

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ**  
**a 2004. évi pénztári beszámolóhoz**

**Pénztár neve: Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

**Adószám: 18088201-1-41**

**Cím: 1138 Budapest, Váci út 188.**

**Keltezés: 2005. április 29.**

Szimeonov Angel  
IT Elnök

Osszefoglaló adatok	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	35 230	35 349	100,34%
Záró taglétszám	35 985	35 563	98,83%
átlagos taglétszám	35 608	35 456	99,57%
tagdíjfizetők átlagos száma	28 323	28 261	99,78%
új belépők száma	1 245	943	75,74%
átlépő más pénztárból	45	41	91,11%
Elhalálozott	12	19	158,33%
Átlépő más pénztárba	468	696	148,72%
TB visszalépő	22	47	213,64%
Egyéb megszűnés	33	8	24,24%

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Atlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyösszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos havi kifizetés
Január		914	68	79	0	1 061	0
Február		549	82 062	565	436	83 612	0
Március		882	2 153	179	1 644	4 858	0
<i>I. negyedév</i>	<i>229</i>	<i>2 345</i>	<i>84 283</i>	<i>823</i>	<i>2 080</i>	<i>89 531</i>	<i>391</i>
Április		1	45	50	0	96	0
Május		1 657	83 525	1 736	-2	86 916	0
Június		-4	-64	824	2 018	2 774	0
<i>II. negyedév</i>	<i>114</i>	<i>1 654</i>	<i>83 506</i>	<i>2 610</i>	<i>2 016</i>	<i>89 786</i>	<i>788</i>
Július		634	0	435	0	1 069	0
Augusztus		2 071	42 443	1 799	3	46 316	0
Szeptember		755	892	369	231	2 247	0
<i>III. negyedév</i>	<i>172</i>	<i>3 460</i>	<i>43 335</i>	<i>2 603</i>	<i>234</i>	<i>49 632</i>	<i>289</i>
Október		673	-2	948	0	1 619	0
November		558	88 043	225	3	88 829	0
December		135	4 252	311	0	4 698	0
<i>IV. negyedév</i>	<i>255</i>	<i>1 366</i>	<i>92 293</i>	<i>1 484</i>	<i>3</i>	<i>95 146</i>	<i>373</i>
<b>Osszesen:</b>	<b>770</b>	<b>8 825</b>	<b>303 417</b>	<b>7 520</b>	<b>4 333</b>	<b>324 095</b>	
<b>Átlag:</b>		<b>188</b>	<b>434</b>	<b>396</b>	<b>867</b>		

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2003	2004	változás(%)	2003	2004	változás(%)	2003	2004	változás(%)	2003	2004	változás(%)
Tagi befizetések	3 557 473	4 693 867	132%	189 130	249 591	132%	37 815	49 901	132%	3 784 418	4 993 359	132%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	3 579	3 592	100%	188	193	103%	38	38	100%	3 805	3 823	100%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	32 530	25 029	77%	1 732	1 331	77%	345	266	77%	34 607	26 626	77%
Egyéni kiegészítés	21 547	16 548	77%	1 144	879	77%	229	176	77%	22 920	17 603	77%
Tagok egyéb befizetései	188	404	215%	291	395	136%	2	4	200%	481	803	167%
Meg nem fizetett tagdíjak	106 939	107 158	100%	5 673	7 048	124%	1 134	1 392	123%	113 746	115 598	102%
Utólag befolyt tagdíjak	90 958	97 127	107%	4 759	6 497	137%	964	1 287	134%	96 681	104 911	109%
Befektetési tevékenység bevétele	46 612	3 157 909	6775%	1 079	3 810	353%	1 835	6 846	373%	49 526	3 168 565	6398%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>3 645 948</b>	<b>7 887 318</b>	<b>216%</b>	<b>192 650</b>	<b>255 648</b>	<b>133%</b>	<b>40 094</b>	<b>57 126</b>	<b>142%</b>	<b>3 878 692</b>	<b>8 200 092</b>	<b>211%</b>
Befektetési tevékenység ráfordításai	275 177	583 360	212%	528	636	0%	0	0	0%	275 705	583 996	212%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0%	179 308	215 885	120%	0	0	0%	179 308	215 885	120%
<b>Céltartalék képzés</b>	<b>3 370 771</b>	<b>7 303 958</b>	<b>217%</b>	<b>12 814</b>	<b>39 127</b>	<b>305%</b>	<b>40 094</b>	<b>57 126</b>	<b>142%</b>	<b>3 423 679</b>	<b>7 400 211</b>	<b>216%</b>

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	39 127
Fedezeti tartalék	7 303 958
Likviditási tartalék	57 126
<b>Összesen</b>	<b>7 400 211</b>

