



**KPMG Hungária Kft.**  
Váci út 99.  
H-1139 Budapest  
Hungary

Telefon: +36 (1) 887 71 00  
+36 (1) 270 71 00  
Telefax: +36 (1) 887 71 01  
+36 (1) 270 71 01  
e-mail: info@kpmg.hu  
Internet: www.kpmg.hu

## Független könyvvizsgálói jelentés

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Elvégeztük az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") mellékelt 2007. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 97.406.276 E Ft – , az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 28.488 E Ft nyereség, a fedezeti céltartalék képzés 16.725.092 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 28.890 E Ft – , valamint a kiegészítő mellékletből áll.

### *A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért*

Az éves pénztári beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.


Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradéknak (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2008. március 31.

KPMG Hungária Kft.  
1139 Budapest, Váci út 99.  
Kamarai bejegyzés: 000202



Leposa Csilla  
Partner



Henye István  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
Igazolvány szám: 005674

Táblakód: ME

Vonatkozási idő : 20070101-20071231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária NyugdíjpénztárAdatszolgáltató törzsszáma:  
18080966**EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) MÉRLEG**

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | ESZKÖZÖK   | Előző évi<br>beszámoló<br>záró adatai | Előző évi<br>felülvizsgált<br>beszámoló<br>záró adatai | Tárgyévi<br>beszámoló<br>záró adatai | Tárgyévi<br>felülvizsgált<br>beszámoló<br>záró adatai |
|--------------|--|---------------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| a            | b  | c                                     | e  | f                                    | h   |
| 73KME11      | <b>A) Befektetett eszközök</b>   | <b>241 931 119</b>                    | <b>241 931 119</b>                                     | <b>284 549 273</b>                   | <b>284 549 273</b>                                    |
| 73KME111     | <i>I. Immateriális javak</i>   | 5 198                                 | 5 198  | 0                                    | 0   |
| 73KME1111    | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 1 455                                 | 1 455  | 0                                    | 0   |
| 73KME1112    | b) magánnyugdíjpénztár   | 3 743                                 | 3 743  | 0                                    | 0   |
| 73KME1111    | ebből: Immateriális javak értékhelyesbítése                                | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME11111   | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME11112   | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME112     | <i>II. Tárgyi eszközök</i>   | 10 752                                | 10 752   | 9 381                                | 9 381   |
| 73KME1121    | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 3 050                                 | 3 050  | 2 618                                | 2 618   |
| 73KME1122    | b) magánnyugdíjpénztár   | 7 702                                 | 7 702  | 6 763                                | 6 763   |
|              | ebből:   |                                       |  |                                      |   |
| 73KME1121    | 1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyonerterékű jogok | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME11211   | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME11212   | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME1122    | 2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete                                  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME11221   | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME11222   | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME1123    | 3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése                                       | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME11231   | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME11232   | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME113     | <i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>                                  | 241 915 169                           | 241 915 169  | 284 539 892                          | 284 539 892   |
| 73KME1131    | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 85 012 416                            | 85 012 416   | 88 531 806                           | 88 531 806  |
| 73KME1132    | b) magánnyugdíjpénztár   | 156 902 753                           | 156 902 753  | 196 008 086                          | 196 008 086   |
| 73KME1131    | 1. Egyéb tartós részesedések   | 28 756 127                            | 28 756 127   | 52 028 520                           | 52 028 520  |
| 73KME11312   | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 9 337 403                             | 9 337 403  | 12 276 844                           | 12 276 844  |
| 73KME11313   | b) magánnyugdíjpénztár   | 19 418 724                            | 19 418 724   | 39 751 676                           | 39 751 676  |
| 73KME1132    | 2. Egyéb tartósan adott kölcsön  | 415                                   | 415  | 26                                   | 26  |
| 73KME11321   | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 231                                   | 231  | 26                                   | 26  |
| 73KME11322   | b) magánnyugdíjpénztár   | 184                                   | 184  | 0                                    | 0   |
| 73KME1133    | 3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                          | 188 273 754                           | 188 273 754  | 211 993 879                          | 211 993 879   |
| 73KME11331   | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 66 174 253                            | 66 174 253   | 69 256 659                           | 69 256 659  |
| 73KME11332   | b) magánnyugdíjpénztár   | 122 099 501                           | 122 099 501  | 142 737 220                          | 142 737 220   |
| 73KME1134    | 4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete                    | 24 884 873                            | 24 884 873   | 20 517 467                           | 20 517 467  |
| 73KME11341   | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 9 500 529                             | 9 500 529  | 6 998 277                            | 6 998 277   |
| 73KME11342   | b) magánnyugdíjpénztár   | 15 384 344                            | 15 384 344   | 13 519 190                           | 13 519 190  |
| 73KME12      | <b>B) Forgóeszközök</b>  | <b>16 689 111</b>                     | <b>16 689 111</b>                                      | <b>28 114 626</b>                    | <b>28 114 626</b>                                     |
| 73KME121     | <i>I. Készletek</i>  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |

Táblakód: ME

Vonatkozási idő : 20070101-20071231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária NyugdíjpénztárAdatszolgáltató törzsszáma:  
18080966**EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) MÉRLEG**

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | ESZKÖZÖK  | Előző évi<br>beszámoló<br>záró adatai | Előző évi<br>felülvizsgált<br>beszámoló<br>záró adatai | Tárgyévi<br>beszámoló<br>záró adatai | Tárgyévi<br>felülvizsgált<br>beszámoló<br>záró adatai |
|--------------|---|---------------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| a            | b   | c                                     | e  | f                                    | h   |
| 73KME1211    | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME1212    | b) magánnyugdíjpénztár                                    | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
|              | ebből:  |                                       |  |                                      |   |
| 73KME1211    | Áruk értékelési különbözete                               | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME12111   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME12112   | b) magánnyugdíjpénztár                                    | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME122     | <i>II. Követelések</i>                                    | 4 558 593                             | 4 558 593  | 4 375 985                            | 4 375 985   |
| 73KME1221    | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                | 698 957                               | 698 957  | 890 678                              | 890 678   |
| 73KME1222    | b) magánnyugdíjpénztár                                    | 3 859 636                             | 3 859 636  | 3 485 307                            | 3 485 307   |
|              | ebből:  |                                       |  |                                      |   |
| 73KME1221    | 1. Tagdíjkövetelések                                      | 4 192 110                             | 4 192 110  | 3 962 632                            | 3 962 632   |
| 73KME12211   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                | 538 784                               | 538 784  | 722 252                              | 722 252   |
| 73KME12212   | b) magánnyugdíjpénztár                                    | 3 653 326                             | 3 653 326  | 3 240 380                            | 3 240 380   |
| 73KME1222    | 2. Tagi kölcsön   | 143 755                               | 143 755  | 128 572                              | 128 572   |
| 73KME123     | <i>III. Értékpapírok</i>                                  | 11 781 469                            | 11 781 469   | 21 126 662                           | 21 126 662  |
| 73KME1231    | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                | 3 340 066                             | 3 340 066  | 7 749 077                            | 7 749 077   |
| 73KME1232    | b) magánnyugdíjpénztár                                    | 8 441 403                             | 8 441 403  | 13 377 585                           | 13 377 585  |
| 73KME1231    | 1. Egyéb részesedések                                     | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME12311   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME12312   | b) magánnyugdíjpénztár                                    | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME1232    | 2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 11 592 500                            | 11 592 500   | 20 227 428                           | 20 227 428  |
| 73KME12321   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                                | 3 312 015                             | 3 312 015  | 7 413 191                            | 7 413 191   |
| 73KME12322   | b) magánnyugdíjpénztár                                    | 8 280 485                             | 8 280 485  | 12 814 237                           | 12 814 237  |

Táblakód: ME

Vonatkozási idő : 20070101-20071231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária NyugdíjpénztárAdatszolgáltató törzsszáma:  
18080966**EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) MÉRLEG**

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | ESZKÖZÖK  | Előző évi<br>beszámoló<br>záró adatai | Előző évi<br>felülvizsgált<br>beszámoló<br>záró adatai | Tárgyévi<br>beszámoló<br>záró adatai | Tárgyévi<br>felülvizsgált<br>beszámoló<br>záró adatai |
|--------------|---|---------------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| a            | b   | c                                     | e  | f                                    | h   |
| 73KME1233    | 3. Értékpapírok értékelési különbözete            | 188 969                               | 188 969  | 899 234                              | 899 234   |
| 73KME12331   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 28 051                                | 28 051   | 335 886                              | 335 886   |
| 73KME12332   | b) magánnyugdíjpénztár                            | 160 918                               | 160 918  | 563 348                              | 563 348   |
| 73KME1234    | 4. Határidős ügyletek értékelési különbözete      | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME12341   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME12342   | b) magánnyugdíjpénztár                            | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME124     | <i>IV. Pénzeszközök</i>                           | 349 049                               | 349 049  | 2 611 979                            | 2 611 979   |
| 73KME1241    | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 256 478                               | 256 478  | 231 541                              | 231 541   |
| 73KME1242    | b) magánnyugdíjpénztár                            | 92 571                                | 92 571   | 2 380 438                            | 2 380 438   |
|              | ebből:  |                                       |  |                                      |   |
| 73KME1241    | 1. Betétszámlák (forintban)                       | 345 717                               | 345 717  | 313 353                              | 313 353   |
| 73KME1241    | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 254 586                               | 254 586  | 219 502                              | 219 502   |
| 73KME1241    | b) magánnyugdíjpénztár                            | 91 131                                | 91 131   | 93 851                               | 93 851  |
| 73KME1242    | 2. Devizaszámla                                   | 277                                   | 277  | 50 856                               | 50 856  |
| 73KME12421   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 134                                   | 134  | 10 481                               | 10 481  |
| 73KME12422   | b) magánnyugdíjpénztár                            | 143                                   | 143  | 40 375                               | 40 375  |
| 73KME1243    | 3. Pénzeszköz értékelési különbözete              | 2 283                                 | 2 283  | 8 485                                | 8 485   |
| 73KME12431   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 1 370                                 | 1 370  | 1 401                                | 1 401   |
| 73KME12432   | b) magánnyugdíjpénztár                            | 913                                   | 913  | 7 084                                | 7 084   |
| 73KME13      | <b>C) Aktív időbeli elhatárolások</b>             | <b>1 497</b>                          | <b>1 497</b>   | <b>303 110</b>                       | <b>303 110</b>  |
| 73KME131     | 1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása           | 0                                     | 0  | 300 971                              | 300 971   |
| 73KME1311    | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KME1312    | b) magánnyugdíjpénztár                            | 0                                     | 0  | 300 971                              | 300 971   |
| 73KME132     | 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 1 497                                 | 1 497  | 2 139                                | 2 139   |
| 73KME1321    | a) önkéntes nyugdíjpénztár                        | 419                                   | 419  | 556                                  | 556   |
| 73KME1322    | b) magánnyugdíjpénztár                            | 1 078                                 | 1 078  | 1 583                                | 1 583   |
| 73KME1       | <b>ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN</b>                | <b>258 621 727</b>                    | <b>258 621 727</b>                                     | <b>312 967 009</b>                   | <b>312 967 009</b>                                    |
| 73KME101     | <b>a) önkéntes nyugdíjpénztár</b>                 | <b>89 312 841</b>                     | <b>89 312 841</b>                                      | <b>97 406 276</b>                    | <b>97 406 276</b>                                     |
| 73KME102     | <b>b) magánnyugdíjpénztár</b>                     | <b>169 308 886</b>                    | <b>169 308 886</b>                                     | <b>215 560 733</b>                   | <b>215 560 733</b>                                    |

Táblakód: MF

Vonatkozási idő : 20070101-20071231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária NyugdíjpénztárAdatszolgáltató törzsszáma:  
18080966**EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) MÉRLEG**

