

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2007. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Adószám: 18088201-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 188.

Keltezés: 2008. május 22.

Szimeonov Angel sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2007.I.név			2007.II.név			2007.III.név			2007.IV.név		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	35 993	36 070	100,2%	36 156	35 879	99,2%	36 320	35 758	98%	36 484	35 781	98%
Záró taglétszám	36 156	35 879	99,2%	36 320	35 758	98,5%	36 484	35 781	98%	36 649	35 427	97%
átlagos taglétszám	36 075	35 975	99,7%	36 238	35 819	98,8%	36 402	35 770	98%	36 567	35 604	97%
Új belépők száma	356	299	84,0%	357	286	80,1%	358	479	134%	360	214	59%
Átlépő más pénztárból	34	54	158,8%	35	65	185,7%	35	29	83%	35	37	106%
Elhalálozott	8	3	37,5%	8	7	87,5%	8	10	125%	8	10	125%
Átlépő más pénztárba	200	524	262,0%	201	447	222,4%	202	453	224%	203	563	277%
TB visszalépő	15	15	100,0%	15	12	80,0%	15	18	120%	15	30	200%
Egyösszegű kifizetés	3	1	33,3%	3	5	166,7%	3	2	67%	3	2	67%
Egyéb megszűnés	1	1	0,0%	1	1	0,0%	1	2	0%	1	-	0%

Rövidtávú terv	2007. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	35 993	36 070	100,2%
Záró taglétszám	36 649	35 427	96,7%
átlagos taglétszám	36 321	35 749	98,4%
Új belépők száma	1 431	1 278	89,3%
átlépő más pénztárból	139	185	133,1%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>1 570</i>	<i>1 463</i>	<i>93,2%</i>
Elhalálozott	32	30	93,8%
Átlépő más pénztárba	806	1 987	246,5%
TB visszalépő	60	75	125,0%
Egyösszegű kifizetés	12	10	83,3%
Egyéb megszűnés	-	4	0,0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>910</i>	<i>2 106</i>	<i>231,4%</i>

Hosszú távú terv	2007. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	28 221	36 070	128%
Záró taglétszám	28 881	35 427	123%
átlagos taglétszám	28 551	35 749	125%
Új belépők száma	1 431	1 278	89%
átlépő más pénztárból	139	185	133%
<i>Új belépők összesen</i>	<i>1 570</i>	<i>1 463</i>	<i>93%</i>
Elhalálozott	32	30	94%
Átlépő más pénztárba	806	1 987	247%
TB visszalépő	60	75	125%
Egyösszegű kifizetés	12	10	0%
Egyéb megszűnés	-	4	0%
<i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i>	<i>910</i>	<i>2 106</i>	<i>231%</i>

**Átlagos kifizetések alakulása
2007. év**

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Átlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyösszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos havi kifizetés
<i>I. negyedév</i>	544	12 919	313 841	2 737	2 676	332 173	611
<i>II. negyedév</i>	472	10 856	462 917	3 648	4 330	481 751	1 021
<i>III. negyedév</i>	485	24 577	430 360	5 538	3 821	464 296	957
<i>IV. negyedév</i>	605	25 185	542 008	7 521	4 643	579 357	958
Osszesen:	2 106	73 537	1 749 126	19 444	15 470	1 857 577	
Átlag:		980	880	648	1 547		

KTG-k	Ki-Átlépő	Osszesen:
Utalási ktg.	1 680	1 680
Számlazárás, elszámolás	0	0
Osszesen:	1 680	1 680

