

Kiegészítő melléklet A Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. évi beszámolójához

A pénztár neve:	Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár (volt FERRRUM Nyugdíjpénztár)
Székhelye:	2400 Dunaújváros, Építők útja 2.
Alapítás dátuma:	1995. november 20.
Adószáma:	18484717-1-07
Bírósági bejegyzés száma:	1.168
Bírósági bejegyzés kelte:	1995. december 12.
Működési engedély száma:	E/190/95.
Működési engedély kelte:	1996. 03. 05.

A pénztár nyitott önkéntes nyugdíjpénztár, amelynek tagságát döntően a - munkáltatói tagdíj hozzájárulásban részesülő, de egyéni tagdíjat is fizető - DUNAFERR társaságcsoporthoz tartozók, továbbá más vállalatok alkalmazottai és egyéni fizető pénztártagok alkotják.

A pénztár célja:

- A tagság nyugdíj célú megtakarításainak gyűjtése, a megtakarítások befektetéséből származó hozamokkal való gyarapítása, a pénztártagok időskori anyagi biztonságának elősegítésére.
- A nyugdíjba vonuló tagoknak szolgáltatás teljesítése egyösszegű szolgáltatás, járadék-szolgáltatás, vagy kombinált szolgáltatás formában.

A mérleg a 2011-es gazdasági évről január 1-jétől december 31-ig terjedő időszakra készült. Az előző időszakok ellenőrzése során nem volt jelentős összegű hiba. 2011. évben önellenőrzést nem hajtottunk végre.

A tagdíjbevételek megoszlása:

évi 10.000 Ft befizetésig: 90% a fedezeti, 0,1% a likvid, 9,9% a működési tartalék,
évi 10.001 Ft-tól: 94% a fedezeti, 0,1% a likvid, 5,9% a működési tartalék bevétele.

A pénztár vagyona 2011. 12. 31-én piaci értéken 7.889 M Ft, a fedezeti tartalék 7.637 M Ft, a működési tartalék 189 M Ft, a likviditási tartalék 63 M Ft volt.

A pénztár gazdálkodására meghatározóan hat a pénztártagok létszáma, életkörülményeinek alakulása. A taglétszámon belül döntő a fizető pénztártagok számának alakulása. A munkáltatói hozzájárulások alapját a mindenkori béremelés mértéke befolyásolja, a tagok jövedelmi viszonyai az egyéni tagdíjbefizetéseket alakítja.

A tagdíjbevételeink a tervezettnél 10%-kal lett magasabb. Pozitívan hatott erre, hogy az átlagos tagdíj a vártnál kedvezőbben alakult. Negatívan hatott viszont, hogy az átlagos fizető létszámunk csökkent. Ez több tényező együttes hatása: kevesebb volt az új belépők száma, és több a szolgáltatásban részesülő, illetve a kilépő tagunk száma. Tapasztalatunk szerint a magánpénztárakkal kapcsolatos folyamatok kedvezőtlenül hatottak pénztárunk taglétszámára is.

A nyugdíjazások alakulása a taglétszám alakulását és a szolgáltatások kifizetésének nagyságát is determinálja. A tervezett egyösszegű nyugdíjszolgáltatás-kifizetések átlag

értékét 502 E Ft/főre terveztük. A tényleges kifizetés átlagos értéke 1.464 E Ft/fő. A szolgáltatásként kifizetett éves összeg a tervezettnél 163,8%-a lett, mert ugyan a tervezettnél magasabb lett az átlagos kifizetési érték, de a szolgáltatásban részesülők száma a tervezettnél csak 56%-a volt.

A pénztár taglétszámának és tagdíjbevételeinek alakulására - abból adódóan, hogy a tagság döntő hányada egy munkáltatói csoporthoz kötődik - lényeges befolyást a Dunaferr társaságcsoporthoz alkalmazottainak fluktuációja, illetve a vállalat eredményességén alapuló bérnövekedés gyakorol. 2011-ben a társaság csoportnál viszonylag magas béremelés történt. Taglétszámunk alakulásában fontos, hogy a teljes taglétszám 2,1%-kal csökkent. Az összes létszámon belül az aktív fizetők száma 5,7%-kal csökkent.

A 2007. évi SZJA törvény változása miatt a tagok egyéni befizetések után járó (2010. évi) adójóváírásait pénztárunkhoz utalta - a tagok nyilatkozata alapján - az adóhatóság. Az átutalt 44,4 M Ft 4.022 fő adójóváírása, amelyből 54 főnek 845 E Ft továbbutalásra került, mert nyugdíjazás miatt már nem rendelkeztek tagviszonnyal pénztárunknál. 2010. évihez viszonyítva 1.311 fővel többen utaltatták pénztárunkhoz adókedvezményüket, ami 9,7 M Ft többlet jóváírást jelent.

A befektetési tevékenység eredménye a fedezeti tartalék esetében a tervezettől jelentősen elmaradt. Konzervatív, nem kockázatos befektetési politikánkkal tagjaink megtakarításaira 2011-ben 1,32% nettó hozamot realizáltunk. Tervünkben még 6% körüli nettó hozamot reméltünk elérni. Nagyon fontos kiemelni, hogy a magyar gazdasági, gazdaságpolitikai problémák miatt a befektetők rendkívül negatívan ítélték meg tavaly a magyar befektetési eszközöket, s ha hajlandók voltak is megvásárolni a magyar értékpapírokat, a gazdasági bizonytalanság miatt csak rendkívüli hozamtöbblet ígérete mellett tették azt. Pénztárunk vagyongazdálkodói csak tompítani tudták ezeket a hatásokat azzal, hogy igyekeztek olyan egyedi értékpapírokat vásárolni, vagy befektetési alapok eszközeit, amelyeknél valamely pozitív körülmény fennállása miatt a hozamígérvény is pozitív volt. Ezek a negatív tényezők nemcsak a Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár hozamaira hatottak negatívan, hanem valamennyi pénztáréra, s voltak, akik jobb, voltak, akik kevésbé jó hozamokat értek el.

Úgy ítéljük meg, hogy a következetesen alkalmazott konzervatív befektetési politikánk, a befektetési piac alakulásának folyamatos elemzése, illetve az időben meghozott döntések - éppen a hazai befektetési piac meglehetősen negatív megítélése és az év folyamán fokozatosan romló hozamok miatt, - helyesnek bizonyultak.

A működési és likviditási tartalékon is kevesebb hozamot írhattunk jóvá a tervezettnél, de itt nem volt annyira jelentős az elmaradás. Az elért hozamok negyedéves értéke az év folyamán egyre romlott, különösen a fedezeti tartalék esetén. A fedezeti tartalék első és második negyedéves pozitív eredménye után, a harmadik és negyedik negyedév negatív teljesítményének köszönhetően az éves bruttó hozam 1,90%.

A befektetések címzetten, tartalékonként történnek és a befektetési tevékenység eredménye abba a tartalékba kerül jóváírásra, amelyből a befektetés történt.

A 2011. évi jóváírt bruttó befektetési eredmények tartalékonként: fedezeti tartalékban 139 M Ft, likviditási tartalékban 4 M Ft, működési tartalékban 13 M Ft volt. A vagyongazdálkodási és letétkezelési költségünk pedig összesen: 42,0 M Ft, illetve 6,2 M Ft, amelyből 97% a fedezeti tartalék befektetési költsége.

2011-ben a pénztár teljes fedezeti tartalékára elért nettó hozamunk 1,32% volt.

Ezt a hozamszintet egy erősen konzervatív befektetési politikával értük el, a tagi megtakarítások kockázat nélküli, biztonságos befektetésével. Befektetési tevékenységünk összességében bruttó 1,95%-os eredménye az éves 3,9%-os éves átlagos inflációtól 1,95%-

kal maradt el. Az önkéntes nyugdíjpénztárak éves átlagos hozamát meghaladta pénztárunk eredménye.

A vagyongazdálkodók a Befektetési Politikában rögzített irányelveknek megfelelően kezelték vagyonukat, betartva a befektetési korlátokat, az elért hozamok éven belül negyedévenként és vagyongazdálkodóként is differenciáltan alakultak (melléklet: hozam tábla fedezeti alapra).

Pénztár egészére a hozamok alakulása negyedévente:

Negyedévek	Bruttó hozam	Nettó hozam	Referencia hozam
I.	+4,49%	+4,34%	+4,52%
II.	+1,23%	+1,08%	+1,16%
III.	-1,6%	-1,74%	-2,16%
IV.	-2,05%	-2,2%	-2,09%

A pénztár 2011-ben is három professzionális vagyongazdálkodóval dolgozott. Az **Equilor Befektetési Zrt.** (az összes vagyon átlag 35,45%-át kezelve), a **ConCorde Befektetési Alapkezelő Zrt.** (az összes vagyon átlag 18,08%-át kezelve), és a **Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.** (az átlag vagyon 42,03%-át kezelve) a hazai piacon tevékenykedett. A ConCorde Befektetési Alapkezelő Zrt. csak a fedezeti tartalék, míg az Equilor Befektetési Zrt. a fedezeti és a likviditási tartalék, a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék befektetéseit is bonyolította.

Vagyongazdálkodóink közül a Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt. érte el a legmagasabb hozamot az általa kezelt fedezeti tartalékhányad befektetéseiben, bruttó +2,04%-ot, **ez a referenciaindexet 0,86%-kal meghaladta. Szintén a referenciaindexet meghaladó volt az Equilor Befektetési Zrt. által elért hozam a fedezeti tartalék esetében, bruttó +1,85%. A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. teljesítménye bruttó +1,68% lett, amely szintén meghaladta a referenciaindexet.**

A pénztár befektetéseit 2011.12.31-én teljes egészében Magyarországon bejegyzett értékpapírok teszik ki, amelyek döntően forint alapúak. Tulajdonunkban egy hitelintézeti kötvény van (OTP HB FLOAT), ez euróban lett kibocsátva.(13-14.sz. melléklet szerint)

Pénztárunk vagyonnövekedési mutatója – egy főre jutó vagyonnal súlyozott átlagos hozamráta - csökkent az előző időszakhoz viszonyítva. A 2001-2010 évben a mutató 7,618675 volt, a 2002-2011-re vonatkozóan csak 6,685881. A pénztártagok egyéni számlájának hozamát jellemző érték csökkenése alapvetően a 10 éves átlagos hozam csökkenésével magyarázható.

A fedezeti tartalék több mint 0,3%-kal növekedett az előző évhez képest – ami több tényező együttes hatásának következménye: a tagdíjbevételek tervezettnél kedvezőbb alakulása jelentős növelő tényezőként hatott, a hozamok elmaradása, a szolgáltatások és visszatérítések magas értéke csökkentő tényezőként hatott.

Pénztárunk 2011-2016. évekre készített hosszú távú tervet. A hosszú távú terv 2011. évre vonatkozóan a 2011. évi éves tervet vette alapul, így a kiegészítő mellékletben a hosszú távú terv további részletes elemzésére nem térünk ki.

A működési tartalékunk a tervezettnél magasabb értékű, több mint egy éves működést fedezne 0 Ft tagdíj bevétel mellett is, ami abszolút biztonságot ad a pénztár további működtetéséhez.

A pénztár hosszabb távon történő biztonságos működéséhez a tartalékok aránya megfelelő, a likviditási tartalék növekedésével számolunk az elkövetkező években.

Azonosítatlan befizetések azonosítása tárgy hónapon belül 99,97%-ban megvalósul.

A 2011. 12. 31-ei 2.168.585 Ft beazonosítatlan befizetés, a negyedéven túli azonosítatlan összeg 49.000 Ft. (10. sz. melléklet)

A pénztár egész évben stabilan, folyamatos likviditással működött.

A működési költségek és ráfordítások tényleges értékében a tervezett összeghez képest 4,96 M Ft megtakarítást értünk el. A hozam bevételek meghaladták a tervezettet. A működési tevékenység tárgyévi eredménye -25,613 M Ft. A működési bevételek 35,21%-a a tagdíjbevételekből, 6,93%-a az előző évek megtakarításainak befektetéseiből származik, 3,72% az egyéb bevételekből, 54,14% pedig átcsoportosításból. Az átcsoportosítás meghatározó része, 100 M Ft a likvid alapból került átcsoportosításra a Küldöttközgyűlés határozata alapján. Egyéb átcsoportosítás: a költség levonás nem fizető tagoktól, azonosítatlan befizetésre jutó hozamból ered. Egyéb bevételként 6,97 M Ft-ot realizáltunk, amelyből a kifizetésekhez kapcsolódó adminisztrációs díj bevétel összege 4,78 M Ft volt.

A működés kiadásain belül a Bér- és személyi jellegű kiadások 72,9%-ot, az igénybevett és egyéb szolgáltatások 20,6%-ot, az egyéb ráfordítások 3,7%-ot, 1,7%-ot az értékcsökkenési leírás, és 1,1%-ot az anyagköltség tettek ki.

Működési céltartalék képzés a működés befektetéseinek értékelési különbözetére történt, a záró állomány 5,5 M Ft.

A tartaléktőke tárgyévi záró állománya 209,3 M Ft. A tárgyévi változása 76,1 M Ft. Ebből az előző évi eredmény -25,2 M Ft, a tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam 1.255 E Ft, valamint az azonosítatlan befizetések hozamára képzett tartalékból a beazonosítás után a működésre jutó hozam összege 26 E Ft. (Lásd: Mérleg táblák: 730EA, 730EB, 730EC)

A működési tartalék szabad pénzeszközeit befektettük. A befektetések hozama 1,26 M Ft értékkel meghaladta a tervezettet.