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | FORRÁSOK  | Előző évi<br>beszámoló<br>záró adatai | Előző évi<br>felülvizsgált<br>beszámoló záró<br>adatai | Tárgyévi<br>beszámoló<br>záró adatai | Tárgyévi<br>felülvizsgált<br>beszámoló záró<br>adatai |
|--------------|---|---------------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| i            | j   | k                                     | m  | n                                    | p   |
| 73KMF11      | <b>D) Saját tőke</b>  | <b>1 015 253</b>                      | <b>1 015 253</b>                                       | <b>1 479 976</b>                     | <b>1 479 976</b>                                      |
| 73KMF111     | <i>I. Indulótőke</i>  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF11101   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF11102   | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF112     | <i>II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)</i>                                 | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF11201   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF11202   | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF113     | <i>III. Tartaléktőke</i>  | 842 666                               | 842 666  | 1 127 300                            | 1 127 300   |
| 73KMF11301   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 305 554                               | 305 554  | 393 180                              | 393 180   |
| 73KMF11302   | b) magánnyugdíjpénztár  | 537 112                               | 537 112  | 734 120                              | 734 120   |
| 73KMF114     | <i>IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye</i> | 2 524                                 | 2 524  | 28 488                               | 28 488  |
| 73KMF115     | <i>V. Működés mérleg szerinti eredménye</i>   | 170 063                               | 170 063  | 324 188                              | 324 188   |
| 73KMF116     | <i>VI. Értékelési tartalék</i>  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF11601   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF11602   | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF12      | <b>E) Céltartalékok</b>   | <b>255 933 982</b>                    | <b>255 933 982</b>                                     | <b>301 689 628</b>                   | <b>301 689 628</b>                                    |
| 73KMF121     | <i>I. Működési céltartalék</i>  | 25 366                                | 25 366   | 49 663                               | 49 663  |
| 73KMF12101   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 2 299                                 | 2 299  | 6 714                                | 6 714   |
| 73KMF12102   | b) magánnyugdíjpénztár  | 23 067                                | 23 067   | 42 949                               | 42 949  |
| 73KMF122     | <i>II. Fedezeti céltartalék</i>   | 254 106 669                           | 254 106 669  | 299 404 100                          | 299 404 100   |
| 73KMF12201   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 88 308 292                            | 88 308 292   | 96 254 334                           | 96 254 334  |
| 73KMF12202   | b) magánnyugdíjpénztár  | 165 798 377                           | 165 798 377  | 203 149 766                          | 203 149 766   |
| 73KMF1221    | 1. Egyéni számlákon   | 253 961 860                           | 253 961 860  | 299 207 843                          | 299 207 843   |
| 73KMF12211   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 88 163 483                            | 88 163 483   | 96 058 077                           | 96 058 077  |
| 73KMF12212   | b) magánnyugdíjpénztár  | 165 798 377                           | 165 798 377  | 203 149 766                          | 203 149 766   |
| 73KMF1222    | 2. Szolgáltatási tartalékon   | 144 809                               | 144 809  | 196 257                              | 196 257   |
| 73KMF12221   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 144 809                               | 144 809  | 196 257                              | 196 257   |
| 73KMF12222   | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF1223    | 3. Értékelési különbözetben   | 25 035 913                            | 25 035 913   | 21 198 721                           | 21 198 721  |
| 73KMF12231   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 9 524 875                             | 9 524 875  | 7 324 426                            | 7 324 426   |
| 73KMF12232   | b) magánnyugdíjpénztár  | 15 511 038                            | 15 511 038   | 13 874 295                           | 13 874 295  |
| 73KMF123     | <i>III. Likviditási céltartalék</i>   | 313 231                               | 313 231  | 566 986                              | 566 986   |
| 73KMF12301   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 248 940                               | 248 940  | 278 610                              | 278 610   |
| 73KMF12302   | b) magánnyugdíjpénztár  | 64 291                                | 64 291   | 288 376                              | 288 376   |
| 73KMF124     | <i>IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka</i>                                   | 1 488 716                             | 1 488 716  | 1 668 879                            | 1 668 879   |
| 73KMF12401   | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 19 505                                | 19 505   | 34 663                               | 34 663  |
| 73KMF12402   | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 469 211                             | 1 469 211  | 1 634 216                            | 1 634 216   |

Táblakód: MF

Vonatkozási idő : 20070101-20071231

Adatszolgáltató neve:  
Allianz Hungária NyugdíjpénztárAdatszolgáltató törzsszáma:  
18080966**EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) MÉRLEG**

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | FORRÁSOK                                  | Előző évi<br>beszámoló<br>záró adatai | Előző évi<br>felülvizsgált<br>beszámoló záró<br>adatai | Tárgyévi<br>beszámoló<br>záró adatai | Tárgyévi<br>felülvizsgált<br>beszámoló záró<br>adatai |
|--------------|---|---------------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| i            | j   | k                                     | m  | n                                    | p   |
| 73KMF13      | <b>F) Kötelezettségek</b>                 | <b>1 568 431</b>                      | <b>1 568 431</b>                                       | <b>9 673 684</b>                     | <b>9 673 684</b>                                      |
| 73KMF131     | <i>I. Hosszú lejáratú kötelezettségek</i> | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF13101   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF13102   | b) magánnyugdíjpénztár                    | 0                                     | 0  | 0                                    | 0   |
| 73KMF132     | <i>II. Rövid lejáratú kötelezettségek</i> | 1 568 431                             | 1 568 431  | 9 673 684                            | 9 673 684   |
| 73KMF13201   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                | 387 416                               | 387 416  | 361 778                              | 361 778   |
| 73KMF13202   | b) magánnyugdíjpénztár                    | 1 181 015                             | 1 181 015  | 9 311 906                            | 9 311 906   |
|              | ebből:                                    |                                       |  |                                      |   |
| 73KMF1321    | Azonosítatlan függő befizetések           | 508 038                               | 508 038  | 6 280 254                            | 6 280 254   |
| 73KMF13211   | a) önkéntes nyugdíjpénztár                | 12 123                                | 12 123   | 11 453                               | 11 453  |
| 73KMF13212   | b) magánnyugdíjpénztár                    | 495 915                               | 495 915  | 6 268 801                            | 6 268 801   |
| 73KMF14      | <b>G) Passzív időbeli elhatárolások</b>   | <b>104 061</b>                        | <b>104 061</b>   | <b>123 721</b>                       | <b>123 721</b>  |
| 73KMF1401    | a) önkéntes nyugdíjpénztár                | 38 311                                | 38 311   | 48 509                               | 48 509  |
| 73KMF1402    | b) magánnyugdíjpénztár                    | 65 750                                | 65 750   | 75 212                               | 75 212  |
| 73KMF1       | <b>FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN</b>      | <b>258 621 727</b>                    | <b>258 621 727</b>                                     | <b>312 967 009</b>                   | <b>312 967 009</b>                                    |
| 73KMF101     | <b>a) önkéntes nyugdíjpénztár</b>         | <b>89 312 841</b>                     | <b>89 312 841</b>                                      | <b>97 406 276</b>                    | <b>97 406 276</b>                                     |
| 73KMF102     | <b>b) magánnyugdíjpénztár</b>             | <b>169 308 886</b>                    | <b>169 308 886</b>                                     | <b>215 560 733</b>                   | <b>215 560 733</b>                                    |

## EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) EREDMÉNYKIMUTATÁS

### A) Pénztár működési tevékenysége

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | Megnevezés   | Előző évi beszámoló záró adatai | Előző év felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Tárgyév felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--------------|--|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| a            | b  | c                               | e  | f                              | h   |
| 73KA01       | 1. Tagok által fizetett tagdíj   | 1 657 933                       | 1 657 933                                    | 1 628 938                      | 1 628 938                                   |
| 73KA011      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 150 210                         | 150 210                                      | 90 654                         | 90 654                                      |
| 73KA012      | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 507 723                       | 1 507 723                                    | 1 538 284                      | 1 538 284                                   |
| 73KA02       | 2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás   | 301 860                         | 301 860                                      | 343 544                        | 343 544                                     |
| 73KA03       | 3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjdélú támogatás   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA04       | 4. Tagdíj-kiegészítések  | 8 898                           | 8 898  | 7 508                          | 7 508                                       |
| 73KA05       | 5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)   | 91 641                          | 91 641                                       | 58 471                         | 58 471                                      |
| 73KA051      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 259                             | 259  | 822                            | 822   |
| 73KA052      | b) magánnyugdíjpénztár   | 91 382                          | 91 382                                       | 57 649                         | 57 649                                      |
| 73KA06       | 6. Utólag befolyt tagdíjak   | 83 546                          | 83 546                                       | 39 290                         | 39 290                                      |
| 73KA061      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 3                               | 3  | 9                              | 9   |
| 73KA062      | b) magánnyugdíjpénztár   | 83 543                          | 83 543                                       | 39 281                         | 39 281                                      |
| 73KA07       | 7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)  | 1 960 596                       | 1 960 596                                    | 1 960 809                      | 1 960 809                                   |
| 73KA071      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 451 814                         | 451 814                                      | 433 385                        | 433 385                                     |
| 73KA072      | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 508 782                       | 1 508 782                                    | 1 527 424                      | 1 527 424                                   |
| 73KA08       | 8. Tagok egyéb befizetései   | 52 025                          | 52 025                                       | 73 375                         | 73 375                                      |
| 73KA081      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 52 025                          | 52 025                                       | 73 375                         | 73 375                                      |
| 73KA082      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA09       | 9. Működési célra kapott rendszeres támogatás  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA091      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA092      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA10       | 10. Működési célra juttatott eseti adomány   | 2 447                           | 2 447  | 3 010                          | 3 010                                       |
| 73KA101      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 2 447                           | 2 447  | 3 010                          | 3 010                                       |
| 73KA102      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA11       | 11. Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel (magánnyugdíjpénztár)  | 0                               | 0  | 300 971                        | 300 971                                     |
| 73KA12       | 12. Egyéb bevételek  | 97 740                          | 97 740                                       | 136 195                        | 136 195                                     |
| 73KA121      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 67 560                          | 67 560                                       | 92 907                         | 92 907                                      |
| 73KA122      | b) magánnyugdíjpénztár   | 30 180                          | 30 180                                       | 43 288                         | 43 288                                      |
| 73KA13       | 13. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11+12)  | 2 112 808                       | 2 112 808                                    | 2 474 360                      | 2 474 360                                   |
| 73KA131      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 573 846                         | 573 846                                      | 602 677                        | 602 677                                     |
| 73KA132      | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 538 962                       | 1 538 962                                    | 1 871 683                      | 1 871 683                                   |
| 73KA14       | 14. Működéssel kapcsolatos ráfordítások  | 1 986 964                       | 1 986 964                                    | 2 153 272                      | 2 153 272                                   |
| 73KA141      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 584 558                         | 584 558                                      | 577 679                        | 577 679                                     |
| 73KA142      | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 402 406                       | 1 402 406                                    | 1 575 593                      | 1 575 593                                   |
| 73KA15       | 15. Szokásos működési tevékenység eredménye (13-14) (+/-)  | 125 844                         | 125 844                                      | 321 088                        | 321 088                                     |
| 73KA151      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | -10 712                         | -10 712                                      | 24 998                         | 24 998                                      |
| 73KA152      | b) magánnyugdíjpénztár   | 136 556                         | 136 556                                      | 296 090                        | 296 090                                     |
| 73KA16       | 16. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek   | 51 410                          | 51 410                                       | 46 768                         | 46 768                                      |
| 73KA161      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 14 573                          | 14 573                                       | 14 561                         | 14 561                                      |
| 73KA162      | b) magánnyugdíjpénztár   | 36 837                          | 36 837                                       | 32 207                         | 32 207                                      |
| 73KA17       | 17. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 4 509                           | 4 509  | 8 466                          | 8 466                                       |
| 73KA171      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 1                               | 1  | 67                             | 67  |
| 73KA172      | b) magánnyugdíjpénztár   | 4 508                           | 4 508  | 8 399                          | 8 399                                       |
| 73KA18       | 18. Befektetési jegyek realizált hozama  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA181      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |



## EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) EREDMÉNYKIMUTATÁS

### A) Pénztár működési tevékenysége

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | Megnevezés   | Előző évi beszámoló záró adatai | Előző év felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Tárgyév felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--------------|--|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| a            | b  | c                               | e  | f                              | h   |
| 73KA182      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA19       | 19. Kapott osztalékok, részesedések  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA191      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA192      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA20       | 20. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA201      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA202      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA21       | 21. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam   | -2 193                          | -2 193                                       | 24 298                         | 24 298                                      |
| 73KA211      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | -300                            | -300   | 4 415                          | 4 415                                       |
| 73KA212      | b) magánnyugdíjpénztár   | -1 893                          | -1 893                                       | 19 883                         | 19 883                                      |
| 73KA22       | 22. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA221      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA222      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA23       | 23. Befektetési tevékenység bevételei összesen (16+...+22)   | 53 726                          | 53 726                                       | 79 532                         | 79 532                                      |
| 73KA231      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 14 274                          | 14 274                                       | 19 043                         | 19 043                                      |
| 73KA232      | b) magánnyugdíjpénztár   | 39 452                          | 39 452                                       | 60 489                         | 60 489                                      |
| 73KA24       | 24. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA241      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA242      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA25       | 25. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-) | 3 262                           | 3 262  | 4 502                          | 4 502                                       |
| 73KA251      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 1 797                           | 1 797  | 441                            | 441   |
| 73KA252      | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 465                           | 1 465  | 4 061                          | 4 061                                       |
| 73KA26       | 26. Befektetési jegyek realizált vesztesége  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA261      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA262      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA27       | 27. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék(+/-)   | -2 193                          | -2 193                                       | 24 298                         | 24 298                                      |
| 73KA271      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | -300                            | -300   | 4 415                          | 4 415                                       |
| 73KA272      | b) magánnyugdíjpénztár   | -1 893                          | -1 893                                       | 19 883                         | 19 883                                      |
| 73KA28       | 28. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA281      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA282      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |

## EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) EREDMÉNYKIMUTATÁS

| A) Pénztár működési tevékenysége |   | ezer forintban                  |  |                                |   |
|----------------------------------|---|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| PSZÁF sorkód                     | Megnevezés  | Előző évi beszámoló záró adatai | Előző év felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Tárgyév felülvizsgált beszámoló záró adatai |
| a                                | b   | c                               | e  | f                              | h   |
| 73KA29                           | <i>29. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások</i>  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA291                          | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA292                          | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA30                           | <i>30. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások</i>  | 8 334                           | 8 334  | 10 845                         | 10 845                                      |
| 73KA301                          | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 1 961                           | 1 961  | 2 398                          | 2 398                                       |
| 73KA302                          | b) magánnyugdíjpénztár  | 6 373                           | 6 373  | 8 447                          | 8 447                                       |
| 73KA31                           | <b>31. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (24+...+30)</b>  | <b>9 403</b>                    | <b>9 403</b>                                 | <b>39 645</b>                  | <b>39 645</b>                               |
| 73KA311                          | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 3 458                           | 3 458  | 7 254                          | 7 254                                       |
| 73KA311                          | b) magánnyugdíjpénztár  | 5 945                           | 5 945  | 32 391                         | 32 391                                      |
| 73KA32                           | <b>32. Befektetési tevékenység eredménye (23-31) (+/-)</b>  | <b>44 323</b>                   | <b>44 323</b>                                | <b>39 887</b>                  | <b>39 887</b>                               |
| 73KA321                          | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 10 816                          | 10 816                                       | 11 789                         | 11 789                                      |
| 73KA322                          | b) magánnyugdíjpénztár  | 33 507                          | 33 507                                       | 28 098                         | 28 098                                      |
| 73KA33                           | <b>33. Rendkívüli eredmény (+/-)</b>  | <b>-7</b>                       | <b>-7</b>                                    | <b>0</b>                       | <b>0</b>                                    |
| 73KA331                          | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | -7                              | -7   | 0                              | 0   |
| 73KA332                          | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KA34                           | <b>34. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (+/-)</b>                                  | <b>2 427</b>                    | <b>2 427</b>                                 | <b>-8 299</b>                  | <b>-8 299</b>                               |
| 73KA35                           | <b>35. Adófizetési kötelezettség (-)</b>  | <b>0</b>                        | <b>0</b>                                     | <b>0</b>                       | <b>0</b>                                    |
| 73KA36                           | <b>36. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)</b> | <b>2 524</b>                    | <b>2 524</b>                                 | <b>28 488</b>                  | <b>28 488</b>                               |
| 73KA37                           | <b>37. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)</b>  | <b>170 063</b>                  | <b>170 063</b>                               | <b>324 188</b>                 | <b>324 188</b>                              |

## EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) EREDMÉNYKIMUTATÁS

### B) Pénztári szolgáltatások fedezete

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | Megnevezés  | Előző évi<br>beszámoló<br>záró adatai | Előző év felülvizsgált<br>beszámoló záró adatai | Tárgyévi<br>beszámoló<br>záró adatai | Tárgyév felülvizsgált<br>beszámoló záró adatai |
|--------------|---|---------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
| a            | b   | c                                     | e   | f                                    | h  |
| 73KB01       | 1. Tagok által fizetett tagdíj  | 30 001 437                            | 30 001 437                                      | 28 529 775                           | 28 529 775                                     |
| 73KB011      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 1 496 267                             | 1 496 267                                       | 1 603 994                            | 1 603 994                                      |
| 73KB012      | b) magánnyugdíjpénztár  | 28 505 170                            | 28 505 170                                      | 26 925 781                           | 26 925 781                                     |
| 73KB02       | 2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás  | 6 551 612                             | 6 551 612                                       | 7 260 085                            | 7 260 085                                      |
| 73KB03       | 3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás   | 0                                     | 0   | 0                                    | 0  |
| 73KB04       | 4. Tagdíj-kiegészítések   | 168 190                               | 168 190   | 131 471                              | 131 471  |
| 73KB05       | 5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)  | 1 732 619                             | 1 732 619                                       | 1 025 487                            | 1 025 487                                      |
| 73KB051      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 5 595                                 | 5 595   | 14 464                               | 14 464   |
| 73KB052      | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 727 024                             | 1 727 024                                       | 1 011 023                            | 1 011 023                                      |
| 73KB06       | 6. Utólag befolyt tagdíjak  | 1 495 678                             | 1 495 678                                       | 717 688                              | 717 688  |
| 73KB061      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 141                                   | 141   | 133                                  | 133  |
| 73KB062      | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 495 537                             | 1 495 537                                       | 717 555                              | 717 555  |
| 73KB07       | 7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)   | 36 484 298                            | 36 484 298                                      | 35 613 532                           | 35 613 532                                     |
| 73KB071      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 8 042 425                             | 8 042 425                                       | 8 849 748                            | 8 849 748                                      |
| 73KB072      | b) magánnyugdíjpénztár  | 28 441 873                            | 28 441 873                                      | 26 763 784                           | 26 763 784                                     |
| 73KB08       | 8. Tagok egyéb befizetései  | 2 113 524                             | 2 113 524                                       | 2 110 515                            | 2 110 515                                      |
| 73KB081      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 2 113 524                             | 2 113 524                                       | 2 110 515                            | 2 110 515                                      |
| 73KB082      | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                                     | 0   | 0                                    | 0  |
| 73KB09       | 9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)  | 0                                     | 0   | 0                                    | 0  |
| 73KB10       | 10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)   | 122 007                               | 122 007   | 151 456                              | 151 456  |
| 73KB11       | 11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek  | 337 835                               | 337 835   | 146 205                              | 146 205  |
| 73KB111      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 0                                     | 0   | 0                                    | 0  |
| 73KB112      | b) magánnyugdíjpénztár  | 337 835                               | 337 835   | 146 205                              | 146 205  |
| 73KB12       | 12. A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg (önkéntes nyugdíjpénztár)   | 0                                     | 0   | 820 699                              | 820 699  |
| 73KB13       | 13. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11+12)   | 39 057 664                            | 39 057 664                                      | 38 842 407                           | 38 842 407                                     |
| 73KB131      | a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)  | 10 277 956                            | 10 277 956                                      | 11 932 418                           | 11 932 418                                     |
| 73KB132      | b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)   | 28 779 708                            | 28 779 708                                      | 26 909 989                           | 26 909 989                                     |
| 73KB14       | 14. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások  | 79 922                                | 79 922  | 135 945                              | 135 945  |
| 73KB141      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 0                                     | 0   | 0                                    | 0  |
| 73KB142      | b) magánnyugdíjpénztár  | 79 922                                | 79 922  | 135 945                              | 135 945  |
| 73KB15       | 15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek  | 12 117 796                            | 12 117 796                                      | 13 815 893                           | 13 815 893                                     |
| 73KB151      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 4 554 614                             | 4 554 614                                       | 4 945 230                            | 4 945 230                                      |
| 73KB152      | b) magánnyugdíjpénztár  | 7 563 182                             | 7 563 182                                       | 8 870 663                            | 8 870 663                                      |
| 73KB16       | 16 Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 3 077 212                             | 3 077 212                                       | 5 805 415                            | 5 805 415                                      |
| 73KB161      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 2 030 392                             | 2 030 392                                       | 2 669 919                            | 2 669 919                                      |
| 73KB162      | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 046 820                             | 1 046 820                                       | 3 135 496                            | 3 135 496                                      |
| 73KB17       | 17. Befektetési jegyek realizált hozama   | 0                                     | 0   | 0                                    | 0  |
| 73KB171      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 0                                     | 0   | 0                                    | 0  |
| 73KB172      | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                                     | 0   | 0                                    | 0  |
| 73KB18       | 18. Kapott osztalékok, részesedések   | 497 088                               | 497 088   | 1 003 538                            | 1 003 538                                      |
| 73KB181      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 186 038                               | 186 038   | 336 282                              | 336 282  |
| 73KB182      | b) magánnyugdíjpénztár  | 311 050                               | 311 050   | 667 256                              | 667 256  |
| 73KB19       | 19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei  | 37 733                                | 37 733  | 266 677                              | 266 677  |
| 73KB191      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 12 003                                | 12 003  | 73 820                               | 73 820   |

## EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) EREDMÉNYKIMUTATÁS

### B) Pénztári szolgáltatások fedezete

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | Megnevezés   | Előző évi beszámoló záró adatai | Előző év felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Tárgyév felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--------------|--|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| a            | b  | c                               | e  | f                              | h   |
| 73KB192      | b) magánnyugdíjpénztár   | 25 730                          | 25 730                                       | 192 857                        | 192 857                                     |
| 73KB20       | 20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam   | 1 695 518                       | 1 695 518                                    | -3 837 193                     | -3 837 193                                  |
| 73KB201      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | -268 549                        | -268 549                                     | -2 200 450                     | -2 200 450                                  |
| 73KB202      | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 964 067                       | 1 964 067                                    | -1 636 743                     | -1 636 743                                  |
| 73KB21       | 21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek   | 334 983                         | 334 983                                      | 0                              | 0   |
| 73KB211      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 334 983                         | 334 983                                      | 0                              | 0   |
| 73KB212      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KB22       | 22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)   | 17 760 330                      | 17 760 330                                   | 17 054 330                     | 17 054 330                                  |
| 73KB221      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 6 849 481                       | 6 849 481                                    | 5 824 801                      | 5 824 801                                   |
| 73KB222      | b) magánnyugdíjpénztár   | 10 910 849                      | 10 910 849                                   | 11 229 529                     | 11 229 529                                  |
| 73KB2221     | 22.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek   | 17 756 757                      | 17 756 757                                   | 17 042 850                     | 17 042 850                                  |
| 73KB22211    | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 6 845 908                       | 6 845 908                                    | 5 813 321                      | 5 813 321                                   |
| 73KB21212    | b) magánnyugdíjpénztár   | 10 910 849                      | 10 910 849                                   | 11 229 529                     | 11 229 529                                  |
| 73KB2222     | 22.2 Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek   | 3 573                           | 3 573  | 11 480                         | 11 480                                      |
| 73KB21221    | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 3 573                           | 3 573  | 11 480                         | 11 480                                      |
| 73KB21222    | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KB23       | 23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KB231      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KB232      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KB24       | 24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-) | 346 690                         | 346 690                                      | 833 775                        | 833 775                                     |
| 73KB241      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 39 667                          | 39 667                                       | 238 458                        | 238 458                                     |
| 73KB242      | b) magánnyugdíjpénztár   | 307 023                         | 307 023                                      | 595 317                        | 595 317                                     |
| 73KB25       | 25. Befektetési jegyek realizált vesztesége  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KB251      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KB252      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KB26       | 26. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása   | 56 699                          | 56 699                                       | 44 392                         | 44 392                                      |
| 73KB261      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 17 483                          | 17 483                                       | 6 757                          | 6 757                                       |
| 73KB262      | b) magánnyugdíjpénztár   | 39 216                          | 39 216                                       | 37 635                         | 37 635                                      |
| 73KB27       | 27. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások  | 408 598                         | 408 598                                      | 0                              | 0   |
| 73KB271      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 408 598                         | 408 598                                      | 0                              | 0   |
| 73KB272      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |

## EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) EREDMÉNYKIMUTATÁS

### B) Pénztári szolgáltatások fedezete

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | Megnevezés   | Előző évi beszámoló záró adatai | Előző év felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Tárgyév felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--------------|--|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| a            | b  | c                               | e  | f                              | h   |
| 73KB28       | <b>28. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások</b>                   | 2 275 556                       | 2 275 556                                    | 2 410 583                      | 2 410 583                                   |
| 73KB281      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 830 909                         | 830 909                                      | 786 912                        | 786 912                                     |
| 73KB282      | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 444 647                       | 1 444 647                                    | 1 623 671                      | 1 623 671                                   |
| 73KB29       | <b>29. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+28)</b>                   | <b>3 087 543</b>                | <b>3 087 543</b>                             | <b>3 288 750</b>               | <b>3 288 750</b>                            |
| 73KB291      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 1 296 657                       | 1 296 657                                    | 1 032 127                      | 1 032 127                                   |
| 73KB292      | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 790 886                       | 1 790 886                                    | 2 256 623                      | 2 256 623                                   |
| 73KB291      | <b>29.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások</b>         | <b>3 086 373</b>                | <b>3 086 373</b>                             | <b>3 287 500</b>               | <b>3 287 500</b>                            |
| 73KB2911     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 1 295 487                       | 1 295 487                                    | 1 030 877                      | 1 030 877                                   |
| 73KB2912     | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 790 886                       | 1 790 886                                    | 2 256 623                      | 2 256 623                                   |
| 73KB292      | <b>29.2. Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások</b> | <b>1 170</b>                    | <b>1 170</b>                                 | <b>1 250</b>                   | <b>1 250</b>                                |
| 73KB2921     | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 1 170                           | 1 170  | 1 250                          | 1 250                                       |
| 73KB2922     | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KB30       | <b>30. Befektetési tevékenység eredménye (22-29) (+/-)</b>                             | <b>14 672 787</b>               | <b>14 672 787</b>                            | <b>13 765 580</b>              | <b>13 765 580</b>                           |
| 73KB301      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 5 552 824                       | 5 552 824                                    | 4 792 674                      | 4 792 674                                   |
| 73KB032      | b) magánnyugdíjpénztár   | 9 119 963                       | 9 119 963                                    | 8 972 906                      | 8 972 906                                   |
| 73KB31       | <b>31. Fedezeti céltartalékképzés (13-13+/-30) (-)</b>                                 | <b>53 650 529</b>               | <b>53 650 529</b>                            | <b>52 472 042</b>              | <b>52 472 042</b>                           |
| 73KB311      | <b>31.1 Egyéni számlákon</b>   | <b>53 648 126</b>               | <b>53 648 126</b>                            | <b>52 461 812</b>              | <b>52 461 812</b>                           |
| 73KB3111     | <b>31.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből</b>              | <b>38 977 742</b>               | <b>38 977 742</b>                            | <b>38 706 462</b>              | <b>38 706 462</b>                           |
| 73KB31111    | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 10 277 956                      | 10 277 956                                   | 11 932 418                     | 11 932 418                                  |
| 73KB31112    | b) magánnyugdíjpénztár   | 28 699 786                      | 28 699 786                                   | 26 774 044                     | 26 774 044                                  |
| 73KB3112     | <b>31.1.2 Realizált nettó hozamból</b>   | <b>12 970 267</b>               | <b>12 970 267</b>                            | <b>17 591 608</b>              | <b>17 591 608</b>                           |
| 73KB31121    | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 5 814 371                       | 5 814 371                                    | 6 981 959                      | 6 981 959                                   |
| 73KB31122    | b) magánnyugdíjpénztár   | 7 155 896                       | 7 155 896                                    | 10 609 649                     | 10 609 649                                  |
| 73KB3113     | <b>31.1.3 Értékelési különbözetből</b>   | <b>1 700 117</b>                | <b>1 700 117</b>                             | <b>-3 836 258</b>              | <b>-3 836 258</b>                           |
| 73KB31131    | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | -263 950                        | -263 950                                     | -2 199 515                     | -2 199 515                                  |
| 73KB31132    | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 964 067                       | 1 964 067                                    | -1 636 743                     | -1 636 743                                  |
| 73KB312      | <b>31.2 Szolgáltatási tartalékon</b>   | <b>2 403</b>                    | <b>2 403</b>                                 | <b>10 230</b>                  | <b>10 230</b>                               |
| 73KB3121     | <b>31.2.1 Realizált nettó hozamból</b>   | <b>7 002</b>                    | <b>7 002</b>                                 | <b>11 165</b>                  | <b>11 165</b>                               |
| 73KB31211    | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 7 002                           | 7 002  | 11 165                         | 11 165                                      |
| 73KB31212    | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KB3122     | <b>31.2.2 Értékelési különbözetből</b>   | <b>-4 599</b>                   | <b>-4 599</b>                                | <b>-935</b>                    | <b>-935</b>                                 |
| 73KB31221    | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | -4 599                          | -4 599                                       | -935                           | -935  |
| 73KB31222    | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |

## EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) EREDMÉNYKIMUTATÁS

### C) Likviditási és kockázati fedezet

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | Megnevezés   | Előző évi beszámoló záró adatai | Előző év felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Tárgyév felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--------------|--|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| a            | b  | C                               | d  | d                              | d   |
| 73KC01       | 1. Tagok által fizetett tagdíj   | 158 334                         | 158 334                                      | 30 148                         | 30 148                                      |
| 73KC011      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 7 591                           | 7 591  | 1 641                          | 1 641                                       |
| 73KC012      | b) magánnyugdíjpénztár   | 150 743                         | 150 743                                      | 28 507                         | 28 507                                      |
| 73KC02       | 2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás   | 13 945                          | 13 945                                       | 7 541                          | 7 541                                       |
| 73KC03       | 3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC04       | 4. Tagdíj-kiegészítések  | 888                             | 888  | 140                            | 140   |
| 73KC05       | 5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)   | 9 140                           | 9 140  | 1 197                          | 1 197                                       |
| 73KC051      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 13                              | 13   | 16                             | 16  |
| 73KC052      | b) magánnyugdíjpénztár   | 9 127                           | 9 127  | 1 181                          | 1 181                                       |
| 73KC06       | 6. Utólag befolyt tagdíjak   | 7 927                           | 7 927  | 2 972                          | 2 972                                       |
| 73KC061      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 1                              | 1   |
| 73KC062      | b) magánnyugdíjpénztár   | 7 927                           | 7 927  | 2 971                          | 2 971                                       |
| 73KC07       | 7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)  | 171 954                         | 171 954                                      | 39 604                         | 39 604                                      |
| 73KC071      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 21 523                          | 21 523                                       | 9 167                          | 9 167                                       |
| 73KC072      | b) magánnyugdíjpénztár   | 150 431                         | 150 431                                      | 30 437                         | 30 437                                      |
| 73KC08       | 8. Tagok egyéb befizetései   | 2 167                           | 2 167  | 2 185                          | 2 185                                       |
| 73KC081      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 2 167                           | 2 167  | 2 185                          | 2 185                                       |
| 73KC082      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC09       | 9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC091      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC092      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC10       | 10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC101      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC102      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC11       | 11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek  | 1 783                           | 1 783  | 703                            | 703   |
| 73KC111      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC112      | b) magánnyugdíjpénztár   | 1 783                           | 1 783  | 703                            | 703   |
| 73KC12       | 12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)  | 175 904                         | 175 904                                      | 42 492                         | 42 492                                      |
| 73KC121      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 23 690                          | 23 690                                       | 11 352                         | 11 352                                      |
| 73KC122      | b) magánnyugdíjpénztár   | 152 214                         | 152 214                                      | 31 140                         | 31 140                                      |
| 73KC13       | 13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások   | 427                             | 427  | 668                            | 668   |
| 73KC131      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC132      | b) magánnyugdíjpénztár   | 427                             | 427  | 668                            | 668   |
| 73KC14       | 14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek   | 90 321                          | 90 321                                       | 490 391                        | 490 391                                     |
| 73KC141      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 19 009                          | 19 009                                       | 21 701                         | 21 701                                      |
| 73KC142      | b) magánnyugdíjpénztár   | 71 312                          | 71 312                                       | 468 690                        | 468 690                                     |
| 73KC15       | 15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 4 175                           | 4 175  | 420 102                        | 420 102                                     |
| 73KC151      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 98                              | 98   | 139                            | 139   |
| 73KC152      | b) magánnyugdíjpénztár   | 4 077                           | 4 077  | 419 963                        | 419 963                                     |
| 73KC16       | 16. Befektetési jegyek realizált hozama  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC161      | a) önkéntes nyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC162      | b) magánnyugdíjpénztár   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC17       | 17. Kapott osztalékok, részesedések  | 820                             | 820  | 18 255                         | 18 255                                      |

## EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) EREDMÉNYKIMUTATÁS

### C) Likviditási és kockázati fedezet

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | Megnevezés  | Előző évi beszámoló záró adatai | Előző év felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Tárgyév felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--------------|---|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| a            | b   | C                               | d  | d                              | d   |
| 73KC171      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 9                               | 9  | 17                             | 17  |
| 73KC172      | b) magánnyugdíjpénztár  | 811                             | 811  | 18 238                         | 18 238                                      |
| 73KC18       | <i>18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei</i>   | 64                              | 64   | 34 312                         | 34 312                                      |
| 73KC181      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 0                               | 0  | 3                              | 3   |
| 73KC182      | b) magánnyugdíjpénztár  | 64                              | 64   | 34 309                         | 34 309                                      |
| 73KC19       | <i>19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam</i>   | -12 759                         | -12 759                                      | 161 956                        | 161 956                                     |
| 73KC191      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | -5 277                          | -5 277                                       | 1 649                          | 1 649                                       |
| 73KC192      | b) magánnyugdíjpénztár  | -7 482                          | -7 482                                       | 160 307                        | 160 307                                     |
| 73KC20       | <i>20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek</i>   | 17                              | 17   | 0                              | 0   |
| 73KC191      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 17                              | 17   | 0                              | 0   |
| 73KC192      | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC21       | <b>21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)</b>   | <b>82 638</b>                   | <b>82 638</b>                                | <b>1 125 016</b>               | <b>1 125 016</b>                            |
| 73KC211      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 13 856                          | 13 856                                       | 23 509                         | 23 509                                      |
| 73KC212      | b) magánnyugdíjpénztár  | 68 782                          | 68 782                                       | 1 101 507                      | 1 101 507                                   |
| 73KC22       | <i>22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások</i>   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC221      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC222      | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC23       | <i>23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-)</i> | 1 362                           | 1 362  | 276 100                        | 276 100                                     |
| 73KC231      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 85                              | 85   | 3 686                          | 3 686                                       |
| 73KC232      | b) magánnyugdíjpénztár  | 1 277                           | 1 277  | 272 414                        | 272 414                                     |
| 73KC24       | <i>24. Befektetési jegyek realizált vesztesége</i>  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC241      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC242      | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC25       | <i>25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása</i>   | 95                              | 95   | 29 613                         | 29 613                                      |
| 73KC251      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 1                               | 1  | 0                              | 0   |
| 73KC252      | b) magánnyugdíjpénztár  | 94                              | 94   | 29 613                         | 29 613                                      |
| 73KC26       | <i>26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások</i>  | 21                              | 21   | 0                              | 0   |
| 73KC261      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 21                              | 21   | 0                              | 0   |
| 73KC262      | b) magánnyugdíjpénztár  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |

## EGYESÍTETT (ÖSSZESÍTETT) EREDMÉNYKIMUTATÁS

### C) Likviditási és kockázati fedezet

ezer forintban

| PSZÁF sorkód | Megnevezés  | Előző évi beszámoló záró adatai | Előző év felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Tárgyév felülvizsgált beszámoló záró adatai |
|--------------|---|---------------------------------|--|--------------------------------|---|
| a            | b   | C                               | d  | d                              | d   |
| 73KC27       | 27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások   | 13 270                          | 13 270                                       | 78 865                         | 78 865                                      |
| 73KC271      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 2 328                           | 2 328  | 2 285                          | 2 285                                       |
| 73KC272      | b) magánnyugdíjpénztár  | 10 942                          | 10 942                                       | 76 580                         | 76 580                                      |
| 73KC28       | 28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)   | 14 748                          | 14 748                                       | 384 578                        | 384 578                                     |
| 73KC281      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 2 435                           | 2 435  | 5 971                          | 5 971                                       |
| 73KC282      | b) magánnyugdíjpénztár  | 12 313                          | 12 313                                       | 378 607                        | 378 607                                     |
| 73KC29       | 29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)   | 67 890                          | 67 890                                       | 740 438                        | 740 438                                     |
| 73KC291      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 11 421                          | 11 421                                       | 17 538                         | 17 538                                      |
| 73KC292      | b) magánnyugdíjpénztár  | 56 469                          | 56 469                                       | 722 900                        | 722 900                                     |
| 73KC30       | 30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12-13+/-29) (-)  | 243 367                         | 243 367                                      | 782 262                        | 782 262                                     |
| 73KC301      | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 35 111                          | 35 111                                       | 28 890                         | 28 890                                      |
| 73KC302      | b) magánnyugdíjpénztár  | 208 256                         | 208 256                                      | 753 372                        | 753 372                                     |
| 73KC301      | 30.1. Befektetési kockázatokra  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC302      | 30.2. Demográfiai kockázatokra  | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC303      | 30.3. Értékelési különbözetre   | -12 759                         | -12 759                                      | 161 956                        | 161 956                                     |
| 73KC3031     | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | -5 277                          | -5 277                                       | 1 649                          | 1 649                                       |
| 73KC3032     | b) magánnyugdíjpénztár  | -7 482                          | -7 482                                       | 160 307                        | 160 307                                     |
| 73KC304      | 30.4. Saját tevékenységi kockázatokra   | 0                               | 0  | 0                              | 0   |
| 73KC305      | 30.5. Egyéb likviditási és kockázati célokra  | 236 966                         | 236 966                                      | 101 180                        | 101 180                                     |
| 73KC3051     | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 40 154                          | 40 154                                       | 26 910                         | 26 910                                      |
| 73KC3052     | b) magánnyugdíjpénztár  | 196 812                         | 196 812                                      | 74 270                         | 74 270                                      |
| 73KC306      | 30.6. Az adóhatóság magánnyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevállásokhi adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamára | 0                               | 0  | 517 751                        | 517 751                                     |
| 73KC307      | 30.7. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára  | 19 160                          | 19 160                                       | 1 375                          | 1 375                                       |
| 73KC3071     | a) önkéntes nyugdíjpénztár  | 234                             | 234  | 331                            | 331   |
| 73KC3072     | b) magánnyugdíjpénztár  | 18 926                          | 18 926                                       | 1 044                          | 1 044                                       |



## Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2007. évi mérleg és eredmény kimutatásához

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárt az Allianz Hungária Biztosító Rt. kezdeményezésére 18 fő természetes személy alapította 1996. április 19-én.

2007. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztári ág esetében 221.487 főre, a magánnyugdíjpénztári ág esetében 367.126 főre nőtt a taglétszám.

