

**BUDAPEST ORSZÁGOS KÖTELEZŐ  
MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2007. DECEMBER 31.**

Készült: Budapest, 2008. május 22.

## A Pénztár alapadatai és vezetése

### Testületek:

#### 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 Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt.

#### Könyvvizsgálattal megbízott:

Matukovics Gábor  
Kamarai tagsági igazolvány szám: 003287

#### Letétkezelő pénzüintézet:

Citibank Zrt.

#### Számlavezető pénzüintézet:

Budapest Bank Nyrt.

#### Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

#### Aktuárius:

Imaginárius Bt.

#### Jogász:

Dr. Kolma Szilvia

## Tájékoztató adatok

### Tartalékok képzése

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

### Taglétszám alakulása

**2007.** december 31-én a tagok száma **35.427** fő.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **2.106** főnek szűnt meg. A megszűnés oka elhalálozás, átlépés más pénztárba és visszalépés a társadalombiztosítási rendszerbe illetve egyösszegű szolgáltatás, valamint technikai megszűnés (pl. kettős tagság).

**2007.** év folyamán **75** fő lépett vissza a társadalombiztosítási rendszerbe, **1.987** fő lépett át más pénztárba és **30** fő tagsági jogviszonya szűnt meg a Pénztárban elhalálozás miatt. Egyéb megszűnés (technikai, kettős tagság) jogcímen **4** főnek szűnt meg a tagsági jogviszonya, egyösszegű szolgáltatást **10** fő részére teljesített a Pénztár.

A 2007. évi pénzügyi tervben **60** fő TB visszalépő lett tervezve, amely az év során a terven felül **75** fővel teljesült. A TB visszalépések száma a 2007. évben az előző évit 63,0 %-kal meghaladta.

A 2007. évi pénzügyi tervben **806** fő átlépése és **32** fő elhalálozása lett tervezve. Átlépés miatt **1.987** főnek, elhalálozás miatt **30** főnek szűnt meg a tagsági jogviszonya.

A más pénztárba történt átlépések száma 2007. évben az előző évinek több mint kétszerese (207,2 %-a), más pénztárból a Pénztárba belépő tagok (185 fő) száma lényegesen elmarad a más pénztárba átlépett tagok (1.987 fő) számától.

### Tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

Negyedévek	TB visszalépés (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)
I. negyedév	15	524	3
II. negyedév	12	447	7
III. negyedév	18	453	10
IV. negyedév	30	563	10
<b>Összesen:</b>	<b>75</b>	<b>1 987</b>	<b>30</b>

## Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

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

Év	TB visszalépés	Átlépés	Elhalálozás
<b>2006</b>	46 fő	959 fő	23 fő
<b>2007</b>	75 fő	1 987 fő	30 fő

A TB visszalépések száma a 2007. évben az előző évhez képest 29 fővel nőtt.

### Átlagos kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

TB visszalépés miatt átlagosan **980** eFt,

Átlépés esetén átlagosan **880** eFt,

haláleset kapcsán átlagosan **648** eFt

egyösszegű szolgáltatásra átlagosan **1.547** eFt került kifizetésre.

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

### A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár **2007.** december 31-i mérlegfőösszege **41.582.433** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **20,54** %-kal magasabb.

### ESZKÖZÖK

A Pénztár mérlegében eszközként mutatja ki a rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a 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	3 949 930	9,50%
B) Forgóeszközök	37 611 806	90,45%
C) Aktív időbeli elhatárolások	20 697	0,05%
<b>ESZKÖZÖK összesen</b>	<b>41 582 433</b>	<b>100,00%</b>

**A) Befektetett eszközök (3.949.930 ezer forint)**

A Pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A befektetett pénzügyi eszközök az összes eszköz 9,50 %-kát 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. számú táblázata tartalmazza.

