

**BUDAPEST ORSZÁGOS KÖTELEZŐ
MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2008. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2009. május 28.

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek:

Igazgatótanács tagjai:

Szimeonov Angel (Elnök)
Braxatoris Mónika 2008. május 22-ig
Gömbös Csilla
Halmos Krisztina 2008. május 23-tól
Lévai Richárd
Pirisiné Tóth Jolán
Susánszky Andrea
Vig Attila

Ellenőrző Bizottság tagjai:

Galbács Anita (Elnök) 2008. május 23-tól
Smuk Zoltán (Elnök) 2008. május 22-ig
Kuzmi Krisztián
Romhányi Júlia 2008. május 22-ig
Gigacz Attila 2008. május 23-tól
Kisfalvi-Sápi Adrienn 2008. május 23-tól
Várszegi György

Szolgáltatók:

Adminisztrációval megbízott:

Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Matukovics Gábor
Kamarai tagsági igazolvány szám: 003287

Letétkezelő pénzintézet:

Citibank Zrt.

Számlavezető pénzintézet:

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

2008. december 31-én a tagok száma **34.596** fő.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **2.021** főnek szűnt meg. A megszűnés oka elhalálozás, átlépés más pénztárba és visszalépés a társadalombiztosítási rendszerbe illetve egyösszegű szolgáltatás, valamint technikai megszűnés (pl. kettős tagság).

2008. év folyamán **84** fő lépett vissza a társadalombiztosítási rendszerbe, **1.898** fő lépett át más pénztárba és **24** fő tagsági jogviszonya szűnt meg a Pénztárban elhalálozás miatt. Egyéb megszűnés (technikai, kettős tagság) jogcímen **2** főnek szűnt meg a tagsági jogviszonya, egyösszegű szolgáltatást **13** fő részére teljesített a Pénztár.

A 2008. évi pénzügyi tervben **60** fő TB visszalépő lett tervezve, amely az év során a terven felül **84** fővel teljesült. A TB visszalépések száma a 2008. évben az előző évit 12,0 %-kal meghaladta.

A 2008. évi pénzügyi tervben **1200** fő átlépése és **32** fő elhalálozása lett tervezve. Átlépés miatt **1.898** főnek, elhalálozás miatt **24** főnek szűnt meg a tagsági jogviszonya.

A más pénztárba történt átlépések száma 2008. évben az előző évitől kis mértékben elmaradt (95,5 %), más pénztárból a Pénztárba belépő tagok (152 fő) száma lényegesen elmarad a más pénztárba átlépett tagok (1.898 fő) számától.

Tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként

| Negyedévek | TB visszalépés (fő) | Átlépés (fő) | Elhalálozás (fő) |
|-------------------|--------------------------------|---------------------|-------------------------|
| I. negyedév | 29 | 549 | 4 |
| II. negyedév | 24 | 430 | 5 |
| III. negyedév | 15 | 439 | 8 |
| IV. negyedév | 16 | 480 | 7 |
| Összesen: | 84 | 1898 | 24 |

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

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

| Év | TB visszalépés | Átlépés | Elhalálozás |
|--------------|----------------|----------|-------------|
| 2007. | 75 fő | 1 987 fő | 30 fő |
| 2008. | 84 fő | 1 898 fő | 24 fő |

A TB visszalépések száma a 2008. évben az előző évhez képest 9 fővel nőtt.

Átlagos kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

TB visszalépés miatt átlagosan **2.017** eFt,

Átlépés esetén átlagosan **1.024** eFt,

haláleset kapcsán átlagosan **1.356** eFt

egyösszegű szolgáltatásra átlagosan **1.558** eFt került kifizetésre.

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

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár **2008.** december 31-i mérlegfőösszege **39.004.763** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél **6,2**%-kal alacsonyabb.

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 | 0 | 0,00% |
| B) Forgóeszközök | 38 978 417 | 99,93% |
| C) Aktív időbeli elhatárolások | 26 346 | 0,07% |
| ESZKÖZÖK összesen | 39 004 763 | 100,00% |

A) Befektetett eszközök (0 forint)

A Pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.

A Pénztár az értékpapírokat forgatási céllal vásárolta, ezért ezeket a forgóeszközök között mutatta ki.

B) Forgóeszközök (38 978 417 ezer forint)

A Pénztár 2008. december 31-i vagyonának **99,93** %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések **732.376** ezer forint összegben.

