

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ**  
**a 2006. évi pénztári beszámolóhoz**

**Pénztár neve:** Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

**Adószám:** 18088201-1-41

**Cím:** 1138 Budapest, Váci út 188.

**Keltezés: 2007. április 27.**

Szimeonov Angel sk.  
IT Elnök

Osszefoglaló adatok	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	35 524	35 536	100,03%
Záró taglétszám	35 674	36 070	101,11%
átlagos taglétszám	35 599	35 803	100,57%
új belépők száma	1 081	1 422	131,54%
átlépő más pénztárból	48	154	320,83%
Elhalálozott	32	23	71,88%
Átlépő más pénztárba/Kettős tag	871	961	110,33%
TB visszalépő	60	46	76,67%
Egyösszegű kifizetés	12	12	100,00%
Egyéb megszűnés	4	-	0,00%

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Átlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyösszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos havi kifizetés
<i>I. negyedév</i>	191	11 321	180 570	1 092	59	193 042	1 011
<i>II. negyedév</i>	306	10 917	136 052	6 435	3 129	156 533	512
<i>III. negyedév</i>	197	9 035	252 757	1 422	1 445	264 659	1 343
<i>IV. negyedév</i>	348	7 319	184 353	8 219	4 926	204 817	589
<b>Összesen:</b>	<b>1 042</b>	<b>38 592</b>	<b>753 732</b>	<b>17 168</b>	<b>9 559</b>	<b>819 051</b>	
<b>Átlag:</b>		<b>839</b>	<b>784</b>	<b>746</b>	<b>797</b>		

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2005.	2006.	változás(%)	2005.	2006.	változás(%)	2005.	2006.	változás(%)	2005.	2006.	változás(%)
Tagi befizetések	5 170 601	5 595 528	108%	274 979	297 611	108%	55 002	59 509	108%	5 500 582	5 952 648	108%
Ideiglenesen munkájöv.-el nem rend. támogatás	3 889	3 504	90%	207	186	90%	41	37	90%	4 137	3 727	90%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	28 129	29 243	104%	1 497	1 555	104%	299	311	104%	29 925	31 109	104%
Egyéni kiegészítés	17 072	16 698	98%	908	888	98%	181	177	98%	18 161	17 763	98%
Tagok egyéb befizetései	5 142	11 026	214%	13	827	6362%	3	0	0%	5 158	11 853	230%
Meg nem fizetett tagdíjak	144 934	159 833	110%	7 560	7 949	105%	1 514	1 588	105%	154 008	169 370	110%
Utólag befolyt tagdíjak	125 197	135 969	109%	6 639	7 002	105%	1 327	1 401	106%	133 163	144 372	108%
Befektetési tevékenység bevétele	2 724 647	2 513 869	92%	6 593	7 525	114%	8 692	10 705	123%	2 739 932	2 532 099	92%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>7 929 743</b>	<b>8 146 004</b>	<b>103%</b>	<b>283 276</b>	<b>307 645</b>	<b>109%</b>	<b>64 031</b>	<b>70 552</b>	<b>110%</b>	<b>8 277 050</b>	<b>8 524 201</b>	<b>103%</b>
Befektetési tevékenység ráfordításai	323 151	634 398	196%	1 459	3 519	0%	0	0	0%	324 610	637 917	197%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0%	241 694	260 533	108%	0	0	0%	241 694	260 533	108%
<b>Céltartalék képzés</b>	<b>7 606 592</b>	<b>7 511 606</b>	<b>99%</b>	<b>40 123</b>	<b>43 593</b>	<b>109%</b>	<b>64 031</b>	<b>70 552</b>	<b>110%</b>	<b>7 710 746</b>	<b>7 625 751</b>	<b>99%</b>

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	43 593
Fedezeti tartalék	7 511 606
Likviditási tartalék	70 552
<b>Összesen</b>	<b>7 625 751</b>