**B) Forgóeszközök (37.611.806 ezer forint)**

A Pénztár 2007. december 31-i vagyonának 90,45 %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 1.005.953 ezer forint összegben. A követeléseket tagdíjko vetelések (724.750 ezer forint) és egyéb követelések (281.203 ezer forint) alkotják. Egyéb követelésként a vagyonkezelővel szemben fennálló követelés van kimutatva. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül 2,7 %.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya 34.673.198 ezer forint, amely a forgóeszközök 92,2 %-át teszi ki. A pénzeszközök értékelési különbözet összege – amely a devizaszámlán lekötött betétek év végi értékelését tartalmazza – 2.267 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 1.932.655 ezer forint, amely 625.029 ezer forint összegű elszámolási betétszámla állományból, 1.285.120 deviza betétszámlából, 20.239 ezer forint összegű elkülönített betétből és 2.267 ezer forint összegű pénzeszköz értékelési különbözetből áll, és amelyek együtt a forgóeszköz állomány 5,1 %-át teszik ki.

**C) Aktív időbeli elhatárolások (20.697 ezer forint)**

A 2007. évi beszámolóban a bevételek aktív időbeli elhatárolásként van kimutatva, és egyben működési tevékenység bevételei között elszámolva a magánnyugdíjpénztári számlákra átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések után a pénztári szükségletek alapján megállapított összeg. A jogszabályok ennek maximális mértékét az SzMSz-ben rögzített működési hányadban határozzák meg.

A Pénztár az Adóhatóság által utalt, munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések 100 %-a, a munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések - az óvatosság elvét figyelembe véve - 80 %-a után számolt el aktív időbeli elhatárolást.

## **FORRÁSOK**

A Pénztár a mérleg forrás oldalán mutatja ki a saját tőkét, a céltartalékokat, a kötelezettségeket és a passzív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg (e Ft)</b>	<b>A mérlegfőösszeg %-ában</b>
D) Saját tőke	208 440	0,50%
E) Céltartalékok	40 573 422	97,57%
F) Kötelezettségek	771 834	1,86%
G) Passzív időbeli elhatárolások	28 737	0,07%
<b>FORRÁSOK összesen</b>	<b>41 582 433</b>	<b>100,00%</b>

### **D) Saját tőke (208.440 ezer forint)**

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét (**146.214** ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, és a működés tárgyévi eredményéből (**62.226** ezer forint) áll.

### **E) Céltartalékok (40.573.422 ezer forint)**

A Pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képez. A fedezeti céltartalék nagysága **40.118.847** 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 **33.771.404** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés; tagok által fizetett tagdíj **5.668.565** ezer forint, a munkáltatói kiegészítések összege **30.547** ezer forint, az egyéni tagdíjkiegészítések nagysága **15.152** ezer forint. A jogszabályváltozások miatt 2007. évtől a tagdíjak bevallását és befizetését az Adóhatóság felé kell teljesíteni, a pénztárak felé a bevallási, befizetési adatokról az Adóhatóság adatszolgáltatást. Az új bevallási, befizetési rendszerre való átállás nem volt zökkenőmentes, a befizetési adatokat a IV. negyedévtől lehetett azonosítani, a befizetések 7,1 %-a (455.868 ezer forint) azonosítása nem történt meg, így ezen befizetések a fedezeti céltartalékon, illetve egyéni számlákon nem lettek jóváírva.

# Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

## Kiegészítő melléklet

---

A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **101.499** ezer forinttal növelték a tartalékot.

A kifizetések (TB visszalépők, átlépők, elhunytak) **1.857.577** ezer forinttal csökkentették a tartalékot.

Az egyéni számlákat növelte a likviditási tartalékból történt átcsoportosítás **246.992** ezer forint összegben. Átcsoportosításként egyrészt a jogszabályi előírások miatt a befektetési kockázatokra képzett tartalék (141.669 ezer forint), valamint az I-III. negyedévben függő befizetések IV. negyedévben történt azonosítása után a függő befizetésre jutó hozam egyéni számlákon történt jóváírása (105.323 ezer forint) lett elszámolva.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **3.280.594** ezer forint, az értékelési különbözet **-202.033** ezer forint. A befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások összege **938.206** ezer forint. A jóváírható nettó hozam összege **2.140.355** ezer forint.

