

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2010. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Adószám: 18088201-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Keltezés: 2011. május 20.

Gémes Imre sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2010.I.név			2010.II.név			2010.III.név			2010.IV.név		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	32 286	32 379	100,3%	31 799	31 477	99,0%	31 312	31 123	99%	30 825	30 664	99%
Záró taglétszám	31 799	31 477	99,0%	31 312	31 123	99,4%	30 825	30 664	99%	30 338	30 259	100%
átlagos taglétszám	32 043	31 928	99,6%	31 556	31 300	99,2%	31 069	30 894	99%	30 582	30 462	100%
Új belépők száma	150	81	54,0%	150	109	72,7%	150	201	134%	150	46	31%
Átlépő más pénztárból	15	2	13,3%	15	8	53,3%	15	3	20%	15	13	87%
Elhalálozott	8	4	50,0%	8	9	112,5%	8	9	113%	8	7	88%
Átlépő más pénztárba	600	794	132,3%	600	447	74,5%	600	637	106%	600	433	72%
TB visszalépő	40	184	460,0%	40	12	30,0%	40	11	28%	40	14	35%
Egyösszegű kifizetés	3	3	100,0%	3	3	100,0%	3	4	133%	3	6	200%
Egyéb megszűnés	1	-	0,0%	1	-	0,0%	1	2	200,0%	1	4	400,0%

Rövidtávú terv	2010. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	32 286	32 379	100,3%
Záró taglétszám	30 338	30 259	99,7%
átlagos taglétszám	31 312	31 319	100,0%
új belépők száma	600	437	72,8%
átlépő más pénztárból	60	26	43,3%
Új belépők összesen	660	463	70,2%
Elhalálozott	32	29	90,6%
Átlépő más pénztárba	2 400	2 311	96,3%
TB visszalépő	160	221	138,1%
Egyösszegű kifizetés	12	16	133,3%
Egyéb megszűnés	4	6	1,5
Tagsági jogviszony megszűnése összesen	2 608	2 583	99,0%

Hosszú távú terv	2010. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	32 286	32 379	100%
Záró taglétszám	30 338	30 259	100%
átlagos taglétszám	31 312	31 319	100%
új belépők száma	600	437	72,8%
átlépő más pénztárból	60	26	43,3%
Új belépők összesen	660	463	70,2%
Elhalálozott	32	29	90,6%
Átlépő más pénztárba	2 400	2 311	96,3%
TB visszalépő	160	221	138,1%
Egyösszegű kifizetés	12	16	133,3%
Egyéb megszűnés	4	6	150,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen	2 608	2 583	99,0%

**Átlagos kifizetések alakulása
2010. év**

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Átlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyösszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos havi kifizetés
<i>I. negyedév</i>	985	423 924	999 073	10 126	8 897	1 442 020	1 464
<i>II. negyedév</i>	471	43 833	658 354	16 250	8 137	726 574	1 543
<i>III. negyedév</i>	663	26 232	870 725	5 956	8 080	910 993	1 374
<i>IV. negyedév</i>	464	46 304	654 380	23 826	20 671	745 181	1 606
Összesen:	2 583	540 293	3 182 532	56 158	45 785	3 824 768	
Átlag:		2 445	1 377	1 936	2 862		

KTG-k	Portfólió váltó	TB visszalépő	Elhunyt	Ki-Átlépő	Szolgáltatás	Összesen:
Utalási ktg.	59	11	37	3 094	42	3 243
Számlazárás, elszámolás	0	0	0	0	0	0
Összesen:	59	11	37	3 094	42	3 243

