

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2005. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Adószám: 18088201-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 188.

Keltezés: 2006. 05. 09.

Szimeonov Angel
IT Elnök

Osszefoglaló adatok	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	35 584	35 563	99,94%
Záró taglétszám	36 281	35 536	97,95%
átlagos taglétszám	35 933	35 550	98,93%
új belépők száma	1 345	1 036	77,03%
átlépő más pénztárból	50	87	174,00%
Elhalálozott	32	24	75,00%
Átlépő más pénztárba	585	1 058	180,85%
TB visszalépő	60	58	96,67%
Egyéb megszűnés	24	10	41,67%

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Atlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyösszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos havi kifizetés
Január		4 963 746	35 985	233 215	791 447	6 024 393	0
Február		4 696 428	153 708 713	758 672	0	159 163 813	0
Március		3 232 576	4 044 446	1 239 034	357 136	8 873 192	0
<i>I. negyedév</i>	<i>234</i>	<i>12 892 750</i>	<i>157 789 144</i>	<i>2 230 921</i>	<i>1 148 583</i>	<i>174 061 398</i>	<i>743 852</i>
Április		486 434	10 700	1 114 127	211 985	1 823 246	0
Május		8 697 368	144 498 363	-6 081	2 203 787	155 393 437	0
Június		886 944	3 923 243	1 418 989	272 372	6 501 548	0
<i>II. negyedév</i>	<i>250</i>	<i>10 070 746</i>	<i>148 432 306</i>	<i>2 527 035</i>	<i>2 688 144</i>	<i>163 718 231</i>	<i>654 873</i>
Július		888 150	0	329 713	0	1 217 863	0
Augusztus		5 427 091	148 670 398	2 758 224	285 747	157 141 460	0
Szeptember		842 582	3 641 672	3 630 163	737 740	8 852 157	0
<i>III. negyedév</i>	<i>408</i>	<i>7 157 823</i>	<i>152 312 070</i>	<i>6 718 100</i>	<i>1 023 487</i>	<i>167 211 480</i>	<i>409 832</i>
Október		638 124	3 985	810 162	0	1 452 271	0
November		16 089 976	241 782 907	209 978	-20 805	258 062 056	0
December		936 654	551 249	1 786 928	77 485	3 352 316	0
<i>IV. negyedév</i>	<i>258</i>	<i>17 664 754</i>	<i>242 338 141</i>	<i>2 807 068</i>	<i>56 680</i>	<i>262 866 643</i>	<i>1 018 863</i>
Osszesen:	1150	47 786 073	700 871 661	14 283 124	4 916 894	767 857 752	
Átlag:		823 898	661 200	595 130	614 612		

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2004	2005	változás(%)	2004	2005	változás(%)	2004	2005	változás(%)	2004	2005	változás(%)
Tagi befizetések	4 693 867	5 170 601	110%	249 591	274 979	110%	49 901	55 002	110%	4 993 359	5 500 582	110%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	3 592	3 889	108%	193	207	107%	38	41	108%	3 823	4 137	108%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	25 029	28 129	112%	1 331	1 497	112%	266	299	112%	26 626	29 925	112%
Egyéni kiegészítés	16 548	17 072	103%	879	908	103%	176	181	103%	17 603	18 161	103%
Tagok egyéb befizetései	404	5 142	1273%	395	13	3%	4	3	75%	803	5 158	642%
Meg nem fizetett tagdíjak	107 158	144 934	135%	7 048	7 560	107%	1 392	1 514	109%	115 598	154 008	133%
Utólag befolyt tagdíjak	97 127	125 197	129%	6 497	6 639	102%	1 287	1 327	103%	104 911	133 163	127%
Befektetési tevékenység bevétele	3 157 909	2 724 647	86%	3 810	6 593	173%	6 846	8 692	127%	3 168 565	2 739 932	86%
Bevételek összesen	7 887 318	7 929 743	101%	255 648	283 276	111%	57 126	64 031	112%	8 200 092	8 277 050	101%
Befektetési tevékenység ráfordításai	583 360	323 151	55%	636	1 459	0%	0	0	0%	583 996	324 610	56%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0%	215 885	241 694	112%	0	0	0%	215 885	241 694	112%
Céltartalék képzés	7 303 958	7 606 592	104%	39 127	40 123	103%	57 126	64 031	112%	7 400 211	7 710 746	104%

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	40 123
Fedezeti tartalék	7 606 592
Likviditási tartalék	64 031
Összesen	7 710 746

Tartalékok alakulása

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
Fedezeti tartalék	20 101 630	7 645 804	767 858	26 979 576
egyéni számlák	20 101 630	7 645 804	767 858	26 979 576
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési	62 498	283 276	243 153	102 621
Likviditási tartalék	154 652	64 031	896	217 787
Összesen	20 318 780	7 993 111	1 011 907	27 299 984

Egyéni számlák állása

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálozás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyéb változás	
20 101 630	5 205 097	38 316	895	2 401 496	700 872	14 283	4 917	47 786	0	26 979 576