A pénztár szolgáltatási feladatait 2011-ben is folyamatosan szabályosan, határidőre teljesítette, a szolgáltatási kötelezettségek fedezete hiánytalanul rendelkezésre állt, s a szolgáltatást igénylő nyugdíjasok minden őket megillető forintot megkaptak.

A nyújtott szolgáltatások számát és összegét tekintve is az egyösszegű nyugdíjszolgáltatások a jellemzőek. A 2011. évben 316 főnek (87 fő áthúzódo és 229 fő új igénylő) átlagosan 1.061 E Ft/fő egyösszegű szolgáltatást fizettünk ki kétszeri elszámolással. Az előleg kifizetések az igénylést követő 15 napon belül, a végelszámolások az előlegfizetés negyedévét követő 50 napon belül megtörténtek, fedezetük minden esetben biztosított volt.

Járadékszolgáltatásként 4,8 M Ft került kifizetésre. A járadékszolgáltatások közül 5 éves havi járadékot 6 fő kért, 3 főnek 10 éves havi járadékot (ebből év végén 1 fő kérte járadékának egyösszegű járadékra váltását), 1 főnek 15 éves havi járadékot adunk, 2 főnek fizetünk 5 éves negyedéves, 1 főnek 10 éves negyedéves járadékot.

A kötelező 10 év várakozási idő leteltével 1342 fő (59 fő áthúzódo és 1.283 új igénylő) kért és kapott átlagosan 555 E Ft-ot. Az új igénylők 82%-a élt a lehetőséggel, hogy pénztársága megőrzésével, megtakarításainak egy részét vagy teljes összegét felvegye. A tagsági viszonyukat megszüntetők 78%-a először a hozam kifizetést kérte, majd rövid idő múlva a

tőkét is kivette. Várakozási idő lejárt utáni kifizetések minden negyedévben nagy számban jelentkeztek, de pénztárunk sajátosságából fakadóan (tagjaink nagy része 1995. november-december hónapokban létesített tagsági jogviszonyt, így az „évfordulós” kifizetések is ez év végére estek) az igénylések közel fele az utolsó negyedévre esett. (16.sz melléklet)

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosultak száma 2011.12.31-én: 5.066 fő, egyéni számlaköveteléseinek összege pedig 6.205 M Ft.

A tagokkal történő elszámoláskor, valamint a 10 év utáni kifizetéseknél, összességében 99,5 M Ft értékelési különbözetet a realizált hozam terhére számoltunk el, és „fizettünk” ki.

A törvényi rendelkezések adta lehetőségeknek megfelelően, a tagdíjat nem fizetőktől maximum a jóváírt hozam erejéig az alaptagdíj működésre és likviditásra eső részét levontuk az egyéni számlákról, összesen 1,255 M Ft értékben.

Elhunyt pénztártagjaink közül 22 fő hozzátartozóinak 12,4 M Ft-ot fizettünk ki, másik pénztárba átlépő 54 főnek 35 M Ft-ot utaltunk át.

Munkáltatói tagdíjfizetésre 2011. 12. 31-én 77 munkáltatóval volt együttműködési megállapodásunk. Év közben 5 új céggel kötöttünk szerződést, és 5 munkáltatóval szűnt meg a megállapodás. Az összes tagdíjbevételek 80,12%-át a munkáltatói hozzájárulások teszik ki.

A munkáltatókkal való együttműködés kiegyensúlyozott, jó, a legtöbb társaság időben utalja a tagdíj hozzájárulást és szolgálat adatokat.

A fedezeti céltartalék képzés során megállapítható, hogy az egyéni számlák záró állománya növekedett 0,4%-kal, míg a szolgáltatási tartalék záró állománya 31%-kal csökkent. A szolgáltatási számlák értékének nagy mértékű csökkenését az okozta, hogy nem lett új járadékosunk, ill. egy pénztártagunk kérte a járadékának egyösszegű szolgáltatásra váltását.

A pénztár saját munkaszervezettel végzi az ügyfélszolgálati, a számviteli, nyilvántartási és a szolgáltatási feladatokat.

A Pénztár munkaszervezetében 5 fő alkalmazott dolgozik, ügyvezető igazgató irányításával, valamennyien főmunkaidős munkaszerződéssel, ez a létszám 2005. óta változatlan.

Az 5 fő alkalmazottnak 2011. évben 25.771 E Ft bruttó járandóság került elszámolásra.

A Pénztár munkáját 7-7 tagú Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság irányította, felügyelte. Az ügyvezetőnek és a választott tisztségviselőknek 2011-ben 36.231 E Ft bruttó járandóság került elszámolásra.

A választott tisztségviselők esetében a tiszteletdíj mértéke, valamint a munkaszervezet járandósága is 2010-ről 2011-re 10%-kal emelkedett, amelyet a Küldöttközgyűlés a 2011. évi terv elfogadásakor hagyott jóvá. Fontos kiemelni, hogy 2010. évben viszont nem volt béremelés az alkalmazottaknak, illetve tiszteletdíj emelés a bizottsági tagoknak.

Fontos kiemelni, hogy az ügyvezető és a választott képviselők kizárólag csak a Küldöttközgyűlés által elfogadott díjazásban részesültek.

A biztonságos működés feltételei egész évben és a következő évre is adottak.

Igazgatótanács elnöke

Név:

Születési év, hó, nap, hely:

Lakcím:

Iskolai végzettség:

BALOGH LÁSZLÓ

1954. január 31. Bátaszék

2400 Dunaújváros, Kallós Dezső u.24.4.1.

vegyipari gépészmérnök, mérnök közgazdász

Ellenőrző Bizottság elnöke

Név:

Születési év, hó, nap, hely:

Lakcím:

Iskolai végzettség:

POSCHNÉ MATUSEK ZSUZSANNA

1957. augusztus 12. Sztálinváros

2400 Dunaújváros, Öreghegy u. 8.

okleveles közgazda, okleveles könyvvizsgáló

Ügyvezető igazgató

Név:

Születési év, hó, nap, hely:

Lakcím:

Iskolai végzettség:

DR. VARGA SZABÓ LAJOSNÉ

Nyirfa Judit Mária

1953. október 16. Budapest

2459 Rácalmás, Rózsa u. 9.

okleveles közgazda, okleveles főiskolai
végzettségű programozó matematikus

A pénztárnak a működéssel kapcsolatos jövőbeni kötelezettsége nincs, csak rövid lejáratú kötelezettségek (szállítók, költségvetés, vagyonkezelők, letétkezelő) terhelik. A pénztártagokkal szembeni kötelezettségekre a tagok egyéni számláján és szolgáltatási számláján nyilvántartott fedezeti céltartalék befektetéseinek értéke nyújt fedezetet.

Az éves zárás során a 2011. IV. negyedéves felügyeleti jelentéshez képest az adatokban nem történt változás.

A tárgyi eszközök és immateriális javak 2011. évi állományát és annak változását a 8.sz. melléklet mutatja be. A tárgyi eszközök és immateriális javak között 2011. évben átsorolás nem történt.

A likviditási céltartalékból a működési céltartalékba 100 M Ft átcsoportosítás történt Közgyűlési határozattal, mint arról már korábban szóltunk.

Biztosítás-matematikai mérleget három évente kell a Pénztárnak készíteni, ami legközelebb 2013. évben esedékes.

A 7. sz. mellékletek tartalmazzák a taglétszám korévenkénti bontását, illetve a szolgáltatások bemutatását. A 7.c melléklet üres melléklet, mert a nemi hovatartozás alapján szolgáltatásainkat nem különböztetjük meg.

A működés során keletkező veszélyes hulladéknak számító festékkazettákat, számítógépeket, alkatrészeket a szolgáltatók a csere alkalmával elszállítják a pénztárból.

A pénztár tulajdonában lévő értékpapírok kölcsönbe adásából származó ügylet nem volt.

Az év során határidős és opciós ügyletünk nem volt.

2011. 12. 31-én nyitott határidős ügyletünk nem volt. 2011. 12. 31-én egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettsége nem volt a pénztárnak.

A pénztár tulajdonában kockázati tőkealap-jegyek nem voltak.

A pénztár működését rendkívüli események nem befolyásolták. (rendkívüli bevételei és ráfordításai nem voltak 2011. évben a Pénztárnak)

A pénztár a 2011. évben a Számviteli törvény, az önkéntes pénztárakról szóló törvény és az önkéntes nyugdíjpénztárakra vonatkozó kormányrendelet alapján elkészített Számviteli politikájában leírtakat maradéktalanul betartva működött.

Értékelési elvek

A 223/2000. sz. kormányrendelet, amely a beszámolási és könyvvezetési kötelezettségről szól, részletesen taglalja az értékelési szabályokat, amelyeket a pénztár alkalmaz.

- Az üzembe helyezett (használatba vett) immateriális javak és tárgyi eszközök után a 223/2000. sz. kormányrendelet 28. § 1-4. bekezdése alapján a használatba vételt követő negyedévtől az előírt leírási kulcsokkal értékcsökkenést kell elszámolni.
Kis értékű tárgyi eszközök max. 100 E Ft-ig beszerzéskor költségként elszámolásra kerülhetnek.
- A mérlegben kimutatott eszközökről, követelésekről és kötelezettségekről év végén leltár készül.
- A befektetések értékelése a rendeletben előírtak és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott szempontok szerint történik.
- A letétkezelő által közölt forduló napi (mérlegnél 12. 31.) piaci érték és a nyilvántartási érték (a vételkori felhalmozott kamattal korrigált vételár) közti eltérés az értékelési különbözet, amely magában foglalja a felhalmozott kamatot, a járó osztalékot, devizaárfolyam-változásból adódó különbözeteket és az egyéb piaci értékítéletet, várható nyereséget és veszteséget. Az eszközök között eszközcsoportonként, mint értékelési különbözet, a források között a működési, a fedezeti, illetve a likviditási céltartalékon belül értékelési különbözetből képzett céltartalékként jelenik meg előjelének megfelelően. A tagok egyéni és szolgáltatási számláján, mint értékelési különbözetből képzett hozam könyvelésre kerül.
- A Számviteli törvény 54. § (8.) bekezdése szerinti értékelést, a lejáratig tartott értékpapírokra a pénztár nem alkalmazta.

A pénztár éves beszámolóját december 31-i fordulónappal készíti el, a mérleg zárlati időpontja a tárgyévet követő január 31.

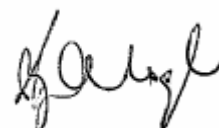
A Mérleget a Küldöttközgyűlés fogadja el és a pénztár május 31-ig megküldi a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének.

Mellékletek

A Kiegészítő melléklet kötelező számszaki Kimutatásainak jegyzéke

1. Gazdálkodást jellemző mutatók
2. Cash-Flow kimutatás
3. Fedezeti céltartalék
4. Likviditási tartalék
5. Céltartalékok állománya összesen
6. Taglétszám alakulása
- 7.a A taglétszám alakulása korévenkénti megbontása
- 7.b Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenkénti bontásban
- 7.c Nemi hovatartozás miatt eltérő szolgáltatások kimutatása
8. Tárgyi eszközök állománya
9. Hozamok negyedévenkénti alakulása a fedezeti tartaléokra vagyonekezelőnként, és a pénztár egészére
10. Azonosítatlan befizetések
11. Pénztártól távozó tagokkal kapcsolatos adminisztrációs költségek
12. Mutatók 2007-2011. év
13. Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása
14. Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása
15. Portfólió állomány 2011.12.31.
16. Várakozási idő lejártával összefüggő kifizetések
17. Grafikon: vagyonegosztlás értékpapír-fajtánként
18. Grafikon: vagyonegosztlás aránya vagyonekezelőnként

Dunaújváros, 2012. 05. 24.