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

**Pénztári eredmények alakulása
2007. év**

Kiegészítő melléklet

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2006.	2007.	változás(%)	2006.	2007.	változás(%)	2006.	2007.	változás(%)	2006.	2007.	változás(%)
Tagi befizetések	5 595 528	5 770 515	103%	297 611	306 216	103%	59 509	47 592	80%	5 952 648	6 124 323	103%
Ideiglenesen munkájöv.-el nem rend. támogatás	3 504	2 858	82%	186	152	82%	37	23	62%	3 727	3 033	81%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	29 243	30 547	104%	1 555	1 621	104%	311	249	80%	31 109	32 417	104%
Egyéni kiegészítés	16 698	15 152	91%	888	804	91%	177	127	72%	17 763	16 083	91%
Tagok egyéb befizetései	11 026	11	0%	827	0	0%	0	0	0%	11 853	11	0%
Meg nem fizetett tagdíjak	159 833	161 165	101%	7 949	8 539	107%	1 588	1 119	70%	169 370	170 823	101%
Utólag befolyt tagdíjak	135 969	56 357	41%	7 002	2 875	41%	1 401	575	41%	144 372	59 807	41%
Befektetési tevékenység bevétele	2 513 869	3 078 561	122%	7 525	11 469	152%	10 705	129 635	1211%	2 532 099	3 219 665	127%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0%	0	20 601	0%	0	0	0%	0	20 601	0%
Egyéb bevételek	0	0			1 777		0	0	0%	0	1 777	0%
Bevételek összesen	8 146 004	8 792 836	108%	307 645	336 976	110%	70 552	177 082	251%	8 524 201	9 284 516	109%
Befektetési tevékenység ráfordításai	634 398	938 206	148%	3 519	1 370	0%	0	0	0%	637 917	939 576	147%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0%	260 533	273 380	105%	0	0	0%	260 533	273 380	105%
Céltartalék képzés	7 511 606	7 854 630	105%	43 593	62 226	143%	70 552	177 082	251%	7 625 751	8 071 560	106%

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

**Tartalékok tárgyévi eredménye és alakulása
2007.év**

Kiegészítő melléklet

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	62 226
Fedezeti tartalék	7 854 630
Likviditási tartalék	177 082
Összesen	8 093 938

Tartalékok alakulása

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
Fedezeti tartalék	33 771 404	8 076 923	1 729 480	40 118 847
egyéni számlák	33 771 404	8 061 453	1 714 010	40 118 847
szolgáltatási számlák	0	15 470	15 470	0
Működési	146 214	336 976	274 750	208 440
Likviditási tartalék	287 061	177 082	246 994	217 149
Összesen	34 204 679	8 590 981	2 251 224	40 544 436

Egyéni számlák állása

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálozás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyéb változás	
33 771 404	5 714 275	101 499	105 324	2 140 355	1 749 126	19 444	15 470	73 537	143 567	40 118 847

Szolgáltatási számla állása

Év elején	Év közi kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
0	15 470	0	15 470	0	0	0

4793. Adóhatóság által utalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések

Adatok eFt-ban

	nyitó	Tárgyidősz ak alatti növekedés	Tárgyidősz ak alatti csökkenés	záró
Január	0	669	0	669
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Február	669	600 490	0	601 159
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt				
Március	601 159	592 146	81	1 193 224
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			81	
Április	1 193 224	581 674	10 825	1 764 073
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			10 825	
Május	1 764 073	588 789	1 508	2 351 354
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			1 508	
Június	2 351 354	568 529	603	2 919 280
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			603	
Július	2 919 280	560 776	5 704	3 474 352
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			5 704	
Augusztus	3 474 352	525 608	940	3 999 020
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			940	
Szeptember	3 999 020	496 842	2 193	4 493 669
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			2 193	
Október	4 493 669	476 960	3 355	4 967 274
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			3 355	
November	4 967 274	465 417	1 691	5 431 000
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			1 691	
December	5 431 000	987 769	5 962 901	455 868
Munkáltatói számlán jóváírt			5 961 783	
Visszautalt			1 118	

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások 2007. év

	nyitó	Tárgyidősz ak alatti növekedés	Tárgyidősz ak alatti csökkenés	záró
Aktív időbeli elhatárolások	0	245 380	224 683	20 697
Befektetésekkel kapcsolatos elhatárolások	0	0	0	0
Egyéb bevételekkel kapcsolatos elhatárolások	0	245 380	224 683	20 697
Passzív időbeli elhatárolások	1 914	38 232	11 409	28 737