A követeléseket tagdíj követelések (**732.317** ezer forint) és egyéb követelések (**59** ezer forint) alkotják. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül **1,9** %.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **36.389.557** ezer forint, amely a forgóeszközök **93,4** %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök értéke **1.856.484** ezer forint, amely **1.226.594** ezer forint összegű elszámolási betétszámla állományból, **557.445** ezer forint deviza betétszámlából, **73.723** ezer forint összegű elkülönített betétből és **-1.278** ezer forint összegű pénzeszköz értékelési különbözetből áll, amelyek együtt a forgóeszköz állomány **4,8** %-át teszik ki.

C) Aktív időbeli elhatárolások (26.346 ezer forint)

A 2008. évi beszámolóban a bevételek aktív időbeli elhatárolásként vannak 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:

| Megnevezés | Összeg (e Ft) | A mérlegfőösszeg %-ában |
|----------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| D) Saját tőke | 271 521 | 0,70% |
| E) Céltartalékok | 38 005 387 | 97,44% |
| F) Kötelezettségek | 688 729 | 1,77% |
| G) Passzív időbeli elhatárolások | 39 126 | 0,09% |
| FORRÁSOK összesen | 39 004 763 | 100,00% |

D) Saját tőke (271.521 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét (**208.440** ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, és a működés tárgyévi eredményéből (**63.081** ezer forint) áll.

E) Céltartalékok (38 005 387 ezer forint)

A Pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot nem képez. A fedezeti céltartalék nagysága **37.551.530** 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 **40.118.847** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek döntő része tagdíjbefizetés; tagok által fizetett tagdíj **6 241 376** ezer forint, a munkáltatói kiegészítések összege **31.788** ezer forint, az egyéni tagdíjkiegészítések nagysága **14.147** 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 rendszer működése 2008. évben sem volt zökkenőmentes, befizetésekből 498.215 ezer forint azonosítása nem történt meg, így ezen befizetések a fedezeti céltartalékon, illetve egyéni számlákon nem lettek jóváírva.

A Pénztár 2009. január 1-jétől az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre tért át, ezért a 2008. december 23-a után a mérlegkészítésig beérkezett,

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

tagra azonosított bevételek összege **1.293.422** e Ft, melyet a Pénztár a fedezeti céltartalékon belül, a függő portfólióban tart nyilván.

A más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelések **96.433** ezer forinttal növelték a tartalékokat.

A kifizetések (TB visszalépők, átlépők, elhunytak) **2.165.269** ezer forinttal csökkentették a tartalékokat.

Az egyéni számlákat növelte a likviditási tartalékból történt átcsoportosítás **-93.176** ezer forint összegben. Átcsoportosításként a függő befizetések azonosítása után a függő befizetésre jutó hozam egyéni számlákon történt jóváírása lett elszámolva.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **5.064.375** ezer forint, az értékelési különbözet **-3.393.923** ezer forint. A befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások összege **8.386.974** ezer forint. A jóváírható nettó hozam összege **-6.716.522** 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 **-408.205** ezer forint, mely jelentősen elmaradt az előző évi 7.854.630 ezer forinttól.

A likviditási céltartalék képzés összege **59.146** ezer Ft, amely elmaradt az előző évi 64.094 ezer forinttól.

Azonosítatlan befizetésekre történt céltartalékképzés összegét a 2008. évi beszámolóban elkülönítve kell bemutatni, ilyen címen a tárgyévben -190.958 ezer forint összegű tartalékképzés lett elszámolva, melyből azonosítás után 93.176 eFt a fedezeti céltartalékba át lett vezetve.

Tartalékok alakulása

| | |
|---|-----------------------|
| Fedezeti tartalék: | 37.551.530 eFt |
| Egyéni számlák záró állománya: | 37.551.530 eFt |
| Likviditási tartalék záró állománya: | 250.236 eFt |
| Egyéb likviditási célokra: | 250.236 eFt |
| Függő befizetések befektetési hozamának állománya: | -71.724 eFt |
| Adóhatóság függő befizetés hozamára | 24.049 eFt |
| Egyéb függő befizetés hozamára | 10.689 eFt |
| Függő portfólió értékelési különbözete: | -106.442 eFt |