Szolgáltatási számla állása

Év elején	Év közi kifizetések			Évközi befizetések		Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
0	0	0	0	0	0	0

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Január	9 224 536	1 445 322	2 978 758	7 691 100
Munkáltatói számlán jóváírt			9 600	
Visszautalt			2 969 158	
Február	7 691 100	1 190 420	1 914 257	6 967 263
Munkáltatói számlán jóváírt			694 589	
Visszautalt			1 219 668	
Március	6 967 263	3 767 115	1 347 458	9 386 920
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			1 347 458	
Április	9 386 920	6 181 122	7 369 477	8 198 565
Munkáltatói számlán jóváírt			2 125 470	
Visszautalt			5 244 007	
Május	8 198 565	2 572 454	2 301 320	8 469 699
Munkáltatói számlán jóváírt			15 856	
Visszautalt			2 285 464	
Június	8 469 699	4 203 153	3 030 664	9 642 188
Munkáltatói számlán jóváírt			198 717	
Visszautalt			2 831 947	
Július	9 642 188	3 952 527	3 692 366	9 902 349
Munkáltatói számlán jóváírt			489 723	
Visszautalt			3 202 643	
Augusztus	9 902 349	2 064 368	4 530 898	7 435 819
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			4 530 898	
Szeptember	7 435 819	3 406 866	2 728 057	8 114 628
Munkáltatói számlán jóváírt			505 589	
Visszautalt			2 222 468	
Október	8 114 628	5 318 710	2 845 449	10 587 889
Munkáltatói számlán jóváírt			1 482 395	
Visszautalt			1 363 054	
November	10 587 889	2 778 346	5 002 993	8 363 242
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			5 002 993	
December	8 363 242	8 169 512	44 716 236	-28 183 482
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			44 716 236	

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
Befektetésekkel kapcsolatos elhatárolások	0	0	0	0
Egyéb bevételekkel kapcsolatos elhatárolások	0	0	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	5 605	24 578	24 777	5 406

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	72MA1	Portfólió összesen	25 099 648	27 003 648	
002	72MA11	Bankszámlák és készpénz összesen	404 496	404 497	
003	72MA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	
004	72MA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	396 496	396 496	
005	72MA113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	8 000	8 001	
006	72MA12	Értékpapírok összesen	24 695 152	26 599 151	
007	72MA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	19 918 269	20 909 622	
008	72MA12101	Magyar állampapír	18 873 971	19 840 273	
009	72MA12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0	
010	72MA12103	Külföldi állampapír	1 044 298	1 069 349	
011	72MA12104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0	0	
012	72MA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
013	72MA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
014	72MA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
015	72MA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
016	72MA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
017	72MA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	
018	72MA122	Résztvények	2 995 002	3 763 412	
019	72MA1221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2 995 002	3 763 412	
020	72MA1222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs t	0	0	
021	72MA1223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	
022	72MA1224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvén	0	0	
023	72MA123	Befektetési jegyek	1 126 000	1 249 130	
024	72MA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0	
025	72MA1232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1 126 000	1 249 130	
026	72MA1233	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0	
027	72MA1234	Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0	
028	72MA124	Jelzáloglevél	655 881	676 987	
029	72MA1241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	655 881	676 987	
030	72MA1242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0	
031	72MA13	Származtatott termékek	0	0	
032	72MA131	Tőzsdei határidős ügyletek	0	0	
033	72MA132	Tőzsdei opciós ügyletek	0	0	
034	72MA133	Repóügyletek	0	0	
035	72MA14	Ingatlan	0	0	
036	72MA15	Követelések értékpapír ügyletekből	0	0	
037	72MA16	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	

Éves hozamráták	I.név	II.név	III.név	IV.név	2005. év
Fedezeti nettó	4,56%	3,32%	4,41%	-1,41%	11,21%
Fedezeti bruttó	4,80%	3,56%	4,64%	-1,17%	12,25%
Vagyonkezelői nettó hozamráta	4,58%	3,34%	4,42%	-1,38%	11,30%
Vagyonkezelői bruttó hozamráta	4,82%	3,58%	4,66%	-1,14%	12,34%
Pénztári nettó hozamráta	4,52%	3,30%	4,37%	-1,37%	11,14%
Pénztári bruttó hozamráta	4,76%	3,54%	4,60%	-1,13%	12,17%
Referencia hozamráta	5,32%	4,65%	5,26%	-2,17%	13,49%

**Működési kiadások alakulása
2005. év**

Kiegészítő melléklet

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	9 385	10 861	116%	4,5%
Adminisztrációs díj	178 132	179 956	101%	74,5%
Könyvvizsgálói díj	3 000	1 725	58%	1,1%
Felügyeleti díj	13 700	13 843	101%	5,7%
Garancia díj	21 924	19 380	88%	8,0%
Aktuárius díja	1 650	1 650	100%	0,7%
Jogász díja	2 410	2 508	104%	1,0%
Marketing, hirdetés	6 400	3 106	49%	1,3%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	6 000	6 000	100%	2,5%
Különféle egyéb szolgáltatások	1 250	2 431	194%	1,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	1 260	234	19%	0,1%
Összesen	245 111	241 694	99%	100%

