

BUDAPEST ORSZÁGOS KÖTELEZŐ MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2012. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2013. május 23.

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek:

Igazgatótanács:

Gémes Imre (Elnök)
Sashalmi Gábor (2012.06.30-ig)
Surányi Levente
Turmezey Tamás
Paragi Zoltán
Sulyok Petra (2012.06.30-ig)
Fodor Tamás (2012.05.09-ig)
Kárász Tamás (2012.05.10-től)
Gigacz Attila (2012.07.01-től)
Mátraházi Zsuzsanna (2012.07.01-től)

Ellenőrző Bizottság:

Surányi Mariann (Elnök) (2012.05.09-ig)
Mály István Gáspár (Elnök) (2012.05.10-től)
Franzony-Szabó László
Rajna Mária
Gigacz Attila (2012.06.30-ig)
Zsikla Zsuzsanna (2012.07.01-től)
Várszegi György

Szolgáltatók:

Adminisztrációval megbízott:

Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt.

A Pénztárra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartási szám: 00 1464
Balázs Árpád
Kamarai tagsági igazolvány szám: 006931

Letétkezelő:

Citibank Zrt.

Számlavezető:

Budapest Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Aktuárius:

Imaginárius Bt.

Jogász:

2012. június 30-ig Dr. Fekete Tímea Ügyvédi Iroda, Dr. Fekete Tímea ügyvéd
2012. július 1-től Dr. Kolma Ügyvédi Iroda, Dr. Kolma Szilvia ügyvéd

Tájékoztató adatok

Tartalékok képzése

A Pénztár a tagdíj-, és tagdíj típusú bevételeit a következők szerint osztja fel a tartalékok között:

Fedezeti tartalék: 99,1%

Működési tartalék: 0,9%

Taglétszám alakulása

2012. december 31-én a tagok száma **5.518** fő.

A beszámolás időszakában tagsági viszonya **473** főnek szűnt meg.

A 2012. év folyamán **439** fő lépett vissza a társadalombiztosítási rendszerbe, **28** fő lépett át más pénztárba és **1** fő tagsági jogviszonya szűnt meg a Pénztárban elhalálozás miatt. Egyösszegű szolgáltatást **5** fő részére teljesített a Pénztár, technikai megszüntetés (pl. kettős tagság miatt) nem volt.

A pénztár taglétszáma jelentősen, **3.258** fővel növekedett, amelyből mindössze **3** fő új belépő, ugyanakkor **3.255** fő más magánnyugdíjpénztárból érkezett. A más pénztárból érkező tagok jelentős száma egyrészt a megszűnés mellett döntő magánnyugdíjpénztárakból érkező átlépő tagokkal, másrészt a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár a Budapest Magánnyugdíjpénztárba történt beolvadásával magyarázható, a beolvadás hatására ugyanis a pénztár taglétszáma **2.595** fővel növekedett.

A 2012. évi **pénzügyi tervhez képest** a taglétszám alakulásában a főbb eltérések a következők:

- a terv még nem számolt a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadásával
- a terv még nem számolt a társadalombiztosítási rendszerbe történő visszalépés újabb lehetőségével, azonban jogszabály változás miatt **439** fő döntött úgy, hogy kéri visszaléptetését, ez a visszalépéskori, 2012. május 31-i taglétszám mintegy 16,2 %-a volt.
- a tervben 100 fő átlépése és 4 fő elhalálozása szerepel, ennél a tényadatok kedvezőbben alakultak, átlépés miatt 28 főnek, elhalálozás miatt 1 főnek szűnt meg a tagsági jogviszonya.

Tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként:

Negyedévek	TB visszalépés (fő)	Átlépés (fő)	Elhalálozás (fő)
I. negyedév	-	2	-
II. negyedév	439	5	-
III. negyedév	-	16	-
IV. negyedév	-	5	1
Összesen:	439	28	1

A kilépők számának alakulása az előző évhez képest:

Év	TB visszalépés	Átlépés	Elhalálozás
2011	27 495 fő	25 fő	6 fő
2012	439 fő	28 fő	1 fő

Átlagos kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

TB visszalépés miatt átlagosan **2.920** eFt,

Átlépés esetén átlagosan **3.643** eFt,

haláleset kapcsán átlagosan **6.105** eFt

egyösszegű szolgáltatásra átlagosan **2.640** eFt került kifizetésre.

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

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár a mérlegtételek értékelésekor a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 57. §-át, az 58. §-ának (2)-(9) bekezdését, a 60-61. §-át, a 62. §-ának (2) bekezdését, továbbá a 63-64. §-át a (2)-(14) bekezdésben, valamint a 222/2000. (XII. 19.) kormányrendelet (KR) 30-31. §-ában foglalt sajátosságok figyelembevételével alkalmazza. A pénztárnak a Szt. 54. §-a (1)-(7) bekezdésében foglaltakat - a befektetési portfólió részét nem képező tulajdoni részesedést jelentő befektetések kivételével - nem kell alkalmaznia.

A Pénztár befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott értékpapíroknak és részesedéseknek a mérleg fordulónapjára, valamint a negyedév utolsó napjára vonatkozó értékelési különbözete meghatározásánál piaci értéknek a tőzsdén, illetve elismert értékpapírpiacon kialakult, a mérlegfordulónapon, illetve az értékelés napján érvényes árfolyamát, illetve átlagárát tekinti.

Értékpapírok értékelési különbözeteiként kerül kimutatásra a KR 19. § (2)-(3) bekezdése szerinti értékpapírok mérlegfordulónapjára vonatkozóan meghatározott, könyvvizsgálóval hitelesített piaci értékének, illetve az értékelés napjára vonatkozóan meghatározott piaci értékének (kamatozó értékpapírok esetében az utolsó kamatfizetéstől, a kibocsátástól az értékelés napjáig időarányosan járó kamatot is tartalmazó piaci értéknek) és a könyv szerinti értékének különbözetében megállapított összeg, továbbá külföldi pénzürtékre szóló értékpapírok esetén a piaci érték és a könyv szerinti érték közötti különbség összege.

Határidős ügyletek értékelési különbözeteiként kerül kimutatásra a mérleg fordulónapján, illetve az értékelés napján a le nem zárt határidős és opciós ügyletek várható eredményének összegében elszámolt értékelési különbözet.

A Pénztár **2012.** december 31-i mérlegfőösszege **17.098.990** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszeg **177,77** %-a.

A Pénztár **2012.** december 31-i mérlegfőösszege **17.098.990** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszeg **177,77** %-a.

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	17 098 970	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	20	0,00%
ESZKÖZÖK összesen	17 098 990	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 forint)

A Pénztár immateriális javakkal nem rendelkezik.

A Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadásával hozott, már nem használható immateriális javakat **25.179** ezer forint értékben a Pénztár leselejtezte, a hozott tárgyi eszközök nagy részét pedig eladta. A megmaradt tárgyi eszközök nettó értéke 0 forint.

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

B) Forgóeszközök (17.098.970 ezer forint)

A Pénztár 2012. december 31-i vagyonának **100** %-a forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések **46.509** ezer forint összegben. A követeléseket tagdíjko vetelések (**36.766** ezer forint) és egyéb követelések (**9.743** ezer forint) alkotják. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül **0,27** %.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **16.327.042** ezer forint, amely a forgóeszközök **95,49** %-át teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A pénzeszközök értéke **725.419** ezer forint, amely **691.003** ezer forint összegű elszámolási betétszámla állományból, **23.373** ezer forint összegű elkülönített betétből és **11.043** ezer forint összegű pénzeszköz értékelési különbözetből áll, amelyek együtt a forgóeszköz állomány **4,24** %-át teszik ki.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2012. évben nem végzett, befektetési kockázati tőkealapjeggyel nem rendelkezett.

C) Aktív időbeli elhatárolások (**20** ezer forint)

A 2012. évi Éves beszámolóban a költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolásként vannak kimutatva a szállítói számlák 2013. évre vonatkozó összegei.

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	448 506	2,62%
E) Céltartalékok	16 558 225	96,84%
F) Kötelezettségek	80 641	0,47%
G) Passzív időbeli elhatárolások	11 618	0,07%
FORRÁSOK összesen	17 098 990	100,00%

D) Saját tőke (448.506** ezer forint)**

A Pénztár saját tőkéje az induló tőkéből (1.000 ezer forint), az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét és a tárgyévi likviditási tartalékból történő átcsoportosítást (**532.512** ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből és a működés tárgyévi eredményéből (**-85.006** ezer forint) tevődik össze.

A Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadása során a Pénztár induló tőkéje 1.000 ezer forinttal, a tartalék tőkéje 71.887 ezer forinttal emelkedett a tárgyévben.

