

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

BUDAPEST ORSZÁGOS KÖTELEZŐ MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2005. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2006. május 9.

Nyugdíjpénztár vezetése:

Igazgatótanács tagjai:

Szimeonov Angel (Elnök)
Susánszky Andrea
Pirisiné Tóth Jolán
Vig Attila
Lévai Richárd
Gömbös Csilla
Braxatoris Mónika

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Smuk Zoltán(Elnök)
Romhányi Júlia
Kuzmi Krisztián
Várszegi György
Galbács Anita

Belső Ellenőr:

Gyalog László

Szolgáltatók:

Adminisztrációval megbízott:

Aon Pénztárszolgáltató Rt.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Matukovics Gábor
Kamarai tagsági igazolvány szám: 003287

Letétkezelő pénzüintézet:

Citibank Rt.

Számlavezető pénzüintézet:

Budapest Bank Rt

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Rt.

Aktuárius:

Imaginárius Bt

Jogász:

Dr. Renneczéder Éva

Tájékoztató adatok:

Tartalékok képzése:

94 %-a Fedezeti Tartalék
5,0 %-a Működési Tartalék
0,5 %-a Hozamkiegyenlítési Tartalék
0,5 %-a Likviditási Tartalék

Taglétszám alakulása:

2005. december 31-én a tagok száma 35.536 fő.

Az előző év azonos időszakában a Pénztár taglétszáma 35.563 fő, ami –0,08%-os változás, azaz lényegében változatlan taglétszámot jelez. A taglétszám 2005-ben 1.123 belépő és 1.150 kilépő vagy szolgáltatást igénybe vevő egyenlegeként alakul ki.

2005. év folyamán 1036 fő új belépő (terv 834) és 87 átlépő (terv 51) gyarapította a pénztár taglétszámát.

2005. év folyamán 58 fő lépett vissza a társadalombiztosítási rendszerbe (terv 60 fő), 1.058 fő lépett át más pénztárba (terv 585 fő) és 24 fő tagsági jogviszonya szűnt meg a pénztárban elhalálozás miatt (terv 32 fő). Egyéb megszűnés (technikai, kettős tagság) jogcímen 2 fő távozott a Pénztárból, egyösszegű szolgáltatást 8 fő részére teljesített a Pénztár.

Átlagos kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

TB visszalépés miatti kifizetés átlagosan 824 eFt,
átlépési kifizetesként átlagosan 661 eFt,
haláleset kapcsán átlagosan 595 eFt került kifizetésre
egyösszegű szolgáltatásra átlagosan 615 eFt,

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

A pénztár mérlegének bemutatása

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A pénztár 2005. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 27 583 351 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegeknél 34,3 %-kal magasabb.

Eszközök

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

Megoszlás:

Megnevezés	Összeg (e Ft)	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	8 941 278	32,4 %
B) Forgóeszközök	18 642 073	67,6%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0 %
Eszközök összesen	27 583 351	100,00%

A) Befektetett eszközök (8 941 278 ezer forint)

A pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A pénztár befektetett pénzügyi eszközei az összes eszköz 32,4 %-át teszik ki, amelyek a tagság érdekében tartós, éven túli hozam elérése céljából eszközölt befektetések, és teljes egészében értékpapírban (8 941 278 ezer forint) testesülnek meg.

A befektetett eszközök nettó beszerzési árának, piaci értékének és értékelési különbözetének alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 11. oldala tartalmazza.

B) Forgóeszközök (18 642 073 ezer forint)

A pénztár vagyonának 67,6 %-a forgóeszköz.

A forgóeszközök között kerülnek kimutatásra a tagdíjkövetelések 101 412 ezer forint összegben, amelyek a munkáltatók által bevallott, de meg nem fizetett tagdíjakból adódnak. Az egyéb követelések egy része a rövid távú kötelezettségekből került átsorolásra, a fennmaradó összeg munkáltatókkal szembeni követelésből és pénzeszközök értékelési különbözetéből adódik. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül 3,1 %.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya 17 657 874 ezer forint, amely a forgóeszközök 94,6 %-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 404 496 ezer forint, amely a forgóeszköz állomány 2,3 %-a.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 ezer forint)

Aktív időbeli elhatárolást a pénztár 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	102 621	0,4%
E) Céltartalékok	27 298 779	99,0%
F) Kötelezettségek	176 545	0,6%
G) Passzív időbeli elhatárolások	5 406	0,0%
Összes forrás:	27 583 351	100 %

D) Saját tőke (102 621 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét (62 498 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, a működés tárgyévi eredményéből (40 123 ezer forint).

