	0	0	0	0	
021	74OC119	34		0	0	0	0	0	0	
022	74OC120	35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC121	36		0	0	0	0	0	0	
024	74OC122	37		0	0	0	0	0	0	
025	74OC123	38		0	0	0	0	0	0	
026	74OC124	39		0	0	0	0	0	0	
027	74OC125	40		0	0	0	0	0	0	
028	74OC126	41		0	0	0	0	0	0	
029	74OC127	42		0	0	0	0	0	0	
030	74OC128	43		0	0	0	0	0	0	
031	74OC129	44		0	0	0	0	0	0	
032	74OC130	45		0	1	0	0	0	1	
033	74OC131	46		0	0	0	0	0	0	
034	74OC132	47		0	0	0	0	0	0	
035	74OC133	48		0	0	0	0	0	0	
036	74OC134	49		0	0	0	0	0	0	
037	74OC135	50		0	0	0	0	0	0	
038	74OC136	51		0	2	0	0	0	2	
039	74OC137	52		0	1	0	0	0	1	
040	74OC138	53		0	0	0	0	0	0	
041	74OC139	54		0	1	0	0	0	1	
042	74OC140	55		0	10	0	0	0	10	
043	74OC141	56		0	46	0	0	0	46	
044	74OC142	57		0	51	0	0	0	51	
045	74OC143	58		0	56	0	0	0	56	
046	74OC144	59		0	131	0	0	0	131	
047	74OC145	60		0	104	0	0	0	104	
048	74OC146	61		0	67	0	0	0	67	
049	74OC147	62		0	53	0	0	0	53	
050	74OC148	63		0	23	0	0	0	23	
051	74OC149	64		0	10	0	0	0	10	
052	74OC150	65		0	7	0	0	0	7	
053	74OC151	66		0	9	0	0	0	9	
054	74OC152	67		0	5	0	0	0	5	
055	74OC153	68		0	4	0	0	0	4	
056	74OC154	69		0	4	0	0	0	4	
057	74OC155	70		0	1	0	0	0	1	
058	74OC156	71		0	1	0	0	0	1	
059	74OC157	72		0	2	0	0	0	2	
060	74OC158	73		0	1	0	0	0	1	
061	74OC159	74		0	0	0	0	0	0	
062	74OC160	75		0	1	0	0	0	1	
063	74OC161	76		0	1	0	0	0	1	
064	74OC162	77		0	0	0	0	0	0	
065	74OC163	78		0	0	0	0	0	0	
066	74OC164	79		0	0	0	0	0	0	
067	74OC165	80		0	0	0	0	0	0	
068	74OC166	81		0	1	0	0	0	1	
069	74OC167	82		0	0	0	0	0	0	
070	74OC168	83		0	0	0	0	0	0	
071	74OC169	84		0	0	0	0	0	0	
072	74OC170	85		0	0	0	0	0	0	
073	74OC171	86		0	0	0	0	0	0	
074	74OC172	87		0	0	0	0	0	0	
075	74OC173	88		0	0	0	0	0	0	
076	74OC174	89		0	0	0	0	0	0	
077	74OC175	90		0	0	0	0	0	0	
078	74OC176	91		0	0	0	0	0	0	
079	74OC177	92		0	0	0	0	0	0	
080	74OC178	93		0	0	0	0	0	0	
081	74OC179	94		0	0	0	0	0	0	
082	74OC180	95		0	0	0	0	0	0	
083	74OC181	96		0	0	0	0	0	0	
084	74OC182	97		0	0	0	0	0	0	
085	74OC183	98		0	0	0	0	0	0	
086	74OC184	99		0	0	0	0	0	0	
087	74OC185	100		0	0	0	0	0	0	

