

BUDAPEST ORSZÁGOS KÖTELEZŐ MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2006. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2007. április 27.

Nyugdíjpénztár vezetése

Igazgatótanács tagjai:

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

Ellenőrző Bizottság tagjai:

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

Szolgáltatók

Adminisztrációval megbízott:

Aon Pénztárszolgáltató Zrt.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Matukovics Gábor
Kamarai tagsági igazolvány szám: 003287

Letétkezelő pénzügyintézet:

Citibank Zrt.

Számlavezető pénzügyintézet:

Budapest Bank Nyrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

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

2006. december 31-én a tagok száma 36 070 fő.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya 1 042 főnek szűnt meg. A megszűnés oka elhalálozás, átlépés más pénztárba és visszalépés a Társadalombiztosítási rendszerbe illetve technikai megszűnés (pl. kettős tagság).

2006. év folyamán 46 fő lépett vissza a Társadalombiztosítási rendszerbe, 959 fő lépett át más pénztárba és 23 fő tagsági jogviszonya szűnt meg a pénztárban elhalálozás miatt. Egyéb megszűnés (technikai, kettős tagság) jogcímen 2 fő távozott a Pénztárból, egyösszegű szolgáltatást 12 fő részére teljesített a Pénztár.

A 2006. évi pénzügyi tervben 60 fő TB visszalépő lett tervezve, amely az év során a tervtől elmaradva teljesült 46 fővel. A TB visszalépések esetében a 2006. évben kilépők száma a 2005. évi számhoz képest 20,7 %-kal csökkent.

Átlépés miatt 959 főnek, elhalálozás miatt 23 főnek szűnt meg a tagsági jogviszonya. A 2006. évi pénzügyi tervben 871 fő átlépése és 32 fő elhalálozása lett tervezve. Az átlépések esetében a 2006. évi szám a 2005. évi számhoz képest 9,4 %-kal csökkent.

A kilépések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	TB visszalépés (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)
I. negyedév	14	171	3
II. negyedév	12	282	8
III. negyedév	10	181	4
IV. negyedév	10	325	8
Összesen:	46	959	23

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A kilépők számának alakulását az előző évhez képest az alábbi táblázat szemlélteti

Év	TB visszalépés	Átlépés	Elhalálozás
2005	58 fő	1 058 fő	24 fő
2006	46 fő	959 fő	23 fő

A TB visszalépések esetében a 2006. évben kilépők száma a 2005. évi számhoz képest 20,7 %-kal csökkent.

Átlagos kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

TB visszalépés miatti kifizetés átlagosan 839 eFt,
átlépési kifizetesként átlagosan 784 eFt,
haláloset kapcsán átlagosan 746 eFt került kifizetésre
egyösszegű szolgáltatásra átlagosan 797 eFt,

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

A pénztár mérlegének bemutatása

A pénztár 2006. december 31-i mérlegfőösszege 34 497 005 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél 25 %-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	6 788 180	19,7 %
B) Forgóeszközök	27 708 825	80,3%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0 %
Eszközök összesen	34 497 005	100,00%

A) Befektetett eszközök (6 788 180 ezer forint)

A pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A pénztár befektetett pénzügyi eszközei az összes eszköz 19,7 %-át teszik ki, amelyek a tagság érdekében tartós, éven túli hozam elérése céljából eszközölt befektetések, és teljes egészében értékpapírban testesülnek meg.