E) Céltartalékok (16.558.225** ezer forint)**

A Pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékokat az előző években, illetve a 2012. évben sem képzett.

A működési portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék összege **7.842** ezer forint volt, mely az időarányosan járó kamatbevételből áll.

A fedezeti céltartalék nagysága **16.482.947** 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 **9.048.722** ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt bevételek egy része tagdíjbefizetés; tagok által fizetett tagdíj **-11.357** ezer forint, támogatás **-420** ezer forint, a munkáltatói kiegészítések összege **24** ezer forint, az egyéni tagdíjkiegészítések nagysága **35** ezer forint, a Pénztárba a tag által fizetett egyéni tagdíj bevétel **109** 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. A törvényi változások következtében a magánnyugdíjpénztári tagdíj mértéke 2012. január 1-től 0 %, ezért erre az évre vonatkozóan bevallási és befizetési állományok sem érkeztek az Adóhatóságtól, a jóváírt tagdíjbevételek mind korábbi időszakokra vonatkozó pótlólagos tételek, melyek összesített egyenlege a munkáltatói korrekciók miatt negatív.

Az elévült tagdíjkövetelések után 36.199 ezer forint egyéb bevétel, illetve ezzel azonos összegű egyéb ráfordítás lett elszámolva.

A más pénztárból érkező tagok által hozott tagi követelések **7.675.401** ezer forinttal növelték a tartalékokat. Ennek jelentős része (6.675.550 ezer forint) a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadásával hozott fedezeti céltartalék.

A kifizetések (TB visszalépők, átlépők, elhunytak) **1.389.924** ezer forinttal csökkentették a tartalékokat.

A szolgáltatással kapcsolatos egyösszegű kifizetések összege **13.201** ezer forint volt, járadékszolgáltatást a Pénztár nem nyújtott.

Az egyéni számlákat növelte a korábbi évek befizetéseinek azonosítása utáni árfolyamváltozásból eredő hozam jóváírása **3.026** ezer forint összegben.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege **1.602.443** ezer forint, az értékelési különbözet **678.994** ezer forint. A befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások összege **1.110.890** ezer forint. A jövőrész nettó hozam összege értékelési különbözettel együtt **1.170.547** 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 fedezeti céltartalékképzés összege **1.158.936** ezer forint, mely kevesebb, mint a 2011. évi **1.183.388** ezer forintos képzés.

Ennek legfőbb oka, hogy 2011-ben 92.485 ezer forintos tagdíjazonosítással szemben a 2012. évben már csak rendező, utólagos azonosítások történtek **-11.609** ezer forintos összegben, melyek hatását a magasabb hozam eredmények sem tudták kiegyenlíteni.

A likviditási céltartalék képzés összege **12.811** ezer forint, amely elmaradt az előző évi **13.290** ezer forinttól, melynek oka, hogy a likviditási tartalékban nyilvántartott függő portfólió befektetésekből származó hozama a 2011. évi vagyontádas következtében jelentősen lecsökkent.

Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára történt céltartalékképzés összegét a 2012. évi beszámolóban a likviditási tartalék részeként kell bemutatni, ilyen címen a 2011. évi nyitó **3** ezer forint összegű tartalékképzés záró állománya **4.929** ezer forint.

Az azonosítatlan befizetések hozama 2012. évi növekedésének oka, hogy a tárgyévben a függő befizetések átlagos állománya – a 2011. 05. 31-ei vagyontádas, valamint a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár 2012. 07. 01-jei beolvadása miatt jelentősen meghaladta az előző évit, továbbá a beolvadó pénztár függő hozamának állománya 1.294 ezer forinttal növelte a Pénztár függő hozamát.

Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék értékelési különbözete az előző évi **-421** ezer forintról 2012. december 31-ére **1.440** ezer forintra emelkedett, mely az időarányosan járó kamatbevételből áll.

Tartalékok alakulása

Működési tartalék:	7.842 eFt
Értékelési különbözetére:	7.842 eFt
Fedezeti tartalék:	16.482.947 eFt
Egyéni számlák záró állománya:	16.482.947 eFt
Likviditási tartalék záró állománya:	30.767 eFt
Saját tevékenységi kockázatokra:	8.374 eFt
Egyéb kockázatokra:	17.061 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára:	3.489 eFt
Likviditási tartalék értékelési különbözetére:	403 eFt
Azonosítatlan (függő) befizetések értékelési különbözetére:	1.440 eFt

F) Kötelezettségek (80.641 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége (**80.641** ezer forint): tagokkal szembeni kötelezettségekből **4.421** ezer forint összegben, szállítói kötelezettségből **5.437** ezer forint összegben, egyéb rövid lejáratú kötelezettségből **3.702** ezer forint összegben, valamint az azonosítatlan (függő) befizetésekből **67.081** ezer forint összegben adódik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Tagokkal szembeni kötelezettségek	4 421
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	5 437
Személyi jövedelemadó elszámolás	1 249
Költségvetési befizetési kötelezettségek	46
Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	2 266
Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége	0
Vagyongazdálkodó szervezettel kapcsolatos kötelezettségek	0
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	0
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	0
Garancia Alappal szembeni kötelezettségek	0

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Negatív egyenlegű tagdíjkövetelések	141
Azonosítatlan függő befizetések	67 081

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. Törvényi változások következtében a magánnyugdíjpénztári tagdíj mértéke 2012. január 1-től 0 %, ezért erre az évre vonatkozóan bevallási és befizetési állományok sem érkeztek az Adóhatóságtól.

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **15.984** ezer forint volt. A Dimenzió Magánnyugdíjpénztár 2012. július 1-i beolvadásával **38.930** ezer forinttal növekedett a függő állomány. 2012. év végén azonosítatlan függő befizetesként **67.081** ezer forintot tart nyilván a Pénztár.

A tárgyévi függő befizetések állományát a nyitó összegben és a beolvadó pénztár által hozott állományon kívül a tárgyévi könyvelések 12.167 ezer forinttal – jellemzően az előző évekre vonatkozó negatív bevallások feldolgozása következtében – növelték.

A Pénztárt meg nem illető függő állomány a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapnak, valamint a Nyugdíjbiztosítási Alapnak történő visszautalása 2013. március 8-án és 2013. március 27-én – a megfelelő bevételi számlaszám nyitása után – történt meg, a függő befizetések állománya 2013.04.10-én 17.792 ezer forint, mely tárgyévi befizetésekből és a függő állomány 2011. 06. 01-től képződött hozamából áll.

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

G) Passzív időbeli elhatárolások (11.618 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 működési tevékenységet érintő költség elhatárolás összege **8.540** ezer forint, a fedezeti és függő portfóliót érintő vagyon-és letétkezelői díj elhatárolás **3.078** ezer forint volt.

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 Likviditási tartalékot képzett.

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:

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-118 122
Befektetési tevékenység eredménye	33 116
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-85 006

A Pénztár előző évi működési eredménye **-78.245** ezer forint, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **6.761** ezer forinttal alacsonyabb.

A működési tartalékot érintő bevételek összege az előző évben összesen **48.358** ezer forint volt, tárgyévben **40.022** ezer forint, amely **17,24** %-os csökkenést jelent.

Működési költségek és ráfordítások megoszlása

Költség megnevezése	KTG 2011 (ezer Ft)	KTG 2012 (ezer Ft)	Változás (%)	Megoszlás 2012 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	17 227	18 811	109,19%	15,11%
Adminisztrációs díj	57 371	46 337	80,77%	37,22%
Könyvvizsgálói díj	3 583	5 913	165,03%	4,75%
Aktuárius díja	2 505	2 545	101,60%	2,04%
Jogász díja	2 310	3 383	146,45%	2,72%
Garancia díj	-123	-328	266,67%	-0,26%
Felügyeleti díj	4 662	6 263	134,34%	5,03%
Egyéb költségek és ráfordítások	29 264	41 572	142,06%	33,39%
Összesen	116 799	124 496	106,59%	100,00%

Személyi jellegű ráfordítások

2012. évben a személyi jellegű ráfordítás **18.811** eFt összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, valamint ezek járulékaiból áll.

Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknél 9,19%-os költségnövekedés következett be, így 2012-ben ezek a költségek az összes költség 15,11%-át tették ki.

2012. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselőinek díjazása az előző évhez képest nem változott, bruttó **6.360** eFt összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege 1.526 eFt.

A tisztségviselők díjazása 2012. évben:

- Igazgatótanácsi tagok és ellenőrző bizottsági tagok tiszteletdíja (az elnökök kivételével): bruttó 40 ezer Ft/hó
- Ellenőrző bizottság elnökének tiszteletdíja: bruttó 50 ezer Ft/hó
- Igazgatótanács elnökének tiszteletdíja: bruttó 80 ezer Ft/hó

A Pénztár **2012.** év végén 8 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2012. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **10.424** eFt volt. A tárgyévben a személyi jellegű egyéb kifizetesként járulékkal együtt 501 eFt lett elszámolva.