E) Céltartalékok (27 298 779 ezer forint)

A pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képez.

A fedezeti céltartalék nagysága 27 298 779 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számlákon vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján 20 101 630 ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés; tagok által fizetett tagdíj 5 170 601 ezer forint, megállapodás alapján fizetett tagdíj 3 889 ezer forint, a munkáltatói kiegészítések összege 28 129 ezer forint, az egyéni tagdíj kiegészítéseké pedig 17 072 ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések 38 316 ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege 2 717 550 ezer forint, az értékelési különbözet 7 079 ezer forint, melyek egyenlege 2 724 647 ezer forint. A jóváírható nettó hozam összege 2 394 399 ezer forint, az értékelési különbözet 7 097 ezer forint.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A pénztári szolgáltatási fedezet és a likviditási fedezet alakulása

A tartalékokon belül a fedezeti céltartalék képzés záró állománya 7.606.593 ezer Ft. A fedezeti céltartalék képzés záró állománya 4,12%-kal haladta meg a 2004. évi záró állományt.

A likviditási céltartalék képzés záró állománya 64.031 ezer Ft, amely 12%-kal haladta meg a 2004. évi képzést.

Tartalékok alakulása

Fedezeti tartalék:	26 979 576 eFt
Egyéni számlák záró állománya:	26 979 576 eFt
Likviditási tartalék záró állománya:	217 786 eFt
Befektetési kockázatokra (Hozamkiegy.)	106 391 eFt
Azonosítatlan befiz. befektetési hozamára:	19 675 eFt
Egyéb likviditási célokra:	91 720 eFt

F) Kötelezettségek (176 545 ezer forint)

A pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége (176 545 eFt): szállítói kötelezettségből 22 910 ezer forint összegben –amelyből a letétkezelővel szembeni kötelezettség 453 ezer forint -, egyéb rövid lejáratú kötelezettségből 28 515 ezer forint összegben valamint azonosítatlan függő befizetésekből 124 667 ezer forint összegben adódik.

A pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	22 910
Személyi jövedelemadó elszámolás	0
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	16
Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	20 986
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	453
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	3 115
Garancia Alappal szembeni kötelezettségek	4 355
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	43
Azonosítatlan függő befizetések	124 667

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya 82 758 eFt volt. 2005. év végén munkáltatóhoz, taghoz nem rendelhető függő befizetesként 124 667 eFt-ot tart nyilván a pénztár.

Az azonosítatlan tételek havonkénti alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 5. oldala mutatja be.

G) Passzív időbeli elhatárolások (5 406 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó illetve azt terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja ki itt a Pénztár, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható.

A pénztár eredményeinek bemutatása

A pénztár bevétele alapvetően a tagok által fizetett tagdíjbevételekből, a tagok részére fizetett munkáltatói és egyéni kiegészítésekből, megállapodás alapján fizetett tagdíjból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze, míg ráfordítása jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkezik. A pénztár a jogszabályoknak megfelelően tartalékonként elkülönített eredménykimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

Működési tevékenység

A működés fedezetét a pénztár tagdíjbevételeinek, a tagok részére fizetett tagdíjaknak küldöttközgyűlés által meghatározott hányada, 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 és egyéni tagdíjkiegészítés fedezeti tartalékra jutó hányadából és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék adja.

Likviditás biztosítása

A pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében tagdíjbevételeinek meghatározott részét likviditási célra számolja el, másrészt az alapszabályban meghatározott mértékben a hozamkiegyeplítési tartalék növelésére.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Működési tevékenység eredményének bemutatása

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	35 807
Befektetési tevékenység eredménye	4 316
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	40 123

A pénztár előző évi működési eredménye 35 953 ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény 146 ezer forinttal alacsonyabb.

A működési tartalékot érintő bevételek összege az előző évben összesen 251 838 ezer forint volt, tárgyévben 277 501 ezer forint.

A tagdíjbevételek a működési tartalék bevételeinek 99,7 %-át teszik ki, a fennmaradó bevételek a tagoktól levont költségekből és az egyéb tagdíjbevételekből tevődik össze.