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása

Kiegészítő melléklet

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2009.	2010.	változás (%)	2009.	2010.	változás (%)	2009.	2010.	változás (%)	2009.	2010.	változás (%)
Tagi befizetések	6 116 361	4 669 545	76,3%	296 586	223 778	75,5%	1 624	1 160	71,4%	6 414 571	4 894 483	76,3%
Ideiglenesen munkájöv.-el nem rend. támogatás	3 151	2 807	89,1%	145	132	91,0%	0	1	0,0%	3 296	2 940	89,2%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	26 660	15 597	58,5%	1 342	704	52,5%	6	4	66,7%	28 008	16 305	58,2%
Egyéni kiegészítés	11 845	8 745	73,8%	559	375	67,1%	3	3	100,0%	12 407	9 123	73,5%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	3 055 748	1 276 922	41,8%	152 597	63 231	41,4%	802	470	58,6%	3 209 147	1 340 623	41,8%
Utólag befolyt tagdíjak	2 931 551	1 369 065	46,7%	138 878	64 183	46,2%	1 611	439	27,3%	3 072 040	1 433 687	46,7%
Befektetési tevékenység bevétele	9 794 756	6 469 024	66,0%	28 298	19 364	68,4%	21 949	15 627	71,2%	9 845 003	6 504 015	66,1%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	-455	-22 791	0,0%	0	0	0,0%	-455	-22 791	5009,0%
Egyéb bevételek	14 001	40 417	288,7%	18 651	10 014	0,0%	181	262	0,0%	32 833	50 693	154,4%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	35 475	3 100	0,0%	0	0	0,0%	35 475	3 100	0,0%
Bevételek összesen	15 842 577	11 298 278	71,3%	366 882	235 628	64,2%	24 572	17 026	69,3%	16 234 031	11 550 932	71,2%
Befektetési tevékenység ráfordításai	2 955 517	1 614 122	54,6%	55	47	0,0%	30	34	0,0%	2 955 602	1 614 203	54,6%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	287 820	277 711	96,5%	0	0	0,0%	287 820	277 711	96,5%
Egyéb ráfordítások	12 716	32 668	0,0%	14 929	8 693	58,2%	181	246	0,0%	27 826	41 607	149,5%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	2 602	0	0,0%	0	0	0,0%	2 602	0	0,0%
Ráfordítások összesen	2 968 233	1 646 790	55,5%	305 406	286 451	93,8%	211	280	0,0%	3 273 850	1 933 521	59,1%
Céltartalék képzés	12 874 344	9 651 488	75,0%	61 476	-50 823	-82,7%	24 361	16 746	68,7%	12 960 181	9 617 411	74,2%

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Kiegészítő melléklet

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-50 823
Fedezeti tartalék	9 651 488
Likviditási tartalék	16 746
Osszesen	9 617 411

Tartalékok alakulása

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
Fedezeti tartalék	46 803 407	9 752 353	3 820 798	52 734 962
egyéni számlák	46 803 407	9 752 353	3 820 798	52 734 962
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési	306 636	3 320	50 823	259 133
Likviditási tartalék	274 570	16 753	0	291 323
Függő állomány hozama	-28 374	75 264	75 444	-28 554
Osszesen	47 081 669	9 830 937	3 947 065	52 965 541

Egyéni számlák állása

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/ hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálozás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyeb változás	
46 803 407	4 788 837	22 882	85 732	4 854 902	3 178 562	56 158	45 785	540 293	0	52 734 962

Szolgáltatási számla állása

Év elején	Év közi kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
0	45 785	0	45 785	0	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	61 476	-50 823	
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 (+/-)	0	0	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-80 254	553 520	
010	73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	-26 360	3 321	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-5 569 402	-3 465 798	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	109 556	-132 593	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	606 513	-506 858	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-8 336	17 037	
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 (+/-)	69 531	-223 322	
020	73MD20	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-21 125	-14 441	
021	73MD21	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	1 204 169	-1 277 312	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
023	73MD23	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
024	73MD24	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	455	22 771	
025	73MD25	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	23 655	56 687	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékképzés (+)	7 828 886	9 218 656	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	105 568	72 086	
028	73MD28	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	31 324	31	
029	73MD29	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	24 311	22 882	
030	73MD30	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (-)	0	0	
031	73MD31	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt követelése (-)	3 006 438	3 178 562	
032	73MD32	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	727 670	540 293	
033	73MD33	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	49 516	101 943	
034	73MD34	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
035	73MD35	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-46	5 866	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	24 361	16 746	
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 (-)	71	0	
040	73MD40	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
041	73MD41	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	44	7	
042	73MD42	Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (+)	143 891	73 714	
043	73MD43	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás fedezeti céltartalékon belül az egyéni számlákon a hozambevételekből képzett céltartalékra	105 497	72 086	
044	73MD44	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a likviditási és kockázati céltartalékon belül az egyéb kockázatokra képzett céltartalékba	44	7	
045	73MD45	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás tartaléktőkébe	4 964	3 351	
046	73MD46	Függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék egyéb állományváltozása	0	0	
042	73MD42	Pénzeszköz változás	634 017	495 935	
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	634 017	495 935	