A 8 fő alkalmazott díjazása:

- Ügyvezető munkabére: bruttó 277 ezer Ft/hó
- Főkönyvelő munkabére: bruttó 250 ezer Ft/hó
- Belső ellenőr munkabére heti 20 órás foglalkoztatás mellett a mindenkor közép fokú minimálbér időarányos része

- Befektetési vezető munkabére heti 20 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori közép fokú minimálbér időarányos része
- 3 fő alkalmazott havi 16 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori közép fokú minimálbér időarányos része
- Tanácsadó havi bruttó 5 ezer forint munkabért kap.

Az alkalmazottak száma és összetétele az előző évhez képest nem változott, a munkabérek a közép fokú minimálbér emelkedésének arányában növekedtek.

Adminisztrációs díj

Az adminisztrációs díj mértéke a 2011. évhez képest összességében jelentősen, mintegy 11 millió Ft-tal csökkent, melynek okai a következők:

- taglétszámcsökkenés: 2011. év első harmadában még nem érezte hatását a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagok által okozott taglétszám alapú díj-rész csökkenése
- eltérő összegű egyszeri kifizetések: 2011 évben a rendkívüli erőfeszítést igénylő, társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártagok elszámolása miatt kifizetett egyszeri 17.183 ezer Ft-os összeghez képest 2012-ben a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadás miatti átvételi feladatokért jóval kisebb, mintegy 3.000 ezer Ft került kifizetésre

A havi szolgáltatási díj 2012-ben emelkedett, a Pénztár az előző évihez képest magasabb fix díj és alacsonyabb taglétszámtól függő díj alkalmazásával igyekezett a pénztárszolgáltatónál felmerülő, a jogszabályváltozások miatt egyre nagyobb arányú fix költségeket ellensúlyozni.

Könyvvizsgálati díj

A 2012. évre elszámolt könyvvizsgálati díjat jelentősen növelte a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadását ellenőrző független könyvvizsgáló díjazása, mely a megfigyelhető 65,03%-os költség növekedés egészéért felelős.

Jogász díja

A 2012. évre elszámolt díjat jelentősen növelte a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadásával kapcsolatban felmerülő jelentős feladattöbblet, de a jogi szaktanácsadásért fizetett díj összesen a teljes költség 2,72%-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj összege az előző évhez képest 34,34%-kal emelkedett, melynek magyarázata a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvasztásával megnövekedett eszközérték.

Garancia díj

A garancia díj mértékének csökkenése a tagdíjak elmaradásának és így a Pénztár bevételeinek jelentős csökkenésének eredménye.

Egyéb költségek és ráfordítások

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest mintegy a 42,06%-kal, 12.308 ezer forinttal növekedtek. A beolvadással kapcsolatos egyszeri költségek a következők voltak:

- **25.179** ezer forint immateriális javak selejtezése
- **1.595** ezer forint értékcsökkenési leírás

Az egyszeri tételek kiszűrését követően látható, hogy a szokásos tevékenység kapcsán felmerülő egyéb költségek és ráfordítások összege az előző évihez képest **14.466** ezer forinttal, **49,4**%-al csökkentek.

A pénztári költségek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (**37,2** %) teszi ki, amely a beolvadás egyszeri költségeinek figyelembe vétele nélkül 48,3% volt. A személyi jellegű kifizetésekre 15,1%-ot, Felügyeleti díjra 5,0%-ot, garancia díjra -0,3%-ot, egyéb költségekre 33,3%-ot, jogi költségekre 2,7%-ot, könyvvizsgálói díjra 4,8%-ot, aktuáriusi díjra 2,0 %-ot költött a Pénztár az összes felmerült költségből.

Befektetések alakulása

A Pénztár az év során opciós és repo ügyletet nem kötött, kockázati tőkealap jeggyel nem rendelkezett, viszont a határidős ügyletek 2012. évben is jelen voltak a vagyongazdálkodási befektetések között.

A 2012. december 31-én kimutatott ügyletek részletes bemutatását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 14. oldala tartalmazza.

Határidős ügyleteken kívül egyéb függő és jövőbeni kötelezettséget a Pénztár nem tartott nyilván.

A pénztári vagyont a kormányrendelet előírásai, illetve az aktuális Befektetési Politika szerint kerültek befektetésre.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A Pénztár 2009. január 1-jén vezette be az elszámoló egységes nyilvántartáson alapuló, választható portfóliós rendszert. A tagok – a jogszabályi keretek között – belépéskor választhatnak a klasszikus, kiegyensúlyozott és növekedési portfóliók között, illetve a tagsági jogviszony fennállása alatt portfóliót válthatnak.

Az elszámoló egységen alapuló nyilvántartási rendszerben a tagi követeléseket a Pénztár elszámoló egységben tartja nyilván, a tagi követelések forint összege a tagi darabszám és a portfólióhoz rendelt eszközök napi értékelése alapján megállapított szorzatával egyenlő.

Befektetési Politika

Budapest Klasszikus Portfólió

A 2012. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia -index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	50%	100%	100%	RMAX-MAX COMP kosár
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz	0%	50%	0%	RMAX-MAX COMP
3. 1. és 2. együtt	80%	100%	100%	RMAX-MAX COMP kosár
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	5%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	0%	nincs
7. Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	0%	0%	nincs
8./a Idegen devizában denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	5%	0%	nincs
8./b Forintban denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	10%	0%	nincs
9. Kockázati tőkealapjegyek	0%	0%	0%	nincs
10. Egyéb befektetési alapok jegyei*	0%	0%	0%	nincs
11. Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	nincs
12. Határidős és opciós ügyletek	0%	20%	0%	nincs
13. Swapügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	20%	0%	nincs
14. Swapügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	nincs
15. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	nincs

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Benchmark

Index	Súly
RMAX	75%
MAX COMPOSITE	25%

Budapest Kiegyensúlyozott Portfólió

A 2012. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	20%	100%	73%	MAX
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz	0%	40%	0%	MAX
3. 1. és 2. együtt	20%	100%	73%	MAX
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	20%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	2%	MAX
7. Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	10%	0%	nincs
8./a Idegen devizában denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	20%	15%	Bloomberg World
8./b Forintban denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	20%	10%	BUX
9. Kockázati tőkealapjegyek	0%	3%	0%	nincs
10. Egyéb befektetési alapok jegyei*	0%	15%	0%	nincs
11. Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	nincs
12. Határidős és opciós ügyletek	0%	50%	0%	nincs
13. Swapügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	50%	0%	nincs
14. Swapügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	nincs
15. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	nincs

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Benchmark

Index	Súly
MAX (MAX IDX Index)	75%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke	7,5%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) forintban számolt értéke	7,5%
BUX (BUX Index)	10%

Budapest Növekedési Portfólió

A 2012. évben érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

Vagyonkezelési irányelvek:

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
1. Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	53%	MAX

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Eszközök	Minimum arány (%)	Maximum arány (%)	Célarány (%)	Referencia-index
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz	0%	40%	0%	MAX
3. 1. és 2. együtt	25%	100%	53%	MAX
4. Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	25%	0%	nincs
5. Vállalati kötvények	0%	20%	0%	nincs
6. Jelzáloglevelek	0%	20%	2%	MAX
7. Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is.	0%	20%	0%	nincs
8./a Idegen devizában denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	35%	30%	Bloomberg World
8./b Forintban denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	20%	15%	BUX
9. Kockázati tőkealapjegyek	0%	5%	0%	nincs
10. Egyéb befektetési alapok jegyei*	0%	15%	0%	nincs
11. Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	nincs
12. Határidős és opciós ügyletek	0%	50%	0%	nincs
13. Swapügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	50%	0%	nincs
14. Swapügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	nincs
15. Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	nincs

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Benchmark

Index	Súly
MAX (MAX IDX Index)	55%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke	15%
Bloomberg World Index (BWORLD Index) forintban számolt értéke	15%
BUX (BUX Index)	15%

A befektetési politika teljesülése és a vagyongazdálkodási teljesítmény értékelése

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2012-ben

2012. igazi tőkepiaci pánikkal indult, ami gyenge forintárfolyammal, egekbe szökő államkötvényhozamokkal, valamint a lakossági megtakarítások külföldre mentésével. A folyamat szerencsére hamar megfordult, az IMF-fel való együttműködés hírére erősödni kezdett a forint, csökkentek az államkötvényhozamok, és a lakossági megtakarítások kiáramlása is megállt.