Tartalékok alakulása

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>13 109 102</b>	<b>7 316 623</b>	<b>324 095</b>	<b>20 101 630</b>
egyéni számlák	13 109 102	7 316 623	324 095	20 101 630
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
<b>Működési</b>	<b>23 371</b>	<b>255 648</b>	<b>216 521</b>	<b>62 498</b>
<b>Likviditási tartalék</b>	<b>99 220</b>	<b>57 126</b>	<b>1 696</b>	<b>154 650</b>
<b>Összesen</b>	<b>13 231 693</b>	<b>7 629 397</b>	<b>542 312</b>	<b>20 318 778</b>

Egyéni számlák állása

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálozás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyéb változás	
<b>13 109 102</b>	4 729 409	10 122	2 543	2 574 549	303 419	7 520	4 331	8 825	0	<b>20 101 630</b>

Szolgáltatási számla állása

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

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
<b>Január</b>	<b>10 301 282</b>	449 721	965 388	9 785 615
Munkáltatói számlán jóváírt			6 000	
Visszautalt			959 388	
<b>Február</b>	9 785 615	864 987	179 555	10 471 047
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			179 555	
<b>Március</b>	10 471 047	981 090	1 190 249	10 261 888
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			1 190 249	
<b>Április</b>	10 261 888	1 325 384	3 735 245	7 852 027
Munkáltatói számlán jóváírt			3 243 723	
Visszautalt			491 522	
<b>Május</b>	7 852 027	636 953	-194 378	8 683 358
Munkáltatói számlán jóváírt			8 480	
Visszautalt			-202 858	
<b>Június</b>	8 683 358	1 480 231	768 618	9 394 971
Munkáltatói számlán jóváírt			144 938	
Visszautalt			623 680	
<b>Július</b>	9 394 971	1 388 527	3 603 398	7 180 100
Munkáltatói számlán jóváírt			4 026 270	
Visszautalt			-422 872	
<b>Augusztus</b>	7 180 100	366 000	744 201	6 801 899
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			744 201	
<b>Szeptember</b>	6 801 899	631 529	-848 406	8 281 834
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			-848 406	
<b>Október</b>	8 281 834	1 592 612	2 443 474	7 430 972
Munkáltatói számlán jóváírt			2 147 284	
Visszautalt			296 190	
<b>November</b>	7 430 972	546 449	1 716 549	6 260 872
Munkáltatói számlán jóváírt			9 670	
Visszautalt			1 706 879	
<b>December</b>	6 260 872	997 931	-1 965 733	<b>9 224 536</b>
Munkáltatói számlán jóváírt			287 051	
Visszautalt			-2 252 784	

	nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	záró
<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Befektetésekkel kapcsolatos elhatárolások	0	0	0	0
Egyéb bevételekkel kapcsolatos elhatárolások	0	0	0	0
<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>6 664</b>	<b>22 929</b>	<b>23 989</b>	<b>5 604</b>

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kötési érték	Piaci érték	Nettósított piaci érték
01	72MA1	<b>Portfólió összesen</b>	<b>18 180 219</b>	<b>20 077 119</b>	<b>20 077 119</b>
02	72MA11	<i>Bankszámlák és készpénz összesen</i>	<i>251 041</i>	<i>251 041</i>	<i>251 041</i>
03	72MA111	Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0
04	72MA112	Pénzforgalmi számla	250 752	250 752	250 752
05	72MA113	Befektetési számla	289	289	289
06	72MA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0
07	72MA12	<i>Értékpapírok összesen</i>	<i>17 945 836</i>	<i>19 842 736</i>	<i>19 842 736</i>
08	72MA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	15 136 563	16 376 677	16 376 677
09	72MA12101	Magyar állampapír	14 786 760	16 006 069	16 006 069
10	72MA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0	0
11	72MA12103	Külföldi állampapír	0	0	0
12	72MA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	0	0
13	72MA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0
14	72MA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	349 803	370 608	370 608
15	72MA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalombahozott kötvény	0	0	0
16	72MA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0
17	72MA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0
18	72MA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0
19	72MA122	<b>Résztvények</b>	<b>1 556 937</b>	<b>2 133 069</b>	<b>2 133 069</b>
20	72MA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpia- cra bevezetett magyarországon forgalomba hozott részvény	1 556 937	2 133 069	2 133 069
21	72MA12202	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír piacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs	0	0	0
22	72MA12203	Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0
23	72MA12204	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdén vagy elismert értékpapír pia- cra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvén	0	0	0
24	72MA123	<b>Befektetési jegyek</b>	<b>578 502</b>	<b>636 826</b>	<b>636 826</b>
25	72MA12301	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	289 002	311 662	311 662
26	72MA12302	Magyarországon bejegyzett ingatlan alap befektetési jegye	289 500	325 164	325 164
27	72MA12303	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0	0
28	72MA12304	Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0	0
29	72MA124	<b>Jelzáloglevél</b>	<b>673 834</b>	<b>696 164</b>	<b>696 164</b>
30	72MA12401	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	673 834	696 164	696 164
31	72MA12402	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0	0
32	72MA13	<i>Származtatott termékek</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
33	72MA131	Tőzsdei határidős ügyletek	0	0	0
34	72MA132	Tőzsdei opciós ügyletek	0	0	0
35	72MA133	Repo ügyletek	0	0	0
36	72MA14	<i>Pénztár vagyonának befektetését és kezelését végző vagy adminisztrációs és nyilvántartási, járadékszolgáltatási, behajtási feladatait ellátó szervezetben lévő tulajdoni részesedés</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
37	72MA15	<i>Be nem sorolt pénztári eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
38	72MA16	<i>Követelések</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
39	72MA161	Értékpapír ügyletekből			
40	72MA162	Egyéb	0	0	0
41	72MA17	<i>Kötelezettségek (-)</i>	<i>16 658</i>	<i>16 658</i>	<i>16 658</i>
42	72MA171	Értékpapír ügyletekből	0	0	0
43	72MA172	Vagyonkezelői díj	16 658	16 658	16 658
44	72MA173	Letétkezelői díj	0	0	0
45	72MA174	Egyéb	0	0	0