73MEA
Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	N ó d
			1	2	
			c	d	
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	37 551 530	46 803 407	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	6 047 821	4 829 254	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	24 311	22 882	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	4 749 298	6 036 192	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	5 045 458	432 832	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	105 568	72 086	
008	73MEA107	Tartaléktökéből átcsoportosítás (+)	31 324	31	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	49 516	101 943	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	727 670	540 293	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	3 006 438	3 178 562	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	12 716	32 668	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 955 517	1 614 122	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	-46	5 866	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	46 803 407	52 734 962	
018	73MEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
019	73MEA201	Nyitó állomány	0	0	
020	73MEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0	
021	73MEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
022	73MEA204	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
024	73MEA206	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73MEA207	Tartaléktökéből átcsoportosítás (+)	0	0	
026	73MEA208	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	0	
027	73MEA209	Biztosítóintézetől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73MEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
029	73MEA211	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból (-)	0	0	
030	73MEA212	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
031	73MEA213	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
032	73MEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
033	73MEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
034	73MEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázat megnevezése	Előző év	Tárgyév	M ód
			1	2	3	4
			b	c	d	z
001	73MEB1	I. Demográfiai kockázatokra				
002	73MEB101	Nyitó állomány		0	0	
003	73MEB102	Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
004	73MEB103	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)		0	0	
005	73MEB104	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
006	73MEB105	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)				
007	73MEB106	Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
008	73MEB107	Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
009	73MEB108	Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra (-)		0	0	
010	73MEB109	Demográfiai kockázati tartalék záróállománya		0	0	
011	73MEB21	II. Egyéb kockázatokra (kockázat megnevezése)				
024	73MEB2101	Nyitó állomány		250 236	274 570	
025	73MEB2102	Tárgyévben egyéb kockázatokra kockázatra képzett céltartalék (+)		24 361	16 746	
026	73MEB2103	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
027	73MEB2104	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)				
028	73MEB2105	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
029	73MEB2106	Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		44	7	
030	73MEB2107	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		71	0	
031	73MEB2108	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
032	73MEB2109	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
033	73MEB2110	Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
034	73MEB2111	Egyéb kockázati tartalék záró állománya		274 570	291 323	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73MEC01	Nyitó állomány	-71 723	-28 374	
002	73MEC02	Tárgyévben függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	153 855	75 264	
003	73MEC03	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	105 497	72 086	
004	73MEC04	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a likviditási és kockázati céltartalékba (-)	44	7	
005	73MEC05	Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás a tartaléktőkébe (-)	4 964	3 351	
006	73MEC06	Függő befizetések befektetési hozama céltartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
007	73MEC07	Függő befizetések befektetési hozama céltartalékának záró állománya	-28 374	-28 554	

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73MED01	Működési céltartalék	0	1	1
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	1	1
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	46 803 407	5 931 555	52 734 962
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	46 803 407	5 931 555	52 734 962
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	274 570	16 753	291 323
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	0	0	0
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	0	0	0
010	73MED033	egyéb kockázatokra	274 570	16 753	291 323
011	73MED034	értékelési különbözetre	0	0	0
012	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	384 901	-132 592	252 309
013	73MED041	működési célú	11 704	-7 567	4 137
014	73MED042	fedezeti célú	372 627	-124 811	247 816
015	73MED043	likviditási és kockázati célú	570	-214	356
016	73MED05	Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	-28 374	-180	-28 554
017	73MED051	bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	57 435	-100 921	-43 486
018	73MED052	egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	10 669	-335	10 334
019	73MED053	függő befektetési portfólió értékelési különbözetére	-96 478	101 076	4 598
020	73MED06	Összesen:	47 434 504	5 815 537	53 250 041