Eközben a gazdasági növekedéssel kapcsolatban kedvezőtlen számok láttak napvilágot, a gazdaság teljesítménye az év során összességében 1,7 százalékkal maradt el a 2011-es szinttől. Az év közepén ráadásul 6 százalék köré, majd szeptemberre 6,6 százalékosra emelkedett az infláció. A jegybank monetáris tanácsa eközben augusztusban kamatvágási ciklusba kezdett, és az év végére a nyári 7 százalékról 5,75 százalékra csökkentette az alapkamatot.

Az év eleji várakozásokkal szemben 2012-ben nem került sor az IMF megállapodásra, de a feltörekvő piaci kötvényalapokba történő tőkeáramlás az év folyamán végig kellően erős maradt ahhoz, hogy a magyar állam finanszírozási igényét a piacról fedezni lehessen.

A nemzetközi részvénytőzsiadokon meghatározó lépés volt az EKB augusztusi állásfoglalása, mely szerint mindent megtesznek az Euróövezet megmentéséért. Ezzel az EKB átlépte Rubicont, és implicite elismerte, hogy korlátlan pénzügyomtatásra is hajlandók azért, hogy a közös deviza fennmaradása szempontjából kritikus feszültségek enyhüljenek. Ez az állásfoglalás elegendő volt ahhoz, hogy az európai, majd az amerikai részvénytőzsiadok is meginduljanak felfelé, és az évet — az amerikai költségvetési megszorítások ellenére — pozitív hangulatban zárják.

Növekedési portfólió

A pénztár vagyongazdálkodási teljesítménye 2012-ben 8,4% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 15,99%-kal nőtt. A portfóliót az év első felében a borúlátó várakozások miatt jelentősen alulsúlyozott kamatérzékenység és alacsony részvénytőzsiadi kitettség jellemezte, ami az elmaradás fő oka volt. Az év második felében a pénztár kitettsége nagyjából megegyezett a benchmarkkal.

Kiegyensúlyozott portfólió

A pénztár vagyongazdálkodási teljesítménye 2012-ben 11,49% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 18,58%-kal nőtt. A portfóliót az év első felében a borúlátó várakozások miatt jelentősen alulsúlyozott kamatérzékenység és alacsony részvénytőzsiadi kitettség jellemezte, ami az elmaradás fő oka volt. Az év második felében a pénztár kitettsége nagyjából megegyezett a benchmarkkal.

Klasszikus portfólió

A pénztár vagyongazdálkodási teljesítménye 2012-ben 9,87% volt, miközben a hosszú távú befektetési stratégiát reprezentáló referenciaindex az év során 11,24%-kal nőtt. A portfóliót az év első felében a borúlátó várakozások miatt jelentősen alulsúlyozott kamatérzékenység jellemezte, ami az elmaradás fő oka volt. Az év második felében a pénztár kitettsége nagyjából megegyezett a benchmarkkal.

A Pénztár portfólióinak 2012. évi hozamadatai:

Portfólió	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
2012. évi nettó hozam	9,94%	12,84%	9,55%
2012. évi bruttó hozam	10,18%	13,11%	9,79%
2012. évi referenciahozam	12,61%	17,48%	14,26%
10 éves átlagos nettó hozamráta (2003-2012)	5,36%	5,97%	6,00%
10 éves átlagos referenciahozam (2003-2012)	5,15%	7,00%	7,29%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2003-2012)	5,50%	6,15%	5,51%

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének 16. számú táblázata tartalmazza.

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2012. december 31-én 5.518 fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett 2.620 fő záró létszámnál 2.898 fővel több.

A 2012. évi rövid távú pénzügyi tervben 16 fő részére egyösszegű kifizetés, 100 fő átlépése, 4 fő elhalálozása és 0 fő TB rendszerbe történő visszalépése szerepelt.

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

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

2012. év	Belépők	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatást igénybe vevők	Más pénztárba átlépők	Elhunytak	TB rendszerbe visszalépők
Terv adat (fő)	0	5	16	100	4	0
Tény adat (fő)	3	3255	5	28	1	439
Eltérés (fő)	3	3250	-11	-72	-3	439
Eltérés (%)	0%	65000,00%	-68,75%	-72,00%	-75,00%	0%

A más pénztárból átlépők létszámának a tervezettől való nagy arányú eltérése a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadásával érkezett taglétszámmal magyarázható, mely a tervezés időszakában még ismeretlen tényező volt.

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 47,5%-kal haladták meg. A pénzügyi tervben a jogszabályi változások miatt csak egyéb bevétel szerepelt, míg az év során a korábbi tételek könyvelésével összességében -12.413 ezer forint tagdíjbevétel visszaírása történt meg.

Az egyéb bevételek összege a tervezetthez képest azért lett magasabb, mert a tagsági jogviszony megszűnésekor levont díjak összege mellett itt jelenik meg a meg nem fizetett tagdíjak leírásának hatása, amely a tervben nem szerepelt. Az eredményt a meg nem fizetett tagdíjak leírása nem érinti, mert a jogszabályok szerint a bevételekkel azonos összegű egyéb ráfordítás elszámolása is megtörtént.

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	0	-12 413	-
Egyéb, rendkívüli bevételek	20 987	43 364	206,62%
Összesen:	20 987	30 951	147,48%

Kiadások

A Pénztár **124.496** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **68.831** ezer forint összegnél **55.665** ezer forinttal, **80,8 %-kal** magasabb összegben realizálódtak.

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	19 588	18 811	96,03%	15,11%
Adminisztrációs díj	23 653	46 337	195,90%	37,22%
Könyvvizsgálói díj	3 556	5 913	166,28%	4,75%
Felügyeleti díj	4 238	6 263	147,78%	5,03%
Garancia díj	0	-328	0,00%	-0,26%
Aktuárius díja	2 545	2 545	100,00%	2,04%
Jogász díja	2 794	3 383	121,08%	2,72%
Marketing, hirdetés	5 600	846	15,11%	0,68%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	0	0	0,00%	0,00%
Különféle egyéb szolgáltatások	6 858	13 238	193,03%	10,63%
Egyéb költségek és ráfordítások	0	27 488	0,00%	22,08%
Összesen	68 832	124 496	180,87%	100,00%

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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)
Induló tőke + Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény	418 557	448 506	107,16%
Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett)	0	7 842	0,00%
Fedezeti tartalék	9 096 641	16 482 947	181,20%
Likviditási tartalék (függő hozammal)	17 267	30 767	178,18%

A tartalékok tervezettől való nagyarányú eltérése a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadásának következménye, mely a tervezés időszakában még ismeretlen tényező volt.

A beolvadással összefüggő egyszeri tételek nélkül a következő tényezők esetében tapasztalható a tervtől való eltérés:

- taglétszám alakulásában az átlépések, TB rendszerbe való visszalépések miatt
- a bevételek alakulásában az előző időszakra vonatkozó bevallások feldolgozása miatt
- a hozamok alakulásában

Egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2011. év	2012. év	Változás (2012- 2011)
Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%)	2,19%	-0,52%	-2,71%
Tartalékok befektetésével kapcsolatos szolgáltatások díjai az összes működési költséghez viszonyítva (%)	56,97%	24,08%	-32,89%
Személyi jellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%)	14,75%	15,11%	+0,36%

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **475.692** ezer forint előirányzott összeghez képest **740.837** ezer forinttal magasabb értékben, **1.216.529** ezer forintban teljesültek.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 8. számú táblázata tartalmazza.

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár a hosszú távú pénzügyi terve a 2012-2016-os évekre készült, amelynek első éve a 2012. év.

A hosszú távú pénzügyi terv 2012. évi adatai azonosak a 2012. 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 2012. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

Rendkívüli események

Az állami nyugdíjrendszer átalakítása következtében 2012. május 31-ével 439 fő tagsági jogviszonya szűnt meg, vagyonukat át kellett adni a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap részére.

A visszaléptetett pénztártagok rendelkező nyilatkozatainak feldolgozása után a visszalépő tagi kifizetésekhez szükséges összegek megállapítása valamint kiutalása megtörtént.

2012. július 1-el a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadt a Pénztárba. A beolvadás rendben lezajlott, a független könyvvizsgáló jóváhagyta a beszámolókat.

A Pénztár a 2012. évben rendkívüli bevételt és rendkívüli ráfordítást nem számolt el.

A Pénztárnál a beszámolás évében ellenőrzés jelentős összegű hibát nem tárt fel.

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

2012-ben a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** 1 alkalommal tartott ellenőrzést a pénztárnál, mely során a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár beolvadását és a 2012. május 31-i társadalombiztosítási rendszerbe történt visszaléptetés folyamatát vizsgálta. A vizsgálat határozattal még nem zárult le.