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

### A pénztári szolgáltatási fedezet és a likviditási fedezet tárgyévi alakulása

A tartalékokon belül a fedezeti céltartalékképzés összege **7.854.630** ezer forint, mely 4,6 %-kal haladta meg a 2006. évit.

A likviditási céltartalék képzés összege **177.082** ezer Ft, amely 151,0 %-kal haladta meg a 2006. évi képzést.

### Tartalékok alakulása

<b>Fedezeti tartalék:</b>	<b>40.118.847 eFt</b>
Egyéni számlák záró állománya:	40.118.847 eFt

<b>Likviditási tartalék záró állománya:</b>	<b>217.149 eFt</b>
Befektetési kockázatokra (Hozamkiegy.)	0 eFt
Egyéb likviditási célokra:	191.090 eFt
Adóhatóság függő befizetés hozamára	8.919 eFt
Egyéb függő befizetés hozamára	17.140 eFt

### F) Kötelezettségek (**771.834** ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége (**771.834** eFt): tagokkal szembeni kötelezettségekből **127.566** ezer forint összegben, szállítói kötelezettségből **10.009** ezer forint összegben, egyéb rövid lejáratú kötelezettségből **93.914** ezer forint összegben, az Adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz

## Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

### Kiegészítő melléklet

még nem rendelhető befizetésekből 455.868 ezer forint, valamint azonosítatlan függő befizetésekből **84.477** ezer forint összegben adódik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Tagokkal szembeni kötelezettségek	127 566
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	10 009
Személyi jövedelemadó elszámolás	709
Költségvetési befizetési kötelezettségek	162
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	14
Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége	0
Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	88 189
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	1 253
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	2 726
Garancia Alappal szembeni kötelezettségek	861
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0
Adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	455 868
Azonosítatlan függő befizetések	84 477

### Azonosítatlan befizetések alakulása

A jogszabályváltozások miatt 2007. évtől a tagdíjak bevallását és befizetését az Adóhatóság felé kell teljesíteni, a pénztárak felé a bevallási, befizetési adatokról az Adóhatóság ad adatszolgáltatást. A Pénztár akkor tudja azonosítani a befizetéseket és azokat az egyéni számlákon jóváírni, ha az adatokat az Adóhatóság hibátlanul és határidőben megküldi a Pénztár részére. Mivel az Adóhatóságtól az adatok hiányosan érkeztek, a befizetések 7,1 %-a, **455.868** ezer forint azonosítása nem történt meg, így ezen befizetések a kötelezettségek között vannak kimutatva.

Az egyéb azonosítatlan befizetések nyitó állománya 101.964 eFt volt. 2007. év végén munkáltatóhoz, taghoz nem rendelhető függő befizetésként **84.477** eFt-ot tart nyilván a Pénztár.

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

### G) Passzív időbeli elhatárolások (**28.737** 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..

## **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:

<b>Megnevezés</b>	<b>Összeg (ezer forint)</b>
Szokásos működési tevékenység eredménye	52 127
Befektetési tevékenység eredménye	10 099
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	62 226

# Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

## Kiegészítő melléklet

A Pénztár előző évi működési eredménye **43.593** ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **18.663** ezer forinttal magasabb.

A működési tartalékot érintő bevételek összege az előző évben összesen **307.645** ezer forint volt, tárgyévből **336.976** ezer forint, amely **9,5** %-os növekedést jelent.