Az Igazgatótanács nevében:

Balogh László
Igazgatótanács elnöke

A gazdálkodást jellemző mutatók

1. Éves taglétszám alakulása

	<u>2010. év (fő)</u>	<u>2011. év (fő)</u>
<i>január 1-jei nyitó létszámunk:</i>	8.289	8.118
új belépő:	375	357
átlépő másik pénztárból:	10	14
szolgáltatásban részesült:	246	255
más pénztárba átlépő:	93	41
elhalálozott:	35	20
tagdíj nem fizetés miatt:		
kiléptetettek:	9	0
kilépő 10 év után:	173	227
december 31-i záró létszám:	8.118	7.946
(ebből – szüneteltet:	22	33
– járadék szolgáltatásban részesül:)	14	11
– tagdíjat nem fizető:	1.459	1.350

2. Éves átlagos fizető taglétszám

2010 év:	6.714 fő
2011. év:	6.579 fő

3. Befektetések alakulása piaci értéken (%)

	<u>2010.12. 31.</u>	<u>2011.12. 31.</u>
- magyar állampapír (DKJ, MÁK)	90,3%	85,6%
- egyéb kötvények	0,8%	1,8%
- jelzáloglevél	2,0%	1,8%
- részvény - magyar	4,3%	5,4%
- befektetési jegy - magyar	1,1%	1,0%
- külföldi befektetési jegy és részvény	-	-
- készpénz, bankszámla	1,5%	4,4%
Összesen:	100,0%	100,0%

4. Pénzügyi műveletek eredménye (E Ft)

	<u>2010. év E Ft</u>	<u>2011. év E Ft</u>
kamat bevételek	+ 568.076	+ 609.607
osztalék	+ 6.746	+ 9.646
egyéb nyereség	+ 166.453	+ 160.683
értékelési különbözet változása	-157.183	-474.511
felhalmozott kamat (vételkori)	- 94.565	- 103.662
egyéb ráfordítás	-9.250	-44.566
befektetések költségei	- 45.143	- 48.275
Összesen:	435.134	108.922

5. 1 főre jutó nyugdíj szolgáltatás átlagos értéke járadék típusonként

I. rész	2010. év		2011. év	
egyösszegű szolg.	222 fő	1.492.010 Ft/fő	229 fő	1.472.127 Ft/fő
5 éves, n. évenkénti jár.	2 fő	104.571 Ft/fő/n.év	2 fő	124.250 Ft/fő/n.év
5 éves, havi járadék	6 fő	37.988 Ft/fő/hó	6 fő	33.056 Ft/fő/hó
10 éves, n. évenkénti jár.	2 fő	20.750 Ft/fő/n.év	1 fő	31.000 Ft/fő/n.év
10 éves havi járadék	3 fő	32.667 Ft/fő/hó	3 fő	32.912 Ft/fő/hó
15 éves havi járadék	1 fő	6.500 Ft/fő/hó	1 fő	6.500 Ft/fő/hó

6. Egyösszegű szolgáltatással kapcsolatos tény költségek (Ft):

	2010.év	2011.év
anyag jellegű ráfordítások	102.804	85.649
személyi jellegű ráfordítások	1.243.697	1.307.911
egyéb költség	272.234	259.292
Összesen	1.618.735	1.652.849

Egyösszegű szolgáltatást 229 fő kapott, az 1 főre jutó tényköltség átlagosan 7.218 Ft/fő-re alakult. A tagokkal szemben érvényesített költség 3.000 Ft/fő volt, a különbség a működési tartalékokat terhelte.

7. Járadék szolgáltatás tényleges költsége (Ft)

	2010.év	2011.év
anyagi jellegű ráfordítás	1.073	1.256
személyi jellegű ráfordítások	8.198	10.519
egyéb költség	15.000	24.800
Összesen	24.271	36.574

Járadék szolgáltatást negyedévente 3 főnek, havonta 10 főnek utaltunk. Átlagosan 13 főnek fizettünk járadékot, a tényleges költség 2.813 Ft/fő* volt. A járadékot igénybevevő tagokat költségtérítés kötelezettség nem terheli.

Tehát a szolgáltatások összesített tényleges költsége átlagosan 7.010 Ft/fő volt.

2010. évhez képest viszont a költség növekedést a végelszámolások és az egyösszegű szolgáltatásra váltás többlet feladata okozta.

8. Realizált hozam terhére kifizetett értékelési különbözet a szolgáltatást igénylő, kilépő, átlépő és elhunyt tagok elszámolásakor

	2010.év (E Ft)	2011.év (E Ft)
I. negyedév	+30.381	+18.734
II. negyedév	+32.737	+22.396
III. negyedév	+19.052	+16.820
IV. negyedév	+27.044	+41.585
Összesen	+109.214	+99.535

9. Hozamráta alakulása (%)

	2010. év		2011. év	
	N ⁰	B ⁰	N ⁰	B ⁰
pénztár egésze	5,91	6,52	1,35	1,95
fedezeti tartalékra	6,04	6,50	1,32	1,90

Vagyonnövekedési mutató

	2001-2010. év	2002-2011.
pénztár egésze	7,618675	6,685881

10. Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele / tartalékok tárgyévi összes bevétele

	2010. év (%)	2011. év (%)
fedezeti tartalék	65,39	82,20
működési tartalék	80,04	35,21
likviditási tartalék	10,23	20,38
Összesen	65,80	75,70

11. Tartalékok tárgyévi nettó hozama / tartalékok tárgyévi összes bevétele

	2010. év (%)	2011. év (%)
fedezeti tartalék	28,75	7,65
működési tartalék	11,26	6,37
likviditási tartalék	80,83	71,57
Összesen	28,16	7,70

12. Bér- és személyi jellegű kiadás / tárgyévi működési költség és ráfordítás

2010. év:	72,45%
2011. év:	72,87%

13. Igénybevett szolgáltatások költsége / tárgyévi működési költség és ráfordítás

2010. év:	6,14%
2011. év:	7,24%

14. Tartalékok befektetésével kapcsolatosan igénybevett szolgáltatás / tárgyévi működési költség és ráfordítás

	2010. év (%)	2011. év (%)
fedezeti tartalék	42,39	42,08
működési tartalék	0,61	0,94
likviditási tartalék	0,80	0,35
Összesen	43,80	43,38

Dunaújváros, 2012. 05. 24.

Az Igazgatótanács nevében:



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

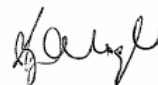
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-25 175	-25 613	E
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	351	124	E
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	E
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	1 094	1 040	E
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	E
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0	E
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	E
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	E
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	1 324	101 280	E
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	53 156	-1 655	E
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-735 121	-258 180	E
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	E
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-8 299	351	E
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	E
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-572	422	E
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	236	-230	E
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	E
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	E
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-40 149	-2 442	E
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-1 933	13 328	E
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	E
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	E
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	157	-82	E
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1 468	1 029	E
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 557 949	1 599 036	E
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	404	394	E
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	-1 298	-1 255	E
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	6 926	31 181	E
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	-11	-11	E
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	100 924	34 994	E
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	419 315	757 132	E
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	336 967	341 936	E
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	E

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	12 713	8 105	E
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	-11	-11	E
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	E
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	404	394	E
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	26	100 025	E
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	E
040	73OD40	Pénzeszköz változás	29 511	232 352	E
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-29	128	E
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	29 540	232 224	E

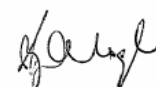


 Balogh László
 Igazgatótanács elnöke

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			E
002	73OEA101	Nyitó állomány	7 036 877	7 591 414	E
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 010 349	1 058 505	E
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	6 926	31 181	E
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	622 651	651 318	E
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-151 779	-469 289	E
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	404	394	E
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	-1 298	-1 255	E
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	336 197	335 249	E
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	419 315	757 132	E
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	100 924	34 994	E
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	23 477	21 471	E
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	52 781	90 239	E
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-22	-21	E
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	7 591 414	7 623 162	E
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			E
017	73OEA201	Nyitó állomány	19 740	19 581	E
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	336 197	335 249	E
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	E
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	E
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-596	-320	E
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	1 245	957	E
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	E
024	73OEA208	Tartaléktökeből átcsoportosítás (+)	0	0	E
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	336 232	341 178	E
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	E
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	E
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	735	758	E
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	E
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	38	34	E
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	E
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	19 581	13 497	E



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év			Tárgyév			Mód
			1			2			3
			c			d			z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére	0	0	E				
002	73OEB101	Nyitó állomány	8 048	3 798	E				
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-4 250	-3 556	E				
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			E				
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			E				
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	E				
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	E				
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	E				
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	E				
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	E				
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	E				
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	3 798	242	E				
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	E				
014	73OEB201	Nyitó állomány	-1 251	-1 624	E				
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	59	61	E				
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	E				
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	E				
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	E				
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	E				
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	404	394	E				
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	E				
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	26	26	E				
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	2	1	E				
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	-1 624	-1 984	E				
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra	0	0	E				
026	73OEB301	Nyitó állomány	143 950	156 628	E				
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	12 654	8 045	E				

Nagyságrend: ezer forint

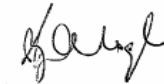
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év			Tárgyév			Mód
			1	2	3	1	2	3	
			c	d	z	c	d	z	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	E	0	0	E	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	E	0	0	E	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	E	0	0	E	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	24	22	E	24	22	E	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	E	0	0	E	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	E	0	0	E	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	100 000	E	0	100 000	E	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	E	0	0	E	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	156 628	64 695	E	156 628	64 695	E	



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

Céltartalékok állománya összesen*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	6 861	-1 346	5 515	E
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	E
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	6 861	-1 346	5 515	E
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	7 610 995	25 664	7 636 659	E
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	7 591 414	31 748	7 623 162	E
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	19 581	-6 084	13 497	E
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	158 802	-95 849	62 953	E
008	73OEC031	értékelési különbözetre	3 797	-3 555	242	E
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	156 628	-91 933	64 695	E
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	-1 623	-361	-1 984	E
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	7 622	351	7 973	E
012	73OEC041	működési célú	465	18	483	E
013	73OEC042	fedezeti célú	7 151	333	7 484	E
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	6	0	6	E
015	73OEC05	Összesen:	7 784 280	-71 180	7 713 100	E



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

A taglétszám alakulása 2011.év

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	z
001	73OF1	Időszak elején	8 118	E
002	73OF2	Időszak alatti változás	-172	E
003	73OF21	Új belépő	357	E
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	14	E
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0	E
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	41	E
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	255	E
008	73OF25	Elhalálozott	20	E
009	73OF26	Kilépett	227	E
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0	E
011	73OF3	Időszak végén	7 946	E
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	33	E
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	11	E
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	5 548	E
015	73OF332	nő	2 398	E



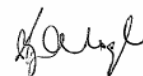
Balogh László
Igazgatótanács elnöke

740A

Taglétszám alakulása korévenként 2011. év

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén	Mód		
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**				
			1	2	3	4	5	6			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	
001	740A01	16	-	-	-	-	-	-	-	E		
002	740A02	17	-	-	-	-	-	-	-	E		
003	740A03	18	-	-	-	-	-	-	-	E		
004	740A04	19	-	-	-	-	-	-	-	E		
005	740A05	20	-	-	-	-	-	-	-	E		
006	740A06	21	3	2	-	-	-	-	5	E		
007	740A07	22	8	3	-	-	-	-	11	E		
008	740A08	23	11	6	-	-	-	-	17	E		
009	740A09	24	25	13	-	-	-	-	38	E		
010	740A10	25	41	7	-	-	-	-	48	E		
011	740A11	26	49	20	-	-	-	-	69	E		
012	740A12	27	50	12	-	-	-	-	62	E		
013	740A13	28	80	12	-	-	-	-	92	E		
014	740A14	29	100	5	1	-	-	-	104	E		
015	740A15	30	104	10	-	-	-	-	114	E		
016	740A16	31	138	10	5	-	-	-	143	E		
017	740A17	32	125	13	5	1	-	-	132	E		
018	740A18	33	188	7	2	-	1	-	192	E		
019	740A19	34	243	9	8	-	-	-	244	E		
020	740A20	35	288	14	10	-	-	-	292	E		
021	740A21	36	333	9	13	1	-	-	328	E		
022	740A22	37	347	20	9	-	-	-	358	E		
023	740A23	38	272	10	13	-	-	-	269	E		
024	740A24	39	286	8	12	-	-	-	282	E		
025	740A25	40	270	11	13	2	-	-	266	E		
026	740A26	41	326	12	7	-	-	-	331	E		
027	740A27	42	332	9	10	1	-	-	330	E		
028	740A28	43	297	9	10	1	-	-	295	E		
029	740A29	44	261	6	16	1	1	-	249	E		
030	740A30	45	269	5	9	-	-	-	265	E		
031	740A31	46	234	9	10	-	-	-	233	E		
032	740A32	47	222	14	7	-	-	-	229	E		
033	740A33	48	266	10	14	-	1	-	261	E		
034	740A34	49	224	9	10	1	1	-	221	E		
035	740A35	50	237	9	9	-	-	-	235	E		
036	740A36	51	248	9	10	1	1	-	245	E		
037	740A37	52	248	10	10	1	2	-	244	E		
038	740A38	53	221	13	8	-	1	-	222	E		
039	740A39	54	247	9	10	1	3	-	230	E		
040	740A40	55	287	13	12	1	4	-	253	E		
041	740A41	56	318	10	9	-	15	-	196	E		
042	740A42	57	295	5	9	2	34	-	269	E		
043	740A43	58	264	5	3	2	123	-	245	E		
044	740A44	59	102	2	3	1	20	-	86	E		
045	740A45	60	48	1	1	1	19	-	41	E		
046	740A46	61	2	-	-	-	14	-	-	E		
047	740A47	62	10	-	-	-	6	-	8	E		
048	740A48	63	8	-	-	-	2	-	7	E		
049	740A49	64	8	-	-	-	2	-	7	E		
050	740A50	65	2	1	-	-	1	-	3	E		
051	740A51	66	5	-	-	1	1	-	4	E		
052	740A52	67	7	-	-	-	-	-	6	E		
053	740A53	68	1	-	-	-	-	-	1	E		
054	740A54	69	3	-	-	-	1	-	3	E		
055	740A55	70	5	-	-	-	-	-	5	E		
056	740A56	71	4	-	-	-	-	-	4	E		
057	740A57	72	4	-	-	-	-	-	4	E		
058	740A58	73	1	-	-	-	-	-	1	E		
059	740A59	74	3	-	-	-	-	-	3	E		
060	740A60	75	2	-	-	1	-	-	1	E		
061	740A61	76	-	-	-	-	-	-	-	E		
062	740A62	77	2	-	-	-	-	-	2	E		
063	740A63	78	-	-	-	-	-	-	-	E		
064	740A64	79	1	-	-	-	-	-	1	E		
065	740A65	80	-	-	-	-	-	-	-	E		
066	740A66	81	-	-	-	-	-	-	-	E		
067	740A67	82	-	-	-	-	-	-	-	E		
068	740A68	83	-	-	-	-	-	-	-	E		
069	740A69	84	-	-	-	-	-	-	-	E		
070	740A70	85	-	-	-	-	-	-	-	E		
071	740A71	86	-	-	-	-	-	-	-	E		
072	740A72	87	-	-	-	-	-	-	-	E		
073	740A73	88	-	-	-	-	-	-	-	E		
074	740A74	89	-	-	-	-	-	-	-	E		