Sor-szám	PSZAF kód	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			megnevezése	1	igénybevevők	4	5	6	7	8
				a	b	c	d	e	f	g
	Járadékos					Szolgáltatás évközi megszűnése				
088	74OC9	Összesen		5	1				6	
089	74OC901			0	0	0	0	0	0	
090	74OC902			0	0	0	0	0	0	
091	74OC903			0	0	0	0	0	0	
092	74OC904			0	0	0	0	0	0	
093	74OC905			0	0	0	0	0	0	
094	74OC906			0	0	0	0	0	0	
095	74OC907			0	0	0	0	0	0	
096	74OC908			0	0	0	0	0	0	
097	74OC909			0	0	0	0	0	0	
098	74OC910			0	0	0	0	0	0	
099	74OC911			0	0	0	0	0	0	
100	74OC912			0	0	0	0	0	0	
101	74OC913			0	0	0	0	0	0	
102	74OC914			0	0	0	0	0	0	
103	74OC915			0	0	0	0	0	0	
104	74OC916			0	0	0	0	0	0	
105	74OC917			0	0	0	0	0	0	
106	74OC918			0	0	0	0	0	0	
107	74OC919			0	0	0	0	0	0	
108	74OC920			0	0	0	0	0	0	
109	74OC921			0	0	0	0	0	0	
110	74OC922			0	0	0	0	0	0	
111	74OC923			0	0	0	0	0	0	
112	74OC924			0	0	0	0	0	0	
113	74OC925			0	0	0	0	0	0	
114	74OC926			0	0	0	0	0	0	
115	74OC927			0	0	0	0	0	0	
116	74OC928			0	0	0	0	0	0	
117	74OC929			0	0	0	0	0	0	
118	74OC930			0	0	0	0	0	0	
119	74OC931			0	0	0	0	0	0	
120	74OC932			0	0	0	0	0	0	
121	74OC933			0	0	0	0	0	0	
122	74OC934			0	0	0	0	0	0	
123	74OC935			0	0	0	0	0	0	
124	74OC936			0	0	0	0	0	0	
125	74OC937			0	0	0	0	0	0	
126	74OC938			0	0	0	0	0	0	
127	74OC939			0	0	0	0	0	0	
128	74OC940			0	0	0	0	0	0	
129	74OC941			0	0	0	0	0	0	
130	74OC942			0	0	0	0	0	0	
131	74OC943			0	0	0	0	0	0	
132	74OC944			0	0	0	0	0	0	
133	74OC945			0	1	0	0	0	1	
134	74OC946			0	0	0	0	0	0	
135	74OC947			0	0	0	0	0	0	
136	74OC948			0	0	0	0	0	0	
137	74OC949			0	0	0	0	0	0	
138	74OC950			1	0	0	0	0	1	
139	74OC951			0	0	0	0	0	0	
140	74OC952			0	0	0	0	0	0	
141	74OC953			1	0	0	0	0	1	
142	74OC954			2	0	0	0	0	2	
143	74OC955			0	0	0	0	0	0	
144	74OC956			0	0	0	0	0	0	
145	74OC957			0	0	0	0	0	0	
146	74OC958			1	0	0	0	0	1	
147	74OC959			0	0	0	0	0	0	
148	74OC960			0	0	0	0	0	0	
149	74OC961			0	0	0	0	0	0	
150	74OC962			0	0	0	0	0	0	
151	74OC963			0	0	0	0	0	0	
152	74OC964			0	0	0	0	0	0	
153	74OC965			0	0	0	0	0	0	
154	74OC966			0	0	0	0	0	0	
155	74OC967			0	0	0	0	0	0	
156	74OC968			0	0	0	0	0	0	
157	74OC969			0	0	0	0	0	0	
158	74OC970			0	0	0	0	0	0	
159	74OC971			0	0	0	0	0	0	
160	74OC972			0	0	0	0	0	0	
161	74OC973			0	0	0	0	0	0	
162	74OC974			0	0	0	0	0	0	
163	74OC975			0	0	0	0	0	0	
164	74OC976			0	0	0	0	0	0	
165	74OC977			0	0	0	0	0	0	
166	74OC978			0	0	0	0	0	0	
167	74OC979			0	0	0	0	0	0	
168	74OC980			0	0	0	0	0	0	
169	74OC981			0	0	0	0	0	0	
170	74OC982			0	0	0	0	0	0	
171	74OC983			0	0	0	0	0	0	
172	74OC984			0	0	0	0	0	0	
173	74OC985	100		0	0	0	0	0	0	