A 2012. év elejétől hatályos jogszabályi változások miatt a pénztártagok törvényi kötelezettség alapján fizetett járuléka kizárólag a Nyugdíjbiztosítási Alapot illeti meg, így a pénztárhoz a jövőben ilyen jogcímen tagdíjbevétel nem érkezik.

A korábbi évek konzervatív költségsemléletének köszönhetően a pénztár olyan mértékű tartalékkal rendelkezik, amely a 0%-ra csökkentett magánnyugdíjpénztári tagdíj ellenére is, akár több évre is elegendő a folyamatos működés biztosítására. Az ezt következő időszakban a pénztár vezetése felméri a lehetőségeket annak érdekében, hogy a pénztártagok számára legmegfelelőbb, hosszú távú megoldás megszülessen.

Budapest, 2013. május 23.

Mellékletek: 21 oldal

Gémes Imre sk.
Igazgatótanács Elnöke

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZÉ
a 2012. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Adószám: 18088201-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Keltezés: 2013. május 23.

Gémes Imre sk.
IT Elnök

Összefoglaló adatok	2012.I.név			2012.II.név			2012.III.név			2012.IV.név		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	2 735	2 733	99,9%	2 706	2 733	101,0%	2 678	2 296	86%	2 649	5 345	202%
Záró taglétszám	2 706	2 733	101,0%	2 678	2 296	85,7%	2 649	5 345	202%	2 620	5 518	211%
átlagos taglétszám	2 721	2 733	100,5%	2 692	2 515	93,4%	2 664	3 821	143%	2 635	5 432	206%
Új belépők száma	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	3	0,0%	-	-	0,0%
Átlépő más pénztárból	1	1	100,0%	2	12	600,0%	1	3 059	305900,0%	1	181	18100,0%
Elhalálozott	1	-	0,0%	1	-	0,0%	1	-	0,0%	1	1	0,0%
Átlépő más pénztárba	25	-	0,0%	25	9	36,0%	25	13	52,0%	25	6	24,0%
TB visszalépő	-	-	0,0%	-	439	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Egyösszegű kifizetés	4	1	25,0%	4	1	25,0%	4	-	0,0%	4	1	25,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%

Rövidtávú terv	2012. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	2 735	2 733	99,9%
Záró taglétszám	2 620	5 518	210,6%
átlagos taglétszám	2 678	4 126	154,1%
új belépők száma	-	3	100,0%
átlépő más pénztárból	5	3 253	65060,0%
Új belépők összesen	5	3 256	0,0%
Elhalálozott	4	1	25,0%
Átlépő más pénztárba	100	28	28,0%
TB visszalépő	-	439	100,0%
Egyösszegű kifizetés	16	3	18,8%
Egyéb megszűnés	-	-	100,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen	120	471	392,5%

Hosszú távú terv	2012. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	2 735	2 733	99,9%
Záró taglétszám	2 620	5 518	210,6%
átlagos taglétszám	2 678	4 126	154,1%
új belépők száma	-	3	100,0%
átlépő más pénztárból	5	3 253	65060,0%
Új belépők összesen	5	3 256	65120,0%
Elhalálozott	4	1	25,0%
Átlépő más pénztárba	100	28	28,0%
TB visszalépő	-	439	100,0%
Egyösszegű kifizetés	16	3	18,8%
Egyéb megszűnés	-	-	100,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen	120	471	392,5%

**Átlagos kifizetések alakulása
2012. év**

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Átlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyösszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos havi kifizetés
<i>I. negyedév</i>	1	8	0	-2	3 930	3 936	3 936
<i>II. negyedév</i>	449	1 280 084	32 503	0	3 037	1 315 624	2 930
<i>III. negyedév</i>	13	1 715	50 246	0	2 368	54 329	4 179
<i>IV. negyedév</i>	8	-2	19 265	6 107	3 866	29 236	3 655
Összesen:	471	1 281 805	102 014	6 105	13 201	1 403 125	
Átlag:		2 920	3 643	6 105	4 400		

KTG-k	Portfólió váltó	TB visszalépő	Elhunyt	Ki-Átlépő	Szolgáltatás	Összesen:
Utalási ktg.	13	9	6	116	16	160
Számlazárás, elszámolás	0	0	0	0	0	0
Összesen:	13	9	6	116	16	160

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2011.	2012.	változás (%)	2011.	2012.	változás (%)	2011.	2012.	változás (%)	2011.	2012.	változás (%)
Tagi befizetések	47 128	13 965	29,6%	-1 338	-67	5,0%	-20	-2	10,0%	45 770	13 896	30,4%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	24	-420	-1750,0%	-27	-22	81,5%	3	-2	0,0%	0	-444	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	1 332	24	1,8%	8	0	0,0%	0	0	0,0%	1 340	24	1,8%
Egyéni kiegészítés	1 788	35	2,0%	14	0	0,0%	0	0	0,0%	1 802	35	1,9%
Tagok egyéb befizetései	0	109	0,0%	0	3	0,0%	0	0	0,0%	0	112	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	48 189	12 534	26,0%	-1 342	-78	5,8%	-17	-2	11,8%	46 830	12 454	26,6%
Utólag befolyt tagdíjak	90 402	-12 788	-14,1%	829	-741	-89,4%	0	-53	0,0%	91 231	-13 582	-14,9%
Befektetési tevékenység bevétele	3 960 376	2 281 437	57,6%	31 787	33 648	105,9%	15 766	23 684	150,2%	4 007 929	2 338 769	58,4%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	5	0	0,0%	0	0	0,0%	5	0	0,0%
Egyéb bevételek	164 972	36 197	21,9%	15 738	7 123	0,0%	326	44	0,0%	181 036	43 364	24,0%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	4 217 833	2 306 025	54,7%	48 358	40 022	82,8%	16 092	23 673	147,1%	4 282 283	2 369 720	55,3%
Befektetési tevékenység ráfordításai	2 869 524	1 110 890	38,7%	9 804	532	0,0%	2 476	10 818	0,0%	2 881 804	1 122 240	38,9%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	108 960	98 603	90,5%	0	0	0,0%	108 960	98 603	90,5%
Egyéb ráfordítások	164 921	36 199	0,0%	7 839	25 893	330,3%	326	44	0,0%	173 086	62 136	35,9%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	3 034 445	1 147 089	37,8%	126 603	125 028	98,8%	2 802	10 862	0,0%	3 163 850	1 282 979	40,6%
Céltartalék képzés	1 183 388	1 158 936	97,9%	-78 245	-85 006	108,6%	13 290	12 811	96,4%	1 118 433	1 086 741	97,2%

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	-85 006
Fedezeti tartalék	1 158 936
Likviditási tartalék	12 811
Osszesen	1 086 741

Tartalékok alakulása

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
Fedezeti tartalék	9 048 722	8 837 365	1 403 140	16 482 947
egyéni számlák	9 048 722	8 837 365	1 403 140	16 482 947
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési	468 609	64 903	85 006	448 506
Likviditási tartalék	14 904	17 092	6 158	25 838
Függő állomány hozama	3	7 218	2 292	4 929
Osszesen	9 517 334	8 909 486	1 490 438	16 936 382

Egyéni számlák állása

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/ hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálozás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyéb változás	
9 048 722	-11 609	7 675 401	3 026	1 170 547	102 014	6 105	13 201	1 281 805	-15	16 482 947

Szolgáltatási számla állása

Év elején	Év közi kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
0	13 201	0	13 201	0	0	0

73MD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	-78 245	-85 006	
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 (+/-)	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 (+/-)	218 381	-5 780	
010	73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	279 737	72 887	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	38 996 960	-7 522 310	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	-142	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	-216 609	969	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-94 432	-6 861	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-28 341	-3 572	
017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	-366 839	51 097	
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-7 962	2 966	
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	3 099	0	
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-105 925	-1 925	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	4 281 697	1 158 936	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	-24 882	3 026	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	15	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	31 371	7 675 401	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	211 039	102 014	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	44 595 172	1 281 805	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	70 104	19 306	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	183	-13	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	17 386	12 811	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	-24 882	3 026	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	280 371	1	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	-5 663	6 076	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	-2 231 873	-47 592	
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
043	73MD412	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-2 231 873	-47 592	

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	M ó d
			1	2	
			c	d	
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	52 734 962	9 048 722	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	257 508	24 588	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	31 371	7 675 401	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	7 058 685	1 602 443	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-3 098 309	678 994	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	-24 882	3 026	
008	73MEA107	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	15	0	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	70 104	19 306	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	44 595 172	1 281 805	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	211 039	102 014	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	164 921	36 199	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 869 524	1 110 890	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	132	-13	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	9 048 722	16 482 947	
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	Tartaléktőkéből 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	