Sorszám	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		
075	74OA75	90	-	-	-	-	-	-	-	-	E
076	74OA76	91	-	-	-	-	-	-	-	-	E
077	74OA77	92	-	-	-	-	-	-	-	-	E
078	74OA78	93	-	-	-	-	-	-	-	-	E
079	74OA79	94	-	-	-	-	-	-	-	-	E
080	74OA80	95	-	-	-	-	-	-	-	-	E
081	74OA81	96	-	-	-	-	-	-	-	-	E
082	74OA82	97	-	-	-	-	-	-	-	-	E
083	74OA83	98	-	-	-	-	-	-	-	-	E
084	74OA84	99	-	-	-	-	-	-	-	-	E
085	74OA85	100	-	-	-	-	-	-	-	-	E
086	74OA86	Összesen	7 975	371	268	20	253	-	7 806	E	



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként 2011 év

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	740C01	Mindösszesen		101	229	256	-	-	74	E
						Szolgáltatás évközi megszűnése				E
002	740C1	Összesen	Egyösszegű szolgáltatás	87	229	253	-	-	63	E
003	740C101	16		-	-	-	-	-	-	E
004	740C102	17		-	-	-	-	-	-	E
005	740C103	18		-	-	-	-	-	-	E
006	740C104	19		-	-	-	-	-	-	E
007	740C105	20		-	-	-	-	-	-	E
008	740C106	21		-	-	-	-	-	-	E
009	740C107	22		-	-	-	-	-	-	E
010	740C108	23		-	-	-	-	-	-	E
011	740C109	24		-	-	-	-	-	-	E
012	740C110	25		-	-	-	-	-	-	E
013	740C111	26		-	-	-	-	-	-	E
014	740C112	27		-	-	-	-	-	-	E
015	740C113	28		-	-	-	-	-	-	E
016	740C114	29		-	-	-	-	-	-	E
017	740C115	30		-	-	-	-	-	-	E
018	740C116	31		-	-	-	-	-	-	E
019	740C117	32		-	-	-	-	-	-	E
020	740C118	33		-	1	1	-	-	-	E
021	740C119	34		-	-	-	-	-	-	E
022	740C120	35		-	-	-	-	-	-	E
023	740C121	36		-	-	-	-	-	-	E
024	740C122	37		-	-	-	-	-	-	E
025	740C123	38		-	-	-	-	-	-	E
026	740C124	39		-	-	-	-	-	-	E
027	740C125	40		-	-	-	-	-	-	E
028	740C126	41		-	-	-	-	-	-	E
029	740C127	42		-	-	-	-	-	-	E
030	740C128	43		-	-	-	-	-	-	E
031	740C129	44		-	1	1	-	-	-	E
032	740C130	45		-	-	-	-	-	-	E
033	740C131	46		-	-	-	-	-	-	E
034	740C132	47		-	-	-	-	-	-	E
035	740C133	48		1	-	1	-	-	-	E
036	740C134	49		-	1	1	-	-	-	E
037	740C135	50		-	-	-	-	-	-	E
038	740C136	51		-	2	1	-	-	1	E
039	740C137	52		2	-	2	-	-	-	E
040	740C138	53		-	1	1	-	-	-	E
041	740C139	54		1	5	3	-	-	3	E
042	740C140	55		1	4	4	-	-	1	E
043	740C141	56		1	23	15	-	-	9	E
044	740C142	57		2	44	34	-	-	12	E
045	740C143	58		58	76	123	-	-	11	E
046	740C144	59		4	24	20	-	-	8	E
047	740C145	60		3	28	19	-	-	12	E
048	740C146	61		9	6	14	-	-	1	E
049	740C147	62		-	7	6	-	-	1	E
050	740C148	63		2	2	2	-	-	2	E
051	740C149	64		1	2	3	-	-	-	E
052	740C150	65		-	-	-	-	-	-	E
053	740C151	66		-	1	1	-	-	-	E
054	740C152	67		1	-	-	-	-	1	E
055	740C153	68		-	-	-	-	-	-	E
056	740C154	69		1	-	1	-	-	-	E
057	740C155	70		-	-	-	-	-	-	E
058	740C156	71		-	-	-	-	-	-	E
059	740C157	72		-	-	-	-	-	-	E
060	740C158	73		-	-	-	-	-	-	E
061	740C159	74		-	1	-	-	-	1	E
062	740C160	75		-	-	-	-	-	-	E
063	740C161	76		-	-	-	-	-	-	E
064	740C162	77		-	-	-	-	-	-	E
065	740C163	78		-	-	-	-	-	-	E
066	740C164	79		-	-	-	-	-	-	E
067	740C165	80		-	-	-	-	-	-	E
068	740C166	81		-	-	-	-	-	-	E
069	740C167	82		-	-	-	-	-	-	E
070	740C168	83		-	-	-	-	-	-	E
071	740C169	84		-	-	-	-	-	-	E

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
072	74OC170	85		-	-	-	-	-	-	E
073	74OC171	86		-	-	-	-	-	-	E
074	74OC172	87		-	-	-	-	-	-	E
075	74OC173	88		-	-	-	-	-	-	E
076	74OC174	89		-	-	-	-	-	-	E
077	74OC175	90		-	-	-	-	-	-	E
078	74OC176	91		-	-	-	-	-	-	E
079	74OC177	92		-	-	-	-	-	-	E
080	74OC178	93		-	-	-	-	-	-	E
081	74OC179	94		-	-	-	-	-	-	E
082	74OC180	95		-	-	-	-	-	-	E
083	74OC181	96		-	-	-	-	-	-	E
084	74OC182	97		-	-	-	-	-	-	E
085	74OC183	98		-	-	-	-	-	-	E
086	74OC184	99		-	-	-	-	-	-	E
087	74OC185	100		-	-	-	-	-	-	E
					Szolgáltatás évközi megszűnése			E
088	74OC2	Összesen	5 éves negyedéves járadék	2	-	-	-	-	2	E
089	74OC201	16		-	-	-	-	-	-	E
090	74OC202	17		-	-	-	-	-	-	E
091	74OC203	18		-	-	-	-	-	-	E
092	74OC204	19		-	-	-	-	-	-	E
093	74OC205	20		-	-	-	-	-	-	E
094	74OC206	21		-	-	-	-	-	-	E
095	74OC207	22		-	-	-	-	-	-	E
096	74OC208	23		-	-	-	-	-	-	E
097	74OC209	24		-	-	-	-	-	-	E
098	74OC210	25		-	-	-	-	-	-	E
099	74OC211	26		-	-	-	-	-	-	E
100	74OC212	27		-	-	-	-	-	-	E
101	74OC213	28		-	-	-	-	-	-	E
102	74OC214	29		-	-	-	-	-	-	E
103	74OC215	30		-	-	-	-	-	-	E
104	74OC216	31		-	-	-	-	-	-	E
105	74OC217	32		-	-	-	-	-	-	E
106	74OC218	33		-	-	-	-	-	-	E
107	74OC219	34		-	-	-	-	-	-	E
108	74OC220	35		-	-	-	-	-	-	E
109	74OC221	36		-	-	-	-	-	-	E
110	74OC222	37		-	-	-	-	-	-	E
111	74OC223	38		-	-	-	-	-	-	E
112	74OC224	39		-	-	-	-	-	-	E
113	74OC225	40		-	-	-	-	-	-	E
114	74OC226	41		-	-	-	-	-	-	E
115	74OC227	42		-	-	-	-	-	-	E
116	74OC228	43		-	-	-	-	-	-	E
117	74OC229	44		-	-	-	-	-	-	E
118	74OC230	45		-	-	-	-	-	-	E
119	74OC231	46		-	-	-	-	-	-	E
120	74OC232	47		-	-	-	-	-	-	E
121	74OC233	48		-	-	-	-	-	-	E
122	74OC234	49		-	-	-	-	-	-	E
123	74OC235	50		-	-	-	-	-	-	E
124	74OC236	51		-	-	-	-	-	-	E
125	74OC237	52		-	-	-	-	-	-	E
126	74OC238	53		-	-	-	-	-	-	E
127	74OC239	54		-	-	-	-	-	-	E
128	74OC240	55		-	-	-	-	-	-	E
129	74OC241	56		-	-	-	-	-	-	E
130	74OC242	57		-	-	-	-	-	-	E
131	74OC243	58		-	-	-	-	-	-	E
132	74OC244	59		-	-	-	-	-	-	E
133	74OC245	60		1	-	-	-	-	1	E
134	74OC246	61		-	-	-	-	-	-	E
135	74OC247	62		-	-	-	-	-	-	E
136	74OC248	63		-	-	-	-	-	-	E
137	74OC249	64		-	-	-	-	-	-	E
138	74OC250	65		-	-	-	-	-	-	E
139	74OC251	66		-	-	-	-	-	-	E
140	74OC252	67		1	-	-	-	-	1	E
141	74OC253	68		-	-	-	-	-	-	E
142	74OC254	69		-	-	-	-	-	-	E
143	74OC255	70		-	-	-	-	-	-	E
144	74OC256	71		-	-	-	-	-	-	E
145	74OC257	72		-	-	-	-	-	-	E

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
146	74OC258	73		-	-	-	-	-	-	E
147	74OC259	74		-	-	-	-	-	-	E
148	74OC260	75		-	-	-	-	-	-	E
149	74OC261	76		-	-	-	-	-	-	E
150	74OC262	77		-	-	-	-	-	-	E
151	74OC263	78		-	-	-	-	-	-	E
152	74OC264	79		-	-	-	-	-	-	E
153	74OC265	80		-	-	-	-	-	-	E
154	74OC266	81		-	-	-	-	-	-	E
155	74OC267	82		-	-	-	-	-	-	E
156	74OC268	83		-	-	-	-	-	-	E
157	74OC269	84		-	-	-	-	-	-	E
158	74OC270	85		-	-	-	-	-	-	E
159	74OC271	86		-	-	-	-	-	-	E
160	74OC272	87		-	-	-	-	-	-	E
161	74OC273	88		-	-	-	-	-	-	E
162	74OC274	89		-	-	-	-	-	-	E
163	74OC275	90		-	-	-	-	-	-	E
164	74OC276	91		-	-	-	-	-	-	E
165	74OC277	92		-	-	-	-	-	-	E
166	74OC278	93		-	-	-	-	-	-	E
167	74OC279	94		-	-	-	-	-	-	E
168	74OC280	95		-	-	-	-	-	-	E
169	74OC281	96		-	-	-	-	-	-	E
170	74OC282	97		-	-	-	-	-	-	E
171	74OC283	98		-	-	-	-	-	-	E
172	74OC284	99		-	-	-	-	-	-	E
173	74OC285	100		-	-	-	-	-	-	E
					Szolgáltatás évközi megszűnése			E
174	74OC3	Összesen	5 éves havi járadék	6	-	1	-	-	5	E
175	74OC301	16		-	-	-	-	-	-	E
176	74OC302	17		-	-	-	-	-	-	E
177	74OC303	18		-	-	-	-	-	-	E
178	74OC304	19		-	-	-	-	-	-	E
179	74OC305	20		-	-	-	-	-	-	E
180	74OC306	21		-	-	-	-	-	-	E
181	74OC307	22		-	-	-	-	-	-	E
182	74OC308	23		-	-	-	-	-	-	E
183	74OC309	24		-	-	-	-	-	-	E
184	74OC310	25		-	-	-	-	-	-	E
185	74OC311	26		-	-	-	-	-	-	E
186	74OC312	27		-	-	-	-	-	-	E
187	74OC313	28		-	-	-	-	-	-	E
188	74OC314	29		-	-	-	-	-	-	E
189	74OC315	30		-	-	-	-	-	-	E
190	74OC316	31		-	-	-	-	-	-	E
191	74OC317	32		-	-	-	-	-	-	E
192	74OC318	33		-	-	-	-	-	-	E
193	74OC319	34		-	-	-	-	-	-	E
194	74OC320	35		-	-	-	-	-	-	E
195	74OC321	36		-	-	-	-	-	-	E
196	74OC322	37		-	-	-	-	-	-	E
197	74OC323	38		-	-	-	-	-	-	E
198	74OC324	39		-	-	-	-	-	-	E
199	74OC325	40		-	-	-	-	-	-	E
200	74OC326	41		-	-	-	-	-	-	E
201	74OC327	42		-	-	-	-	-	-	E
202	74OC328	43		-	-	-	-	-	-	E
203	74OC329	44		-	-	-	-	-	-	E
204	74OC330	45		-	-	-	-	-	-	E
205	74OC331	46		-	-	-	-	-	-	E
206	74OC332	47		-	-	-	-	-	-	E
207	74OC333	48		-	-	-	-	-	-	E
208	74OC334	49		-	-	-	-	-	-	E
209	74OC335	50		-	-	-	-	-	-	E
210	74OC336	51		-	-	-	-	-	-	E
211	74OC337	52		-	-	-	-	-	-	E
212	74OC338	53		-	-	-	-	-	-	E
213	74OC339	54		-	-	-	-	-	-	E
214	74OC340	55		1	-	-	-	-	1	E
215	74OC341	56		1	-	-	-	-	1	E
216	74OC342	57		-	-	-	-	-	-	E
217	74OC343	58		-	-	-	-	-	-	E
218	74OC344	59		-	-	-	-	-	-	E
219	74OC345	60		1	-	-	-	-	1	E