A taglétszám alakulását, a szolgáltatások igénybe vételét, a tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések alakulását az A/1, A/2, A/3, A/4.1, A/4.2, valamint a B/1 táblák tartalmazzák. Ezzel a létszámmal az önkéntes nyugdíjpénztárak között a legnagyobb taglétszámmal rendelkezik pénztárunk.

Az önkéntes nyugdíjpénztári ág közel 7.814 munkáltatói taggal áll munkáltatói szerződésben, míg a magánnyugdíjpénztári ág közel 143.427 munkáltatóval áll kapcsolatban. A munkáltatói kötelezettség vállalások rendre teljesültek.

A Nyugdíjpénztárt a Fővárosi Bíróság 1996. május. 3-án vette nyilvántartásba 126/96. számon.

A Pénztárfelügyelet engedélyét (melynek száma: E/204/96.) 1996. május 7-én szerezte meg.

Nyugdíjpénztárunk a magánnyugdíjpénztári működtetési engedélyét az Állami Pénztárfelügyelet 1997. szeptember 27-én, a PF/1777/1/97. számú határozatával adta meg.

A magánnyugdíjpénztári tevékenységi engedélyt a PF/3086/2/97. számú határozattal kapta meg a nyugdíjpénztár 1997. december 17-én elsőként az országban.

### I. A nyugdíjpénztár bevételei, szolgáltatásai

#### 1. Önkéntes nyugdíjpénztári ág bevételei:

|  |  |
|--|--|
| a, Tagdíj:<br>minimum (alap) tagdíj                          | 2.000 Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.)  |
| b, befizetések gyakorisága:                                  | havi   |
| c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök) | Az alapszabály 9.3 pontja alapján adományban (támogatásban) az alábbi tagsági körök részesülhetnek:<br>a) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre,<br>b) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre,<br>c) az ugyanazon érdekképviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre, |

|  |  |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
|--|--|-------------------|---------|-------------------|--------|----------------------|--------|--|--|-------------------|---------|------------------|--------|----------------------|--------|--|--|-------------------|---------|------------------|--------|----------------------|--------|
|  | <p>d) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztárhoz tartozók köre,<br/> e) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztárhoz tartozók köre,<br/> f) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztárhoz tartozók köre,<br/> g) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztárhoz tartozók köre,<br/> h) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztárhoz tartozók köre,<br/> i) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíj-befizetést teljesítő pénztárhoz tartozók köre,<br/> j) az ugyanazon jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztárhoz tartozók köre,<br/> k) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztárhoz tartozók köre,<br/> l) adott időszakban a pénztárba belépők köre,<br/> m) a támogató által meghatározott pénztárhoz tartozók köre.</p> |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
| <p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában)<br/> a havi rendszeres tagdíj és eseti befizetés esetén évi 10.000 Ft alatt</p> <p>évi 10.000 Ft és 333.333 Ft közötti részre</p> <p>évi 333.333 Ft fölötti részre</p> | <table border="0"> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>90,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>9,90 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,10 %</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> </td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>96,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>3,90 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,10 %</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> </td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>99,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>0,90 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,10 %</td> </tr> </table>  | fedezeti tartalék | 90,00 % | működési tartalék | 9,90 % | likviditási tartalék | 0,10 % |  |  | fedezeti tartalék | 96,00 % | működési bevétel | 3,90 % | likviditási tartalék | 0,10 % |  |  | fedezeti tartalék | 99,00 % | működési bevétel | 0,90 % | likviditási tartalék | 0,10 % |
| fedezeti tartalék  | 90,00 %  |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
| működési tartalék  | 9,90 %   |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
| likviditási tartalék   | 0,10 %   |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
|  |  |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
| fedezeti tartalék  | 96,00 %  |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
| működési bevétel   | 3,90 %   |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
| likviditási tartalék   | 0,10 %   |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
|  |  |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
| fedezeti tartalék  | 99,00 %  |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
| működési bevétel   | 0,90 %   |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |
| likviditási tartalék   | 0,10 %   |                   |         |                   |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |  |  |                   |         |                  |        |                      |        |

## 2. Magánnyugdíjpénztári ág bevételei

|   |  |
|---|--|
| a, Tagdíj:                                | A magánnyugdíjpénztár tagja a nyugdíjjárulék alapot képező jövedelme után 8% tagdíjat fizet  |
| b, Tagdíj kiegészítés:                    | A munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalással munkavállalója tagdíját, vagy a tag saját tagdíját a tagdíjalap mértékének 10 %-áig kiegészítheti. |
| c, Befizetés gyakorisága                  | havi   |
| d Felosztási elvek (a befizetések %-ában) | Fedezeti tartalék 94,50 %<br>Működési bevétel 5,40 %<br>Likviditási tartalék 0,10 %  |

## 3. Önkéntes és magánnyugdíjpénztári szolgáltatások

- járadékszolgáltatás és/vagy
- egyösszegű kifizetés

## II. Működés

A Pénztár tevékenységét a Budapest, Kapás u 6-12. sz. alatti bérelt ingatlanban folytatja.

A Nyugdíjpénztár 2006. évtől kezdődően saját maga végzi a teljes adminisztrációt. A Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft. biztosítja a pénztárunk számára az informatikai szolgáltatást.

A pénztár vagyongazdálkodója az Allianz Hungária Biztosító Rt., az ország egyik legnagyobb intézményi befektetője. Az Allianz Hungária Biztosító Rt. biztosítja a mindenkori jogszabályokban előírt személyi, tárgyi és garanciális feltételeket a kezelt pénztárvagyon tekintetében. A befektetési ügyleteket az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárral egyeztetett befektetési terv és a Nyugdíjpénztár Vagyonkezelési Szabályzata alapján szervezi és bonyolítja. A vagyongazdálkodó tevékenységéért díjazásban részesül, melynek mértéke a piaci értéken számolt éves átlagos befektetési állomány 0,8 %-a és a vagyongazdálkodó által elért benchmark fölötti hozam 25 %-a, de összességében a vagyongazdálkodói díj nem haladhatja meg a kezelésre átadott vagyon kereskedési költségek nélkül számított tárgyév eleji és tárgyév végi piaci értéke számtani átlagának 0,9 %-át. Ezen felül a Nyugdíjpénztárt terhelik a befektetések kapcsán felmerülő egyéb költségek (bankköltségek, ÁÉTF díj, KELER költség) is.

A letétkezelést (értékpapírszámla kezelést) az Unicredit Bank Hungary Zrt. végzi a Nyugdíjpénztár számára. Ennek keretében a letétkezelőnél letétként kezelt, valamint a Keler Rt-nél vezetett banki értékpapírszámlákon jóváírt értékpapírokról nyilvántartást vezet, illetve teljesíti az értékpapírszámlára vonatkozó előírásokat.

A társaság könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. bejegyzett könyvvizsgálója, Henye István.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak beszámolási és könyvvezetési kötelezettségéről szóló 223/2000. (XII. 19.) kormányrendelet, valamint a magánnyugdíjpénztárak a 222/2000. (XII. 19.) kormányrendelet alapján üzemgazdaság szemléletű kettős könyvvitelt vezet és a naptári év végén az eszközeiről és annak forrásairól éves pénztári beszámolót készít, amelyet a naptári év végén december 31-ével, mint fordulónappal zár le.

## **Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása**

A pénztár vagyoni és jövedelmi helyzete stabil. Az önkéntes nyugdíjpénztári ág működésének eredménye 28.488 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 1.028,68 %-os növekedést, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 425,32 %-os növekedést jelent. Az önkéntes pénztár működési eredménye és a saját tőke egyenlege 421.668 eFt.

A magánnyugdíjpénztár működésének eredménye 324.188 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 90,63 %-os növekedést elsősorban az okozta, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően az adóhatóságtól átutalt függő befizetések az alapfelosztásnak megfelelő működési része elhatárolásra került, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 2,60 %-os csökkenést jelent.

Az önkéntes pénztári ág fedezeti célú bevételei a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest 1.319.778 eFt-tal kevesebb, ez elsősorban a tagdíjbevételek és a hozambevételek elmaradása miatt. A likviditási célú bevételek 1.874 eFt-tal haladták meg a pénzügyi tervben foglaltakat, a tagdíjbevételek hatására.

Az önkéntes nyugdíjpénztári tervezett és tényleges bevételek alakulását tartalékonként az A/5. sz. táblázat mutatja.

A pénzügyi terv 214.978 fő éves átlagos taglétszámmal és 10.818.654 eFt éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel 9.292.301 eFt lett, ez 1.526.353 eFt tagdíjbevétel elmaradást jelent, a tényleges éves átlagos taglétszám pedig 216.419 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése azzal magyarázható, hogy az átlag tagdíj a tervezett 4.181 Ft helyett 3.578 Ft-ot tett ki, továbbá a nemfizető tagok száma is jelentős.

A tagdíjbevétel és az éves taglétszám alakulását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az A/6. sz. táblázat mutatja.

A magánnyugdíjpénztári fedezeti célú tényleges bevételek 12.328.116 eFt-tal kevesebb a tervezettnél, elsősorban a hozambevételek alulteljesítése miatt, a likviditási célú bevételek azonban 1.053.805 eFt-tal haladták meg a tervezett értéket, mely azzal magyarázható, hogy a megnövekedett függő bevételek hozamára képzett tartalék is itt került kimutatásra. A tényleges és tervezett magánnyugdíjpénztári bevételek alakulását a B/2. sz. táblázat mutatja.

A magánnyugdíjpénztári pénzügyi terv 357.340 fő éves átlagos taglétszámmal számolt a tényleges 357.647 fővel szemben. A tervezett tagdíjbevételek 33.723.754 eFt volt, ehhez képest a tényleges tagdíjbevételek 28.622.615 eFt lett. Ez 5.101.139 eFt csökkenést jelent a tervhez képest, mely elsősorban az átlag tagdíj kedvezőtlenebb alakulásával magyarázható. A tényleges átlag tagdíj 6.669 Ft volt a tervezett 7.867 Ft-tal szemben.

A tényleges tagdíj bevételek és az átlagos taglétszám alakulását a magánnyugdíjpénztár esetében a B/3. sz. táblázat mutatja.

A mérleg és eredménykimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázataihoz a következő magyarázatot adjuk.

Az önkéntes pénztári ág mérleg főösszege 97.406.276 eFt, mely 8.093.435 eFt-tal, 9,06 %-kal nőtt a bázisértékhez képest, melyet forrásoldalon a saját tőke és a céltartalékok, eszközoldalon a tárgyi eszközök, befektetések, és követelések emelkedése reprezentál.

A magánnyugdíjpénztári ág mérleg főösszege 215.560.733 e Ft, mely 46.251.847 e Ft-tal, 27,32 %-kal nőtt, melyet forrásoldalon a saját tőke, a céltartalékok és a kötelezettségek, eszközoldalon a tárgyi eszközök, befektetések, és követelések emelkedése reprezentál.

## **1.) Eszközök**

Az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2006. évhez képest történt változását az A/7., az összetételének alakulását pedig az A/8. sz. táblázatokban mutatjuk be. Az eszközök állománya 89.312.841 eFt-ról 97.406.276 eFt-ra változott, ami 9,06 %-os változásnak felel meg.

A magánnyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát a B/4., az összetétel alakulását a B/5. sz. táblázatokban mutatjuk be. Ezek alapján az eszközök állománya a magánnyugdíjpénztár esetében 169.308.886 eFt-ról 215.560.733 eFt-ra változott, ami 27,32 %-os változást jelent.

### **1.1. Gépek, berendezések, felszerelések**

Az önkéntes pénztár a gépek, berendezések között szünetmentes berendezést, szerverszoba hűtőberendezést, fénymásolókat, elektromos hálózatot, pénzszállító táskát, vonalkód leolvasót, információs táblát, függőmappás fémszekrényt, hangrögzítőt, időzárás pénztárboxot, iratmegsemmisítőt és kávéfőzőt tartott nyilván. Ezen eszközök együttes könyv szerinti értéke 2007. december 31-én az önkéntes pénztári ág esetében 2.235 eFt. Az év során 846 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A mobiltelefon után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 11 eFt, a pénzszállító táskák után 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, az információs tábla után 14.5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, a vonalkód leolvasó esetében 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, szünetmentes berendezés után 33%-os leírási

kulcs alkalmazásával 64 eFt, szerverszoba hűtőberendezés és elektromos hálózat után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 294 e Ft, a fénymásoló berendezések után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 316 eFt, a függőmappás fémszekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 8 eFt, a hangrögzítő után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 16 eFt, az időzáras pénztárbox után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, az iratmegsemmisítő berendezés után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 6 eFt, a kávéfőző gép után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 3 eFt, a kis értékű tárgyi eszközök után 84 eFt terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra. Ezen kívül 17 eFt terven felüli értékcsökkenési leírás is elszámolásra került.