73MEB
Likviditási, kockázati céltartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázat megnevezése	Előző év	Tárgyév	Mó d
			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 (+)		0	0	
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)	Egyéb			
012	73MEB2101	Nyitó állomány		291 323	14 667	
013	73MEB2102	Tárgyévben Egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)		3 327	6 085	
014	73MEB2103	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
015	73MEB2104	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
016	73MEB2105	Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
017	73MEB2106	Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		17	607	
018	73MEB2107	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
019	73MEB2108	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
020	73MEB2109	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		280 000	0	
021	73MEB2110	Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	4 298	
022	73MEB2111	Egyéb kockázati tartalék záró állománya		14 667	17 061	
023	73MEB22	III. Saját tevékenység kockázatra (kockázat megnevezése)	Saját tevékenység			
024	73MEB2201	Nyitó állomány		0	0	
025	73MEB2202	Tárgyévben saját tevékenységi kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
026	73MEB2203	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
027	73MEB2204	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
028	73MEB2205	Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
029	73MEB2206	Saját kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	8 374	
030	73MEB2207	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
031	73MEB2208	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
032	73MEB2209	Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
033	73MEB2210	Saját kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
034	73MEB2211	Saját kockázati tartalék záró állománya		0	8 374	
035	73MEB23	IV. Azonosítatlan befizetések kockázatára (kockázat megnevezése)	Azonosítatlan befizetések			
036	73MEB2301	Nyitó állomány		-28 554	424	
037	73MEB2302	Tárgyévben azonosítatlan befizetések kockázatára képzett céltartalék (+)		9 726	4 699	
038	73MEB2303	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
039	73MEB2304	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
040	73MEB2305	Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
041	73MEB2306	Azonosítatlan kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	1 393	
042	73MEB2307	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		-24 882	3 026	
043	73MEB2308	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
044	73MEB2309	Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		371	1	
045	73MEB2310	Azonosítatlan kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		5 259	0	
046	73MEB2311	Azonosítatlan kockázati tartalék záró állománya		424	3 489	

73MED
Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73MED01	Működési céltartalék	7 984	-142	7 842
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözetére	7 984	-142	7 842
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	9 048 722	7 434 225	16 482 947
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	9 048 722	7 434 225	16 482 947
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	14 907	15 860	30 767
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	0	0	0
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	0	8 374	8 374
010	73MED033	egyéb kockázatokra	14 667	2 394	17 061
011	73MED034	értékelési különbözetre	-184	2 027	1 843
012	73MED035	azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	424	3 065	3 489
013	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	35 700	969	36 669
014	73MED041	működési célú	-177	1 318	1 141
015	73MED042	fedezeti célú	35 865	-369	35 496
016	73MED043	likviditási és kockázati célú	12	20	32
017	73MED05	Összesen:	9 107 313	7 450 912	16 558 225

4793. Adóhatóság által utalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Január	15 281	206	-1 447	16 934
Munkáltatói számlán jóváírt			-1 447	
Visszautalt			0	
Február	16 934	0	8	16 926
Munkáltatói számlán jóváírt			8	
Visszautalt			0	
Március	16 926	0	0	16 926
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Április	16 926	0	0	16 926
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Május	16 926	0	0	16 926
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Június	16 926	0	-11 684	28 610
Munkáltatói számlán jóváírt			-11 684	
Visszautalt			0	
Július	28 610	35 929	2 637	61 933
Munkáltatói számlán jóváírt			2 637	
Visszautalt			0	
Augusztus	61 933	0	0	61 933
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Szeptember	61 933	0	0	61 933
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Október	61 933	0	48	61 885
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			48	
November	61 885	171	171	61 885
Munkáltatói számlán jóváírt			171	
Visszautalt			0	
December	61 885	0	1 366	60 519
Munkáltatói számlán jóváírt			1 366	
Visszautalt			0	

Azonosítatlan függő befizetések

Megnevezés	Összesen	Ebből: negyedéven túli
apeh függő	60 519 237	60 519 237
egyéb függő	6 561 860	6 561 860
Összesen	67 081 097	67 081 097

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások 2012. év

	nyitó	Tárgy-időszak alatti növekedés	Tárgy-időszak alatti csökkenés	záró
Aktív időbeli elhatárolások	20	20	20	20
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	20	20	20	20
Passzív időbeli elhatárolások	13 543	1 339	3 264	11 618

Kiadások alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megoszlás %
Személyi jellegű ráfordítások	19 588	18 811	96,0%	15,1%
Adminisztrációs díj	23 653	46 337	195,9%	37,2%
Könyvvizsgálói díj	3 556	5 913	166,3%	4,7%
Felügyeleti díj	4 238	6 263	147,8%	5,0%
Garancia díj	-	328	0,0%	-0,3%
Aktuárius díja	2 545	2 545	100,0%	2,0%
Jogász díja	2 794	3 383	121,1%	2,7%
Marketing, hirdetés	5 600	846	15,1%	0,7%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	-	-	0,0%	0,0%
Különféle egyéb szolgáltatások	6 858	13 238	193,0%	10,6%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	27 488	0,0%	22,1%
Összesen	68 831	124 496	180,9%	100,0%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2012-2016-ös évekre készült, a 2012.évi adatai megegyeznek a 2012.évi rövid távú pénzügyi terv adataival.

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megoszlás %
Anyagjellegű ráfordítások	3	0,0%
Személyi jellegű ráfordítások	18 811	15,1%
Adminisztrációs díj	46 337	37,2%
Könyvvizsgálói díj	5 913	4,7%
Aktuárius díja	2 545	2,0%
Jogász díja	3 383	2,7%
Felügyeleti díj	6 263	5,0%
Garancia díj	-	-0,3%
Egyéb költségek és ráfordítások	41 569	33,4%
Összesen	124 496	100,0%

Költség megnevezése	KTG 2011	KTG 2012	Változás (%)	Megoszlás 2011 (%)
Személyi jellegű ráfordítások	17 227	18 811	109,2%	15,1%
Adminisztrációs díj	57 371	46 337	80,8%	37,2%
Könyvvizsgálói díj	3 583	5 913	165,0%	4,7%
Aktuárius díja	2 505	2 545	101,6%	2,0%
Jogász díja	2 310	3 383	146,5%	2,7%
Garancia díj	-123	-328	266,7%	-0,3%
Felügyeleti díj	4 662	6 263	134,3%	5,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	29 264	41 572	142,1%	33,4%
Összesen	116 799	124 496	106,6%	100,0%

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	0	13 965	0,0%	0	-67	0,0%	0	-2	0,0%	0	13 896	0,0%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	-420	0,0%	0	-22	0,0%	0	-2	0,0%	0	-444	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	24	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	24	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	35	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	35	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	109	0,0%	0	3	0,0%	0	0	0,0%	0	112	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	12 534	0,0%	0	-78	0,0%	0	-2	0,0%	0	12 454	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	-12 788	0,0%	0	-741	0,0%	0	-53	0,0%	0	-13 582	0,0%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	20 605	36 197	0,0%	382	7 123	1862,4%	0	44	0,0%	20 987	43 364	206,6%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	20 605	24 588	119,3%	382	6 374	1666,6%	0	-11	0,0%	20 987	30 951	147,5%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	68 831	98 603	143,3%	0	0	0,0%	68 831	98 603	143,3%
Egyéb ráfordítások	0	36 199	0,0%	0	25 893	0,0%	0	44	0,0%	0	62 136	0,0%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	0	36 199	0,0%	68 831	124 496	0,0%	0	44	0,0%	68 831	160 739	0,0%
Befektetési tevékenység eredménye	450 680	1 170 547	259,7%	24 022	33 116	137,9%	990	12 866	1299,6%	475 692	1 216 529	255,7%
Céltartalék képzés	471 285	1 158 936	245,9%	-44 427	-85 006	191,3%	990	12 811	1294,0%	427 848	1 086 741	254,0%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2012-2016-ös évekre készült, a 2012.évi adatai megegyeznek a 2012.évi rövid távú pénzügyi terv adataival.

15/24

Nettó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	2,55%	2,93%	3,10%
Q2	2,61%	1,92%	-0,32%
Q3	2,33%	3,43%	3,46%
Q4	2,11%	4,00%	3,03%
Éves nettó hozamráta 2012.év	9,94%	12,84%	9,55%

Bruttó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	2,61%	3,00%	3,17%
Q2	2,68%	1,99%	-0,26%
Q3	2,36%	3,48%	3,51%
Q4	2,17%	4,06%	3,08%
Éves bruttó hozamráta 2012.év	10,18%	13,11%	9,79%

Referencia hozamok	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	3,29%	4,86%	4,88%
Q2	3,35%	2,67%	0,66%
Q3	2,70%	4,84%	4,70%
Q4	2,71%	4,08%	3,37%
Éves referencia hozamráta 2012.év	12,61%	17,48%	14,26%

A Pénztár 2012. I. és II. negyedévre megállapított hozamrátái a Budapest Magánnyugdíjpénztár és a Dimenzió Magánnyugdíjpénztár hozamrátái alapján került megállapításra.