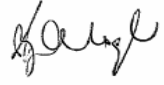
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
220	74OC346	61		1	-	-	-	-	1	E
221	74OC347	62		-	-	-	-	-	-	E
222	74OC348	63		-	-	-	-	-	-	E
223	74OC349	64		1	-	-	-	-	1	E
224	74OC350	65		-	-	-	-	-	-	E
225	74OC351	66		-	-	-	-	-	-	E
226	74OC352	67		-	-	-	-	-	-	E
227	74OC353	68		-	-	-	-	-	-	E
228	74OC354	69		-	-	-	-	-	-	E
229	74OC355	70		-	-	-	-	-	-	E
230	74OC356	71		-	-	-	-	-	-	E
231	74OC357	72		-	-	-	-	-	-	E
232	74OC358	73		-	-	-	-	-	-	E
233	74OC359	74		1	-	1	-	-	-	E
234	74OC360	75		-	-	-	-	-	-	E
235	74OC361	76		-	-	-	-	-	-	E
236	74OC362	77		-	-	-	-	-	-	E
237	74OC363	78		-	-	-	-	-	-	E
238	74OC364	79		-	-	-	-	-	-	E
239	74OC365	80		-	-	-	-	-	-	E
240	74OC366	81		-	-	-	-	-	-	E
241	74OC367	82		-	-	-	-	-	-	E
242	74OC368	83		-	-	-	-	-	-	E
243	74OC369	84		-	-	-	-	-	-	E
244	74OC370	85		-	-	-	-	-	-	E
245	74OC371	86		-	-	-	-	-	-	E
246	74OC372	87		-	-	-	-	-	-	E
247	74OC373	88		-	-	-	-	-	-	E
248	74OC374	89		-	-	-	-	-	-	E
249	74OC375	90		-	-	-	-	-	-	E
250	74OC376	91		-	-	-	-	-	-	E
251	74OC377	92		-	-	-	-	-	-	E
252	74OC378	93		-	-	-	-	-	-	E
253	74OC379	94		-	-	-	-	-	-	E
254	74OC380	95		-	-	-	-	-	-	E
255	74OC381	96		-	-	-	-	-	-	E
256	74OC382	97		-	-	-	-	-	-	E
257	74OC383	98		-	-	-	-	-	-	E
258	74OC384	99		-	-	-	-	-	-	E
259	74OC385	100		-	-	-	-	-	-	E
					Szolgáltatás évközi megszűnése			E
260	74OC4	Összesen	10 éves negyedéves járadék	2	-	1	-	-	1	E
261	74OC401	16		-	-	-	-	-	-	E
262	74OC402	17		-	-	-	-	-	-	E
263	74OC403	18		-	-	-	-	-	-	E
264	74OC404	19		-	-	-	-	-	-	E
265	74OC405	20		-	-	-	-	-	-	E
266	74OC406	21		-	-	-	-	-	-	E
267	74OC407	22		-	-	-	-	-	-	E
268	74OC408	23		-	-	-	-	-	-	E
269	74OC409	24		-	-	-	-	-	-	E
270	74OC410	25		-	-	-	-	-	-	E
271	74OC411	26		-	-	-	-	-	-	E
272	74OC412	27		-	-	-	-	-	-	E
273	74OC413	28		-	-	-	-	-	-	E
274	74OC414	29		-	-	-	-	-	-	E
275	74OC415	30		-	-	-	-	-	-	E
276	74OC416	31		-	-	-	-	-	-	E
277	74OC417	32		-	-	-	-	-	-	E
278	74OC418	33		-	-	-	-	-	-	E
279	74OC419	34		-	-	-	-	-	-	E
280	74OC420	35		-	-	-	-	-	-	E
281	74OC421	36		-	-	-	-	-	-	E
282	74OC422	37		-	-	-	-	-	-	E
283	74OC423	38		-	-	-	-	-	-	E
284	74OC424	39		-	-	-	-	-	-	E
285	74OC425	40		-	-	-	-	-	-	E
286	74OC426	41		-	-	-	-	-	-	E
287	74OC427	42		-	-	-	-	-	-	E
288	74OC428	43		-	-	-	-	-	-	E
289	74OC429	44		-	-	-	-	-	-	E
290	74OC430	45		-	-	-	-	-	-	E
291	74OC431	46		-	-	-	-	-	-	E
292	74OC432	47		-	-	-	-	-	-	E
293	74OC433	48		-	-	-	-	-	-	E

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
294	74OC434	49		-	-	-	-	-	-	E
295	74OC435	50		-	-	-	-	-	-	E
296	74OC436	51		-	-	-	-	-	-	E
297	74OC437	52		-	-	-	-	-	-	E
298	74OC438	53		-	-	-	-	-	-	E
299	74OC439	54		-	-	-	-	-	-	E
300	74OC440	55		-	-	-	-	-	-	E
301	74OC441	56		-	-	-	-	-	-	E
302	74OC442	57		-	-	-	-	-	-	E
303	74OC443	58		-	-	-	-	-	-	E
304	74OC444	59		-	-	-	-	-	-	E
305	74OC445	60		-	-	-	-	-	-	E
306	74OC446	61		1	-	-	-	-	1	E
307	74OC447	62		-	-	-	-	-	-	E
308	74OC448	63		-	-	-	-	-	-	E
309	74OC449	64		-	-	-	-	-	-	E
310	74OC450	65		-	-	-	-	-	-	E
311	74OC451	66		1	-	1	-	-	-	E
312	74OC452	67		-	-	-	-	-	-	E
313	74OC453	68		-	-	-	-	-	-	E
314	74OC454	69		-	-	-	-	-	-	E
315	74OC455	70		-	-	-	-	-	-	E
316	74OC456	71		-	-	-	-	-	-	E
317	74OC457	72		-	-	-	-	-	-	E
318	74OC458	73		-	-	-	-	-	-	E
319	74OC459	74		-	-	-	-	-	-	E
320	74OC460	75		-	-	-	-	-	-	E
321	74OC461	76		-	-	-	-	-	-	E
322	74OC462	77		-	-	-	-	-	-	E
323	74OC463	78		-	-	-	-	-	-	E
324	74OC464	79		-	-	-	-	-	-	E
325	74OC465	80		-	-	-	-	-	-	E
326	74OC466	81		-	-	-	-	-	-	E
327	74OC467	82		-	-	-	-	-	-	E
328	74OC468	83		-	-	-	-	-	-	E
329	74OC469	84		-	-	-	-	-	-	E
330	74OC470	85		-	-	-	-	-	-	E
331	74OC471	86		-	-	-	-	-	-	E
332	74OC472	87		-	-	-	-	-	-	E
333	74OC473	88		-	-	-	-	-	-	E
334	74OC474	89		-	-	-	-	-	-	E
335	74OC475	90		-	-	-	-	-	-	E
336	74OC476	91		-	-	-	-	-	-	E
337	74OC477	92		-	-	-	-	-	-	E
338	74OC478	93		-	-	-	-	-	-	E
339	74OC479	94		-	-	-	-	-	-	E
340	74OC480	95		-	-	-	-	-	-	E
341	74OC481	96		-	-	-	-	-	-	E
342	74OC482	97		-	-	-	-	-	-	E
343	74OC483	98		-	-	-	-	-	-	E
344	74OC484	99		-	-	-	-	-	-	E
345	74OC485	100		-	-	-	-	-	-	E
					Szolgáltatás évközi megszűnése			E
346	74OC5	Összesen	15 éves havi járadék	1	-	-	-	-	1	E
347	74OC501	16		-	-	-	-	-	-	E
348	74OC502	17		-	-	-	-	-	-	E
349	74OC503	18		-	-	-	-	-	-	E
350	74OC504	19		-	-	-	-	-	-	E
351	74OC505	20		-	-	-	-	-	-	E
352	74OC506	21		-	-	-	-	-	-	E
353	74OC507	22		-	-	-	-	-	-	E
354	74OC508	23		-	-	-	-	-	-	E
355	74OC509	24		-	-	-	-	-	-	E
356	74OC510	25		-	-	-	-	-	-	E
357	74OC511	26		-	-	-	-	-	-	E
358	74OC512	27		-	-	-	-	-	-	E
359	74OC513	28		-	-	-	-	-	-	E
360	74OC514	29		-	-	-	-	-	-	E
361	74OC515	30		-	-	-	-	-	-	E
362	74OC516	31		-	-	-	-	-	-	E
363	74OC517	32		-	-	-	-	-	-	E
364	74OC518	33		-	-	-	-	-	-	E
365	74OC519	34		-	-	-	-	-	-	E
366	74OC520	35		-	-	-	-	-	-	E
367	74OC521	36		-	-	-	-	-	-	E

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
368	74OC522	37		-	-	-	-	-	-	E
369	74OC523	38		-	-	-	-	-	-	E
370	74OC524	39		-	-	-	-	-	-	E
371	74OC525	40		-	-	-	-	-	-	E
372	74OC526	41		-	-	-	-	-	-	E
373	74OC527	42		-	-	-	-	-	-	E
374	74OC528	43		-	-	-	-	-	-	E
375	74OC529	44		-	-	-	-	-	-	E
376	74OC530	45		-	-	-	-	-	-	E
377	74OC531	46		-	-	-	-	-	-	E
378	74OC532	47		-	-	-	-	-	-	E
379	74OC533	48		-	-	-	-	-	-	E
380	74OC534	49		-	-	-	-	-	-	E
381	74OC535	50		-	-	-	-	-	-	E
382	74OC536	51		-	-	-	-	-	-	E
383	74OC537	52		-	-	-	-	-	-	E
384	74OC538	53		-	-	-	-	-	-	E
385	74OC539	54		-	-	-	-	-	-	E
386	74OC540	55		-	-	-	-	-	-	E
387	74OC541	56		-	-	-	-	-	-	E
388	74OC542	57		-	-	-	-	-	-	E
389	74OC543	58		-	-	-	-	-	-	E
390	74OC544	59		-	-	-	-	-	-	E
391	74OC545	60		-	-	-	-	-	-	E
392	74OC546	61		-	-	-	-	-	-	E
393	74OC547	62		-	-	-	-	-	-	E
394	74OC548	63		1	-	-	-	-	1	E
395	74OC549	64		-	-	-	-	-	-	E
396	74OC550	65		-	-	-	-	-	-	E
397	74OC551	66		-	-	-	-	-	-	E
398	74OC552	67		-	-	-	-	-	-	E
399	74OC553	68		-	-	-	-	-	-	E
400	74OC554	69		-	-	-	-	-	-	E
401	74OC555	70		-	-	-	-	-	-	E
402	74OC556	71		-	-	-	-	-	-	E
403	74OC557	72		-	-	-	-	-	-	E
404	74OC558	73		-	-	-	-	-	-	E
405	74OC559	74		-	-	-	-	-	-	E
406	74OC560	75		-	-	-	-	-	-	E
407	74OC561	76		-	-	-	-	-	-	E
408	74OC562	77		-	-	-	-	-	-	E
409	74OC563	78		-	-	-	-	-	-	E
410	74OC564	79		-	-	-	-	-	-	E
411	74OC565	80		-	-	-	-	-	-	E
412	74OC566	81		-	-	-	-	-	-	E
413	74OC567	82		-	-	-	-	-	-	E
414	74OC568	83		-	-	-	-	-	-	E
415	74OC569	84		-	-	-	-	-	-	E
416	74OC570	85		-	-	-	-	-	-	E
417	74OC571	86		-	-	-	-	-	-	E
418	74OC572	87		-	-	-	-	-	-	E
419	74OC573	88		-	-	-	-	-	-	E
420	74OC574	89		-	-	-	-	-	-	E
421	74OC575	90		-	-	-	-	-	-	E
422	74OC576	91		-	-	-	-	-	-	E
423	74OC577	92		-	-	-	-	-	-	E
424	74OC578	93		-	-	-	-	-	-	E
425	74OC579	94		-	-	-	-	-	-	E
426	74OC580	95		-	-	-	-	-	-	E
427	74OC581	96		-	-	-	-	-	-	E
428	74OC582	97		-	-	-	-	-	-	E
429	74OC583	98		-	-	-	-	-	-	E
430	74OC584	99		-	-	-	-	-	-	E
431	74OC585	100		-	-	-	-	-	-	E
					Szolgáltatás évközi megszűnése			E
432	74OC6	Összesen	10 éves havi járadék	3	-	1	-	-	2	E
433	74OC601	16		-	-	-	-	-	-	E
434	74OC202	17		-	-	-	-	-	-	E
435	74OC903	18		-	-	-	-	-	-	E
436	74OC904	19		-	-	-	-	-	-	E
437	74OC905	20		-	-	-	-	-	-	E
438	74OC906	21		-	-	-	-	-	-	E
439	74OC907	22		-	-	-	-	-	-	E
440	74OC908	23		-	-	-	-	-	-	E
441	74OC909	24		-	-	-	-	-	-	E