pénztári azonosító	járadékfiz. kezdete	járadék gyakorisága	induló járadék számla nagysága	kért járadék hossza (év)	járadékfiz. vége	jelenleg fizett járadék összege Ft/hó, Ft/n.év	2012.12.31-ig kifizetett járadék összege(kezdetektől)	Tényleges fedezet 2012.dec.31	m (hátralévő kifizetések száma)	T tőkeszükséglet	Fedezettség
1020085	2012.09.01	negyedév	7 667 551,00	5	2017.09.01	260 000,00	2 522 520,00	5 307 532,00	19	4 940 000	1,07
1046948	2008.12.01	havi	774 627,00	5	2013.12.01	12 910,00	684 386,00	284 722,00	12	154 920	1,84
1289233	2010.01.04	havi	7 849 906,00	5	2015.01.04	130 000,00	4 683 120,00	4 169 007,00	15	1 950 000	2,14
1531114	2008.03.01	havi	5 978 339,00	5	2013.03.01	99 639,00	6 178 818,00	1 475 424,00	3	298 917	4,94
1822083	2008.03.01	havi	1 914 848,00	5	2013.03.01	31 900,00	1 978 184,00	474 428,00	3	95 700	4,96
1940158	2011.04.01	havi	7 382 287,00	5	2016.04.01	100 000,00	3 001 200,00	4 871 010,00	40	4 000 000	1,22

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)	18 782 137	19 632 424
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	11 909 017	12 456 465
003	71OJ1101	Izland	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	11 909 017	12 456 465
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	669 026	748 063
014	71OJ1208	Észtország	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	0	0
017	71OJ1211	Görögország	0	0
018	71OJ1212	Hollandia	0	0
019	71OJ1213	Írország	0	0
020	71OJ1214	Lengyelország	0	0
021	71OJ1215	Lettország	0	0
022	71OJ1216	Litvánia	0	0
023	71OJ1217	Luxemburg	632 012	663 197
024	71OJ1218	Magyarország	9 846 963	10 238 536
025	71OJ1219	Málta	0	0
026	71OJ1220	Németország	761 016	806 669
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)	6 873 120	7 175 959
035	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	5 353 308	5 613 893
036	71OJ1302	Kanada	0	0
037	71OJ1303	Japán	281 056	258 594
038	71OJ1304	Svájc	0	0
039	71OJ1305	Egyéb más országok	1 238 756	1 303 472

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	9 970 718	10 327 480
002	71OK2	EUR	2 391 598	2 565 527
003	71OK3	GBP	669 026	748 063
004	71OK4	USD	5 469 739	5 732 760
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	281 056	258 594
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	18 782 137	19 632 424

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma			Elszámoló egységek árfolyama		Portfólió nettó piaci értéke (ezer forintban)		Mód	
			Portfólió kódja	tárgyév első napján	tárgynegyedév zárónapján	tárgyév első napján	tárgynegyedév zárónapján	tárgyév első napján	tárgynegyedév zárónapján		
			1	2	3	4	5	6	7		8
			a	b	c	d	e	f	g		h
001	71O11	1. választható portfólió	Aktív	9 773 495 649	9 303 120 081	1,365168	1,512921	13 342 459	14 074 890		
002	71O12	2. választható portfólió	Bebiztosító	3 937 655 719	3 801 923 531	1,247910	1,381739	4 913 839	5 253 265		
003	71O13	3. választható portfólió	Függő	62 868 406	82 582 952	1,248388	1,337683	78 484	110 470		

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	19 352 063	18 256 145	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 396 231	1 233 117	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	21 623	59 671	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3 165 537	3 428 910	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-670 258	167 423	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	2 519	2 387	
008	73OEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	7 382	7 667	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	2 460 088	2 015 763	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	209 663	100 395	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 334 346	1 697 721	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-91	2 047	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	18 256 145	19 328 154	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	35 500	16 147	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	7 382	7 667	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-)	-286	-18	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+)	1 736	873	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	28 185	8 086	
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	16 147	16 583	

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	321	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	321	70	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	321	391	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	5 418	5 727	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	2 906	3 032	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	2 519	2 387	
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 (-)	78	86	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	5 727	6 286	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	36 568	20 425	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3 855	3 910	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	2	1	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	20 000	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	20 425	24 336	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	
001	73OEC01	Működési céltartalék	0	2 155	2 155	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	2 155	2 155	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	18 272 292	1 072 446	19 344 738	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	18 256 145	1 072 010	19 328 155	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	16 147	436	16 583	
007	73OEC03	Likviditási és kockázati céltartalék	26 152	4 862	31 014	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	391	391	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	20 425	3 912	24 337	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	5 727	559	6 286	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	363 881	-86 409	277 472	
012	73OEC041	működési célú	17 380	-4 061	13 319	
013	73OEC042	fedezeti célú	345 687	-82 089	263 598	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	814	-259	555	
015	73OEC05	Összesen:	18 662 325	993 054	19 655 379	