Működési költségek megoszlása

Költség megnevezése	KTG 2004 (ezer Ft)	KTG 2005 (ezer Ft)	Változás (%)	Megoszlás (%)
Személyi jellegű ráfordítások	9 310	10 861	116,6	4,5%
Adminisztrációs díj	163 513	179 956	110,1%	74,5%
Könyvvizsgálói díj	2 050	1 725	84,1%	0,7%
Aktuárius díja	1 500	1 650	110,0%	0,7%
Jogász díja	2 303	2 508	108,9%	1,0%
Garancia díj	17 609	19 380	110,1%	8,0%
Felügyeleti díj	12 578	13 843	110,1%	5,7%
Egyéb költségek és ráfordítások	7 658	11 771	153,7%	4,9%
Összesen	216 521	241 694	11,5%	100%

Személyi jellegű ráfordítások

2005 évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői közül az Ellenőrző bizottság és az Igazgatótanács tagjai is díjazásban részesültek, a további költségnövekedést az egyéb személyi jellegű kifizetések – adómentes természetbeni juttatások, üzleti ajándék és ezek járulékai - jelentik.

Adminisztrációs díj

Az adminisztrációs díj mértéke a tavalyi évhez képest emelkedett. A változás mértéke 10,1% amely a járuléklafon emelésből származó többlet tagdíjbevételeből ered.

Könyvvizsgálati díj

2005. január 01-től a Pénztár könyvvizsgálati feladatokkal új partnert bízott meg, aki két éven keresztül látja el ezt a feladatot. A Pénztár által kötött szerződés a könyvvizsgálati díj csökkenését eredményezte.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj összege a tavalyi évhez képest nem növekedett jelentősen. A változás mértéke 10,1%, amely növekedés megegyezik a többi, bevételeken alapuló, hasonló mértékben változó adminisztrációs,- és garanciadíjhoz.

Garancia díj

A garancia díj mértéke a tavalyi évhez képest emelkedett. A változás mértéke 10,1%, amely a kötelező mértékű tagdíj emeléséből és a járuléklafon emelésből származó többlet tagdíjbevételeből ered.

Egyéb költségek

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest jelentősen növekedtek, a Pénztár jóváhagyott aktívabb marketing tevékenységével összhangban.

A pénztár költségeinek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (74,5 %), majd a garancia díj (8,0 %) és a felügyeleti díj (5,7 %) teszi ki. Személyi jellegű kifizetésekre 4,5 %-ot, egyéb költségekre 4,9 %-ot, jogi költségekre 1 %-ot, könyvvizsgálói díjra 0,7 %-ot költött a Pénztár az összes felmerült költségből.

Az aktuárius díja az összes költség arányában 0,7%-ban határozható meg.

Befektetések alakulása

A pénztári vagyon a kormányrendelet előírásai illetve az aktuális befektetési politika szerint kerültek befektetésre.

A Pénztár az év során határidős és opciós ügyletet nem kötött, viszont a repo ügyletek minden negyedévben megjelentek a vagyonkezelői befektetések között.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Hozamok alakulása

Éves hozamráta	Éves
Fedezeti nettó	11,21%
Fedezeti bruttó	12,25%
Vagyonkezelői nettó hozamráta	11,30%
Vagyonkezelői bruttó hozamráta	12,34%
Pénztári nettó hozamráta	11,14%
Pénztári bruttó hozamráta	12,17%
Éves referencia hozam	13,49%

A 13,49%-os éves referenciahozamtól a pénztári nettó hozamráta 2,35%-kal maradt el.

A hozamráta jelentősen meghaladták a pénzügyi tervben előírányzott (6,4%) adatoktól, melynek magyarázata a vagyonkezelői teljesítmény értékelésében található.

A jogszabályok alapján megállapított hozamelvárás (H_x) 8,25%.

2005. évre a Pénztár fedezeti tartalékára megállapított legkisebb hozamráta mértéke (HE_{min}) 1,65 %, a legnagyobb hozamráta mértéke (HE_{max}) 16,50 %.

Ezen adatok birtokában hozamkiegyenlítést nem kell a Pénztárnak végeznie.