Éves hozamráták	I.név	II.név	III.név	IV.név	2004.év
Fedezeti nettó	4,30%	-0,78%	3,36%	8,84%	16,41%
Fedezeti bruttó	4,55%	-0,51%	3,63%	9,10%	17,59%
Vagyonkezelői nettó hozamráta	4,35%	-0,79%	3,27%	8,87%	16,39%
Vagyonkezelői bruttó hozamráta	4,60%	-0,53%	3,53%	9,13%	17,55%
Pénztári nettó hozamráta	4,25%	-0,76%	3,34%	8,75%	16,27%
Pénztári bruttó hozamráta	4,50%	-0,49%	3,60%	9,01%	17,44%
Referencia hozamráta	4,84%	0,52%	4,39%	9,14%	20,07%

**Működési kiadások alakulása  
2004. év**

**Kiegészítő melléklet**

<b>Kiadások megnevezése</b>	<b>terv (ezer Ft)</b>	<b>tény (ezer Ft)</b>	<b>Teljesülés (%)</b>	<b>Megoszlás %</b>
Személyi jellegű ráfordítások	9 008	9 310	103%	4,3%
Adminisztrációs díj	167 448	163 513	98%	75,5%
Könyvvizsgálói díj	2 064	2 050	99%	1,1%
Felügyeleti díj	25 761	12 578	49%	5,8%
Garancia díj	20 609	17 609	85%	8,1%
Aktuárius díja	1 500	1 500	100%	0,7%
Jogász díja	2 388	2 303	96%	1,1%
Marketing, hirdetés	6 000	791	13%	0,4%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	6 000	6 000	100%	2,8%
Pénzügyi szolgáltatás díja	-	636	-	0,3%
Különféle egyéb szolgáltatások	-	161	-	0,1%
Egyéb költségek és ráfordítások	1 741	70	-	0,0%
<b>Összesen</b>	<b>242 519</b>	<b>216 521</b>	<b>89%</b>	<b>100%</b>

<b>Kiadások megnevezése</b>	<b>Tény (ezer Ft)</b>	<b>Megoszlás %</b>
Anyagjellegű ráfordítások	-	0,0%
Személyi jellegű ráfordítások	9 310	4,3%
Adminisztrációs díj	163 513	75,5%
Könyvvizsgálói díj	2 050	1,1%
Aktuárius díja	1 500	0,7%
Jogász díja	2 303	1,0%
Felügyeleti díj	12 578	5,8%
Garancia díj	17 609	8,1%
Egyéb költségek és ráfordítások	7 658	3,5%
<b>Összesen</b>	<b>216 521</b>	<b>100%</b>