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	72MA1	Portfólió összesen	39 729 912	40 836 927	
002	72MA11	Bankszámlák és készpénz összesen	1 932 671	1 932 671	
003	72MA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	
004	72MA112	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	629 275	629 575	
005	72MA113	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1 303 396	1 303 396	
006	72MA12	Értékpapírok összesen	37 516 113	38 623 128	
007	72MA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	29 505 680	30 014 786	
008	72MA12101	Magyar állampapír	28 550 771	29 116 753	
009	72MA12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0	
010	72MA12103	Külföldi állampapír	0	0	
011	72MA12104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	0	
012	72MA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	294 909	295 519	
013	72MA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	660 000	602 514	
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	Részcények	6 431 913	6 838 181	
019	72MA1221	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2 123 975	2 253 737	
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	35 056	29 260	
021	72MA1223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	4 272 882	4 555 184	
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	879 338	1 033 516	
024	72MA1231	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	635 662	762 236	
025	72MA1232	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	243 676	271 280	
026	72MA1233	Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	
027	72MA124	Jelzáloglevél	699 182	736 645	
028	72MA1241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	699 182	736 645	
029	72MA1242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	
030	72MA13	Határidős ügyletek	0	0	
031	72MA14	Opációs ügyletek	0	0	
032	72MA15	Repóügyletek	0	0	
033	72MA16	SWAP ügyletek	0	0	
034	72MA17	Ingatlan	0	0	
035	72MA18	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0	0	
036	72MA19	Kockázati tőkealapjegy	0	0	
037	72MA20	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	
038	72MA21	Követelés értékpapír ügyletekből	281 128	281 128	
039	72MA22	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)
Személyi jellegű ráfordítások	11 500	14 805	129%
Adminisztrációs díj	206 528	210 498	102%
Könyvvizsgálói díj	1 725	1 800	104%
Felügyeleti díj	15 887	2 975	19%
Garancia díj	25 418	21 227	84%
Aktuárius díja	1 889	1 890	100%
Jogász díja	2 640	1 535	58%
Marketing, hirdetés	30 000	11 409	38%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	2 000	-	0%
Különféle egyéb szolgáltatások	6 000	6 000	100%
Egyéb költségek és ráfordítások	2 707	1 241	46%
Osszesen	306 294	273 380	89%

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megoszlás %
Anyagjellegű ráfordítások	-	0,0%
Személyi jellegű ráfordítások	14 805	5,4%
Adminisztrációs díj	210 498	77,0%
Könyvvizsgálói díj	1 800	0,7%
Aktuárius díja	1 890	0,7%
Jogász díja	1 535	0,6%
Felügyeleti díj	2 975	1,1%
Garancia díj	21 227	7,8%
Egyéb költségek és ráfordítások	18 650	6,8%
Osszesen	273 380	100%

Éves hozamráták	I.név	II.név	III.név	IV.név	2007. év
Vagyonkezelői bruttó hozamráta	1,68%	4,13%	1,26%	0,12%	7,35%
Pénztári nettó hozamráta	1,43%	3,87%	1,16%	-0,18%	6,40%
Pénztári bruttó hozamráta	1,60%	4,05%	1,34%	0,16%	7,31%
Referencia hozamráta	1,81%	3,72%	1,58%	-0,09%	7,17%