4793. Adóhatóság által utalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidősz ak alatti csökkenés	Záró
Január	567 746	430 639	429 230	569 155
Munkáltatói számlán jóváírt			424 381	
Visszautalt			4 849	
Február	569 155	581 913	3 519	1 147 549
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			3 519	
Március	1 147 549	614 388	2 322	1 759 615
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			2 322	
Április	1 759 615	614 426	698 080	1 675 961
Munkáltatói számlán jóváírt			693 153	
Visszautalt			4 927	
Május	1 675 961	569 270	550 974	1 694 257
Munkáltatói számlán jóváírt			547 553	
Visszautalt			3 421	
Június	1 694 257	527 452	683 996	1 537 713
Munkáltatói számlán jóváírt			681 266	
Visszautalt			2 730	
Július	1 537 713	502 130	64 471	1 975 372
Munkáltatói számlán jóváírt			55 898	
Visszautalt			8 573	
Augusztus	1 975 372	472 209	972 287	1 475 294
Munkáltatói számlán jóváírt			969 691	
Visszautalt			2 596	
Szeptember	1 475 294	451 916	539 114	1 388 096
Munkáltatói számlán jóváírt			534 760	
Visszautalt			4 354	
Október	1 388 096	434 749	485 013	1 337 832
Munkáltatói számlán jóváírt			482 472	
Visszautalt			2 541	
November	1 337 832	36 629	460 100	914 361
Munkáltatói számlán jóváírt			454 905	
Visszautalt			5 195	
December	914 361	32 051	601 988	344 424
Munkáltatói számlán jóváírt			590 628	
Visszautalt			11 360	

Azonosítatlan függő befizetések

Megnevezés	Összesen	Ebből: negyedéven túli
apeh függő	344 424 301	237 548 421
egyéb függő	38 398 893	37 358 664
Összesen	382 823 194	274 907 085

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások 2010. év

	nyitó	Tárgy- időszak alatti növekedés	Tárgy- időszak alatti csökkenés	záró
Aktív időbeli elhatárolások	25 891	72 589	95 361	3 119
Befektetésekkel kapcsolatos elhatárolások	0	0	0	0
Egyéb bevételekkel kapcsolatos elhatárolások	25 891	72 589	95 361	3 119
Passzív időbeli elhatárolások	62 781	108 903	52 216	119 468

Kiadások alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	13 316	16 485	123,8%	5,8%
Adminisztrációs díj	218 050	206 811	94,8%	72,2%
Könyvvizsgálói díj	3 000	3 526	117,5%	1,2%
Felügyeleti díj	14 222	19 179	134,9%	6,7%
Garancia díj	23 485	17 584	74,9%	6,1%
Aktuárius díja	2 507	2 505	99,9%	0,9%
Jogász díja	4 000	2 596	64,9%	0,9%
Marketing, hirdetés	1 000	1 067	106,7%	0,4%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	6 000	6 000	100,0%	2,1%
Különféle egyéb szolgáltatások	1 031	1 958	189,9%	0,7%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	8 693	0,0%	3,0%
Összesen	286 611	286 404	99,9%	100,0%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2010-2014-es évekre készült, a 2010.évi adatai megegyeznek a 2010.évi rövid távú pénzügyi terv adataival.