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

B) Forgóeszközök (27 708 825 ezer forint)

A pénztár vagyonának 80,3 %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 1 547 752 ezer forint összegben, amelyek tagdíjkövetelésből (571 837 ezer forint), vagyis a munkáltatók által bevallott, de meg nem fizetett tagdíjakból adódik (126 411 ezer forint), valamint az áthúzódó tagdíjkövetelésekből, amelyek 2007. január hónap folyamán kerültek pénzügyileg kiegyenlítésre, és amelyek összege 445 426 ezer forint. Az egyéb követelések a vagyonkezelővel szemben fennálló követelésből adódnak 975 915 ezer forint összegben. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül 5,6 %.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya 24 875 651 ezer forint, amely a forgóeszközök 89,8 %-át teszi ki. A határidős ügyletek után elszámolt értékelési különbözet összege 3 688 ezer forint. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök értéke (elszámolási betétszámla, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 1 285 422 ezer forint, amely 478 492 ezer forint összegű elszámolási betétszámla állományból, 805 168 ezer forint összegű elkülönített betétből és 1 762 ezer forint összegű pénzeszköz értékelési különbözetből áll, és amelyek együtt a forgóeszköz állomány 4,6 %-át teszik ki.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 ezer forint)

Aktív időbeli elhatárolást a pénztár nem tart nyilván.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

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	146 214	0,4%
E) Céltartalékok	34 184 875	99,0%
F) Kötelezettségek	164 002	0,6%
G) Passzív időbeli elhatárolások	1 914	0,0%
Összes forrás:	34 497 005	100 %

D) Saját tőke (146 214 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét (102 621 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, a működés tárgyévi eredményéből (43 593 ezer forint) áll.

E) Céltartalékok (34 184 875 ezer forint)

A pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képez. A fedezeti céltartalék nagysága 33 771 404 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek. A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján 26 979 580 ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés; tagok által fizetett tagdíj 5 575 168 ezer forint, a munkáltatói kiegészítések összege 29 243 ezer forint, az egyéni tagdíjkiegészítéseké pedig 16 698 ezer forint. A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések 97 205 ezer forinttal növelték a tartalékot.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege 3 106 553 ezer forint, az értékelési különbözet -592 684 ezer forint. A befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások összege 634 398 ezer forint. A jóváírható nettó hozam összege 1 879 471 ezer forint.

A kifizetések (TB visszalépők, átlépők, elhunytak) 819 779 ezer forinttal csökkentették a tartalékot.

Az egyéni számlák tartalékának alakulását részletesen a Kiegészítő melléklet számszaki részének 4. oldala tartalmazza.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A pénztári szolgáltatási fedezet és a likviditási fedezet tárgyévi alakulása

A tartalékokon belül a fedezeti céltartalékképzés záró állománya 7 511 606 ezer forint. A fedezeti céltartalék képzés záró állománya 1,2%-kal maradt el a 2005. évi állománytól.

A likviditási céltartalék képzés záró állománya 70 552 ezer Ft, amely 10,1%-kal haladta meg a 2005. évi képzést.

Tartalékok alakulása

Fedezeti tartalék: 33 771 404 eFt

Egyéni számlák záró állománya: 33 771 404 eFt

Likviditási tartalék záró állománya: 287 061 eFt

Befektetési kockázatokra (Hozamkiegy.) 141 669 eFt

Azonosítatlan befiz. befektetési hozamára: 18 396 eFt

Egyéb likviditási célokra: 126 996 eFt

F) Kötelezettségek (164 002 ezer forint)

A pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége (164 002 eFt): tagokkal szembeni kötelezettségekből 5 979 ezer forint összegben, szállítói kötelezettségből 22 503 ezer forint összegben, Egyéb rövid lejáratú kötelezettségből 33 556 ezer forint összegben valamint azonosítatlan függő befizetésekből 101 964 ezer forint összegben adódik.

A pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Tagokkal szembeni kötelezettségek	5 979
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	22 503
Személyi jövedelemadó elszámolás	0
Költségvetési befizetési kötelezettségek	20
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	1
Társadalombiztosítási kötelezettség	16
Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	24 379
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	950
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	3 401
Garancia Alappal szembeni kötelezettségek	4 789
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
Azonosítatlan függő befizetések	101 964

Azonosítatlan befizetések alakulása

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya 124 667 eFt volt. 2006. év végén munkáltatóhoz, taghoz nem rendelhető függő befizetesként 101 964 eFt-ot tart nyilván a pénztár.