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Uj igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
442	74OC910	25		-	-	-	-	-	-	E
443	74OC911	26		-	-	-	-	-	-	E
444	74OC912	27		-	-	-	-	-	-	E
445	74OC913	28		-	-	-	-	-	-	E
446	74OC914	29		-	-	-	-	-	-	E
447	74OC915	30		-	-	-	-	-	-	E
448	74OC916	31		-	-	-	-	-	-	E
449	74OC917	32		-	-	-	-	-	-	E
450	74OC918	33		-	-	-	-	-	-	E
451	74OC919	34		-	-	-	-	-	-	E
452	74OC920	35		-	-	-	-	-	-	E
453	74OC921	36		-	-	-	-	-	-	E
454	74OC922	37		-	-	-	-	-	-	E
455	74OC923	38		-	-	-	-	-	-	E
456	74OC924	39		-	-	-	-	-	-	E
457	74OC925	40		-	-	-	-	-	-	E
458	74OC926	41		-	-	-	-	-	-	E
459	74OC927	42		-	-	-	-	-	-	E
460	74OC928	43		-	-	-	-	-	-	E
461	74OC929	44		-	-	-	-	-	-	E
462	74OC930	45		-	-	-	-	-	-	E
463	74OC931	46		-	-	-	-	-	-	E
464	74OC932	47		-	-	-	-	-	-	E
465	74OC933	48		-	-	-	-	-	-	E
466	74OC934	49		-	-	-	-	-	-	E
467	74OC935	50		-	-	-	-	-	-	E
468	74OC936	51		-	-	-	-	-	-	E
469	74OC937	52		-	-	-	-	-	-	E
470	74OC938	53		-	-	-	-	-	-	E
471	74OC939	54		-	-	-	-	-	-	E
472	74OC940	55		-	-	-	-	-	-	E
473	74OC941	56		-	-	-	-	-	-	E
474	74OC942	57		-	-	-	-	-	-	E
475	74OC943	58		-	-	-	-	-	-	E
476	74OC944	59		-	-	-	-	-	-	E
477	74OC945	60		-	-	-	-	-	-	E
478	74OC946	61		1	-	-	-	-	1	E
479	74OC947	62		-	-	-	-	-	-	E
480	74OC948	63		-	-	-	-	-	-	E
481	74OC949	64		-	-	-	-	-	-	E
482	74OC950	65		1	-	-	-	-	1	E
483	74OC951	66		1	-	1	-	-	-	E
484	74OC952	67		-	-	-	-	-	-	E
485	74OC953	68		-	-	-	-	-	-	E
486	74OC954	69		-	-	-	-	-	-	E
487	74OC955	70		-	-	-	-	-	-	E
488	74OC956	71		-	-	-	-	-	-	E
489	74OC957	72		-	-	-	-	-	-	E
490	74OC958	73		-	-	-	-	-	-	E
491	74OC959	74		-	-	-	-	-	-	E
492	74OC960	75		-	-	-	-	-	-	E
493	74OC961	76		-	-	-	-	-	-	E
494	74OC962	77		-	-	-	-	-	-	E
495	74OC963	78		-	-	-	-	-	-	E
496	74OC964	79		-	-	-	-	-	-	E
497	74OC965	80		-	-	-	-	-	-	E
498	74OC966	81		-	-	-	-	-	-	E
499	74OC967	82		-	-	-	-	-	-	E
500	74OC968	83		-	-	-	-	-	-	E
501	74OC969	84		-	-	-	-	-	-	E
502	74OC970	85		-	-	-	-	-	-	E
503	74OC971	86		-	-	-	-	-	-	E
504	74OC972	87		-	-	-	-	-	-	E
505	74OC973	88		-	-	-	-	-	-	E
506	74OC974	89		-	-	-	-	-	-	E
507	74OC975	90		-	-	-	-	-	-	E
508	74OC976	91		-	-	-	-	-	-	E
509	74OC977	92		-	-	-	-	-	-	E
510	74OC978	93		-	-	-	-	-	-	E
511	74OC979	94		-	-	-	-	-	-	E
512	74OC980	95		-	-	-	-	-	-	E
513	74OC981	96		-	-	-	-	-	-	E
514	74OC982	97		-	-	-	-	-	-	E
515	74OC983	98		-	-	-	-	-	-	E
516	74OC984	99		-	-	-	-	-	-	E

Sorszám	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
517	74OC985	100		-	-	-	-	-	-	E



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

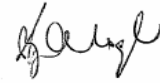
A nemi hovatartozás miatt eltérő mértékű, típusú vagy formájú p

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Az eltérő szolgáltatás alapjául szolgáló paraméter(ek) megnevezése és nemek szerinti eltérése											
			Szolgáltatás megnevezése	A nemi hovatartozás miatt a szolgáltatásban alkalmazott eltérés formája (pl. eltérő járadék összeg)	0-4 év	5-9 év	10-14 év	15-19 év	20-24 év	25-29 év	30-34 év	35-39 év	40-44 év	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
001	74G01													
												
	74G99													

74G

Énztári szolgáltatások alapjául szolgáló statisztikák bemutatása 2011.év

az egyes korcsoportokban (nőkre jellemző átlagos paraméterérték osztva a férfiakra jellemző átlagos paraméterértékkal, %-ban)											Egyéb életkor szerint nem különböző paraméter			
45-49 év	50-54 év	55-59 év	60-64 év	65-69 év	70-74 év	75-79 év	80-84 év	85-89 év	90-94 év	95-100 év	megnevezése	nemek szerinti eltérése (nő/ffi %-ban)	A statisztika forrása	Mód
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

Me: Ft

2011.év		Imm.javak			Tárgyi eszközök			
Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termék	Imm.javak összesen	Számítástechn.eszk	Egyéb berend.	Járművek	Gépek,berend.össz.	
Bruttó érték nyitó	2 303 179	1 460 690	3 763 869	11 082 429	2 994 524	4 350 015	18 426 968	
Bruttó érték növekedés	-	346 220	346 220	434 010	8 000	-	442 010	
Bruttó érték csökkenés	-	-	-	143 000	-	-	143 000	
Záró bruttó érték	2 303 179	1 806 910	4 110 089	11 373 439	3 002 524	4 350 015	18 725 978	
Écs nyitó	1 677 675	1 318 892	2 996 567	10 168 072	2 889 178	1 295 016	14 352 266	
Écs növekedés	351 036	119 042	470 078	565 748	46 116	870 004	1 481 868	
Écs csökkenés	-	-	-	143 000	-	-	143 000	
Écs záró	2 028 711	1 437 934	3 466 645	10 590 820	2 935 294	2 165 020	15 691 134	
Nettó Nyitó	625 504	141 798	767 302	914 357	105 346	3 054 999	4 074 702	
Nettó záró	274 468	368 976	643 444	782 619	67 230	2 184 995	3 034 844	

2011. évben átsorolás nem történt.



 Balogh László
 Igazgatótanács elnöke


HOZAMOK 2011. I. II. III. ÉS IV. NEGYEDÉVRE VAGYONKEZELŐNKÉNT FEDEZETI ALAPRA

A hazai és nemzetközi piacon befektetett vagyona

Megnevezés	EQUILOR RT.	CONCORDE	RIF	ÖSSZESEN
Kezelt piaci érték FA 03.31.	3 018 954 583 Ft	1 516 848 187 Ft	3 395 666 068 Ft	7 931 468 838 Ft
A teljes FA százalékában (%)	38.06%	19.12%	42.81%	100.00%
Kezelt piaci érték FA 06.30.	3 058 147 586 Ft	1 534 276 901 Ft	3 438 648 952 Ft	8 031 073 439 Ft
A teljes FA százalékában (%)	38.08%	19.10%	42.82%	100.00%
Kezelt piaci érték FA 09.30.	3 037 993 896 Ft	1 554 086 874 Ft	3 401 297 176 Ft	7 993 377 946 Ft
A teljes FA százalékában (%)	38.01%	19.44%	42.55%	100.00%
Kezelt piaci érték FA 12.31.	2 781 388 506 Ft	1 433 183 048 Ft	3 108 514 589 Ft	7 323 086 143 Ft
A teljes FA százalékában (%)	37.98%	19.57%	42.45%	100.00%
Hozam (nominális) 1-3 hó	4.61%	4.61%	4.64%	
Referencia hozam 1-3 hó	4.63%	4.63%	4.63%	
Hozam (nominális) 4-6 hó	1.30%	1.15%	1.27%	
Referencia hozam 4-6 hó	1.15%	1.15%	1.15%	
Hozam (nominális) 7-9 hó	-1.62%	-1.91%	-1.66%	
Referencia hozam 7-9 hó	-2.26%	-2.26%	-2.27%	
Hozam (nominális) 1-9 hó	4.25%	3.80%	4.21%	
Referencia hozam 1-9 hó	3.44%	3.43%	3.43%	
Hozam (nominális) 10-12 hó	-2.30%	-1.70%	-2.43%	
Referencia hozam 10-12 hó	-2.17%	-2.18%	-2.18%	
Hozam (nominális) 1-12 hó	1.85%	2.04%	1.68%	
Referencia hozam 1-12 hó	1.20%	1.18%	1.18%	

HOZAMOK 2011. I. II. III. ÉS IV. NEGYEDÉVRE A PÉNZTÁR EGÉSZÉRE

Negyedévek	Bruttó hozam	Nettó hozam	Referencia hozam
I.	4.49%	4.34%	4.52%
II.	1.23%	1.08%	1.16%
III.	-1.60%	-1.74%	-2.16%
IV.	-2.05%	-2.20%	-2.09%



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

Azonosítatlan befizetések állomány változása 2011.év

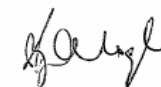
MEGNEVEZÉS	NYITÓ FT	NÖVEKEDÉS FT	CSÖKKENÉS FT	ZÁRÓ FT
Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	4 611 361	990 481 050	992 923 826	2 168 585
Munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	-	-	-	-
Pénztárhoz rendelhető függő befizetések	-	66 944 664	66 944 664	-
Összesen:	4 611 361	1 057 425 714	1 059 868 490	2 168 585

Az azonosítatlan befizetés 2011.december 31-i záróállományából mérlegkészítésig beazonosítva 2.090.085,- Ft

Az azonosítatlan befizetés 2011.december 31-i záróállományából negyedéven túli azonosítatlan összeg: 49.000,- Ft.

Azonosítatlan befizetések állományának csökkenése 30 napos időszakonként

ÉV	"BEAZONOSÍTÁS"	ÖSSZEG FT	
2011	30 napon belül	1 058 685	0.999742
2011	31-60 nap között	241	
2011	61-90 nap között	-	
2011	91-180 nap között	29	
2011	181-210 nap között	3	
2011	211-240 nap között	-	
2011	241-270 nap között	-	
2011	331-360 nap között	-	
2011	360 nap felett	-	
		1 058 958	



Balogh László
Igazgatótanács elnöke


2011.évi tény költségek

	Szolg.kifiz. (Ft)	241 fő (Ft/fő)	Elhunytak (Ft)	17 fő (Ft/fő)	Atlépők (Ft)	40 fő (Ft/fő)	10 év utáni kifiz (Ft)	1283 fő (Ft/fő)
anyagköltség	16 082	67	1 447	85	3 004	75	39 561	31
igénybevett szolg.költsége	70 820	294	7 318	430	19 403	485	155 384	121
egyéb szolg.költsége	163 867	680	6 856	403	14 715	368	263 868	206
személyi jell.költségek	1 318 429	5 471	21 493	1 264	75 676	1 892	4 049 533	3 156
Számítástechn.szoftver fejl.költsége	120 225	499	8 925	525	21 000	525	673 575	525
összesen:	1 689 423	7 010	46 039	2 708	133 798	3 345	5 181 921	4 039

A tagokra áthárított adminisztrációs költség 2011.évben 3.000 Ft/ tag .A kétszeri elszámolás miatt a szolgáltatás kifizetésnél a végelszámoláskor a többi kifizetésnél pedig az előleg fizetésnél történik az adminisztrációs díj levonása, elszámolása.

összes költség Ft 7 051 181
 összes létszám fő 1 581
 összes átlag Ft/fő 4 460

A tényleges költségek számításánál nem vettük figyelembe az általános költségek tárgyévi összegét, csak a ténylegesen "megfogható" költségeket.