### Működési költségek és ráfordítások megoszlása

Költség megnevezése	KTG 2006 (ezer Ft)	KTG 2007 (ezer Ft)	Változás (%)	Megoszlás 2007 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	12 880	14 805	114,95%	5,40%
Adminisztrációs díj	194 716	210 498	108,11%	76,99%
Könyvvizsgálói díj	1 656	1 800	108,70%	0,66%
Aktuárius díja	1 766	1 890	107,02%	0,73%
Jogász díja	2 560	1 535	59,96%	0,56%
Garancia díj	20 969	21 227	101,23%	7,76%
Felügyeleti díj	14 978	2 975	19,86%	1,08%
Egyéb költségek és ráfordítások	11 008	18 650	169,42%	6,82%
<b>Összesen</b>	<b>260 533</b>	<b>273 380</b>	<b>104,93%</b>	<b>100%</b>

#### **Személyi jellegű ráfordítások**

A korábbi évekhez hasonlóan az Ellenőrző Bizottság és az Igazgatótanács tagjai is díjazásban részesültek; további költséget az alkalmazottaknak fizetett munkabérek, valamint a Pénztár által meghirdetett nyereményjáték üdülési utalványainak kifizetőre háruló járulékai jelentenek.

#### **Adminisztrációs díj**

Az adminisztrációs díj mértéke a tavalyi évhez képest emelkedett. A változás mértéke 8,1% amely a járulékplafon emelésből származó többlet tagdíjbevételekből ered.

#### **Könyvvizsgálói díj**

2005. január 1-től a Pénztár könyvvizsgálói feladatokkal új partnert bízott meg, akinek szerződése 2007. január 1-től további három évre meghosszabbításra került. A könyvvizsgálói díj 2007. évben 8,7 %-kal növekedett.

#### **Felügyeleti díj**

A felügyeleti díj összege az előző évhez képest jelentősen, közel 80 %-kal csökkent. A csökkenés oka, hogy 2007. I-III. negyedévben a korábbi évekkel azonos módon az azonosított tagdíjbefizetés után kellett a díjat megállapítani és az Adóhatóság által utalt befizetések azonosításának elmaradása miatt a Pénztárnak csak 249 ezer forint felügyeleti díjfizetési kötelezettsége keletkezett.

2007. IV. negyedévtől a felügyeleti díj változó összegét a vagyon után kell megállapítani, a IV. negyedéves felügyeleti díj a 2007.12.31-i és a 2007.09.30-i eszközérték arányosított különbözetének 0,025 %-a.

**Garancia díj**

A garancia díj mértéke a tavalyi évhez képest 1,23 %-kal növekedett.

**Egyéb költségek**

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest hasonlóan alakultak.

A pénztári költségek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (**76,99** %) és a személyi jellegű kifizetések (**5,4** %) teszik ki. Felügyeleti díjra 1,08 %-ot, garancia díjra 7,76 %-ot, egyéb költségekre 6,82 %-ot, jogi költségekre 0,56 %-ot, könyvvizsgálói díjra 0,66 %-ot költött a Pénztár az összes felmerült költségből. Az aktuárius díja az összes költség arányában 0,73%-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 2007. évben megjelentek a vagyonkezelői befektetések között.

A 2007. december 31.-én kimutatott ügyletek részletes bemutatását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 12. oldala tartalmazza.

# Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

## Kiegészítő melléklet

### Hozamok alakulása

Éves hozamráták	Éves
Vagyonkezelői bruttó hozamráta	7,35%
Pénztári nettó hozamráta	6,40%
Pénztári bruttó hozamráta	7,31%
Éves referencia hozam	7,17%

A 7,17 %-os éves referenciahozamtól a pénztári nettó hozamráta 0,77%-kal elmaradt.

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 (2007)	7,31%	6,40%
Referenciahozam (2007)	7,17%	
5 éves átlaghozam		8,37%

**A befektetési politika teljesülése és a vagyonkezelői teljesítmény értékelése**

A Budapest Kötelező Magánnyugdíjpénztár portfóliója 2007-ben tagjai számára 7,35%-os vagyonkezelői hozamot hozott, ami meghaladta, a befektetési politikában meghatározott referenciaindex 7,16%-os hozamát, és minimális mértékben meghaladta a 6,7%-os év végi inflációt. A hozamtöbbletet az értékpapír-kiválasztás hozta.