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

G) Passzív időbeli elhatárolások (1 914 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 a szervezeti és működési szabályban 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	39 587
Befektetési tevékenység eredménye	4 006
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	43 593

A pénztár előző évi működési eredménye 40 123 ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény 3 470 ezer forinttal magasabb.

A működési tartalékot érintő bevételek összege az előző évben összesen 283 276 ezer forint volt, tárgyévben 307 645 ezer forint, amely 8,6 %-os növekedést jelent.

Működési költségek megoszlása

Költség megnevezése	KTG 2005 (ezer Ft)	KTG 2006 (ezer Ft)	Változás (%)	Megoszlás 2006 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	10 861	12 880	118,6%	4,9%
Adminisztrációs díj	179 956	194 716	108,2%	74,7%
Könyvvizsgálói díj	1 725	1 656	96,0%	0,6%
Aktuárius díja	1 650	1 766	107,0%	0,7%
Jogász díja	2 508	2 560	102,0%	1,0%
Garancia díj	19 380	20 969	108,2%	8,0%
Felügyeleti díj	13 843	14 978	108,2%	5,7%
Egyéb költségek és ráfordítások	11 771	11 008	93,5%	4,2%
Összesen	241 694	260 533	107,8%	100%

Személyi jellegű ráfordítások

2006. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői közül az Ellenőrző bizottság és az Igazgatótanács tagjai is díjazásban részesültek, a további költségnövekedést a Pénztár által juttatott étkezési jegyek kifizetőre háruló járulékai jelentik.

Adminisztrációs díj

Az adminisztrációs díj mértéke a tavalyi évhez képest emelkedett. A változás mértéke 8,2% amely a járulékplafon emelésből származó többlet tagdíjbevételekből 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 díj további csökkenését az ÁFA kulcs csökkenése okozta.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj összege a tavalyi évhez képest a tagdíjbevételekkel arányosan növekedett. A változás mértéke 8,2%, amely növekedés megegyezik a többi, bevételeken alapuló, hasonló mértékben változó adminisztrációs,- és garancia díj növekedésével.

Garancia díj

A garancia díj mértéke a tavalyi évhez képest emelkedett. A változás mértéke 8,2%, amely a kötelező mértékű tagdíj emeléséből és a járulékplafon emelésből származó többlet tagdíjbevételekből ered.

Egyéb költségek

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest hasonlóan alakultak.

A pénztár költségeinek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (74,7 %), majd a garancia díj (8,0 %) és a felügyeleti díj (5,7 %) teszi ki. Személyi jellegű kifizetésekre 4,9 %-ot, egyéb költségekre 4,2 %-ot, jogi költségekre 1 %-ot, könyvvizsgálói díjra 0,6 %-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 opciós ügyletet nem kötött, viszont a repo ügyletek és a határidős ügyletek, 2006. évben megjelentek a vagyonkezelői befektetések között.

A 2006. december 31.-én kimutatott ügyletek részletes bemutatását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 12. oldala tartalmazza.

Hozamok alakulása

Éves hozamráták	Éves
Vagyonkezelői nettó hozamráta	6,38%
Vagyonkezelői bruttó hozamráta	7,35%
Pénztári nettó hozamráta	6,33%
Pénztári bruttó hozamráta	7,28%
Éves referencia hozam	8,82%

A 8,82 %-os éves referenciahozamtól a pénztári nettó hozamráta 1,47%-kal maradt el.

A hozamráták meghaladták a pénzügyi tervben előírányzott 6,28%-os hozam mértékét.

A jogszabályok alapján megállapított hozamelvárás (H_x) 6,67%.

2006. évre a Pénztár fedezeti tartalékára megállapított legkisebb hozamráta mértéke (HE_{min}) 1,33 %, a legnagyobb hozamráta mértéke (HE_{max}) 13,34 %.