Tartalékok alakulása

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>26 979 576</b>	<b>7 620 375</b>	<b>828 610</b>	<b>33 771 341</b>
egyéni számlák	26 979 576	7 610 816	819 051	33 771 341
szolgáltatási számlák	0	9 559	9 559	0
<b>Működési</b>	<b>102 621</b>	<b>307 645</b>	<b>264 052</b>	<b>146 214</b>
<b>Likviditási tartalék</b>	<b>217 787</b>	<b>71 279</b>	<b>2 005</b>	<b>287 061</b>
<b>Összesen</b>	<b>27 299 984</b>	<b>7 999 299</b>	<b>1 094 667</b>	<b>34 204 616</b>

Egyéni számlák állása

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálozás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyéb változás	
<b>26 979 576</b>	5 632 135	97 205	2 005	1 879 471	753 732	17 168	9 559	38 592	63	<b>33 771 404</b>

Szolgáltatási számla állása

Év elején	Év közi kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
0	9 559	0	9 559	0	0	0

**4.1. Azonosítatlan befizetések állománya (taghoz nem rendelhető)**

Adatok eFt-b:

	nyitó	Tárgyidősz ak alatti növekedés	Tárgyidősz ak alatti csökkenés	záró
<b>Január</b>	<b>-28 183</b>	45 123	7 945	8 995
Munkáltatói számlán jóváírt			1 109	
Visszautalt			6 836	
<b>Február</b>	8 995	4 216	3 608	9 603
Munkáltatói számlán jóváírt			3 608	
Visszautalt				
<b>Március</b>	9 603	3 387	3 983	9 007
Munkáltatói számlán jóváírt			2 363	
Visszautalt			1 620	
<b>Április</b>	9 007	7 367	6 911	9 463
Munkáltatói számlán jóváírt			2 065	
Visszautalt			4 846	
<b>Május</b>	9 463	13 340	13 932	8 871
Munkáltatói számlán jóváírt			128	
Visszautalt			13 804	
<b>Június</b>	8 871	4 276	3 383	9 764
Munkáltatói számlán jóváírt			373	
Visszautalt			3 010	
<b>Július</b>	9 764	2 503	3 276	8 991
Munkáltatói számlán jóváírt			1 688	
Visszautalt			1 588	
<b>Augusztus</b>	8 991	4 556	4 155	9 392
Munkáltatói számlán jóváírt			1 172	
Visszautalt			2 983	
<b>Szeptember</b>	9 392	8 762	4 928	13 226
Munkáltatói számlán jóváírt			2 557	
Visszautalt			2 371	
<b>Október</b>	13 226	3 063	7 363	8 926
Munkáltatói számlán jóváírt			3 134	
Visszautalt			4 229	
<b>November</b>	8 926	3 859	4 002	8 783
Munkáltatói számlán jóváírt			81	
Visszautalt			3 921	
<b>December</b>	8 783	4 789	1 822	11 750
Munkáltatói számlán jóváírt			126	
Visszautalt			1 696	

	nyitó	Tárgyidősz ak alatti növekedés	Tárgyidősz ak alatti csökkenés	záró
<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Befektetésekkel kapcsolatos elhatárolások	0	0	0	0
Egyéb bevételekkel kapcsolatos elhatárolások	0	0	0	0
<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>5 406</b>	<b>1 914</b>	<b>5 406</b>	<b>1 914</b>