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

**Terv-tény összehasonlítás
2007. év**

Kiegészítő melléklet

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	5 919 068	5 668 565	96%	314 845	300 704	96%	62 970	47 071	75%	6 296 883	6 016 340	96%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	33 770	30 547	90%	1 796	1 621	90%	359	249	69%	35 925	32 417	90%
Egyéni kiegészítés	20 566	15 152	74%	1 093	804	74%	218	127	58%	21 877	16 083	74%
Tagok egyéb befizetései, egyéb bevételek	96 136	11	0%	240	22 378	0%	0	0	0%	96 376	22 389	23%
Bevételek összesen	6 069 540	5 714 275	94%	317 974	325 507	102%	63 547	47 447	75%	6 451 061	6 087 229	94%
Hozam	2 605 573	2 140 355	82%	2 626	10 099	385%	8 535	129 635	1519%	2 616 734	2 280 089	87%
Költségek, ráfordítások	0	0	0%	306 294	273 380	89%	0	0	0%	306 294	273 380	89%
Céltartalék képzés	8 675 113	7 854 630	91%	14 306	62 226	435%	72 082	177 082	246%	8 761 501	8 093 938	92%

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	4 115 120	4 183 741	68 621	4 276 609	4 428 402	151 793	965 124	958 366	-6 758	965 124	976 179	11 055	1 936 928	1 940 106	3 178
Egyéb kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	660 000	602 514	-57 486
Részcélt	580 108	736 351	156 243	114 430	237 950	123 520	114 430	317 550	203 120	114 430	281 500	167 070	295 082	504 740	209 658
Befektetési jegy	1 126 000	1 335 374	209 374	1 126 000	1 361 245	235 245	510 662	602 762	92 100	510 662	613 289	102 627	635 662	762 236	126 574
Jelzáloglevél	526 881	532 714	5 833	421 880	423 970	2 090	421 881	419 763	-2 118	421 881	427 975	6 094	130 050	140 334	10 284
Befektetett eszköz összesen:	6 348 109	6 788 180	440 071	5 938 919	6 451 567	512 648	2 012 097	2 298 441	286 344	2 012 097	2 298 943	286 846	3 657 722	3 949 930	292 208
Forgó eszköz:															
Allamkötvény	20 059 492	20 777 789	718 297	19 787 082	20 491 099	704 017	18 963 221	19 435 234	472 013	18 553 638	19 303 310	749 672	22 024 507	22 581 657	557 150
Diszkont kincstárjegy	848 420	851 349	2 929	1 302 947	1 304 656	1 709	2 821 256	2 827 216	5 960	6 948 455	6 958 897	10 442	4 589 336	4 594 990	5 654
Vállalati diszkont	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	660 000	660 990	990	660 000	662 706	2 706	660 000	658 614	-1 386	660 000	643 368	-16 632	294 909	295 520	611
Részcélt	2 064 050	2 202 141	138 091	5 155 339	5 209 932	54 593	5 191 084	5 733 390	542 306	6 143 658	6 421 596	277 938	6 136 831	6 333 440	196 609
Befektetési jegy	374 206	379 694	5 488	125 000	132 241	7 241	125 000	134 638	9 638	329 398	341 428	12 030	243 675	271 280	27 605
Jelzáloglevél	0	0	0	699 493	735 442	35 949	1 018 620	1 032 975	14 355	1 018 620	1 053 083	34 463	569 132	596 311	27 179
Forgó eszköz összesen:	24 006 168	24 871 963	865 795	27 729 861	28 536 076	806 215	28 779 181	29 822 067	1 042 886	33 653 769	34 721 682	1 067 913	33 858 390	34 673 198	814 808
Mindösszesen:	30 354 277	31 660 143	1 305 866	33 668 780	34 987 643	1 318 863	30 791 278	32 120 508	1 329 230	35 665 866	37 020 625	1 354 759	37 516 112	38 623 128	1 107 016

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

**Határidős ügyletek
2007. december 31.**

Határidős ügyletek

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR				-		

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	EUR				-		

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD				-		

Pozíció nyitás

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD				-		

Kiírt opciós ügyletek

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Vett opciós ügyletek

Alaptermék megnevezése	Alaptermék ISIN-kódja	Kötési ár	darab	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Devizanem	Szállításos
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Repo ügyletek

Megnevezés	Eladás	Vétel	Nettó
	a	b	c
-	-	-	-