A kötelező nyilvánosságra hozatal során a pénztárak elmúlt 5 naptári év átlagos hozamrátáját is fel kell tüntetni, ezeket tartalmazza az alábbi táblázat:

	Bruttó	Nettó
Hozamráta (2005)	12,17%	11,14%
Referenciahozam (2005)	13,49%	
5 éves átlaghozam		7,86%

A befektetési politika teljesülése és a vagyonkezelői teljesítmény értékelése

A Budapest Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2005-ben tagjai számára 12,34%-os vagyonkezelői hozamot hozott, ami az inflációt jelentősen meghaladta, viszont elmaradt a befektetési politikában meghatározott referenciaindex 13,49%-os hozamával. A Vagyonkezelő jelentése a vagyonkezelői teljesítményről bemutatja, hogy a hozameltérésből 47 bázispontot a helytelen értékpapír-kiválasztás, 68 bázispontot pedig a téves eszközallokáció okozott.

1, Környezeti hatások:

2005-ben annak ellenére, hogy a makrogazdasági mutatók sok esetben csak mérsékelten javultak vagy még rosszabbak lettek (pl. fizetési mérleg, költségvetési hiány) a világ piacain 25 éve nem látott likviditás bőség uralkodott. A tőkepiacokon befektetésre váró portfóliótőke szinte válogatás nélkül áramlott a kockázatos, de magas hozamot kínáló országokba. A kamatfelárak történelmi mélypontra zuhantak, miközben a kockázatos piacok árfolyam-ingadozása a folyamatos tőkebeáramlás miatt minimálisra csökkent.

A tőkebeáramlás hazánkat sem „kímélte”, és annak ellenére, hogy Magyarország egyensúlyi viszonyai komoly kockázatokat jelentenek egy hazánkba befektető külföldinek, a kamatok történelmi mélypontra estek, a tőzsde pedig historikus csúcsokat döntött meg.

2, Értékpapír kiválasztás:

Az ország egyensúlyi viszonyai miatti kétségek alapján a kötvényportfólió futamidejét a Vagyonkezelő áprilisban számottevően lecsökkentette, ami rossz döntésnek bizonyult. Szinte kizárólag ebből adódik az –68 bázispontos eszközallokációs teljesítmény. A kötvényportfólió tényleges futamideje végig követte az allokált benchmarkot, így az értékpapír-kiválasztásból származó alulteljesítés első sorban a részvényportfólióból adódik, melyben alulsúlyozásra került sok olyan papír, amely jó tőzsdei teljesítményt nyújtott.

A Budapest Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2006-os befektetési politikája

A pénztár a tőkepiaci kilátások miatt benchmarkon tartott részvényarányt és benchmark futamideje alatti kamatkitettséget követ.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

A pénztár eszköz és forrás állományában bekövetkezett, jogcímek szerinti változásait az alábbi táblázat tartalmazza:

73MD					
Cash-Flow kimutatás					
Nagyságrend: ezer forint					
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	39 127	40 123	
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beeruházásra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73MD05	Beruházások és beeruházásra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	-3 072 055	-66 303	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-97 760	-136 946	
010	73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 761 565	-6 683 014	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	10 687	20 846	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	4 379	-4 849	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	3 661	3 356	

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	6 025	41 909	
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-170 325	4 544	
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1 059	-199	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	5 242 391	7 599 495	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	0	0	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	10 122	38 316	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (-)	0	0	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt követelése (-)	303 419	700 871	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	8 824	47 786	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	7 521	14 283	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	4 331	4 917	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	847	-405	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	57 126	64 031	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	405	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	-52 494	153 452	
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

043	73MD412	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-52 494	153 452	
-----	---------	--	---------	---------	--

A Pénztár 2005. évben tartalék átcsoportosítást nem hajtott végre.

A Pénztár alkalmazottainak száma 2005 december 31.-én 6 fő, amelyből 2 alkalmazott részére munkavállalói szerződés alapján havi 5.000 Ft került bérszámfejtésre, míg a további négy - törvényben meghatározott – alkalmazott részére a mindenkori minimálbér, jelen esetben havi 57.000 Ft .

A Pénztár tisztségviselőinek száma 2005. december 31.-én 12 fő.

2005. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó 4.320 eFt díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege 1.253 eFt.

A pénztár gazdálkodásában 2005.-ben rendkívüli esemény nem volt.

Budapest, 2006. május 9.

Mellékletek: 11 oldal

Szimeonov Angel
Igazgatótanács Elnöke