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	72MA1	Portfólió összesen	32 619 244	33 925 110	
002	72MA11	Bankszámlák és készpénz összesen	1 285 422	1 285 422	
003	72MA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	
004	72MA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	484 161	484 161	
005	72MA113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	801 261	801 261	
006	72MA12	Értékpapírok összesen	30 354 278	31 660 144	
007	72MA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	25 683 033	26 473 870	
008	72MA12101	Magyar állampapír	25 023 033	25 812 880	
009	72MA12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	0	
010	72MA12103	Külföldi állampapír	0	0	
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	660 000	660 990	
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	Részvények	2 240 385	2 531 173	
019	72MA1221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2 240 385	2 531 173	
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, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	1 903 980	2 122 388	
024	72MA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	1 251 000	1 465 151	
025	72MA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	652 980	657 237	
026	72MA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír			
027	72MA1234	Jelzáloglevél	526 880	532 713	
028	72MA124	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	526 880	532 713	
029	72MA1241	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	
030	72MA1242	Határidős ügyletek	3 687	3 687	
031	72MA13	Opció ügyletek	0	0	
032	72MA131	Repóügyletek	0	0	
033	72MA132	Ingatlan	0	0	
034	72MA133	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0	0	
035	72MA14	Kockázati tőkealapjegy	0	0	
036	72MA15	Követelés értékpapír ügyletekből	1 688 983	1 688 983	
037	72MA16	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	713 126	713 126	



Éves hozamráták	I.név	II.név	III.név	IV.név	2006. év
Vagyonkezelői nettó hozamráta	2,45%	-1,61%	1,73%	3,74%	6,38%
Vagyonkezelői bruttó hozamráta	2,51%	-1,27%	2,19%	3,80%	7,35%
Pénztári nettó hozamráta	2,23%	-1,45%	1,93%	3,55%	6,33%
Pénztári bruttó hozamráta	2,46%	-1,23%	2,15%	3,77%	7,28%
Referencia hozamráta	2,56%	-2,13%	2,38%	5,89%	8,82%

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	11 500	12 880	112%	4,9%
Adminisztrációs díj	192 367	194 716	101%	74,7%
Könyvvizsgálói díj	1 725	1 656	96%	1,1%
Felügyeleti díj	14 797	14 978	101%	5,7%
Garancia díj	23 676	20 969	89%	8,0%
Aktuárius díja	1 766	1 766	100%	0,7%
Jogász díja	2 640	2 560	97%	1,0%
Marketing, hirdetés	20 000	2 401	12%	0,9%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	2 000	-	0%	0,0%
Különféle egyéb szolgáltatások	6 000	6 000	100%	2,3%
Egyéb költségek és ráfordítások	2 804	2 607	93%	1,0%
<b>Osszesen</b>	<b>279 275</b>	<b>260 533</b>	<b>93%</b>	<b>100%</b>

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megoszlás %
Anyagjellegű ráfordítások	-	0,0%
Személyi jellegű ráfordítások	12 880	4,9%
Adminisztrációs díj	194 716	74,7%
Könyvvizsgálói díj	1 656	0,6%
Aktuárius díja	1 766	0,7%
Jogász díja	2 560	1,0%
Felügyeleti díj	14 978	5,7%
Garancia díj	20 969	8,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	11 008	4,2%
<b>Osszesen</b>	<b>260 533</b>	<b>100%</b>

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	5 493 640	5 575 168	101%	293 392	296 850	101%	58 676	59 359	101%	5 845 708	5 931 377	101%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	29 916	29 243	98%	1 591	1 555	98%	319	311	97%	31 826	31 109	98%
Egyéni kiegészítés	18 201	16 698	92%	968	888	92%	194	177	91%	19 363	17 763	92%
Tagok egyéb befizetései, egyéb bevételek	22 108	11 026	0%	240	827	0%	0	0	0%	22 348	11 853	53%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>5 563 865</b>	<b>5 632 135</b>	<b>101%</b>	<b>296 191</b>	<b>300 120</b>	<b>101%</b>	<b>59 189</b>	<b>59 847</b>	<b>101%</b>	<b>5 919 245</b>	<b>5 992 102</b>	<b>101%</b>
Hozam	1 659 733	1 879 471	113%	2 626	4 006	153%	8 535	10 705	125%	1 670 894	1 894 182	113%
Költségek,ráfordítások	0	0	0%	245 110	260 533	106%	0	0	0%	245 110	260 533	106%
<b>Céltartalék képzés</b>	<b>7 223 598</b>	<b>7 511 606</b>	<b>104%</b>	<b>53 707</b>	<b>43 593</b>	<b>81%</b>	<b>67 724</b>	<b>70 552</b>	<b>104%</b>	<b>7 345 029</b>	<b>7 625 751</b>	<b>104%</b>