Értékpapír megnevezés	Nyitó			2012.03.31			2012.06.30			2012.09.30			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:															
Allamkötvény	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
Részcvény	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:															
Allamkötvény	5 320 898	5 190 017	-130 881	3 368 463	3 310 789	-57 674	4 220 552	4 350 491	129 939	8 181 019	8 475 616	294 597	8 427 418	8 968 101	540 683
Diszkont kincstárjegy	75 026	75 124	98	1 386 201	1 388 802	2 601	713 466	715 648	2 182	1 038 613	1 045 406	6 793	529 149	542 859	13 710
Vállalati diszkont	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötvény	355 692	346 197	-9 495	355 693	343 242	-12 451	322 649	313 282	-9 367	168 468	151 673	-16 795	168 468	150 585	-17 883
Részcvény	2 230 932	2 276 035	45 103	2 533 131	2 691 317	158 186	2 175 360	2 145 492	-29 868	2 432 337	2 560 969	128 632	3 135 119	3 265 420	130 301
Befektetési jegy	689 161	803 617	114 456	1 022 525	1 077 951	55 426	822 973	848 164	25 191	3 122 638	3 109 353	-13 285	3 375 227	3 446 588	71 361
Jelzáloglevél	145 917	150 776	4 859	145 917	153 916	7 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Határidős ügylet	0	-37 034	-37 034	0	8 511	8 511	0	-13 477	-13 477	0	35 853	35 853	0	-46 511	-46 511
Forgó eszköz összesen:	8 817 626	8 804 732	-12 894	8 811 930	8 974 528	162 598	8 255 000	8 359 600	104 600	14 943 075	15 378 870	435 795	15 635 381	16 327 042	691 661
Mindösszesen:	8 817 626	8 804 732	-12 894	8 811 930	8 974 528	162 598	8 255 000	8 359 600	104 600	14 943 075	15 378 870	435 795	15 635 381	16 327 042	691 661

71MJ

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

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)	16 350 178	17 052 931
002	71MJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	13 134 248	13 722 068
003	71MJ1101	Izland	0	0
004	71MJ1102	Liechtenstein	0	0
005	71MJ1103	Norvégia	0	0
006	71MJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	13 134 248	13 722 068
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	297 574	320 605
014	71MJ1208	Észtország	0	0
015	71MJ1209	Finnország	0	0
016	71MJ1210	Franciaország	0	0
017	71MJ1211	Görögország	0	0
018	71MJ1212	Hollandia	1 299	1 249
019	71MJ1213	Írország	74 506	78 940
020	71MJ1214	Lengyelország	0	0
021	71MJ1215	Lettország	0	0
022	71MJ1216	Litvánia	0	0
023	71MJ1217	Luxemburg	694 439	712 836
024	71MJ1218	Magyarország	11 720 368	12 241 338
025	71MJ1219	Málta	0	0
026	71MJ1220	Németország	346 062	367 100
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)	3 215 930	3 330 863
035	71MJ1301	Amerikai Egyesült Államok	3 095 930	3 220 619
036	71MJ1302	Kanada	0	0
037	71MJ1303	Japán	0	0
038	71MJ1304	Svájc	0	0
039	71MJ1305	Egyéb más országok	120 000	110 244

71MK

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása

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	11 840 367	12 351 582
002	71MK2	EUR	1 040 501	1 079 936
003	71MK3	GBP	369 728	396 533
004	71MK4	USD	3 098 283	3 223 631
005	71MK5	CHF	0	0
006	71MK6	JPY	0	0
007	71MK7	Egyéb	1 299	1 249
008	71MK8	Összesen	16 350 178	17 052 931

Növekedési portfólió - nyitott pozíció

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD	2012.11.19	223,95	1 600 000,00	358 320 000	2013.01.09	4 397 718
Eladás	USD	2012.12.11	217,73	11 300 000,00	2 460 349 000	2013.01.30	- 47 458 843
							- 43 061 125

Kiegyensúlyozott portfólió - nyitott pozíció

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Piaci érték
Eladás	USD	2012.11.19	223,95	120 000,00	26 874 000	2013.01.09	329 829
Eladás	USD	2012.12.11	217,73	900 000,00	195 957 000	2013.01.30	- 3 779 908
							- 3 450 079

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónapig lezárt ügyletek részletezése

Növekedési portfólió

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/veszteség
Eladás	USD	2011.11.16	232,95	875 000,00	203 831 250	2012.01.11	
Vétel	USD	2012.01.04	246,51	300 000,00	73 953 000	2012.01.11	
Vétel	USD	2012.01.10	245,59	575 000,00	141 212 525	2012.01.11	- 11 334 275
Eladás	USD	2001.10.25	216,93	1 925 000,00	417 590 250	2012.01.25	
Vétel	USD	2011.11.18	225,85	1 925 000,00	434 761 250	2012.01.25	- 17 171 000
Eladás	EUR	2011.10.26	300,15	690 000,00	207 103 500	2012.01.25	
Vétel	EUR	2012.01.24	300,98	690 000,00	207 676 200	2012.01.25	- 572 700
Eladás	USD	2012.01.26	223,80	1 600 000,00	358 080 000	2012.02.29	
Vétel	USD	2012.02.28	216,30	1 600 000,00	346 080 000	2012.02.29	12 000 000
Eladás	USD	2012.02.29	214,60	1 600 000,00	343 360 000	2012.04.04	
Vétel	USD	2012.04.03	220,00	1 600 000,00	352 000 000	2012.04.04	- 8 640 000
Eladás	USD	2012.03.07	226,95	800 000,00	181 560 000	2012.04.11	
Vétel	USD	2012.04.10	225,32	800 000,00	180 259 520	2012.04.11	1 300 480
Eladás	USD	2012.01.10	248,41	575 000,00	142 835 750	2012.04.11	
Vétel	USD	2012.04.10	225,32	575 000,00	129 561 530	2012.04.11	13 274 220
Eladás	EUR	2012.01.24	303,96	690 000,00	209 732 400	2012.04.25	
Vétel	EUR	2012.04.24	296,55	690 000,00	204 619 500	2012.04.25	5 112 900
Eladás	USD	2012.02.28	218,74	1 000 000,00	218 740 000	2012.05.23	
Vétel	USD	2012.05.21	232,56	1 000 000,00	232 560 000	2012.05.23	- 13 820 000
Eladás	USD	2012.02.28	218,74	600 000,00	131 244 000	2012.05.23	
Vétel	USD	2012.05.21	228,40	600 000,00	137 040 000	2012.05.23	- 5 796 000
Eladás	EUR	2012.04.24	298,10	690 000,00	205 687 620	2012.05.30	
Vétel	EUR	2012.05.29	298,27	690 000,00	205 806 300	2012.05.30	- 118 680
Eladás	USD	2012.05.21	232,81	1 000 000,00	232 810 000	2012.05.30	
Vétel	USD	2012.05.29	238,20	1 000 000,00	238 200 000	2012.05.30	- 5 390 000
Eladás	EUR	2012.05.29	299,53	690 000,00	206 675 700	2012.06.27	
Vétel	EUR	2012.06.01	304,00	179 000,00	54 416 000	2012.06.27	
Vétel	EUR	2012.06.22	287,11	511 000,00	146 713 210	2012.06.27	5 546 490
Eladás	USD	2012.05.29	239,19	1 000 000,00	239 190 000	2012.06.27	
Vétel	USD	2012.06.01	246,09	363 000,00	89 330 670	2012.06.27	
Vétel	USD	2012.06.22	228,38	637 000,00	145 478 060	2012.06.27	4 381 270
Eladás	USD	2012.04.03	222,75	1 600 000,00	356 400 000	2012.07.11	
Vétel	USD	2012.07.09	235,00	1 600 000,00	376 000 000	2012.07.11	- 19 600 000