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megoszlás %
Anyagjellegű ráfordítások	122	0,0%
Személyi jellegű ráfordítások	16 485	5,8%
Adminisztrációs díj	206 811	72,2%
Könyvvizsgálói díj	3 526	1,2%
Aktuárius díja	2 505	0,9%
Jogász díja	2 596	0,9%
Felügyeleti díj	19 179	6,7%
Garancia díj	17 584	6,1%
Egyéb költségek és ráfordítások	17 596	6,1%
Összesen	286 404	100,0%

Költség megnevezése	KTG 2009	KTG 2010	Változás (%)	Megoszlás 2010 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	11 547	16 485	142,8%	5,8%
Adminisztrációs díj	219 669	206 811	94,1%	72,2%
Könyvvizsgálói díj	2 058	3 526	171,3%	1,2%
Aktuárius díja	2 455	2 505	102,0%	0,9%
Jogász díja	5 011	2 596	51,8%	0,9%
Garancia díj	23 457	17 584	75,0%	6,1%
Felügyeleti díj	15 415	19 179	124,4%	6,7%
Egyéb költségek és ráfordítások	23 137	17 718	76,6%	6,2%
Összesen	302 749	286 404	94,6%	100,0%

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

Kiegészítő melléklet

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)
Tagi befizetések	5 561 157	4 669 545	84,0%	261 461	223 778	85,6%	583	1 160	199,0%	5 823 201	4 894 483	84,1%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	2 807	0,0%	0	132	0,0%	0	1	0,0%	0	2 940	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	30 293	15 597	51,5%	1 424	704	49,4%	4	4	100,0%	31 721	16 305	51,4%
Egyéni kiegészítés	15 451	8 745	56,6%	727	375	51,6%	0	3	0,0%	16 178	9 123	56,4%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	1 276 922	0,0%	0	63 231	0,0%	0	470	0,0%	0	1 340 623	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	1 369 065	0,0%	0	64 183	0,0%	0	439	0,0%	0	1 433 687	0,0%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	-22 791	0,0%	0	0	0,0%	0	-22 791	0,0%
Egyéb bevételek	39 240	40 417	0,0%	352	10 014	2844,9%	0	262	0,0%	39 592	50 693	128,0%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	3 100	0,0%	0	0	0,0%	0	3 100	0,0%
Bevételek összesen	5 646 141	4 829 254	85,5%	263 964	216 264	81,9%	587	1 399	238,3%	5 910 692	5 046 917	85,4%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	286 611	277 711	96,9%	0	0	0,0%	286 611	277 711	96,9%
Egyéb ráfordítások	0	32 668	0,0%	0	8 693	0,0%	0	246	0,0%	0	41 607	0,0%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	0	32 668	0,0%	286 611	286 404	0,0%	0	246	0,0%	286 611	319 318	0,0%
Befektetési tevékenység eredménye	3 714 435	4 854 902	130,7%	11 837	19 317	163,2%	19 339	15 593	80,6%	3 745 610	4 889 812	130,5%
Céltartalék képzés	9 360 576	9 651 488	103,1%	-10 810	-50 823	470,1%	19 926	16 746	84,0%	9 369 691	9 617 411	102,6%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2010-2014-es évekre készült, a 2010.évi adatai megegyeznek a 2010.évi rövid távú pénzügyi terv adataival.

Nettó hozamráta	Növekedési	Kiegyensúlyozott	Klasszikus
Q1	8,03%	7,60%	3,14%
Q2	-1,61%	-1,90%	0,34%
Q3	3,73%	4,19%	1,98%
Q4	0,77%	-1,34%	-0,25%
Éves nettó hozamráta 2010.év	11,13%	8,65%	5,45%

Bruttó hozamráta	Növekedési	Kiegyensúlyozott	Klasszikus
Q1	8,23%	7,79%	3,37%
Q2	-1,45%	-1,74%	0,48%
Q3	3,89%	4,35%	2,11%
Q4	0,94%	-1,16%	-0,11%
Éves bruttó hozamráta 2010.év	11,82%	9,32%	6,09%

Referencia hozamok	Növekedési	Kiegyensúlyozott	Klasszikus
Q1	8,36%	7,88%	2,80%
Q2	-2,11%	-2,46%	0,43%
Q3	3,96%	4,60%	2,14%
Q4	0,38%	-1,41%	0,32%
Éves referencia hozamráta 2010.év	10,69%	8,52%	5,79%