F) Kötelezettségek (688.729 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége (688.729 eFt): tagokkal szembeni kötelezettségekből 6.059 ezer forint összegben, szállítói kötelezettségből 28.649 ezer forint összegben, egyéb rövid lejáratú kötelezettségből 81.841 ezer forint összegben, az Adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetésekből 498.215 ezer forint, valamint egyéb azonosítatlan függő befizetésekből 73.965 ezer forint összegben adódik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

| | |
|---|---------|
| Tagokkal szembeni kötelezettségek | 6 059 |
| Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból | 28 649 |
| Személyi jövedelemadó elszámolás | 1 |
| Költségvetési befizetési kötelezettségek | 24 |
| Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség | 0 |
| Társadalombiztosítási kötelezettség | 14 |
| Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége | 0 |
| Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek | 76 727 |
| Letétkezelővel szembeni kötelezettségek | 1 273 |
| Felügyelettel szembeni kötelezettségek | 2 390 |
| Garancia Alappal szembeni kötelezettségek | 1412 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 0 |
| Adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések | 498 215 |
| Azonosítatlan függő befizetések | 73 965 |

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 7,9 %-a, 498.215 ezer forint azonosítása nem történt meg, így ezen befizetések a kötelezettségek között vannak kimutatva.

Az egyéb azonosítatlan befizetések nyitó állománya 84.477 eFt volt. 2008. év végén munkáltatóhoz, taghoz nem rendelhető függő befizetésként 73.965 eFt-ot tart nyilván a Pénztár.

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

G) Passzív időbeli elhatárolások (39.126 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.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

| Megnevezés | Összeg (ezer forint) |
|---|----------------------|
| Szokásos működési tevékenység eredménye | 44 810 |
| Befektetési tevékenység eredménye | 18 271 |
| Rendkívüli eredmény | 0 |
| Mérleg szerinti eredmény | 63 081 |

A Pénztár előző évi működési eredménye **62.226** ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **855** ezer forinttal magasabb.

A működési tartalékokat érintő bevételek összege az előző évben összesen **336.976** ezer forint volt, tárgyévben **361.887** ezer forint, amely **7,0** %-os növekedést jelent.

Működési költségek és ráfordítások megoszlása

| Költség megnevezése | KTG 2007 (ezer Ft) | KTG 2008 (ezer Ft) | Változás (%) | Megoszlás 2008 (%) |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|
| Személyi jellegű ráfordítások | 14 805 | 10 806 | 72,99% | 3,90% |
| Adminisztrációs díj | 210 498 | 237 715 | 112,93% | 85,70% |
| Könyvvizsgálói díj | 1 800 | 1 944 | 108,00% | 0,70% |
| Aktuárius díja | 1 890 | 2 004 | 106,03% | 0,72% |
| Jogász díja | 1 535 | 1 386 | 90,29% | 0,50% |
| Garancia díj | 21 227 | 23 458 | 110,51% | 1,07% |
| Felügyeleti díj | 2 975 | 11 798 | 396,6% | 4,25% |
| Egyéb költségek és ráfordítások | 18 650 | 8 744 | 46,88% | 3,15% |
| Összesen | 273 380 | 297 902 | 108,97% | 100% |

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 járulékaik jelentenek.

Adminisztrációs díj

Az adminisztrációs díj mértéke a tavalyi évhez képest emelkedett. A változás mértéke 12,9% amely a járulékplafon emelésből származó többlet tagdíjbevételekből ered.

Könyvvizsgálói díj

2005. január 1-től a Pénztár könyvvizsgálati feladatokkal új partnert bízott meg, akinek szerződése 2007. január 1-től további három évre meghosszabbításra került. A könyvvizsgálati díj 2008. évben 8,0 %-kal növekedett.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj összege az előző évhez képest jelentős, mintegy 396,6 %-os változást hozott, melynek magyarázata a díjszámítás jogszabály szerinti változásában keresendő.

Garancia díj

A garancia díj mértéke a tavalyi évhez képest 10,51 %-kal nőtt.

Egyéb költségek

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest mintegy a felére csökkentek.

A pénztári költségek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (**85,7** %) és a személyi jellegű kifizetések (**3,9** %) teszik ki. Felügyeleti díjra 4,25 %-ot, garancia díjra 1,07 %-ot, egyéb költségekre 3,15 %-ot, jogi költségekre 0,5 %-ot, könyvvizsgálói díjra 0,7 %-ot költött a Pénztár az összes felmerült költségből.

Az aktuárius díja az összes költség arányában 0,72%-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 2008. 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 | -15,79% |
| | |
| Pénztári nettó hozamráta | -15,50% |
| Pénztári bruttó hozamráta | -14,63% |
| | |
| Éves referencia hozam | -19,38% |

A -19,38 %-os éves referenciahozamtól a pénztári nettó hozamráta 3,88%-kal magasabb értéket mutat.