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megoszlás %
Anyagjellegű ráfordítások	-	0,0%
Személyi jellegű ráfordítások	10 861	4,5%
Adminisztrációs díj	179 956	74,5%
Könyvvizsgálói díj	1 725	0,7%
Aktuárius díja	1 650	0,7%
Jogász díja	2 508	1,0%
Felügyeleti díj	13 843	5,7%
Garancia díj	19 380	8,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	11 771	4,9%
Összesen	241 694	100%

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	5 152 137	5 170 601	100%	274 050	274 979	100%	54 810	55 002	100%	5 480 997	5 500 582	100%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	3 889	0%	0	207	0%	0	41	0%	0	4 137	0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	25 798	28 129	109%	1 372	1 497	109%	274	299	109%	27 445	29 925	109%
Egyéni kiegészítés	14 902	17 072	115%	793	908	115%	159	181	114%	15 853	18 161	115%
Tagok egyéb befizetései, egyéb bevételek	0	5 142	0%	0	13	0%	0	3	0%	0	5 158	0%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	144 934	0%	0	7 560	0%	0	1 514	0%	0	154 008	0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	125 197	0%	0	6 639	0%	0	1 327	0%	0	133 163	0%
Befektetési tevékenység bevétele	1 609 582	2 724 647	169%	2 889	6 593	228%	8 535	8 692	102%	1 621 006	2 739 932	169%
Bevételek összesen	6 802 419	7 929 743	117%	279 104	283 276	101%	63 778	64 031	100%	7 145 301	8 277 050	116%
Befektetési tevékenység ráfordításai	208 198	323 151	155%	0	1459	0%	0	0	0%	208 198	324 610	156%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0%	245 110	241 694	99%	0	0	0%	245 110	241 694	99%
Céltartalék képzés	6 594 221	7 606 592	115%	33 994	40 123	118%	63 778	64 031	100%	6 691 993	7 710 746	115%

Értékpapír megnevezés	Nyitó			I.negyedév			II.negyedév			III.negyedév			Záró		
	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.
Befektetett eszköz:															
Allamkötvény	5 274 880	5 461 574	186 694	4 964 355	5 270 359	306 004	6 120 832	6 709 315	588 483	5 320 309	6 033 036	712 727	5 881 232	6 562 553	681 321
Egyéb kötvény	349 803	370 608	20 805	349 803	377 730	27 927	0	0	0			0	0	0	0
Részcélt	801 811	1 238 468	436 657	941 136	1 685 917	744 781	871 546	1 465 067	593 521	774 392	1 563 143	788 751	815 116	1 359 809	544 693
Befektetési jegy	464 002	522 243	58 241	175 000	215 889	40 889	175 000	220 409	45 409	175 000	224 700	49 700	289 500	353 292	63 792
Jelzáloglevél	673 834	696 164	22 330	662 785	679 583	16 798	662 785	681 402	18 617	662 785	689 780	26 995	644 785	665 624	20 839
Befektetett eszköz összesen:	7 564 330	8 289 057	724 727	7 093 079	8 229 478	1 136 399	7 830 163	9 076 193	1 246 030	6 932 486	8 510 659	1 578 173	7 630 633	8 941 278	1 310 645
Forgó eszköz:															
Allamkötvény	9 511 880	10 544 495	1 032 615	9 683 791	10 840 473	1 156 682	5 819 741	6 363 968	544 227	8 957 780	9 628 220	670 440	13 061 137	13 318 932	257 795
Diszkont kincstárjegy			0	0	0	0	5 769 562	5 846 646	77 084	4 395 340	4 534 555	139 215	975 901	1 028 137	52 236
Vállalati diszkont			0	0	0	0		0	0			0			0
Egyéb kötvény			0	0	0	0		0	0			0			0
Részcélt	755 126	894 601	139 475	1 531 896	1 651 880	119 984	1 477 616	1 647 845	170 229	1 813 111	2 366 801	553 690	2 179 885	2 403 603	223 718
Befektetési jegy	114 500	114 583		861 000	874 770	13 770	861 000	893 219	32 219	951 000	1 002 162	51 162	836 500	895 839	59 339
Jelzáloglevél			0	10 050	10 159	109	11 096	11 518	422	11 096	11 241	145	11 096	11 362	266
Forgó eszköz összesen:	10 381 506	11 553 679	1 172 090	12 086 737	13 377 282	1 290 545	13 939 015	14 763 196	824 181	16 128 327	17 542 979	1 414 652	17 064 519	17 657 873	593 354
Mindösszesen:	17 945 836	19 842 736	1 896 817	19 179 816	21 606 760	2 426 944	21 769 178	23 839 389	2 070 211	23 060 813	26 053 638	2 992 825	24 695 152	26 599 151	1 903 999