Balogh László
 Igazgatótanács elnöke

		2007	2008	2009	2010	2 011
Vagyon FA						
nyilvánt. Érték	eFt	7 472 007	7 163 704	6 534 041	7 240 794	7 736 068
ért.kül	eFt	276 019	- 170 291	522 576	370 201	- 99 409
Piaci érték	eFt	7 748 026	6 993 413	7 056 617	7 610 995	7 636 659
Vagyon MA						
nyilvánt. Érték	eFt	148 207	167 959	131 916	108 062	183 729
ért.kül	eFt	5 346	7 057	7 420	6 861	5 515
Piaci érték	eFt	153 553	175 016	139 336	114 923	189 244
Vagyon LA						
nyilvánt. Érték	eFt	121 877	132 392	142 700	155 004	62 711
ért.kül	eFt	4 282	4 259	8 047	3 798	242
Piaci érték	eFt	126 159	136 651	150 747	158 802	62 953
Vagyon összesen						
nyilvánt.érték	eFt	7 742 091	7 464 055	6 808 657	7 503 860	7 982 508
ért.kül	eFt	285 647	- 158 975	538 043	380 860	- 93 652
Piaci érték	eFt	8 027 738	7 305 080	7 346 700	7 884 720	7 888 856
Vagyonból befektetés						
Forgóeszközök						
értékpapírok (piaci érték)	eFt	7 989 261	7 293 170	7 210 368	7 788 313	7 571 951
pénzeszközök (piaci érték)	eFt	74 539	127 411	156 911	119 563	351 947
forgóeszközök ért.kül	eFt	285 647	- 158 976	538 043	380 860	- 93 651
Pénztár záró létszám	fő	9 518	9 086	8 289	8 118	7 946
Nettó Hozam						
Pénztár egésze	%	6.01	- 0.97	15.32	5.91	1.35
FA	%	5.95	- 1.31	15.18	6.04	1.32
Egyéni szlák átl.értéke	Ft/fő	813 091	749 480	850 686	936 749	962 402
Átlagos havi tagdíj befiz.	Ft/fő/hó	11 242	10 983	7 194	12 621	13 662
Tagdíj bevétel megoszlása						
egyéni	%	24.00	22.44	31.91	21.36	19.88
munkáltatói	%	76.00	77.56	68.09	78.64	80.12
Szolgáltatás kifizetés						
Egyösszegű szolg	fő	309	498	374	222	229
(létszám: adott évben csak az új igénylők száma)	eFt	412 076	641 575	498 824	331 227	337 117
Járadék szolg	fő	15	18	17	14	11
	eFt	5 504	6 324	5 614	5 461	4 818
	eFt/fő/év	367	351	330	390	438
Elhunytak örökösének kifizetés	fő	27	20	30	29	17
(létszám: adott évben csak az új igénylők száma)	eFt	19 310	14 400	28 848	25 947	12 357
	eFt/fő	715	720	962	895	727
10 év lejártával összefüggő kilépő	fő	235	404	442	177	235
(létszám: adott évben csak az új igénylők száma)	eFt	132 165	251 224	347 201	134 211	178 213
	eFt/fő	562	622	786	758	758
10 év lejártával összefüggő visszatérítés	fő	493	1 989	1 045	530	1 048
(létszám: adott évben csak az új igénylők száma)	eFt	234 616	697 573	514 419	259 157	566 562
	eFt/fő	476	351	492	489	541
Átvitt fedezetek						
(létszám: adott évben csak az új igénylők száma)	fő	55	72	122	88	40
	eFt	33 180	51 620	100 619	100 924	34 994
	eFt/fő	603	717	825	1 147	875
Áthozott fedezetek						
(létszám: adott évben csak az új átlépők száma)	fő	16	17	12	29	27
	eFt	4 427	2 483	1 170	6 926	8 863
	eFt/fő	277	146	98	239	328



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása
2011. év

Nagyságrend: ezer forint

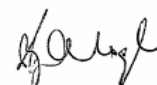
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
			1	2	3
			a	b	c
001	71OJ1	Összesen (2+34)	8 018 553	7 924 902	525 349
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	8 018 553	7 924 902	525 349
003	71OJ1101	Izland	0	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	8 018 553	7 924 902	525 349
007	71OJ1201	Ausztria	0	0	0
008	71OJ1202	Belgium	0	0	0
009	71OJ1203	Bulgária	0	0	0
010	71OJ1204	Ciprus	0	0	0
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság	0	0	0
012	71OJ1206	Dánia	0	0	0
013	71OJ1207	Egyesült Királyság	0	0	0
014	71OJ1208	Észtország	0	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	0	0	0
017	71OJ1211	Görögország	0	0	0
018	71OJ1212	Hollandia	0	0	0
019	71OJ1213	Írország	0	0	0
020	71OJ1214	Lengyelország	0	0	0
021	71OJ1215	Lettország	0	0	0
022	71OJ1216	Litvánia	0	0	0
023	71OJ1217	Luxemburg	0	0	0
024	71OJ1218	Magyarország	8 018 553	7 924 902	525 349
025	71OJ1219	Málta	0	0	0
026	71OJ1220	Németország	0	0	0
027	71OJ1221	Olaszország	0	0	0
028	71OJ1222	Portugália	0	0	0
029	71OJ1223	Románia	0	0	0
030	71OJ1224	Spanyolország	0	0	0
031	71OJ1225	Svédország	0	0	0
032	71OJ1226	Szlovákia	0	0	0
033	71OJ1227	Szlovénia	0	0	0
034	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	0	0	0
035	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	0	0	0
036	71OJ1302	Kanada	0	0	0
037	71OJ1303	Japán	0	0	0
038	71OJ1304	Svájc	0	0	0
039	71OJ1305	Egyéb más országok	0	0	0



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

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	8 015 382	7 920 865
002	71OK2	EUR	3 171	4 037
003	71OK3	GBP	0	0
004	71OK4	USD	0	0
005	71OK5	CHF	0	0
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	0	0
008	71OK8	Összesen	8 018 553	7 924 902



Balogh László
Igazgatótanács elnöke

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		
			Fedezeti portfólió				Működési portfólió				Likviditási és kockázati portfólió				Összesen			
001	72OA1	Portfólió összesen				7 759 061	7 659 654		194 527	200 040		64 965	65 208		8 018 553	7 924 902		
002	72OA11	Bankszámlák és készpénz összesen				336 599	336 599		10 534	10 574		4 774	4 774		351 907	351 947		
003	72OA111	Házipénztár (forint és valuta)				0	0		272	272		0	0		272	272		
004	72OA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla				336 599	336 599		10 262	10 302		4 774	4 774		351 635	351 675		
005	72OA112001	CIB folyószámla		CIB folyószámla	0	336 566	336 566	0	10 227	10 267	0	4 760	4 760	0	351 553	351 593		
	72OA112002	RIF elkül. FA		RIF elkül. FA	0	17	17	0	0	0	0	0	0	0	17	17		
	72OA112003	RIF elkül. La		RIF elkül. La	0	0	0	0	0	0	0	9	9	0	9	9		
	72OA112004	RIF elkül. MA		RIF elkül. MA	0	0	0	0	35	35	0	0	0	0	35	35		
	72OA112005	RIF elkül. Nemzetközi		RIF elkül. Nemzetközi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	72OA112006	Equilor elkül. FA		Equilor elkül. FA	0	7	7	0	0	0	0	0	0	0	7	7		
	72OA112007	Equilor elkül. LA		Equilor elkül. LA	0	0	0	0	0	0	0	5	5	0	5	5		
	72OA112008	Concorde elkül.		Concorde elkül.	0	9	9	0	0	0	0	0	0	0	9	9		
006	72OA113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg				0	0		0	0		0	0		0	0		
007	72OA113001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	72OA12	Értékpapírok összesen				7 421 458	7 322 051		183 993	189 466		60 191	60 434		7 665 642	7 571 951		
009	72OA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				6 746 885	6 696 890		169 756	170 396		60 191	60 434		6 976 832	6 927 720		
010	72OA12101	Magyar állampapír				6 603 822	6 552 831		169 756	170 396		60 191	60 434		6 833 769	6 783 661		
011	72OA12101001	2012/B	HU0000402369	2012/B	33 260	334 292	344 467	285	2 867	2 951	0	0	0	33 545	337 159	347 418		
	72OA12101002	2012/C	HU0000402417	2012/C	48 638	474 189	484 496	4835	48 113	48 163	511	5 197	5 090	53984	527 499	537 749		
	72OA12101003	2013/D	HU0000402045	2013/D	24 485	240 393	255 309	0	0	0	0	0	0	24485	240 393	255 309		
	72OA12101004	2013/E	HU0000402466	2013/E	10 298	106 112	102 625	0	0	0	562	5 802	5 601	10860	111 914	108 226		
	72OA12101005	2014/C	HU0000402193	2014/C	34 117	321 916	335 589	649	6 105	6 384	207	2 015	2 036	34973	330 036	344 009		
	72OA12101006	2014/D	HU0000402516	2014/D	67 299	659 687	654 265	0	0	0	0	0	0	67299	659 687	654 265		
	72OA12101007	2015/A	HU0000402268	2015/A	44 170	448 851	457 804	0	0	0	0	0	0	44170	448 851	457 804		
	72OA12101008	2016/C	HU0000402318	2016/C	70 086	622 809	647 570	0	0	0	0	0	0	70086	622 809	647 570		
	72OA12101009	2017/A	HU0000402037	2017/A	35 217	327 555	310 847	0	0	0	0	0	0	35217	327 555	310 847		
	72OA12101010	2017/B	HU0000402375	2017/B	52 414	514 919	495 029	0	0	0	0	0	0	52414	514 919	495 029		
	72OA12101011	2019/A	HU0000402433	2019/A	36 512	324 352	315 773	0	0	0	0	0	0	36512	324 352	315 773		
	72OA12101012	2020/A	HU0000402235	2020/A	33 852	329 292	297 924	0	0	0	0	0	0	33852	329 292	297 924		
	72OA12101013	2022/A	HU0000402524	2022/A	51 197	472 935	440 274	0	0	0	0	0	0	51197	472 935	440 274		
	72OA12101014	2023/A	HU0000402383	2023/A	24 801	219 480	186 682	0	0	0	0	0	0	24801	219 480	186 682		
	72OA12101015	2028/A	HU0000402532	2028/A	630	6 096	4 836	0	0	0	0	0	0	630	6 096	4 836		
	72OA12101016	D120104	HO0000518600	D120104	0	0	0	0	0	0	1025	10 098	10 241	1025	10 098	10 241		
	72OA12101017	D120111	HU0000518253	D120111	53 874	529 878	537 500	0	0	0	2778	27 365	27 716	56652	557 243	565 216		
	72OA12101018	D120125	HU0000518634	D120125	2 040	20 253	20 294	0	0	0	0	0	0	2040	20 253	20 294		
	72OA12101019	D120208	HU0000518659	D120208	0	0	0	0	0	0	983	9 714	9 750	983	9 714	9 750		
	72OA12101020	D120215	HU0000518667	D120215	15 101	148 664	149 567	0	0	0	0	0	0	15101	148 664	149 567		
	72OA12101021	D120307	HU0000518691	D120307	27 808	266 753	274 227	0	0	0	0	0	0	27808	266 753	274 227		
	72OA12101022	D120314	HU0000518691	D120314	17 215	169 178	169 519	11465	112 671	112 898	0	0	0	28680	281 849	282 417		
	72OA12101023	D120502	HU0000518451	D120502	6 994	66 218	68 234	0	0	0	0	0	0	6994	66 218	68 234		
012	72OA12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal				139 892	140 022		0	0		0	0		139 892	140 022		
013	72OA12102001	DK2012/01	HU0000344213	DK2012/01	2770	27 971	28 689	0	0	0	0	0	0	2770	27 971	28 689		
	72OA12102002	DK2014/01	HU0000347281	DK2014/01	3125	30 180	30 076	0	0	0	0	0	0	3125	30 180	30 076		
	72OA12102003	DK2015/01	HU0000348768	DK2015/01	3147	31 136	30 649	0	0	0	0	0	0	3147	31 136	30 649		
	72OA12102004	MNB 20120104	HU0000623848	MNB 20120104	5065	50 605	50 608	0	0	0	0	0	0	5065	50 605	50 608		
014	72OA12103	Külföldi állampapír				0	0		0	0		0	0		0	0		
015	72OA12103001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
						Fedezeti portfólió			Működési portfólió			Likviditási és kockázati portfólió			Összesen	
016	72OA12104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal				0	0		0	0		0	0		0	0
017	72OA12104001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	72OA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				0	0		0	0		0	0		0	0
019	72OA12105001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	72OA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				0	0		0	0		0	0		0	0
021	72OA12106001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
022	72OA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				3 171	4 037		0	0		0	0		3 171	4 037
023	72OA12107001	OTP HB FLOAT	XS0274147296	OTP HB FLOAT	25	3 171	4 037	0	0	0	0	0	0	25	3 171	4 037
024	72OA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				0	0		0	0		0	0		0	0
025	72OA12108001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
026	72OA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				0	0		0	0		0	0		0	0
027	72OA12109001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
028	72OA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				0	0		0	0		0	0		0	0
029	72OA12110001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	72OA122	Részvények				469 575	428 366		0	0		0	0		469 575	428 366
031	72OA1221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény				469 575	428 366		0	0		0	0		469 575	428 366
032	72OA1221001	ÁLLAMI NYOMDA	HU0000079835	ÁLLAMI NYOMDA	3199	3 056	1 922	0	0	0	0	0	0	3199	3 056	1 922
	72OA1221002	DANUBIUS	HU0000010285	DANUBIUS	155	631	521	0	0	0	0	0	0	155	631	521
	72OA1221003	EGIS	HU0000053947	EGIS	307	6 121	5 434	0	0	0	0	0	0	307	6 121	5 434
	72OA1221004	ÉMÁSZ	HU0000010574	ÉMÁSZ	200	2 780	3 048	0	0	0	0	0	0	200	2 780	3 048
	72OA1221005	E-STAR	HU0000089199	E-STAR	200	1 870	870	0	0	0	0	0	0	200	1 870	870
	72OA1221006	FHB100	HU0000078175	FHB100	1830	1 869	851	0	0	0	0	0	0	1830	1 869	851
	72OA1221007	FOTEX HOLDING	HU0000096409	FOTEX HOLDING	3610	2 201	939	0	0	0	0	0	0	3610	2 201	939
	72OA1221008	GRAPHISOFT PARK SE	HU0000083696	GRAPHISOFT PARK SE	5993	5 148	5 316	0	0	0	0	0	0	5993	5 148	5 316
	72OA1221009	MOL	HU0000010517	MOL	8043	126 909	139 546	0	0	0	0	0	0	8043	126 909	139 546
	72OA1221010	MTELECOM	HU0000073507	MTELECOM	138156	84 280	71 703	0	0	0	0	0	0	138156	84 280	71 703
	72OA1221011	OTP	HU0000061726	OTP	33660	143 268	108 318	0	0	0	0	0	0	33660	143 268	108 318
	72OA1221012	RICHTER	HU0000010459	RICHTER	2573	88 788	87 997	0	0	0	0	0	0	2573	88 788	87 997
	72OA1221013	TVK	HU0000025077	TVK	247	701	553	0	0	0	0	0	0	247	701	553
	72OA1221014	PANNERGY	HU0000089867	PANNERGY	550	459	335	0	0	0	0	0	0	550	459	335
	72OA1221015	CIGPANNÓNIA	HU0000097738	CIGPANNÓNIA	1979	1 494	1 013	0	0	0	0	0	0	1979	1 494	1 013
033	72OA1222	Ma-on kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapíriacra történő bevezetésére és a bev.-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya				0	0		0	0		0	0		0	0