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	3 664	-3 207	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	20 077	85	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-24 259	79 572	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	896 364	-1 432 054	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	19 718	-86 409	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-18 687	-28 103	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-7 546	-4 143	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	17 430	31 319	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-60 356	-1 619	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	5 538	-874	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	2 229 158	2 965 179	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	2 519	2 387	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	21 623	59 671	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (+)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	209 663	100 395	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	2 460 088	2 015 763	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	28 185	8 086	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-91	2 048	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	5 998	6 894	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	2 519	2 387	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	20 000	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-76	-85	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	390 619	-535 970	
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	390 619	-535 970	

Aktív portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladás	EUR	2011.11.16	232,95	2 100 000,00	489 195 000	2012.01.11	
Vétel	EUR	2012.01.04	246,51	2 100 000,00	517 671 000	2012.01.11	- 28 476 000
Eladás	EUR	2011.10.25	300,20	1 400 000,00	420 280 000	2012.01.25	
Vétel	EUR	2012.01.24	300,50	1 400 000,00	420 700 000	2012.01.25	- 420 000
Eladás	USD	2011.11.28	232,69	3 100 000,00	721 339 000	2012.02.29	
Vétel	USD	2012.02.28	216,30	3 100 000,00	670 530 000	2012.02.29	50 809 000
Eladás	USD	2011.11.28	232,70	700 000,00	162 890 000	2012.02.29	
Vétel	USD	2012.02.28	216,20	700 000,00	151 340 000	2012.02.29	11 550 000
Eladás	USD	2012.01.26	223,80	4 200 000,00	939 960 000	2012.02.29	
Vétel	USD	2012.02.28	216,30	4 200 000,00	908 460 000	2012.02.29	31 500 000
Eladás	CHF	2011.11.28	253,48	405 000,00	102 659 400	2012.02.29	
Ép. Lejárat	CHF	2012.02.24	239,46	405 000,00	96 981 300	2012.02.29	5 678 100
Eladás	EUR	2011.12.12	306,70	2 700 000,00	828 090 000	2012.03.14	
Vétel	EUR	2012.03.13	293,60	2 700 000,00	792 720 000	2012.03.14	35 370 000
Eladás	EUR	2011.12.12	307,29	2 000 000,00	614 580 000	2012.03.14	
Vétel	EUR	2012.03.13	293,43	2 000 000,00	586 860 000	2012.03.14	27 720 000
Eladás	USD	2012.02.29	214,60	4 800 000,00	1 030 080 000	2012.04.04	
Vétel	USD	2012.04.03	220,00	4 800 000,00	1 056 000 000	2012.04.04	- 25 920 000
Eladás	USD	2012.03.07	227,20	2 400 000,00	545 287 920	2012.04.11	
Vétel	USD	2012.04.10	225,52	2 400 000,00	541 248 000	2012.04.11	4 039 920
Eladás	EUR	2012.01.24	303,45	1 400 000,00	424 830 000	2012.04.25	
Vétel	EUR	2012.04.03	294,80	700 000,00	206 360 000	2012.04.25	
Vétel	EUR	2012.04.24	296,50	700 000,00	207 550 000	2012.04.25	10 920 000
Eladás	USD	2012.04.10	226,39	800 000,00	181 108 240	2012.05.09	
Vétel	USD	2012.05.07	219,54	800 000,00	175 632 000	2012.05.09	5 476 240
Eladás	USD	2012.02.28	218,60	700 000,00	153 020 000	2012.05.23	
Vétel	USD	2012.05.18	234,50	700 000,00	164 150 000	2012.05.23	- 11 130 000
Eladás	USD	2012.02.28	218,74	7 300 000,00	1 596 802 000	2012.05.23	
Vétel	USD	2012.05.21	232,75	7 300 000,00	1 699 075 000	2012.05.23	- 102 273 000
Eladás	EUR	2012.03.13	297,10	2 700 000,00	802 170 000	2012.06.13	
Vétel	EUR	2012.06.12	297,00	2 700 000,00	801 900 000	2012.06.13	270 000
Eladás	EUR	2012.03.13	296,71	2 700 000,00	801 129 960	2012.06.13	