A magán pénztár 2007. december 31-én szünetmentes berendezést, szerverszoba hűtőberendezést, fénymásoló berendezést, elektromos hálózatot, pénzszállító táskát, információs táblát, vonalkód leolvasót, függőmappás fémszekrényt, hangrögzítő berendezést, időzáras pénztárboxot, iratmegsemmisítőt és kávéfőzőt tartott nyilván, melyek együttes könyv szerinti értéke 5.703 eFt volt. Az év során 2.118 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A mobiltelefon után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 11 eFt, a pénzszállító táskák után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, vonalkód leolvasó után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, információs tábla esetében 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, a szünetmentes berendezés után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 165 eFt, a szerverszoba hűtőberendezés és elektromos hálózat után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 755 eFt, fénymásoló berendezések után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 813 eFt, a függőmappás fémszekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 21 eFt, a hangrögzítő után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 42 eFt, az időzáras pénztárbox után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, az iratmegsemmisítő berendezés után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 16 eFt, a kávéfőző gép után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 9 eFt, a kis értékű tárgyi eszközök esetében 235 eFt terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra. Ezen kívül 17 eFt terven felüli értékcsökkenési leírás is elszámolásra került.

Az immateriális javak, tárgyi eszközök nettó és bruttó értékének, valamint az elszámolt értékcsökkenés alakulását a 2/1. sz.; 2/2. sz.; a 3/1. sz.; és a 3/2. sz. függelékek tartalmazzák.

## **1.2. Működtetett ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok**

Itt került elszámolásra a bérelt ingatlanon végzett beruházás értéke, melynek könyv szerinti értéke 2007. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 383 eFt, mely után 3 %-os leírási kulcs alkalmazásával 4 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A magánnyugdíjpénztári bérelt ingatlanon végzett beruházás könyv szerinti értéke 1.060 eFt, mely után 3 %-os leírási kulcs alkalmazásával 11 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

### **1.3. Befektetések**

Mind az önkéntes, mind a magánnyugdíjpénztár esetében az eszközök között az A/7. és B/4. sz. táblákban a befektetések, illetve a befektetések értékelési különbözete összevontan tartalmazza a befektetett pénzügyi eszközök, illetve a forgó eszközök között kimutatott értékpapírok állományát, illetve azok értékelési különbözetét. Így is szemléltetve a befektetések jelentőségét.

A Nyugdíjpénztár befektetési portfólióinak összetétele és nagyságrendje megfelel az önkéntes, illetve a magán-nyugdíjpénztárak befektetési előírásairól szóló 281/2001. (XII. 26.), illetve a 282/2001. (XII. 26.) kormányrendeletben foglaltaknak. Az önkéntes és magánnyugdíjpénztáraknak a befektetési kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően negyedévente a befektetési portfólióikat értékelni kell. Az értékelést a letétkezelőnek kell elvégezni és a könyvvizsgálónak auditálni kell.

A letétkezelő által értékpapíronként megállapított piaci értékből le kell vonni a kamatozó értékpapírok esetében a könyv szerinti értéket, így megkapjuk az értékelési különbözetet. Az értékelési különbözetet jogcímenként kell kimutatni, úgy, mint időarányos kamatból, járó osztalékból, deviza árfolyamváltozásból, egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetként. Az 2007. évi hatályos jogszabályok alapján a pozitív és negatív értékelési különbözetet is fel kell osztani az egyéni számlákra.

### **Befektetési politika kivonata**

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztára konzervatív, biztonságra törekvő befektetési politikát követ.

Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum, s maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek):

A részletezett befektetési arányokat piaci értéken kell számítani.

A pénztár az alábbi négy – magánpénztári ág esetén további két – befektetési portfóliót alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti egyéni számlák,
- d) fedezeti szolgáltatási számlák,

a magánpénztári ág vonatkozásában továbbá:

- e) APEH függő,
- f) egyéb munkáltatói függő.

A Pénztár a fenti befektetési portfóliókban pénztári áganként az egyes ágak összportfóliójának piaci értékének maximum 6%-val megegyező rövid lejáratú lekötött betétet tarthat. Ezen felül az egyes portfóliókban az alábbi szabályok érvényesülnek:

1. A likviditási portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 2 év.

2. A működés portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő korlátozás nélkül.

3. Az egyéni fedezeti portfólióban a mindenkor éves befektetési politikában foglalt irányelveknek megfelelő, hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok szerepelhetnek, ezen belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos futamidejének maximuma 5 év.

4. A szolgáltatási fedezeti portfólióban az önkéntes pénztár ág esetében hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év, míg a magánpénztár ág esetében a vagyontulajdonos banki folyószámlán található tekintettel arra, hogy a pénztár szolgáltatást nem nyújt.

5. A magánpénztári ágra vonatkozó, APEH függő és egyéb munkáltatói függő elnevezésű portfóliók esetében az egyéni fedezeti portfólióra vonatkozó szabályok az irányadóak.

6. Held-to-Maturity (HTM), a nem piaci értéken nyilvántartott, nem eladható kategóriába sorolandó államkötvények speciális értékelési lehetőségével a Pénztár likviditási, hozam kockázati, vagyontulajdonosi eredményességi szempontok egyidejű figyelembe vétele alapján nem kíván élni.

7. Amennyiben az előző hat pontban meghatározott befektetési arányoktól a pénztár vagyontulajdonosi eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfólió arányokkal való megfelelés érdekében azokat a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót.

## 8. Stratégiai portfólió összetétel

Stratégiai portfólió összetételén a pénztár által a meghatározott céldőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezeteket tekintjük. A vagyontulajdonosi eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfólió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésekből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a vagyontulajdonosi értékelésében jelentkezik

A stratégiai portfólió összetétel a befektetési politika következő módosításig, de legkésőbb a 2007-ben jogszabályilag kötelező felülvizsgálatáig a következő:

8.1. A célportfólió összetétele az önkéntes pénztári ágban:

- a) hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió 83 % +4 %/-10 %-a,



- b) magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból álló portfólió durationja (átlagos futamideje)  $4 \pm 0,8$  év,
- c) tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (magyar részvény, nemzetközi részvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió  $17 \% \pm 4$  %-a,
- d) hitelviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok (külföldi kötvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió  $0$  %-a,
- e) lekötött betét a Pénztár befektetési portfólióiban pénztári áganként az egyes ágak összportfóliójának piaci értékének maximum  $0 \% + 6$  %-a.

## 8.2. A célportfólió összetétele a magán pénztári ágban:

- a) hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió viszonylatában negyedévenként:
  - I. név  $81,5 \% + 5 \%/-11$  %;
  - II. név  $80,0 \% + 5 \%/-11$  %;
  - III. név  $78,5 \% + 5 \%/-11$  %;
  - IV. név  $77,0 \% + 5 \%/-11$  %;
- b) magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból álló portfólió durationja (átlagos futamideje)  $4 \pm 0,8$  év,
- c) tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (magyar részvény, nemzetközi részvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió viszonylatában negyedévenként:
  - I. név  $18,5 \% \pm 5$  %;
  - II. név  $20,0 \% \pm 5$  %;
  - III. név  $21,5 \% \pm 5$  %;
  - IV. név  $23,0 \% \pm 5$  %;
- d) hitelviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok (külföldi kötvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió  $0$  %-a,
- e) lekötött betét a Pénztár befektetési portfólióiban pénztári áganként az egyes ágak összportfóliójának piaci értékének maximum  $0 + 6$  %-a.

## 9. Referenciahozam számítása

A stratégiai célportfólió középértékei alapján az alábbi részportfóliók képezik a referencia hozamot

### 9.1. Referencia index az önkéntes pénztári ágban:

|   | <b>Arány</b> | <b>Index</b>  |
|---|--------------|---|
| - Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép. | 83 %, ebből  | MAX 90 %<br>RMAX 10 %   |
| - Magyar részvények                     | 8,5 %, ebből | BUX 100 %   |
| - Nemzetközi részvények                 | 8,5 %, ebből | EuroSTOXX50 40 %<br>S&P500 15 %<br>MSCI WO 30 %<br>MSCI EM 15 % |

## 9.2. Referencia index a magán pénztári ágban:

|   | Aránya negyedévenként |       |        |       | Index   |
|---|-----------------------|-------|--------|-------|---|
|   | I.né                  | II.né | III.né | IV.né |   |
| - Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép. | 81,5%                 | 80,0% | 78,5%  | 77,0% | ebből MAX 90 %<br>RMAX 10 %   |
| - Magyar részvények                     | 7,4 %                 | 8,0 % | 8,6 %  | 9,2 % | ebből BUX 100 %   |
| - Nemzetközi részvények                 | 11,1%                 | 12,0% | 12,9%  | 13,8% | ebből EuroSTOXX50 40 %<br>S&P500 15 %<br>MSCI WO 30 %<br>MSCI EM 15 % |

## 10. A referenciaindex számítási módja:

A pénztár referenciaindexa az egyes részportfoliók hozamának súlyozott átlaga. Több értékelt időszakra vonatkozó összetétel esetén az egyes értékelt időszakok referenciahozamainak láncszorzata. Az értékelt időszakoknak meg kell egyeznie a hozamszámítás tekintetében figyelembe vett időszakokkal.

## 11. Eltérés a referencia indextől

Amennyiben a pénztári össz-portfolió teljesítménye a jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciaindexeknél, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője előterjesztést nyújt be az Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében.

A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az annualizált 1%-ot.

Amennyiben a jelentős eltérés oka a stratégiai portfólió összetételétől való a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyonkezelést végző szervezetet a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítása érdekében 3 munkanapon belül intézkedések megtételére.

## **Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2007. éves befektetésének értékelése**

### **Makrogazdaság**

Bár az év első felében publikált adatok már előre vetítették egy esetleg visszaesés jeleit, a tényleges problémák csak az év második felében következtek be. A tengerentúlon a jelzálogpiac összeomlása erős negatív turbulenciákat okozott a pénz- és tőkepiacokon, így a FED elsődleges célkitűzésévé a piaci stabilitás megőrzése volt. Az amerikai központi bank ezért két ízben is csökkentette irányadó kamatát. Az Eurózára gazdaságára ugyancsak hatással voltak a tengerentúli tendenciák. Az ECB felhagyva az első féléves kamatcsökkentési lépéseivel, a második félévben változatlan szinten hagyta irányadó kamatát.

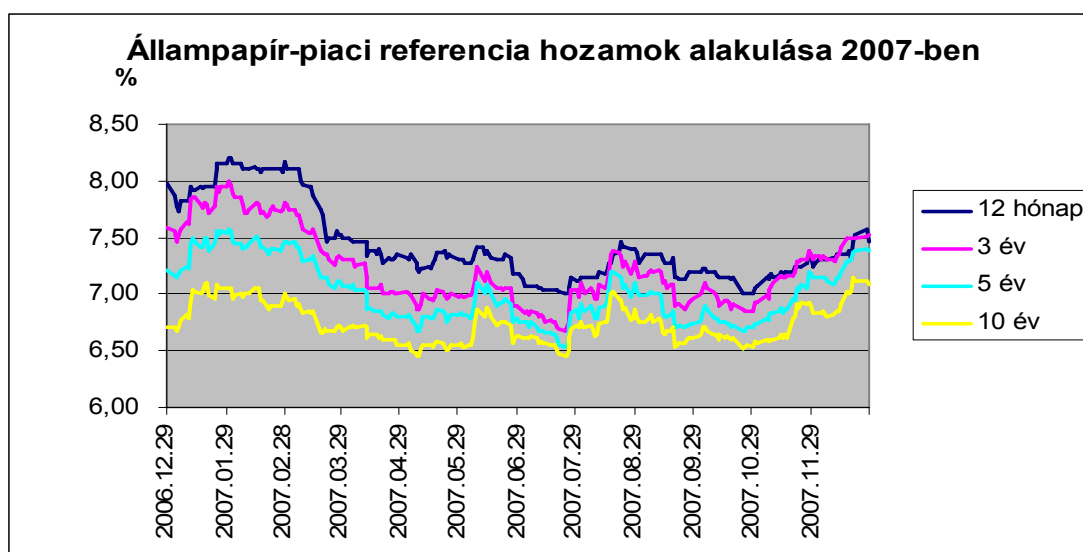
Itthon 2007-ben összesen 50 bázisponttal csökkent a jegybanki alapkamat. Az év eleji 8 százalékos irányadó kamatot először júniusban, majd szeptemberben csökkentették 25-25 bázisponttal. Bár a kamatpolitika egy hosszabb csökkentési periódust vetített előre, a nemzetközi tendenciák, valamint a vártnál magasabb infláció óvatosságra intette a jegybankot. Az új kamatpolitika új jegybankelnökhöz kötődik, március 5-től Simor András áll a Monetáris Tanács élén.

Az infláció jelentősen emelkedett, és márciusban 9 százalékkal, öt és fél éves csúcsot ért el. Nyár közepéig az MNB úgy gondolta, hogy az infláció tartósan csökkenő pályára állt, ám a globális kedvezőtlen tendenciák, illetve az élelmiszer és energiaárak nem várt tartós emelkedése felfelé módosította az inflációs várakozásokat.

Míg az infláció nagyobb lett a vártnál, a gazdasági növekedés jelentősen alulmúlta a várakozásokat. Míg az első negyedévben 2,9 százalék, a másodikban 1,2 százalék, míg a harmadik negyedévben már csak 1 százalék lett a gazdaság növekedési üteme. Az év egészére 1,6 százalékot várnak az elemzők.