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.
<b>Befektetett eszköz:</b>															
Allamkötvény	5 881 232	6 562 553	681 321	4 045 612	4 462 529	416 917	5 617 435	5 889 137	271 702	5 087 191	5 246 829	159 638	4 115 120	4 183 741	68 621
Egyéb kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részcélt	815 116	1 359 810	544 694	1 712 941	2 582 010	869 069	1 808 598	2 502 397	693 799	883 384	1 078 865	195 481	580 108	736 351	156 243
Befektetési jegy	289 500	353 291	63 791	1 036 000	1 172 371	136 371	1 036 000	1 192 001	156 001	1 126 000	1 314 359	188 359	1 126 000	1 335 374	209 374
Jelzáloglevél	644 785	665 624	20 839	549 835	560 110	10 275	550 881	554 912	4 031	550 881	558 917	8 036	526 881	532 714	5 833
<b>Befektetett eszköz összesen:</b>	<b>7 630 633</b>	<b>8 941 278</b>	<b>1 310 645</b>	<b>7 344 388</b>	<b>8 777 020</b>	<b>1 432 632</b>	<b>9 012 914</b>	<b>10 138 447</b>	<b>1 125 533</b>	<b>7 647 456</b>	<b>8 198 970</b>	<b>551 514</b>	<b>6 348 109</b>	<b>6 788 180</b>	<b>440 071</b>
<b>Forgó eszköz:</b>															
Allamkötvény	13 061 137	13 318 932	257 795	17 269 545	17 757 102	487 557	14 268 878	14 352 445	83 567	9 588 519	9 848 563	260 044	20 059 492	20 777 789	718 297
Diszkont kincstárjegy	975 901	1 028 137	52 236	551 504	553 494	1 990	2 604 132	2 626 812	22 680	8 309 527	8 394 028	84 501	848 420	851 349	2 929
Vállalati diszkont			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	660 000	660 990	990
Részcélt	2 179 886	2 403 604	223 718	1 295 279	1 415 899	120 620	2 055 282	1 961 029	-94 253	1 821 495	1 773 238	-48 257	2 064 050	2 202 141	138 091
Befektetési jegy	836 500	895 838	59 338	90 000	94 645	4 645	215 000	221 481	6 481	125 000	127 752	2 752	374 206	379 694	5 488
Jelzáloglevél	11 096	11 363	267	1 046	1 078	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Forgó eszköz összesen:</b>	<b>17 064 520</b>	<b>17 657 874</b>	<b>593 354</b>	<b>19 207 374</b>	<b>19 822 218</b>	<b>614 844</b>	<b>19 143 292</b>	<b>19 161 767</b>	<b>18 475</b>	<b>19 844 541</b>	<b>20 143 581</b>	<b>299 040</b>	<b>24 006 168</b>	<b>24 871 963</b>	<b>865 795</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>24 695 153</b>	<b>26 599 152</b>	<b>1 903 999</b>	<b>26 551 762</b>	<b>28 599 238</b>	<b>2 047 476</b>	<b>28 156 206</b>	<b>29 300 214</b>	<b>1 144 008</b>	<b>27 491 997</b>	<b>28 342 551</b>	<b>850 554</b>	<b>30 354 277</b>	<b>31 660 143</b>	<b>1 305 866</b>

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2006.12.13	254,19	1 448 722,00	368 250 645	2007.01.05	2 557 465

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR	2006.12.13	254,08	1 227 490,00	311 880 659	2007.01.05	2 031 961

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD	2006.12.13	191,49	1 977 978,00	378 763 007	2007.01.05	- 358 565

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD	2006.12.13	191,34	1 637 805,00	313 377 609	2007.01.05	- 542 504