A kötelező nyilvánosságra hozatal során a pénztárak elmúlt 10 naptári év átlagos hozamrátáját is fel kell tüntetni, ezeket tartalmazza az alábbi táblázat:

| | Bruttó | Nettó |
|---------------------------|---------|---------|
| Pénztári hozamráta (2008) | -14,63% | -15,50% |
| Referenciahozam (2008) | -19,38% | |
| 10 éves átlaghozam | | 5,94% |

A befektetési politika teljesülése és a vagyonkezelői teljesítmény értékelése

A Budapest Kötelező Magánnyugdíjpénztár portfóliója 2008-ban tagjai számára - 15,79%-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.

1, Környezeti hatások:

A 2008-as év a globális recesszió kibontakozásáról szólt. Annak ellenére, hogy a válság 2007 vége felé már érezhető volt az USA-ban, világméretűvé a tavalyi év során bontakozott ki. Az előzetes várakozásokkal szemben egyetlen régió vagy országcsoporthoz sem tudta függetleníteni magát a visszaeséstől.

2, Értékpapír kiválasztás:

A portfólió kamatozó eszközei alapvetően magyar államkötvényekből álltak, melyek mellett diverzifikációs és hozamnövelő jelleggel jelzálogkötvényeket tartottunk. A részvényportfólió negyven százaléka az EMEA-régió részvénytőzsdéit célozta meg, a maradék hatvan százalékban globális kiterjedtséget vettünk fel. A portfólió gyakorlatilag nem fektetett a hazai részvénytőzsdére, a nemzetközi pozíciókat pedig részben ETF-ekkel vettük fel.

A Budapest Kötelező Magánnyugdíjpénztár portfóliójának 2009-es befektetési politikája

A pénztár részvénykiterjedtsége a jogszabályi változtatásokra felkészülve 2009-ben 40%-os arányt céloz meg, melyből 24% globális részvénytőzsdéket, 16% pedig az EMEA-régiót fedli le.

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2008. december 31-én 34.596 fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett 34.689 fő záró létszámtól 93 fővel kevesebb.

A 2008. évi rövid távú pénzügyi tervben 12 fő részére egyösszegű kifizetés, 1.200 fő átlépése, 32 fő elhalálozása 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:

| 2008. év | Belépők | Más pénztárból átlépők | Szolgáltatást igénybe vevők | Más pénztárba átlépők | Elhunytak | TB rendszerbe visszalépők |
|-----------------|----------------|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------|----------------------------------|
| Terv adat (fő) | 1 427 | 137 | 12 | 1200 | 32 | 60 |
| Tény adat (fő) | 1 038 | 152 | 13 | 1 898 | 24 | 84 |
| Eltérés (fő) | -389 | 15 | 1 | 698 | -8 | 24 |
| Eltérés (%) | 72,74% | 110,95% | 108,33% | 158,17% | 75,00% | 140,00% |

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.

| Megnevezés | Terv (e Ft) | Tény (e Ft) | Változás (%) (Tény/Terv) |
|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|
| Tagdíjbevételek | 6 547 776 | 6 659 508 | 101,71% |
| Egyéb bevételek | 96 352 | 50 355 | 52,26% |
| Összesen: | 6 644 128 | 6 709 863 | 100,99% |

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Kiadások

A Pénztár **277.377** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **314.432** ezer forint összegtől **37.055** ezer forinttal, **11,8%-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 | 12 064 | 10 806 | 89,57% | 3,63% |
| Adminisztrációs díj | 212 802 | 237 715 | 111,71% | 79,80% |
| Könyvvizsgálói díj | 1 944 | 1 944 | 100,00% | 0,65% |
| Aktuárius díja | 13 287 | 11 798 | 88,79% | 0,67% |
| Jogász díja | 26 191 | 23 458 | 89,57% | 0,47% |
| Garancia díj | 2 004 | 2 004 | 100,00% | 3,96% |
| Felügyeleti díj | 2 640 | 1 386 | 52,50% | 7,87% |
| Egyéb költségek és ráfordítások | 30 000 | 277 | 0,92% | 2,95% |
| Összesen | 6 000 | - | 0,00% | 100% |

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 | 77 570 | 271 521 | 350,03% |
| Működési céltartalék (értékelési különbsézből képzett) | 0 | 0 | 0,00% |
| Fedezeti tartalék | 49 751 947 | 37 551 530 | 75,48% |
| Likviditási tartalék | 266 305 | 250 236 | 93,97% |

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **3.276.074** ezer forint előirányzott összeghez képest **10.140.139** ezer forinttal alacsonyabb értékben, **= 6.864.065** 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 2008-2012-es évekre készült, amelynek első éve a 2008. év.