A hazai fizetőeszköz az év első felében 2,54 százalékos erősödött, majd nyár végén a kockázatvállalási hajlandóság erőteljes csökkenésével jelentősen gyengült. Az év végére nagyjából az év eleji szinthez korrigálva, 253 körüli szűk sávban mozgott, és összességében 0,62 százalékos gyengült egy év alatt.

## Állampapírok

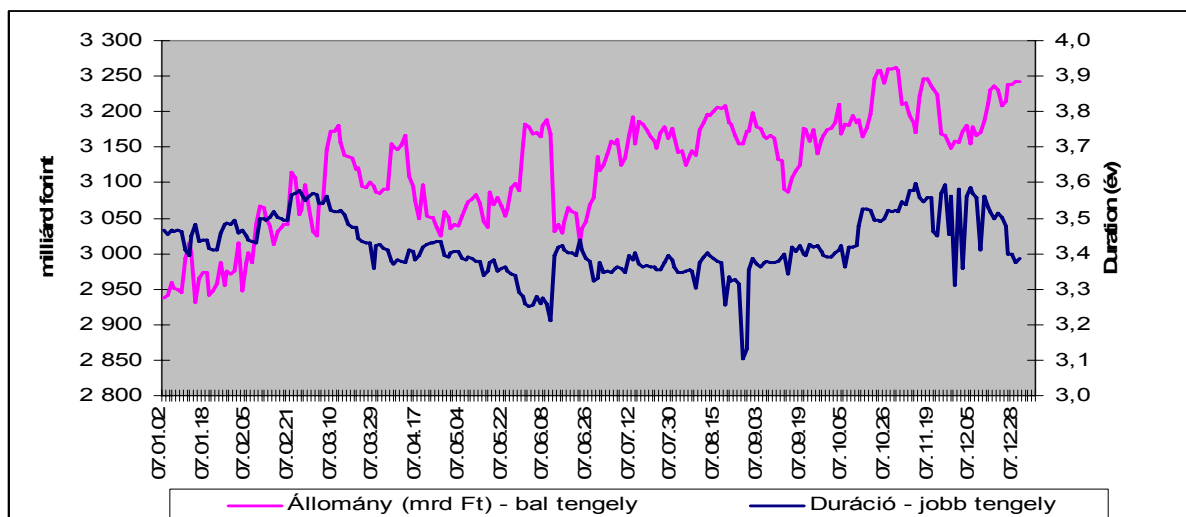


A hozamgörbe inverzitása az év folyamán fokozatosan csökkent, év végére szinte kiegyenesedett. Az öt éves futamidőig vízszintesnek tekinthető, csak az egészen hosszú, 10-15 éves futamidőn mutat inverz (csökkenő) formát.

A rövid futamidejű állampapírok (diskont kincstárjegyek) piacán, éves szinten 40-49 bázispontos hozamcsökkenésnek lehettünk tanúi. A csökkenés oka az év első felében a folyamatosan csökkenő inflációs ráta és az MNB várt kamatcsökkentései, az év második felében pedig a kockázatos másodpiaci jelzáloghitelek miatt kialakult

pánik volt, mely a befektetők érdeklődését a biztonságosabb (rövidebb lejáratú) papírok felé irányította.

Míg a 3 éves papír hozama év végén alacsonyabb 3 bázisponttal a nyitóértéknél, az ötéves 21, a 10 éves 38, a 15 éves 34 bázisponttal magasabb szinten zárt. Ennek az emelkedésnek egyértelműen az év második felében kialakult tengerentúli jelzálogpiaci probléma volt az oka. A külföldi befektetők kockázatvállalási hajlandósága csökkent. Ez egyrészt azt jelenti, hogy kevesebb pénzt allokáltak a régióra, valamint a régió belül is a hosszabb lejáratokra.



## Külföldi Részvénypiac

2007. első felét a fokozott likviditásbőség, illetve kedvező vállalati fundamentumok vezérelte rekord nagyságú akvizíciók jellemezték. Az év első hat hónapjában folytatódtak a vállalati felvásárlások, melyek soha nem látott magasságokba repítették az amerikai és globális piacokat.

A 2001-2005 közötti időszakra jellemző alacsony kamatkörnyezet és emelkedő lakásárak 2007-re az amerikai lakosság jelentős eladottságához vezettek. A jelzáloghitel állomány drasztikusan megemelkedett miközben befektetői oldalról a kockázatvállalási éhség rekord magasságokba emelkedett. A jelzáloghitelek értékpapírosítása valamint az ezzel kapcsolatos származtatott termékek széleskörű elterjedése következtében a bankok és befektetési társaságok jelentős kitétségeket vállaltak a sokszor igen magas kockázati besorolású termékekből. Az év közepén azonban a lakáspiac összeomlásával (zuhanó árak, csökkenő értékesítés és építés) csökkent a jelzáloghitelek fedezete és nőtt a nemfizetések aránya, ami komoly veszteségeket okozott a bankok számára. Az év további részében aztán egymást követték a nagy amerikai bankok veszteség bejelentései, ami megrendítette a bizalmat a szektor iránt.

A válságot tovább mélyítette a bankok tényleges subprime jelzálogkitétségével kapcsolatos bizonytalanság és a várható jövőbeni leírások mértéke. Az igazai veszélyt viszont az jelentette, hogy az amerikai hitelpiaci és likviditási válság hatásai globalizálódnak és átgyűrűznek a gazdaság többi szektorába is.

A negyedik negyedévben nyilvánvalóvá vált, hogy a tengerentúlon a fogyasztás visszaesésével, és ezzel együtt a gazdasági növekedés lelassulásával kell számolni. A 14 éves mélypontra süllyedő ingatlanpiaci adatok, a fogyasztás csökkenő trendje, valamint a konjunktúra alakulását előrejelző bizalmi mutatók mind-mind kedvezőtlenül alakultak az elmúlt időszakban. A pesszimista hangulatot tovább erősítették a bankszektor felől érkező kedvezőtlen gyorsjelentések is, melyekben a bankok több milliárd dolláros veszteségről számoltak be, melynek hatására jelentős csökkent a szektor papírjainak árfolyama. A FED a stabilitás megőrzése végett október utolsó napján 25 bázisponttal csökkentette az irányadó kamatot, majd december közepén ugyanolyan mértékben, 4,25 százalékra.

## **Hazai Részvénypiac**

Az elmúlt évek töretlen emelkedése után, a 2007. második felében az Amerikából elindult jelzálogpiaci válság a régióra is igen komoly hatással volt. A kockázatvállalási kedv átrendeződésével jelentősen romlott a régió megítélése, amely erőteljes korrekciót okozott a térségben.

A térség indexei közül a hazai részvénypiacot a gyenge makroadatok is sújtották így a BUX az 5,6 százalékos éves növekedéssel 2001. óta a legalacsonyabb éves hozamot érte el és alulteljesítette a régiót is.

Az elmúlt évben ismét a kispapírok vitték a prímet, a blue chipek némileg lemaradtak az év egészét tekintve. A négy vezető részvény közül a MOL teljesített legjobban, 13,4 százalékos emelkedéssel. A papír árfolyam-emelkedéséhez nagymértékben hozzájárultak az OMV sorozatos felvásárlási ajánlatai, mely a nyár végére 31 000 forint felé repítették a papír árfolyamát. Az OTP összesen 0,5 százalékot volt képes emelkedni az év egészét tekintve, az év utolsó részében lezajlott csökkenés fő oka a pénzügyi szektor globális negatív megítélése volt. A gyógyszergyártók rendkívül rossz évet zártak, az Egis 28,5 százalékot esett, a Richter pedig 4,5 százalékos csökkenéssel fejezte be az évet. Az Mtelekom szintén nem zárt jó évet, közel 15 százalékot esett az elmúlt év végéhez képest.

### **Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár portfóliók teljesítménye**

|  | Önkéntes ágazat | Magán ágazat |
|--|-----------------|--------------|
| Pénztári benchmark hozam                                 | 6,26 %          | 6,16 %       |
| Vagyonkezelői bruttó hozam                               | 6,40 %          | 6,48 %       |
| Pénztár egészére vonatkozó bruttó hozam                  | 6,41 %          | 6,44 %       |
| Pénztár egészére vonatkozó nettó hozam                   | 5,52 %          | 5,51 %       |
| Egyéni számlákon felosztott nettó hozam                  | 5,50 %          | 5,50 %       |
| Pénztár egészére vonatkozó átlagos nettó hozam 2003-2007 | 8,85 %          | 8,56 %       |

## **Önkéntes nyugdíjpénztár**

Az eszközök 91,32 %-át reprezentáló befektetések állománya 10.122.818 eFt-tal, 12,84 %-kal nőtt, a befektetések értékelési különbözete pedig 2.194.417 eFt-tal 23,03 %-kal csökkent az előző évihez képest.

Az önkéntes nyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet, az ingatlan értékcsökkenését, a könyv szerinti- és a piaci értéket a 4/1 sz. függelék tartalmazza.

A részvények könyv szerinti értéke 4.205.593 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 8.071.251 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 3.478.852 eFt, a jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 9.302.160 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 689.469 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 63.199.369 eFt 2007. december 31-én.

Az önkéntes nyugdíjpénztári befektetésekkel kapcsolatosan elszámolt pénzügyi bevételeket és ráfordításokat tartalékonként az 5/1 sz. függelék tartalmazza. Az egyéni és szolgáltatási számlákon jóváírt nettó hozam 4.792.674 eFt, a likviditási célú nettó hozam 17.538 eFt, a működési célú nettó hozam 11.789 eFt volt év végén. Az éves hozamráta meghatározását önkéntes pénztár vonatkozásában a 7/1 sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes pénztári ágazat befektetései közül a részvények aránya piaci értéken 8,52 %, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 8,87 % és a kötvények, kincstárjegyek aránya 82,61 % volt.

## **Magánnyugdíjpénztár**

A magánnyugdíjpénztári eszközök 90,60 %-át kitevő befektetések záró állománya 195.303.133 e Ft volt, mely 30,38 %-kal nőtt, a befektetések értékelési különbözete azonban 1.462.724 e Ft-tal, azaz 9,41 %-kal csökkent az előző évihez képest.

A magánnyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet, a könyv szerinti- és a piaci értéket a 4/2 sz. függelék tartalmazza.

A magánnyugdíjpénztári részvények könyv szerinti értéke 11.952.213 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 27.799.464 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 6.587.717 eFt, jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 17.130.422 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 1.232.336 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 130.600.981 eFt volt 2007. december 31-én.

A magánnyugdíjpénztári befektetésekkel kapcsolatosan elszámolt pénzügyi bevételeket és ráfordításokat tartalékonként az 5/2 sz. függelék tartalmazza. Ez alapján az egyéni számlákon jóváírt nettó hozam 8.972.906 eFt, a likviditási célú nettó hozam 722.900 eFt, a működési célú nettó hozam 28.098 eFt volt év végén (6/2 sz. függelék). Az éves hozamráta meghatározását a 7/2 sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztári befektetések hozam felosztásakor az azonosítatlan függő befizetésekre is osztunk hozamot, a jogszabályoknak megfelelően. Ez a hozam a likviditási tartalékok között kerül kimutatásra a mérlegben és az eredmény kimutatásban is, melynek összege az év folyamán a magán pénztár esetében 1.044 eFt (Egyéb függő), valamint 517.751 e Ft (Apeh függő), az önkéntes pénztár esetében pedig 331 eFt volt.

A magán pénztári befektetések közül a részvények aránya piaci értéken 9,16 %, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 13,85 %, a kötvények és kincstárjegyek aránya 76,99 % volt.

#### **1.4. Követelések**

A követelések állományának alakulását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 8/1. sz., a magánnyugdíjpénztár esetében a 8/2. sz. függelék tartalmazza.

A követelések állománya 191.721 eFt-tal, 27,43 %-kal nőtt az önkéntes pénztári ág esetében az előző évhez képest, melynek záró értéke 890.678 eFt volt.

A tagdíjkövetelések állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 183.468 e Ft-tal, 34,05 %-kal nőtt, így a záró értéke 722.252 eFt.

A pénztár tagdíjkövetelésként írta elő és mutatta ki a pénztárba fizetendő összegszerűen is ismert tagdíjakat (azokat a tételeket, melyről az adatszolgáltatás megérkezett) mindaddig, míg azt pénzügyileg nem rendezik. Abban az esetben, ha 2008. január. 31-ig az előírt tagdíj befolyt, normál módon képezte meg az alapokra a céltartalékot, ha január 31-ig nem folyt be meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett rá.

Az önkéntes nyugdíjpénztár által folyósított tagi kölcsön állománya 15.183 eFt-tal, 10,56 %-kal csökkent, így a záró értéke 128.572 eFt.

A magánnyugdíjpénztári követelések állománya 374.329 eFt-tal, 9,70 %-kal csökkent, így záró állománya 3.485.307 eFt volt.

A magánnyugdíjpénztár az Apehtől beérkezett bevallások alapján írja elő a tagdíjakat tagdíjkövetelésként, és ott mutatja ki mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezik. A magánnyugdíjpénztár azokat a 2007. évre vonatkozó bevallásokat dolgozta fel, melyek 2008. március 31-ig beérkeztek a pénztárhoz az Apehtől.