Budapest Országos

Kiegészítő melléklet

Kötelező	Magánnyugdíjpénztár						
Vétel	USD	2012.08.27	222,15	2 650 000,00	588 697 500	2012.08.29	
Vétel	USD	2012.08.10	226,98	2 550 000,00	578 799 000	2012.08.29	14 775 500
Eladás	EUR	2012.06.22	289,05	511 000,00	147 704 550	2012.08.15	
Vétel	EUR	2012.08.10	278,09	511 000,00	142 103 990	2012.08.15	5 600 560
Eladás	USD	2012.07.09	229,83	637 000,00	146 401 710	2012.08.15	
Vétel	USD	2012.08.10	226,99	637 000,00	144 591 292	2012.08.15	1 810 418
Eladás	USD	2012.08.27	223,11	2 650 000,00	591 241 500	2012.09.26	
Vétel	USD	2012.09.24	219,38	2 650 000,00	581 357 000	2012.09.26	9 884 500
Eladás	USD	2012.09.10	223,39	2 000 000,00	446 780 000	2012.09.26	
Vétel	USD	2012.09.24	219,38	2 000 000,00	438 760 000	2012.09.26	8 020 000
Eladás	USD	2012.07.09	238,10	1 600 000,00	380 960 000	2012.10.17	
Vétel	USD	2012.10.12	216,50	1 600 000,00	346 400 000	2012.10.17	34 560 000
Eladás	USD	2012.09.24	220,48	4 650 000,00	1 025 232 000	2012.10.31	
Vétel	USD	2012.10.30	219,70	4 650 000,00	1 021 605 000	2012.10.31	3 627 000
Eladás	EUR	2012.08.10	281,92	511 000,00	144 061 120	2012.11.14	
Vétel	EUR	2012.11.13	284,61	511 000,00	145 435 710	2012.11.14	- 1 374 590
Eladás	USD	2012.08.10	229,83	637 000,00	146 401 710	2012.11.14	
Vétel	USD	2012.11.13	224,57	637 000,00	143 051 090	2012.11.14	3 350 620
Eladás	USD	2012.10.12	217,60	1 600 000,00	348 160 000	2012.11.21	
Vétel	USD	2012.11.19	222,60	1 600 000,00	356 160 000	2012.11.21	- 8 000 000

Kiegyensúlyozott

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/veszteség
Eladás	USD	2011.11.16	232,95	270 000,00	62 896 500	2012.01.11	
Vétel	USD	2012.01.04	246,51	110 000,00	27 116 100	2012.01.11	
Vétel	USD	2012.01.10	245,59	160 000,00	39 293 920	2012.01.11	- 3 513 520
Eladás	USD	2011.10.25	216,93	70 000,00	15 185 100	2012.01.25	
Vétel	USD	2012.01.24	231,50	70 000,00	16 205 000	2012.01.25	- 1 019 900
Eladás	EUR	2011.10.26	300,15	35 000,00	10 505 250	2012.01.25	
Vétel	EUR	2012.01.24	300,98	35 000,00	10 534 300	2012.01.25	- 29 050
Eladás	USD	2012.01.26	223,80	90 000,00	20 142 000	2012.02.29	
Vétel	USD	2012.02.28	216,30	90 000,00	19 467 000	2012.02.29	675 000
Eladás	EUR	2012.01.24	303,96	35 000,00	10 638 600	2012.04.25	
Vétel	EUR	2012.04.24	296,55	35 000,00	10 379 250	2012.04.25	259 350
Eladás	USD	2012.01.24	233,76	70 000,00	16 363 200	2012.04.25	
Vétel	USD	2012.04.24	227,10	70 000,00	15 897 000	2012.04.25	466 200
Eladás	USD	2012.02.29	214,60	120 000,00	25 752 000	2012.04.04	
Vétel	USD	2012.04.03	220,00	120 000,00	26 400 000	2012.04.04	- 648 000
Eladás	USD	2012.03.07	226,95	60 000,00	13 617 000	2012.04.11	
Vétel	USD	2012.04.10	225,32	60 000,00	13 519 464	2012.04.11	97 536
Eladás	USD	2012.01.10	248,41	160 000,00	39 745 600	2012.04.11	
Vétel	USD	2012.04.10	225,32	160 000,00	36 051 904	2012.04.11	3 693 696
Eladás	USD	2012.02.28	218,74	90 000,00	19 686 600	2012.05.23	
Vétel	USD	2012.04.10	228,40	70 000,00	15 988 000	2012.05.23	
Vétel	USD	2012.05.21	232,56	20 000,00	4 651 200	2012.05.23	- 952 600
Eladás	USD	2012.04.24	228,20	70 000,00	15 974 000	2012.05.30	
Eladás	USD	2012.05.21	232,81	20 000,00	4 656 200	2012.05.30	
Vétel	USD	2012.05.29	238,20	90 000,00	21 438 000	2012.05.30	- 807 800
Eladás	EUR	2012.04.24	298,10	35 000,00	10 433 430	2012.05.30	

Budapest Országos

Kiegészítő melléklet

Kötelező	Magánnyugdíjpénztár		298,27	35 000,00	10 439 450	2012.05.30	- 6 020
Eladás	USD	2012.05.29	239,19	90 000,00	21 527 100	2012.06.27	
Vétel	USD	2012.06.01	246,09	33 000,00	8 120 970	2012.06.27	
Vétel	USD	2012.06.22	228,38	57 000,00	13 017 660	2012.06.27	388 470
Eladás	EUR	2012.05.29	299,53	35 000,00	10 483 550	2012.06.27	
Vétel	USD	2012.06.01	304,00	5 500,00	1 672 000	2012.06.27	
Vétel	USD	2012.06.22	287,11	29 500,00	8 469 745	2012.06.27	341 805
Eladás	USD	2012.04.03	222,75	120 000,00	26 730 000	2012.07.11	
Vétel	USD	2012.07.09	235,00	120 000,00	28 200 000	2012.07.11	- 1 470 000
Eladás	USD	2012.07.31	227,36	330 000,00	75 028 800	2012.08.29	
Vétel	USD	2012.08.27	222,15	330 000,00	73 309 500	2012.08.29	1 719 300
Eladás	USD	2012.06.22	229,83	57 000,00	13 100 310	2012.08.15	
Vétel	USD	2012.06.22	226,99	57 000,00	12 938 310	2012.08.15	162 000
Eladás	EUR	2012.08.10	289,05	29 500,00	8 526 975	2012.08.15	
Vétel	EUR	2012.08.10	278,09	29 500,00	8 203 655	2012.08.15	323 320
Eladás	USD	2012.08.27	223,11	330 000,00	73 626 300	2012.09.26	
Vétel	USD	2012.09.24	219,38	330 000,00	72 395 400	2012.09.26	1 230 900
Eladás	USD	2012.07.09	238,10	120 000,00	28 572 000	2012.10.17	
Vétel	USD	2012.10.12	216,50	120 000,00	25 980 000	2012.10.17	2 592 000
Eladás	USD	2012.09.24	220,48	330 000,00	72 758 400	2012.10.31	
Vétel	USD	2012.10.30	219,70	330 000,00	72 501 000	2012.10.31	257 400
Eladás	USD	2012.08.10	229,83	57 000,00	13 100 310	2012.11.14	
Vétel	USD	2012.11.13	224,57	57 000,00	12 800 490	2012.11.14	299 820
Eladás	EUR	2012.08.10	281,92	29 500,00	8 316 640	2012.11.14	
Vétel	EUR	2012.11.13	284,61	29 500,00	8 395 995	2012.11.14	- 79 355
Eladás	USD	2012.10.12	217,60	120 000,00	26 112 000	2012.11.21	
Vétel	USD	2012.11.16	222,60	120 000,00	26 712 000	2012.11.21	- 600 000

Határidős ügyletek

Mérleg fordulónaptól a mérlegkészítés időpontjáig lezárt lezárt ügyletek részletezése

Növekedési

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/veszteség
Eladás	USD	2012.11.19	223,95	1 600 000,00	358 320 000	2013.01.09	
Vétel	USD	2013.01.08	222,50	1 600 000,00	356 000 000	2013.01.09	2 320 000
Eladás	USD	2012.12.11	217,73	11 300 000,00	2 460 349 000	2013.01.30	
Vétel	USD	2013.01.28	222,00	11 300 000,00	2 508 600 000	2013.01.30	- 48 251 000

Kiegyensúlyozott

Ügylet típusa	Név	Kötés dátuma	Kötési árfolyam	Összeg (deviza)	Kötési ár	Lezárás dátuma	Nyereség/veszteség
Eladás	USD	2012.11.19	223,95	120 000,00	26 874 000	2013.01.09	
Vétel	USD	2013.01.08	222,50	120 000,00	26 700 000	2013.01.09	174 000
Eladás	USD	2012.12.11	217,73	900 000,00	195 957 000	2013.01.30	
Vétel	USD	2013.01.28	222,00	900 000,00	199 800 000	2013.01.30	- 3 843 000

71MI
Elszámoló egységek alakulása

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	112 165 289	513 710 472	1,213932	1,324630	136 161	680 476
002	71MI2	Kiegyensúlyozott portfólió	2	934 556 475	2 065 546 518	1,253364	1,392091	1 171 339	2 875 428
003	71MI3	Növekedési portfólió	3	5 977 444 942	9 194 521 753	1,295001	1,405950	7 740 796	12 927 041
004	71MI4	Függő portfólió	4	16 133 552	63 832 537	1,021915	1,094481	16 487	69 864

**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