Vétel	EUR	2012.06.12	297,49	2 700 000,00	803 223 000	2012.06.13	- 2 093 040
Eladás	USD	2012.05.21	233,67	7 300 000,00	1 705 791 000	2012.06.20	
Vétel	USD	2012.06.18	232,63	7 300 000,00	1 698 199 000	2012.06.20	7 592 000
Eladás	EUR	2012.04.24	300,30	700 000,00	210 210 000	2012.07.25	
Vétel	EUR	2012.07.23	287,00	700 000,00	200 900 000	2012.07.25	9 310 000
Eladás	USD	2012.06.18	233,84	7 300 000,00	1 707 032 000	2012.07.27	
Vétel	USD	2012.07.26	230,68	7 300 000,00	1 683 964 000	2012.07.27	23 068 000
Eladás	USD	2012.04.03	222,75	4 800 000,00	1 069 200 000	2012.07.11	
Vétel	USD	2012.07.09	235,00	4 800 000,00	1 128 000 000	2012.07.11	- 58 800 000
Eladás	USD	2012.05.07	222,17	800 000,00	177 737 760	2012.08.08	
Vétel	USD	2012.08.07	222,65	800 000,00	178 120 000	2012.08.08	- 382 240
Eladás	USD	2012.05.18	237,25	700 000,00	166 075 000	2012.08.22	
Vétel	USD	2012.05.18	225,50	700 000,00	157 850 000	2012.08.22	8 225 000
Eladás	USD	2012.07.31	227,36	4 500 000,00	1 023 120 000	2012.08.29	
Vétel	USD	2012.08.10	226,98	4 500 000,00	1 021 410 000	2012.08.29	1 710 000
Eladás	USD	2012.07.26	232,49	6 900 000,00	1 604 181 000	2012.09.19	
Vétel	USD	2012.08.10	227,69	6 900 000,00	1 571 061 000	2012.09.19	33 120 000
Eladás	USD	2012.07.26	232,49	400 000,00	92 996 000	2012.09.19	
Vétel	USD	2012.09.17	215,30	400 000,00	86 120 000	2012.09.19	6 876 000
Eladás	USD	2012.08.17	226,45	700 000,00	158 515 000	2012.09.19	
Vétel	USD	2012.09.11	217,50	700 000,00	152 250 000	2012.09.19	6 265 000
Eladás	EUR	2012.06.12	301,50	2 700 000,00	814 054 860	2012.09.12	
Vétel	EUR	2012.09.11	285,06	2 700 000,00	769 662 000	2012.09.12	44 392 860
Eladás	EUR	2012.06.21	290,15	900 000,00	261 135 000	2012.09.12	
Vétel	EUR	2012.09.11	285,00	900 000,00	256 500 000	2012.09.12	4 635 000
Eladás	EUR	2012.06.12	301,00	2 700 000,00	812 700 000	2012.09.12	
Vétel	EUR	2012.09.11	285,00	2 700 000,00	769 500 000	2012.09.12	43 200 000
Eladás	USD	2012.09.10	223,62	2 600 000,00	581 399 000	2012.09.26	
Vétel	USD	2012.09.24	219,38	2 600 000,00	570 388 000	2012.09.26	11 011 000
Eladás	USD	2012.07.09	238,10	4 800 000,00	1 142 880 000	2012.10.17	
Vétel	USD	2012.10.04	219,80	1 100 000,00	241 780 000	2012.10.17	
Vétel	USD	2012.10.12	216,50	3 700 000,00	801 050 000	2012.10.17	100 050 000
Eladás	USD	2012.09.18	218,57	700 000,00	152 999 000	2012.10.24	
Vétel	USD	2012.10.19	214,30	700 000,00	150 010 000	2012.10.24	2 989 000
Eladás	EUR	2012.07.23	290,95	700 000,00	203 665 000	2012.10.24	
Vétel	EUR	2012.10.19	279,50	700 000,00	195 650 000	2012.10.24	8 015 000
Eladás	USD	2012.09.17	216,41	5 400 000,00	1 168 614 000	2012.10.24	
Vétel	USD	2012.10.19	213,55	5 400 000,00	1 153 170 000	2012.10.24	15 444 000
Eladás	USD	2012.09.24	220,48	2 600 000,00	573 248 000	2012.10.31	
Vétel	USD	2012.10.30	219,70	2 600 000,00	571 220 000	2012.10.31	2 028 000
Eladás	USD	2012.08.07	225,51	800 000,00	180 408 720	2012.11.07	
Vétel	USD	2012.11.06	220,64	800 000,00	176 512 000	2012.11.07	3 896 720
Eladás	EUR	2012.10.19	280,61	700 000,00	196 427 000	2012.11.21	
Vétel	EUR	2012.11.19	284,15	700 000,00	198 905 000	2012.11.21	- 2 478 000
Eladás	USD	2012.10.12	217,60	3 700 000,00	805 120 000	2012.11.21	
Eladás	USD	2012.10.19	215,10	700 000,00	150 570 000	2012.11.21	
Vétel	USD	2012.11.19	222,60	4 400 000,00	979 440 000	2012.11.21	- 23 750 000
Eladás	USD	2012.10.19	214,41	5 400 000,00	1 157 814 000	2012.11.21	
Vétel	USD	2012.11.19	221,95	5 400 000,00	1 198 530 000	2012.11.21	- 40 716 000
Eladás	EUR	2012.09.11	288,79	2 700 000,00	779 726 250	2012.12.12	
Vétel	EUR	2012.12.11	282,78	2 700 000,00	763 506 000	2012.12.12	16 220 250
Eladás	EUR	2012.09.11	288,77	3 600 000,00	1 039 572 000	2012.12.12	
Vétel	EUR	2012.10.04	288,15	1 600 000,00	461 040 000	2012.12.12	
Vétel	EUR	2012.12.11	283,00	2 000 000,00	566 000 000	2012.12.12	12 532 000
Eladás	USD	2012.11.06	221,68	800 000,00	177 341 600	2012.11.07	
Vétel	USD	2012.12.11	218,59	800 000,00	174 872 000	2012.11.07	2 469 600