**1, Környezeti hatások:**

2007-re feltehetően úgy emlékszünk majd vissza, mint a bankközi likviditási stressz és a hitelpiaci kamatprémiumok pánikszerű táulásának kezdetére, jóllehet, az év első fele kedvező részvénypiacokat és némileg csökkenő forintkamat-szinteket hozott, majd egy kisebb korrekció következett az év harmadik negyedében, ami némileg előre jelezte a következő év kedvezőtlen folyamatait.

**2, Értékpapír kiválasztás:**

A kötvényportfólió durationjét az év első felében többé-kevésbé benchmark közelében tartottuk, majd az év végén jelentősen csökkentettük. A részvényarány a befektetési politikának megfelelően alakult az év során.

**A Budapest Kötelező Magánnyugdíjpénztár portfóliójának 2008-as befektetési politikája**

A pénztár részvénykitettsége a jogszabályi változtatásokra felkészülve 2008-ban 40%-os arányt céloz meg, melyből 24% globális részvénypiacokat, 16% pedig az EMEA-régiót fedi le.

## **A terv és tényadatok összehasonlítása**

### **Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása**

#### **A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében**

A Pénztár taglétszáma **2007.** december 31-én **35.427** fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett **36.649** fő záró létszámtól **1.222** fővel kevesebb.

A 2007. évi rövid távú pénzügyi tervben 12 fő részére egyösszegű kifizetés, 806 fő átlépése, 32 fő elhalálása és 60 fő TB rendszerbe történő visszalépése lett tervezve.

A taglétszám változása: a belépők, egyösszegű kifizetésben részesülők, más pénztárba átlépők és elhunyt tagok számának tervezettől való eltérése az alábbiak szerint alakult:

<b>2007. év</b>	<b>Belépők</b>	<b>Más pénztárból átlépők</b>	<b>Szolgáltatást igénybe vevők</b>	<b>Más pénztárba átlépők</b>	<b>Elhunytak</b>	<b>TB rendszerbe visszalépők</b>
Terv adat (fő)	1 431	139	12	806	32	60
Tény adat (fő)	1 278	185	10	1 987	30	75
Eltérés (fő)	-153	46	-2	1 181	-2	15
Eltérés (%)	89,3%	133,1%	83,3%	246,5%	93,8%	125,0%

#### **A Pénztár bevételeinek és kiadásainak és hozameredményeinek alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében**

##### **Bevételek**

Az üzleti év során elért összes tényleges bevételek a tervezett bevételeket 11 %-kal haladták meg.

A következő táblázat a tervezett és tényleges, különböző jogcímű bevételek tervtől való eltérését mutatja.

<b>Megnevezés</b>	<b>Terv (e Ft)</b>	<b>Tény (e Ft)</b>	<b>Változás (%) (Tény/Terv)</b>
Tagdíjbevételek	6 354 685	6 064 840	95,4%
Egyéb bevételek	96 376	22 389	23,2%
<b>Összesen:</b>	<b>6 451 061</b>	<b>6 087 229</b>	<b>94,4%</b>

# Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

## Kiegészítő melléklet

### Kiadások

A Pénztár **258.129** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **306.294** ezer forint összegtől **48.165** ezer forinttal, **15,7%-kal** maradtak el. A befizetéssel arányos költség - mint az adminisztrációs díj - a bevételek növekedésével arányos mértékben nőtt.