Megnevezés	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Tagi befizetések	4 776 469	4 693 867	98%	254 068	249 591	98%	50 814	49 901	98%	5 081 350	4 993 359	98%
Ideiglenesen munkájöv.-el nem rend. támogatás	3 500	3 592	103%	185	193	104%	37	38	103%	3 722	3 823	103%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	39 034	25 029	64%	2 076	1 331	64%	415	266	64%	41 526	26 626	64%
Egyéni kiegészítés	24 104	16 548	69%	1 282	879	69%	256	176	69%	25 643	17 603	69%
Tagok egyéb befizetései, egyéb bevételek	7 387	404	5%	0	395	0%	0	4	0%	7 387	803	11%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	107 158	0%	0	7 048	0%	0	1 392	0%	0	115 598	0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	97 127	0%	0	6 497	0%	0	1 287	0%	0	104 911	0%
Befektetési tevékenység bevétele	1 150 014	3 157 909	275%	1 776	3 810	215%	4 580	6 846	149%	1 156 370	3 168 565	274%
<b>Bevételek összesen</b>	<b>6 000 508</b>	<b>7 887 318</b>	<b>131%</b>	<b>259 387</b>	<b>255 648</b>	<b>99%</b>	<b>56 102</b>	<b>57 126</b>	<b>102%</b>	<b>6 315 997</b>	<b>8 200 092</b>	<b>130%</b>
Befektetési tevékenység ráfordításai	148 793	583 360	392%	33	636	0%	18	0	0%	148 844	583 996	392%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0%	242 519	215 885	89%	0	0	0%	242 519	215 885	89%
<b>Céltartalék képzés</b>	<b>6 000 508</b>	<b>7 303 958</b>	<b>122%</b>	<b>16 835</b>	<b>39 127</b>	<b>232%</b>	<b>56 084</b>	<b>57 126</b>	<b>102%</b>	<b>5 924 634</b>	<b>7 400 211</b>	<b>125%</b>

Értékpapír megnevezés	Nyitó			I.negyedév			II.negyedév			III.negyedév			Záró		
	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.	Nyilvántartási érték	Piaci érték	Értékelési kül.
<b>Befektetett eszköz:</b>															
Allamkötvény	2 873 712	2 843 232	-30 480	3 846 314	3 869 617	23 303	3 633 022	3 453 752	-179 270	4 993 856	4 808 277	-185 579	5 274 880	5 461 574	186 694
Egyéb kötvény	349 803	370 552	20 749	349 803	377 731	27 928	349 803	356 052	6 249	349 803	363 330	13 527	349 803	370 608	20 805
Részcélt	519 926	396 579	-123 347	963 381	1 044 715	81 334	829 632	868 795	39 163	759 239	778 148	18 909	801 811	1 238 468	436 657
Befektetési jegy	75 000	82 611	7 611	175 000	193 218	18 218	175 000	196 627	21 627	525 940	549 986	24 046	464 002	522 243	58 241
Jelzáloglevél	673 834	674 070	236	673 833	674 802	969	673 834	671 618	-2 216	673 834	678 742	4 908	673 834	696 164	22 330
<b>Befektetett eszköz összesen:</b>	<b>4 492 275</b>	<b>4 367 044</b>	<b>-125 231</b>	<b>6 008 331</b>	<b>6 160 083</b>	<b>151 752</b>	<b>5 661 291</b>	<b>5 546 844</b>	<b>-114 447</b>	<b>7 302 672</b>	<b>7 178 483</b>	<b>-124 189</b>	<b>7 564 330</b>	<b>8 289 057</b>	<b>724 727</b>
<b>Forgó eszköz:</b>															
Allamkötvény	6 192 051	6 021 657	-170 394	6 596 594	6 619 253	22 659	8 583 694	8 466 589	-117 105	8 332 351	8 615 065	282 714	9 511 880	10 544 495	1 032 615
Diszkont kincstárjegy	461 572	472 498	10 926	415 415	436 413	20 998			0			0			0
Vállalati diszkont			0			0			0			0			0
Egyéb kötvény			0			0			0			0			0
Részcélt	1 450 103	1 574 075	123 972	1 157 914	1 291 017	133 103	869 024	947 816	78 792	811 142	994 869	183 727	755 126	894 601	139 475
Befektetési jegy	516 214	512 251	-3 963	416 214	411 582	-4 632	350 940	341 083	-9 857	0	2 612	2 612	114 500	114 583	83
Jelzáloglevél			0			0			0			0			0
<b>Forgó eszköz összesen:</b>	<b>8 619 940</b>	<b>8 580 481</b>	<b>-39 459</b>	<b>8 586 137</b>	<b>8 758 265</b>	<b>172 128</b>	<b>9 803 658</b>	<b>9 755 488</b>	<b>-48 170</b>	<b>9 143 493</b>	<b>9 612 546</b>	<b>469 053</b>	<b>10 381 506</b>	<b>11 553 679</b>	<b>1 172 173</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>13 112 215</b>	<b>12 947 525</b>	<b>-164 690</b>	<b>14 594 468</b>	<b>14 918 348</b>	<b>323 880</b>	<b>15 464 949</b>	<b>15 302 332</b>	<b>-162 617</b>	<b>16 446 165</b>	<b>16 791 029</b>	<b>344 864</b>	<b>17 945 836</b>	<b>19 842 736</b>	<b>1 896 900</b>