249 944 410

Bebiztosító portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Veszteség
Eladás	CHF	2011.01.14	223,75	710 000,00	158 862 500	2012.01.13	
Vétel	CHF	2012.01.12	254,20	710 000,00	180 482 000	2012.01.13	21 619 500
Eladás	EUR	2011.01.14	286,10	270 000,00	77 247 000	2012.01.13	
Vétel	EUR	2011.08.02	273,58	250 000,00	68 395 000	2012.01.13	
Vétel	EUR	2012.01.12	308,04	20 000,00	6 160 800	2012.01.13	2 691 200
Eladás	CHF	2011.01.21	220,00	620 000,00	136 400 000	2012.01.25	
Vétel	CHF	2011.06.28	231,55	100 000,00	23 155 000	2012.01.25	
Vétel	CHF	2012.01.24	249,60	176 000,00	43 929 600	2012.01.25	
Vétel	CHF	2011.11.08	252,23	210 000,00	52 968 300	2012.01.25	
ÉP eladásból	CHF	2012.01.25	246,30	134 000,00	33 004 200	2012.01.25	16 657 100
Eladás	EUR	2012.01.17	310,92	500 000,00	155 460 000	2012.02.21	
Vétel	EUR	2012.02.21	287,08	500 000,00	143 540 000	2012.02.21	11 920 000
Eladás	CHF	2012.01.12	255,35	694 000,00	177 212 900	2012.02.27	
Ép. Lejárat	CHF	2012.02.24	239,46	694 000,00	166 185 240	2012.02.27	11 027 660
Eladás	CHF	2011.03.28	215,83	310 000,00	66 907 300	2012.02.27	
Ép. Lejárat	CHF	2012.02.24	239,46	310 000,00	74 232 600	2012.02.27	7 325 300
Eladás	CHF	2012.01.24	250,55	176 000,00	44 096 800	2012.02.28	
Ép. Lejárat	CHF	2012.02.24	239,46	176 000,00	42 144 960	2012.02.28	1 951 840
Eladás	CHF	2011.07.27	236,70	153 000,00	36 215 100	2012.02.28	
Ép. Lejárat	CHF	2012.02.24	239,46	153 000,00	36 637 380	2012.02.28	422 280
Eladás	CHF	2011.10.18	245,80	202 000,00	49 651 600	2012.02.28	
Ép. Lejárat	CHF	2012.02.24	239,46	202 000,00	48 370 920	2012.02.28	1 280 680
Eladás	USD	2012.03.07	226,1775	1 768 522,51	400 000 000	2012.04.10	
Vétel	USD	2012.03.13	225,4673	887 046,59	200 000 000	2012.04.10	
Vétel	USD	2012.04.10	226,29	881 475,92	199 469 186	2012.04.10	530 814
Eladás	EUR	2012.01.25	300,30	500 000,00	150 150 000	2012.04.27	
Vétel	EUR	2011.08.02	276,05	100 000,00	27 605 000	2012.04.27	
Vétel	EUR	2012.04.25	288,55	400 000,00	115 420 000	2012.04.27	7 125 000
Vétel	EUR	2011.04.29	272,78	97 000,00	26 459 660	2012.04.27	
Vétel	EUR	2012.04.25	292,20	97 000,00	28 343 400	2012.04.27	1 883 740