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
Pénztári hozamráta (2006)	7,28%	6,33%
Referenciahozam (2006)	8,82%	
5 éves átlaghozam		8,25%

A befektetési politika teljesülése és a vagyonkezelői teljesítmény értékelése

A Budapest Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2006-ban tagjai számára 7,35%-os vagyonkezelői hozamot ért el, ami az inflációt meghaladta, viszont elmaradt a befektetési politikában meghatározott referenciaindex 8,82%-os mértékétől. A hozameltérésből 20 bázispontot a helytelen értékpapír-kiválasztás, 127 bázispontot pedig a téves eszközallokáció okozott.

1, Környezeti hatások:

2006. első felében folyamatosan emelkedtek a kötvényhozamok és gyengült a forint. A részvénytőkepiac gyakorlatilag 2005. szeptembere óta egy 30%-os sávban mozgott, kevés irányt mutatva.

A piacot erősen megviselte a globális kockázatvállalási hajlandóságban történt nyári visszarendeződés. A tőzsde az ismét elért csúcsokról hullott vissza, a kedvezőtlen trendben levő kötvénypiacon pedig, nagyon komoly eladások történtek. A forint árfolyama, még ha rövid időre is, de történelmében először átcsúszott a sáv gyenge oldalára.

Az ősz azonban mindezek után megnyugvást hozott: a hozamok drasztikusan estek a forint pedig, a nyárhoz képest nagyon beerősödött, míg a részvénytőkepiac korábbi csúcsai közelébe jutott.

2, Értékpapír kiválasztás és eszközallokáció:

A portfólió durationje az év nagy részében a benchmarktól elmaradt. Ez az első három negyedévben jelentős előnyt biztosított a benchmark teljesítményéhez képest, de az év utolsó negyedévben sajnos rossz döntésnek bizonyult. Hasonlóan rossz döntés volt a részvénykitettséget alacsonyan tartani.

A Budapest Magánnyugdíjpénztár 2007-es befektetési politikája

A pénztár a tőkepiaci kilátásaink miatt benchmarkon tartott részvényarányt és benchmark duration feletti kamatkitettséget követ. A részvények referenciaindex az immáron rendkívül szűk befektetési lehetőségeket kínáló magyar részvénytőkepiacot lefedő BUX-ról a visegrádi régiót reprezentáló CETOP20 indexre változik.

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:

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 (+/-)	40 123	43 593	
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 (+/-)	-66 303	1 282 524	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-136 946	-968 049	
010	73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-6 683 014	-6 941 648	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	20 846	24 998	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-4 849	5 979	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	3 356	-860	
017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	41 909	-22 703	

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	4 544	5 041	
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 (+/-)	-199	-3 492	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	7 599 495	8 104 290	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	0	2 005	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	38 316	97 205	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (-)	0	0	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt követelése (-)	700 871	753 701	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	47 786	38 592	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	14 283	17 201	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	4 917	9 559	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-405	791	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	64 031	70 552	
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	2 005	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	405	0	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	153 452	879 168	
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
043	73MD412	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	153 452	879 168	

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

A Pénztár 2006. évben tartalék átcsoportosítást nem hajtott végre.

A Pénztár alkalmazottainak száma 2006. december 31.-én 6 fő, amelyből 2 alkalmazott részére munkavállalói szerződés alapján havonta 16 órában a minimálbér napi összegének arányában megállapított díjazású bér kerül kifizetésre, míg a további négy - törvényben meghatározott – alkalmazott részére a mindenkori minimálbér, 2006. évben, havi 62 500 Ft. Az alkalmazottak bruttó bére 3 296 ezer forint volt, a bért terhelő, alkalmazotti járulékok összege 957 ezer forint.

A Pénztár tisztségviselőinek száma 2006. december 31.-én 12 fő.

2006. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó 3 960 ezer forint összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege 1 148 ezer forint.

A pénztár gazdálkodásában 2006. évben rendkívüli esemény nem volt.

Budapest, 2007. április 27.

Mellékletek: 12 oldal

Szimeonov Angel sk.
Igazgatótanács Elnöke