A hosszú távú pénzügyi terv 2008. évi adatai azonosak a 2008. 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:

| Sorszám | PSZÁF kód | Megnevezés | Előző év | Tárgyév | Mód |
|---------|-----------|--|------------|------------|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 |
| | | | c | d | z |
| 001 | 73MD01 | Működés mérleg szerinti eredménye (+/-) | 62 226 | 63 081 | |
| 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 és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 | |
| 005 | 73MD05 | Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-) | 0 | 0 | |
| 006 | 73MD06 | Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-) | 2 690 387 | 3 657 723 | |
| 007 | 73MD07 | Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 | |
| 008 | 73MD08 | Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-) | 0 | 0 | |
| 009 | 73MD09 | Követelésállomány változása (+/-) | 541 799 | 273 577 | |
| 010 | 73MD10 | Tartaléktőke állomány változása (+/-) | 0 | 0 | |
| 011 | 73MD11 | Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-) | -9 852 221 | -4 920 996 | |
| 012 | 73MD12 | Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-) | 0 | 0 | |

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| | | | | | |
|-----|--------|---|-----------|-----------|--|
| 013 | 73MD13 | Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-) | 111 016 | 37 919 | |
| 014 | 73MD14 | Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-) | 0 | 0 | |
| 015 | 73MD15 | Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-) | 121 587 | -121 507 | |
| 016 | 73MD16 | Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-) | -12 494 | 18 640 | |
| 017 | 73MD17 | Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+) | 0 | 0 | |
| 018 | 73MD18 | Hitel, kölcsön visszafizetés (-) | 0 | 0 | |
| 019 | 73MD19 | Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések állományának változása (+/-) | 455 868 | 42 347 | |
| 020 | 73MD20 | Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-) | -17 488 | -10 512 | |
| 021 | 73MD21 | Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-) | 60 358 | -12 073 | |
| 022 | 73MD22 | Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-) | 0 | 0 | |
| 023 | 73MD23 | Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+) | 0 | 0 | |
| 024 | 73MD24 | Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | -20 697 | -5 649 | |
| 025 | 73MD25 | Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | 26 823 | 10 388 | |
| 026 | 73MD26 | Fedezeti céltartalékképzés (+) | 8 056 663 | 2 985 719 | |
| 027 | 73MD27 | Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+) | 246 993 | 0 | |
| 028 | 73MD28 | Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+) | 0 | 0 | |
| 029 | 73MD29 | Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+) | 101 499 | 96 433 | |
| 030 | 73MD30 | Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-) | 0 | 93 176 | |
| 031 | 73MD31 | Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-) | 1 748 523 | 1 942 592 | |
| 032 | 73MD32 | Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-) | 73 537 | 169 409 | |
| 033 | 73MD33 | Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-) | 35 517 | 53 269 | |
| 034 | 73MD34 | Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-) | 0 | 0 | |
| 035 | 73MD35 | Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-) | 1 898 | 2 900 | |
| 036 | 73MD36 | Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+) | 64 094 | 59 146 | |
| 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 (-) | 0 | 0 | |
| 040 | 73MD40 | Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-) | 0 | 0 | |
| 041 | 73MD41 | Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-) | 0 | 0 | |

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

| | | | | | |
|-----|---------|--|---------|---------|--|
| 042 | 73MD42 | Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (+) | 112 987 | -84 491 | |
| 043 | 73MD43 | Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás fedezeti céltartalékon belül az egyéni számlákon a hozambevételekből képzett céltartalékokra | 105 324 | 93 176 | |
| 044 | 73MD44 | Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a likviditási és kockázati céltartalékon belül az egyéb kockázatokra képzett céltartalékba | 0 | 0 | |
| 045 | 73MD45 | Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás tartaléktőkébe | 0 | 0 | |
| 046 | 73MD46 | Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék egyéb állományváltozása | 0 | 0 | |
| 047 | 73MD47 | Pénzeszköz változás | 646 728 | -72 626 | |
| 048 | 73MD471 | Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár) | 0 | 0 | |
| 049 | 73MD472 | Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása | 646 728 | -72 626 | |

A Pénztár 2008. 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 **2008.** 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 felsőfokú végzettségűek részére megállapított minimálbér, 2008. évben, havi **86.300** Ft. Az alkalmazottak bruttó bére 4.317 ezer forint volt, a bért terhelő, alkalmazotti járulékok összege 1.252 ezer forint.

A Pénztár tisztségviselőinek száma 2008. december 31.-én 12 fő.

2008. 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 2008. évben rendkívüli esemény nem volt.

Budapest, 2009. május 28.

Mellékletek: 12 oldal

Szimeonov Angel sk.
Igazgatótanács Elnöke