Eladás	EUR	2012.04.25	292,30	300 000,00	87 690 000	2012.05.11	
Vétel	EUR	2012.04.05	298,20	300 000,00	89 460 000	2012.05.11	1 770 000
Eladás	EUR	2012.04.25	290,35	300 000,00	87 104 010	2012.05.11	
Vétel	EUR	2012.04.06	297,80	300 000,00	89 340 510	2012.05.11	2 236 500
Eladás	EUR	2011.12.14	310,25	710 000,00	220 277 500	2012.06.18	
Vétel	EUR	2011.12.28	313,63	710 000,00	222 677 300	2012.06.18	2 399 800
Eladás	EUR	2012.04.25	296,12	97 000,00	28 723 640	2012.07.23	
Vétel	EUR	2012.07.23	285,00	97 000,00	27 645 000	2012.07.23	1 078 640
Eladás	EUR	2012.01.19	310,53	950 000,00	295 003 500	2012.07.23	
Vétel	EUR	2012.07.23	285,00	950 000,00	270 750 000	2012.07.23	24 253 500
Eladás	EUR	2012.07.04	285,52	300 000,00	85 656 000	2012.07.23	
Vétel	EUR	2012.07.23	285,00	300 000,00	85 500 000	2012.07.23	156 000
Eladás	EUR	2012.01.17	317,55	1 305 000,00	414 402 750	2012.07.19	
Vétel	EUR	2012.04.25	291,25	500 000,00	145 625 000	2012.07.19	
Vétel	EUR	2012.04.25	285,75	805 000,00	230 028 750	2012.07.19	38 749 000
Eladás	EUR	2012.02.22	293,88	500 000,00	146 940 000	2012.08.23	
Vétel	EUR	2012.04.25	292,25	500 000,00	146 125 000	2012.08.23	815 000
Eladás	USD	2012.06.07	239,73	250 000,00	59 932 025	2012.08.31	
Vétel	USD	2012.07.24	239,66	250 000,00	59 916 050	2012.08.31	15 975
Eladás	EUR	2012.07.18	290,91	805 000,00	234 182 550	2012.11.20	
Vétel	EUR	2012.07.24	294,44	300 000,00	88 332 000	2012.11.20	
Vétel	EUR	2012.07.26	290,14	240 000,00	69 633 600	2012.11.20	
Vétel	EUR	2012.11.19	283,86	265 000,00	75 222 900	2012.11.20	994 050
Eladás	EUR	2012.07.20	290,28	1 347 000,00	391 007 160	2012.11.26	
Vétel	EUR	2012.08.13	283,18	1 347 000,00	381 443 460	2012.11.26	9 563 700
Vétel	EUR	2012.08.02	1,2304	700 000,00	861 280 USD	2012.11.26	2 135 317
Eladás	EUR	2012.09.07	226,87	600 000,00	136 120 500	2012.12.11	
Vétel	EUR		219,25	600 000,00	131 550 000	2012.12.11	4 570 500

60 274 023

Kírt opciós ügyletek

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

Vett opciós ügyletek

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

Repo ügyletek

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
	a	b	c
-	-	-	-