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
						Fedezeti portfólió			Működési portfólió			Likviditási és kockázati portfólió			Összesen	
034	72OA1222001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
035	72OA1223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény				0	0		0	0		0	0		0	0
036	72OA1223001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
037	72OA1224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére v. elismert értékpapírcsoporthoz történő bevezetésére és a bevételre nincs törvényi v. egyéb akadálya				0	0		0	0		0	0		0	0
038	72OA1224001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
039	72OA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				70 304	57 690		14 237	19 070		0	0		84 541	76 760
040	72OA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot				70 304	57 690		14 237	19 070		0	0		84 541	76 760
041	72OA1231001	Raiffeisen Részvény Alap	HU0000702766	Raiffeisen Részvény Alap	31 830 593	70 304	57 690	0	0	0	0	0	0	31 830 593	70 304	57 690
	72OA1231002	Raiffeisen Hozamprémium	HU0000703699	Raiffeisen Hozamprémium	0	0	0	12 621 876	14 237	19 070	0	0	0	12 621 876	14 237	19 070
042	72OA1232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye				0	0		0	0		0	0		0	0
043	72OA1232001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
044	72OA1233	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot				0	0		0	0		0	0		0	0
045	72OA1233001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
046	72OA1234	Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye				0	0		0	0		0	0		0	0
047	72OA1234001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
048	72OA1235	Egyéb kollektív befektetési értékpapír				0	0		0	0		0	0		0	0
049	72OA1235001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	72OA124	Jelzáloglevél				134 694	139 105		0	0		0	0		134 694	139 105
051	72OA1241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél				134 694	139 105		0	0		0	0		134 694	139 105
052	72OA1241001	FJ12NV01	HU0000650205	FJ12NV01	1928	19 666	20 217	0	0	0	0	0	0	1928	19 666	20 217
	72OA1241002	FJ13NF03	HU0000650593	FJ13NF03	6000	60 682	60 327	0	0	0	0	0	0	6000	60 682	60 327
	72OA1241003	FJ13NF04	HU0000652037	FJ13NF04	846	7 783	8 839	0	0	0	0	0	0	846	7 783	8 839
	72OA1241004	FJ14NF01	HU0000652383	FJ14NF01	212	24 063	23 997	0	0	0	0	0	0	212	24 063	23 997
	72OA1241005	OJB 2014/I	HU0000650676	OJB 2014/I	2500	22 500	25 725	0	0	0	0	0	0	2500	22 500	25 725
053	72OA1242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél				0	0		0	0		0	0		0	0
054	72OA1242001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
055	72OA13	Határidős ügyletek				0	0		0	0		0	0		0	0
056	72OA13001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
057	72OA14	Opció ügyletek				0	0		0	0		0	0		0	0
058	72OA14001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ISIN/azonosító kód	Tétel neve	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték	db	Könyv szerinti	Piaci érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
			Fedezeti portfólió					Működési portfólió					Likviditási és kockázati portfólió				
059	72OA15	Repóügyletek			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	72OA15001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
061	72OA16	SWAP ügyletek			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
062	72OA16001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
063	72OA17	Ingatlan			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
064	72OA17001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
065	72OA18	Tagi kölcsön			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
066	72OA18001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
067	72OA19	Kockázati kealap-jegy			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
068	72OA19001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
069	72OA20	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	72OA20001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
071	72OA21	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
072	72OA21001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	72OA22	Követelés értékpapír ügyletekből			1 004	1 004	0	0	0	0	0	0	0	0	1 004	1 004	0
074	72OA22001	OTP	HU0000061726	OTP	306	1 004	1 004	0	0	0	0	0	0	306	1 004	1 004	0
075	72OA23	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	72OA23001				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Balogh László

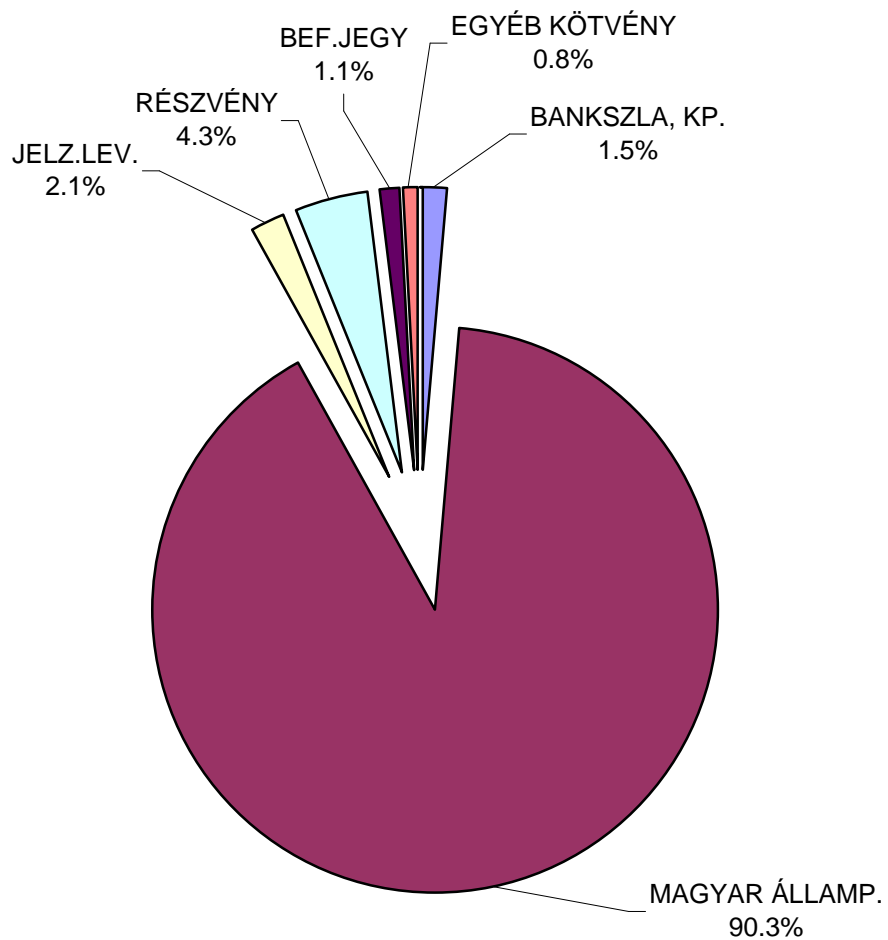
Igazgatótanács elnöke

	elszámolás		kifizetés	kifizetés adóval
	fő	eFt	eFt	eFt
1 10.,13.,16. év után kilépő 1.n.év végelszámolás (42 fő)		3 722	3 232	3 722
10.,13.,16. év után kilépő 1.n.év előleg	70	39 110	35 252	38 900
10.,13.,16. év után kilépő 2.n.év végelszámolás (70 fő)		7 926	6 993	7 926
10.,13.,16. év után kilépő 2.n.év előleg	74	53 161	48 028	52 939
10.,13.,16. év után kilépő 3.n.év végelszámolás (74 fő)		11 673	10 474	11 673
10.,13.,16. év után kilépő 3.n.év előleg	41	24 348	21 853	24 225
10.,13.,16. év után kilépő 4.n.év végelszámolás (41 fő)		4 144	3 567	4 144
10.,13.,16. év után kilépő 4.n.év előleg	50	34 129	30 786	33 979
10.,13.,16. év után kilépő összesen	235	178 213	160 185	177 508
ebből 2011. végelszámolás		144 084	129 399	143 529
2011."csak" előleg		34 129	30 786	33 979
2 10.,13.,16. év utáni kifizetés kilépés nélkül végelsz. 1.n.év (17 fő)		2 033	1 781	2 033
10.,13.,16. év utáni kifizetés kilépés nélkül előleg 1.n.év	131	83 151	78 273	82 758
10.,13.,16. év utáni kifizetés kilépés nélkül végelsz. 2.n.év (48 fő)		8 607	7 625	8 607
10.,13.,16. év utáni kifizetés kilépés nélkül 2.n.év	193	102 896	97 915	102 317
10.,13.,16. év utáni kifizetés kilépés nélkül végelsz. 3.n.év (47 fő)		8 178	7 296	8 178
10.,13.,16. év utáni kifizetés kilépés nélkül 3.n.év	94	46 685	44 659	46 403
10.,13.,16. év utáni kifizetés kilépés nélkül végelsz.4.n.év (20 fő)		2 776	2 392	2 776
10.,13.,16. év utáni kifizetés kilépés nélkül 4.n.év	630	312 236	296 379	310 346
10.,13.,16. év utáni kifizetés kilépés nélkül össz.	1 048	566 562	536 320	563 418
3 10., 13.,16. év utáni kifizetés összesen (1+2)	1 283	744 775	696 505	740 926

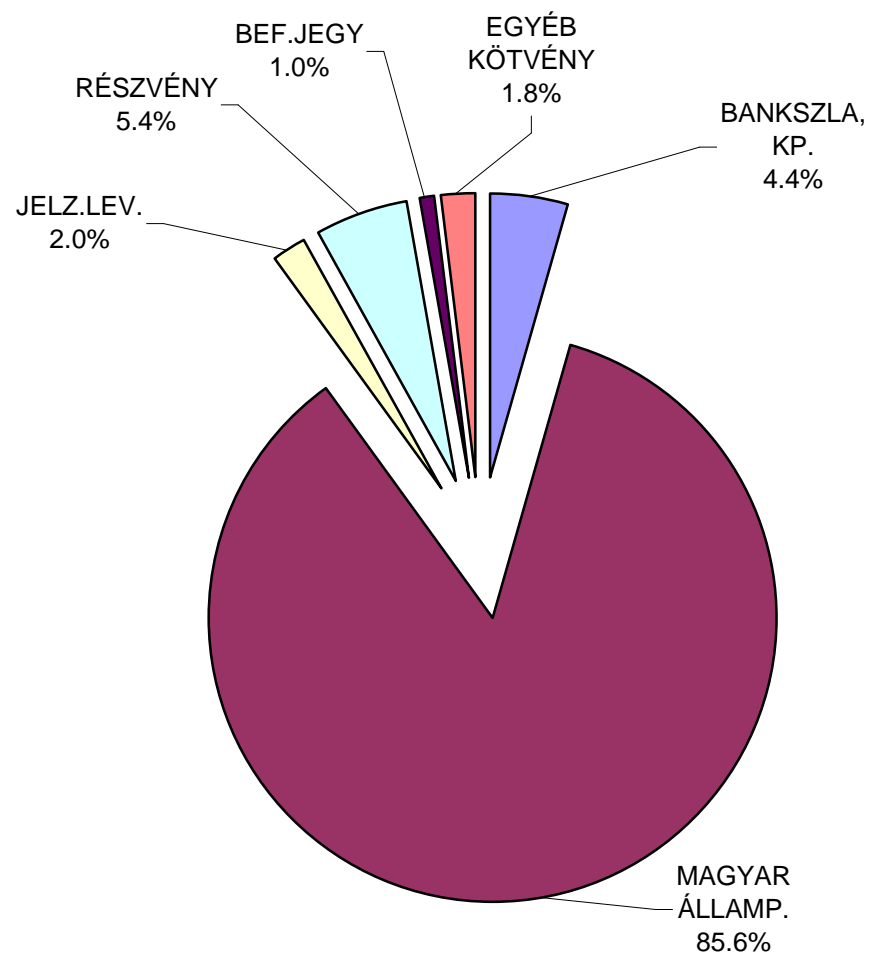


Balogh László
Igazgatótanács elnöke

Nyitó állomány összesen



Záró állomány összesen



VAGYON MEGOSZLÁSÁNAK ARÁNYA VAGYONKEZELŐNKÉNT PIACI ÉRTÉKEN 2011.12.31