A tényleges működési költségek, ráfordítások a tervezetthez képest az alábbiak szerint alakultak:

Költség megnevezése	Terv (ezer Ft)	Tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Tény Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	11 500	14 805	128,7%	5,40%
Adminisztrációs díj	206 528	210 498	101,9%	76,99%
Könyvvizsgálói díj	1 725	1 800	104,3%	0,66%
Aktuárius díja	1 889	1 890	100,1%	0,73%
Jogász díja	2 640	1 535	58,1%	0,56%
Garancia díj	25 418	21 227	83,5%	7,76%
Felügyeleti díj	15 887	2 975	18,7%	1,08%
Egyéb költségek és ráfordítások	40 707	18 650	45,8%	6,82%
<b>Összesen</b>	<b>306 294</b>	<b>273 380</b>	<b>89,3%</b>	<b>100%</b>

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett – feltételezett jövőbeni várható események (taglétszám-változás, átlagtagdíjak növekedése, tagdíjfizetési fegyelem javulása, befektetési hozamok) alapján meghatározott – záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

Tartalékok záró állománya	Terv záró állomány	Tény záró állomány	Változás (%) (Tény/Terv)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	60 437	223 691	370,12%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	0	0,00%
Fedezeti tartalék	41 115 562	40 118 847	97,58%
Likviditási tartalék	217 593	217 149	99,80%

### Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye az **2.616.734** ezer forint előírányzott összeghez képest **336.645** ezer forinttal alacsonyabb értékben, **2.280.089** ezer forintban teljesültek.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 9. és 10. számú táblázata tartalmazza.

### **Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása**

A Pénztár a hosszú távú pénzügyi terve a 2007-2011-es évekre készült, amelynek első éve a 2007. év.

A hosszú távú pénzügyi terv 2007. évi adatai azonosak a 2007. évre készült rövid távú pénzügyi terv adataival, ezért a hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása megegyezik a rövid távú terv és tényadatok összehasonlításával.

### **A Pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow**

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

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	43 593	62 226	
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 beruházásra 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 (+/-)	1 282 524	2 690 386	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-968 049	541 799	
010	73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-6 941 648	-9 852 221	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	24 998	111 016	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	5 979	121 587	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-860	-12 494	
017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	



# Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

## Kiegészítő melléklet

018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések állományának változása (+/-)	0	455 868	
020	73MD20	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-22 703	-17 488	
021	73MD21	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	5 041	60 358	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
023	73MD23	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
024	73MD24	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-20 697	
025	73MD25	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-3 492	26 823	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékképzés (+)	8 104 290	8 056 663	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	2 005	246 993	
028	73MD28	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
029	73MD29	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	97 205	101 499	
030	73MD30	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (-)	0	0	
031	73MD31	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt követelése (-)	753 701	1 748 523	
032	73MD32	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	38 592	73 537	
033	73MD33	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	17 201	35 517	
034	73MD34	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	9 559	0	
035	73MD35	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	791	1 898	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	70 552	177 081	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	2 005	246 992	
040	73MD40	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
041	73MD41	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
042	73MD42	Pénzeszköz változás	879 168	646 728	
043	73MD421	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
044	73MD422	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	879 168	646 728	

# Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

## Kiegészítő melléklet

---

A Pénztár 2007. évben a jogszabályban előírt tartalék átcsoportosítást hajtott végre, a likviditási tartalékból a fedezeti tartalékba csoportosította át a befektetési kockázatokra képzett céltartalékot és az azonosított befizetésekre jutó hozamot.

A Pénztár alkalmazottainak száma **2007.** 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 mindenkor felsőfokú végzettségűek részére megállapított minimálbér, 2007. évben, havi **75 400** Ft. Az alkalmazottak bruttó bére 3.787 ezer forint volt, a bért terhelő, alkalmazotti járulékok összege 1.212 ezer forint.

A Pénztár tisztségviselőinek száma 2007. december 31.-én 12 fő.

2007. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselői bruttó 4.320 ezer forint összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege 1.253 ezer forint.

A Pénztár gazdálkodásában 2007. évben rendkívüli esemény nem volt.

Budapest, 2008. május 22.

Mellékletek: 12 oldal

-----  
Szimeonov Angel sk.  
Igazgatótanács Elnöke