Értékpapír megnevezés	Nyitó			2010.03.31			2010.06.30			2010.09.30			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:															
Államkötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetett eszköz összesen:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forgó eszköz:															
Államkötvény	16 775 674	22 691 207	1 530 110	16 811 140	19 238 996	2 427 856	17 525 128	18 966 615	1 441 487	22 843 177	25 657 079	2 813 902	19 926 357	20 813 502	887 145
Diszkont kincstárjegy	7 647 321	5 979	4 684	5 174 341	5 184 802	10 461	8 504 145	8 516 489	12 344	2 318 034	2 328 617	10 583	3 682 047	3 687 855	5 808
Vállalati diszkont	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	958 500	1 100 778	-267 847	932 363	761 008	-171 355	984 502	823 765	-160 737	1 970 806	1 872 815	-97 991	1 970 806	1 876 190	-94 616
Résztvény	7 657 771	4 759 151	326 734	14 513 926	16 203 182	1 689 256	14 662 872	15 245 382	582 510	14 082 894	14 922 510	839 616	15 378 831	16 582 415	1 203 584
Befektetési jegy	10 310 360	7 172 333	1 037 866	4 299 254	5 183 653	884 399	3 870 286	4 564 731	694 445	4 172 601	4 687 908	515 307	4 455 753	5 414 716	958 963
Jelzáloglevél	999 162	684 264	32 358	1 768 883	1 908 854	139 971	1 683 419	1 734 519	51 100	2 457 923	2 568 390	110 467	2 400 792	2 508 937	108 145
Határidős ügylet	0	-24 155	0	0	0	0		-662	-662	0	208 643	208 643	0	20 211	20 211
Forgó eszköz összesen:	44 348 788	36 389 557	2 663 905	43 499 907	48 480 495	4 980 588	47 230 352	49 850 839	2 620 487	47 845 435	52 245 962	4 400 527	47 814 586	50 903 826	3 089 240
Mindösszesen:	44 348 788	36 389 557	2 663 905	43 499 907	48 480 495	4 980 588	47 230 352	49 850 839	2 620 487	47 845 435	52 245 962	4 400 527	47 814 586	50 903 826	3 089 240

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár**

Kiegészítő melléklet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MJ1	Összesen (2+34)	50 710 171	53 808 867
002	71MJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	37 250 641	37 962 335
003	71MJ1101	Izland	0	0
004	71MJ1102	Liechtenstein	0	0
005	71MJ1103	Norvégia	0	0
006	71MJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	37 250 641	37 962 335
007	71MJ1201	Ausztria	0	0
008	71MJ1202	Belgium	0	0
009	71MJ1203	Bulgária	0	0
010	71MJ1204	Ciprus	0	0
011	71MJ1205	Cseh Köztársaság	0	0
012	71MJ1206	Dánia	0	0
013	71MJ1207	Egyesült Királyság	179 602	212 537
014	71MJ1208	Észtország	0	0
015	71MJ1209	Finnország	0	0
016	71MJ1210	Franciaország	82 468	67 153
017	71MJ1211	Görögország	0	0
018	71MJ1212	Hollandia	0	0
019	71MJ1213	Írország	0	0
020	71MJ1214	Lengyelország	0	0
021	71MJ1215	Lettország	0	0
022	71MJ1216	Litvánia	0	0
023	71MJ1217	Luxemburg	0	0
024	71MJ1218	Magyarország	36 467 362	37 147 968
025	71MJ1219	Málta	0	0
026	71MJ1220	Németország	521 209	534 677
027	71MJ1221	Olaszország	0	0
028	71MJ1222	Portugália	0	0
029	71MJ1223	Románia	0	0
030	71MJ1224	Spanyolország	0	0
031	71MJ1225	Svédország	0	0
032	71MJ1226	Szlovákia	0	0
033	71MJ1227	Szlovénia	0	0
034	71MJ13	Egyéb ország (35+...+39)	13 459 530	15 846 532
035	71MJ1301	Amerikai Egyesült Államok	12 179 782	14 699 250
036	71MJ1302	Kanada	0	0
037	71MJ1303	Japán	0	0
038	71MJ1304	Svájc	212 612	210 356
039	71MJ1305	Egyéb más országok	1 067 136	936 926

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71MK1	HUF	37 099 490	37 621 666
002	71MK2	EUR	977 667	975 742
003	71MK3	GBP	179 602	212 537
004	71MK4	USD	12 385 550	14 948 102
005	71MK5	CHF	67 862	50 820
006	71MK6	JPY	0	0
007	71MK7	Egyéb	0	0
008	71MK8	Összesen	50 710 171	53 808 867

Határidős ügyletek
Mérleg fordulónapig le nem, zárt nyitott ügyletek részletezése:

Határidős ügyletek
Mérleg fordulónapig nyitott ügyletek részletezése

Növekedési portfólió - nyitott pozíció

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	ÉK
Eladás	EUR/USD	2010.12.21	1,3132	4 000 000,00	5 252 800	2011.01.24	20 333 360

Zárt pozíciók

Klasszikus portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladás	EUR	2010.05.21	282,15	103 300,00	29 146 095	2010.08.26	
Vétel	EUR	2010.08.25	283,80	- 103 300,00	- 29 316 540	2010.08.26	- 170 445
Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladás	EUR	2010.08.25	286,55	103 300,00	29 600 615	2010.11.29	
Vétel	EUR	2010.11.25	277,00	- 103 300,00	- 28 614 100	2010.11.29	986 515

Növekedési portfólió - Pozíció zárás

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladás	EUR	2010.07.02	270,53	- 4 000 000,00	2010.10.06	
Vétel	USD	2010.07.02	214,84	5 036 800,00	2010.10.06	
Eladás	EUR	2010.10.05	245,23	- 4 000 000,00	2010.10.06	
Vétel	EUR	2010.07.05	245,23	8 000 000,00	2010.10.06	
Eladás	USD	2010.07.05	195,17	-10 052 000,00	2010.10.06	
Vétel	USD	2010.10.05	196,53	5 506 000,00	2010.10.06	

EUR	-
USD	490 800
HUF/USD	195,17
HUF/USD	95 789 436

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Összeg (HUF)	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladás	USD	2010.09.17	216,20	9 500 000,00	2 053 900 000	2010.11.22	
Vétel	USD	2010.11.22	203,37	4 750 000,00	- 966 007 500	2010.11.22	
Vétel	USD	2010.10.08	199,06	4 750 000,00	- 945 535 000	2010.11.22	142 357 500

Ügylet típus	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Összeg (HUF)	Lezárás dátuma	Nyereség
Eladás	USD	2010.10.05	209,85	5 504 800,00	1 155 182 280	2010.12.23	
Vétel	EUR	2010.10.05	288,80	4 000 000,00	-1 155 182 280	2010.12.23	
Eladás	EUR	2010.12.21	276,18	4 000 000,00	1 104 720 000	2010.12.23	- 252 800
Vétel	USD	2010.12.21	210,34	5 252 000,00	-1 104 720 000	2010.12.23	

EUR	-
USD	- 252 800
HUF/USD	210,34
HUF/USD	-53 174 635

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolya		Portfólió nettó piaci értéke (ezer Ft)	
			Portfólió kódja	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	71MI1	Klasszikus portfólió	1	691 092 798	762 663 425	1,102302	1,162393	761 793	886 515
002	71MI2	Kiegyensúlyozott portfólió	2	6 489 724 308	7 534 346 721	1,150624	1,250096	7 467 234	9 418 656
003	71MI3	Növekedési portfólió	3	31 363 111 061	31 909 261 983	1,192156	1,324880	37 389 720	42 275 929
004	71MI4	Függő portfólió	4	1 324 013 695	464 691 084	1,052753	1,111108	1 393 860	516 322

**Budapest Országos
Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Biztosítás matematikai melléklet
(Külön dokumentumként csatolva 11 tábla)**

Kiegészítő melléklet

74MA1
74MA2
74MBE1
74MBE2
74MBE3
74MBE4
74MC
74MD
74ME
74MF
74MG