A magánnyugdíjpénztári tagdíj követelések állománya 412.946 e Ft-tal, azaz 11,30 %-kal csökkent, így a záró érték 3.240.380 eFt volt. Ebből 1.634.216 eFt az a tagdíj összeg, amit nem fizettek meg a tárgyévet követő hó 31-ig, erre meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett a pénztár, míg a különbözetre 1.606.164 eFt-ra normál módon képezte meg a fedezeti és likviditási céltartalékot a pénztár (úgy mintha az adott évben befolyt volna).

## **1.5. Pénzeszközök**

A pénzeszközök állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 24.937 eFt-tal, 9,72 %-kal csökkent, így a záró egyenleg 231.541 eFt volt. Az önkéntes pénzeszközök állományából 219.502 eFt bankszámlán, 157 eFt a házipénztárban, 10.481 e Ft devizaszámlán, pénzeszközök értékelési különbözete 1.401 eFt volt 2007. december 31-én. A csökkenés magyarázatául szolgálhat, hogy az előző évhez képest a bankszámla egyenlege 13,78 %-kal csökkent.

A magánnyugdíjpénztári pénzeszközök állománya 2.287.867 eFt-tal, 2.471,47 %-kal nőtt, így a záró állomány 2.380.438 eFt volt. Ebből 93.851 e Ft elszámolási számlán, 434 eFt a házipénztárban, 2.238.694 e Ft rövid lejáratú bankbetétben, 40.375 e Ft a devizaszámlán, melyből a rövid lejáratú devizabetét 40.359 e Ft, pénzeszközök értékelési különbözetén 7.084 e Ft volt.

## **1.6. Aktív időbeli elhatárolások**

Az aktív időbeli elhatárolások állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 137 eFt-tal, 32,70 %-kal nőtt, melynek záró állománya 556 eFt volt. Az önkéntes nyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulását a 9/1 sz. függelék tartalmazza, mely alapján látszik, hogy a teljes összeg a működési költségek elhatárolása volt.

A magánnyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások állománya 301.476 eFt-tal, 27.966,23 %-kal nőtt, melynek záró egyenlege 302.554 eFt volt, melyből 1.583 e Ft a működési költségek elhatárolása, 300.971 eFt pedig az azonosítatlan tagdíjcélú működési bevételek elhatárolása volt. A magánnyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulását a 9/2 sz. függelék tartalmazza.

## **2.) Források**

A források önkéntes nyugdíjpénztári fő csoportonkénti változását, összetételének alakulását az A/9. és az A/10. sz. táblázatok, a magánnyugdíjpénztári források fő csoportonkénti alakulását illetve megosztását a B/6. és a B/7. sz. táblázatok tartalmazzák.

A források mértéke az önkéntes pénztár esetében 8.093.435 eFt-tal, 9,06 %-kal növekedett, így a záró állománya 97.406.276 eFt lett.

A magánnyugdíjpénztári források mértéke 46.251.847 eFt-tal, 27,32 %-kal nőtt, így záró állománya 215.560.733 eFt lett.

### **2.1. Saját tőke**

A saját tőke állománya az önkéntes pénztár esetében 113.590 eFt-tal, 36,87 %-kal nőtt a működés eredményének és a tartaléktőke hatására, így a saját tőke záró állománya 421.668 eFt, melyből 28.488 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 393.180 eFt.



A magánnyugdíjpénztári saját tőke állomány 351.133 eFt-tal, 49,65 %-kal nőtt a tartaléktőke és a működés eredményének hatására, így a záró egyenlege 1.058.308 eFt, ebből 324.188 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 734.120 eFt.

## 2.2. Céltartalékok

A tényleges céltartalékok alakulását és változását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 10/1. sz., a magán nyugdíjpénztár esetén a 10/2. sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes nyugdíjpénztár fedezeti és likviditási céltartalékok alakulását a pénzügyi terv tükrében a 10/3. sz., a magán pénztár esetében a 10/4. sz. táblázat tartalmazza.

A céltartalékok állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 7.995.285 eFt-tal, 9,03 %-kal növekedett, így a záró állománya 96.574.321 eFt.

A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 7.894.594 eFt-tal, 8,95 %-kal változott, így az egyéni számlák záró állománya 96.058.077 eFt. A szolgáltatási számlákon 51.448 eFt-tal, 35,53 %-kal nőtt, így a záró állomány 196.257 eFt.

A likviditási céltartalék állománya 29.670 eFt-tal, 11,92 %-kal nőtt, így a záró állomány 278.610 eFt. A likviditási tartalékon belül az értékelési különbözetek céltartalékának állománya 1.649 eFt-tal, 59,42 %-kal nőtt, így a záró állomány 4.424 eFt, az egyéb likviditási célú tartalék 28.178 eFt-tal, 11,46 %-kal nőtt, így a záró állomány 273.953 eFt.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 15.158 eFt-tal, 77,71 %-kal nőtt, így a záró állomány 34.663 eFt.

Az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékból az átcsoportosítás az egyéni számlákra, likviditásra és működésre a függő tételek beazonosítása után, a rájuk eső hozamokat tartalmazzák a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

Az Önkéntes Pénztár éves záró fedezeti tartalékának záró értéke 96.254.334 eFt, ami jelentősen 2.067.841,- eFt-tal meghaladta a tervezettet, mely az alábbi okokra vezethető vissza.

A tervezettnél nagyobb záró vagyon alapvetően a nyitó vagyon azonos irányú eltéréseiből adódott, ami alapvetően a 2006. IV. negyedév jó hozama (>4%) indukált, ez a végszámban 2.658.292 eFt pluszt jelent

Éven belül is tapasztalhatók jelentős eltérések a terv-tény adatok között.

Kedvezően alakultak a pénztári befizetések, ezáltal a 'Szolgáltatási célú bevételek' tervezettnél jelentősebb növekedése 1.595.986 eFt-tal járult hozzá a vagyongyarapodáshoz. Ennek oka az átlag tagdíjnövekedésnek az előzetesen becsült értéknél nagyobb aránya.

A záró vagyonra szintén pozitívan hatott a szolgáltatásoknak a tervezetthez képest jelentősen mérsékeltebb szintje, ami a várakozási időt elérő tagok viselkedésének

változásából ered (a csak hozamot felvevő tagok aránya megnőtt). Ennek következtében 1.464.239 eFt kisebb mértékű szolgáltatást nyújtott a Pénztár.

A fenti tényezőkkel ellentétes hatású a 'Pénzügyi eredmény' 2.337.428 eFt-os hiánya, ami a befektetések Pénztár 2007. évi várt hozamánál (9%) jóval kisebb mértékű (6,4%) teljesítésével indokolható.

A záró céltartalékra szintén negatívan hatott a Pénztárunkba átlépő tagok által hozott fedezet 'Egyéb – beolvadás, átlépés' összegének elmaradása az előzetesen kalkulált értéktől – az ebből befolyó összeg 1.608.493 eFt-tal kisebb – ami az átlépő tagok tervezettnél kisebb létszámából ered.

A fenti legfontosabb tényezőkön kívül az alábbi terv-tény eltérések adódtak. A pénztártagok mozgásából adódó kifizetések összege 'Más pénztárba átvitt fedezet' kedvezőbben alakult a tervezettnél – 412.398 eFt-tal – a kilépők átlagvagyonának kedvező alakulása folytán. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege az előzetesen kalkulálthoz viszonyítva 117.178 eFt tartalék csökkenést eredményezett.

Az Önkéntes pénztár likviditási tartalékának záró értéke 278.940 eFt, ami 10.092 eFt-tal magasabb a tervezettnél. Ez elsősorban a 2006. évi tervezési bázishatás miatt 2007-re is átnyúló eltéréséből adódik, amely a nyitó értékben 8.940 eFt többletet eredményezett. A tárgy évi hatások összege a tervezettnél jobban alakultak 1.152 eFt-tal. Ezen belül a 'Pénzügyi eredmény' előirányozottnál alacsonyabb összeget -231 eFt indukált. A 'Szolgáltatási célú bevételek' az előirányozott felett alakultak 533 eFt-tal, a 'Céltartalék felhasználás' a kalkuláltnál 348 eFt-tal magasabb összegű volt, az 'Egyéb bevételek' 1.197 eFt-tal lettek magasabbak a tervezettnél.

A magánnyugdíjpénztári céltartalékok állománya 37.760.361 eFt-tal, 22,56 %-kal nőtt, így a záró állomány 205.115.307 eFt.

A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 38.136.022 eFt-tal, 23,11 %-kal nőtt, így a záró állomány 203.149.766 eFt.

A likviditási céltartalék 560.548 eFt-tal, 66,03 %-kal csökkent, így a záró egyenleg 288.376 eFt lett. A likviditási tartalékon belül a befektetési kockázatokra képzett céltartalék 784.633 eFt-tal csökkent, így a záró egyenleg 0 e Ft, az értékelési különbözetek céltartaléka 10.277 eFt-tal, 85,14 %-kal csökkent, így a záróegyenleg 1.793 eFt, az egyéb kockázatokra képzett céltartalék 47.289 eFt-tal, 211,79 %-kal nőtt, így a záró állomány 69.617 eFt, az egyéb azonosítatlan befizetések hozamára képzett céltartalék 25.614 eFt-tal, 85,69 %-kal nőtt, így a záró állománya 55.507 e Ft lett, az adóhatósági beszedési számláról átutalt azonosítatlan befizetések hozamára képzett céltartalék záró állománya 161.459 e Ft lett.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 165.005 eFt-tal, 11,23 %-kal nőtt így a záró egyenleg 1.634.216 eFt.

A magánnyugdíjpénztár esetében az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékából az átcsoportosítás az egyéni számlákra, a likviditásra és a működésre a függő tételek beazonosítása után, a beazonosított tételekre eső hozamokat tartalmazzák a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A Magánnyugdíjpénztár fedezeti tartalékának záró értéke 203.149.766,- eFt-ot tett ki, ami 4.907.893,- eFt-tal marad el az előzetes kalkulációtól. A jelentős mértékű negatív eltérés mögött az APEH-től beérkező bevallások hiányossága áll, mely okból az APEH-től érkező le nem könyvelt pénzek összege 5.564.416,-eFt. Ennek várható felosztását figyelembe véve a tervezettnél magasabb záró egyenleg kalkulálható.

Az előző időszak áthúzódó hatása 3.487.744,- eFt többlet, mely a 2006. IV. negyedévi magas hozamból adódott (>4%).

A 'Szolgáltatási célú bevételek' a főkönyvi kimutatás szerint elmaradnak a tervezettől 4.958.959,- eFt-tal, ami - a fenti okokra hivatkozva - szintén nem jelent sem gazdálkodási, sem tervezési problémát. 2008. során az APEH függő felosztását követően az eredeti kalkulációk szerinti mértékben fognak alakulni a 2007. évre vonatkozó tagdíjbevételek.

A tervezettnél alacsonyabb hozam (9% versus 6,5%) miatt a 'Pénzügyi eredmény' 5.774.919,- eFt-tal maradt el a hozamjávárásokból tervezett vagyongyarapodástól. Ez a hatás a részvényt piacok évek óta tartó emelkedésének jelentős korrekciójából, illetve a kedvezőtlen hazai makrogazdasági adatok miatt visszaesést mutató közép és hosszú távú magyar államkötvények utolsó negyedévi árfolyamvesztéséből adódott.

A pénztárak közötti átlépő pénztártagok száma a magánpénztári tagszervezési piac dinamizálódása miatt megkétszereződött az előző évihez képest, így a tervezett átlépő tagok száma alábecsült lett. A tagok által mozgatott átlagos vagyonokban jelentős eltérés mutatkozik, míg a kilépő tagok az egy főre jutó vagyonnál jelentősen kisebb összegeket vittek el, addig az áthozott vagyonok átlagos mértékűek voltak. Ennek köszönhetően a 'Más pénztárba átvitt fedezet' összegszerűségében a kalkulált szerint alakult, csak 6%-kal 253.089,- eFt-tal haladták meg a tervezettet, míg a Pénztárunkba átlépő tagok hozott vagyona 'Egyéb – beolvadás, átlépés' a becsült értéknél közel 1,5-szer nagyobb mértékű volt 2.167.391,- eFt.

A likviditási alapból az azonosítatlan befizetések hozamának rendezése során 471.675,- eFt került átvezetése a fedezeti céltartalékba, ami a tervezettnél sokkal magasabb ezt az APEH függő nagyon nagy átlagos állománya indukálta.

A Pénztár egyéb kifizetései a 'Szolgáltatások' a kalkuláltnál kissé kedvezőtlenebbül alakultak 243.661,- eFt.

Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege az előirányzott 458.000,- eFt többlet helyett 110.708,- hiánnyal zárt, ami 568.708,- eFt eltérés. Ennek egy része az elévült, meg nem fizetett tagdíjak hitelezési veszteségként történő leírásából illetve a hátralékos átlépő tagok és a felszámolt munkáltatók hátralékaiból adódtak (ez utóbbiak nem tervezett tételek voltak). A másik jelentősebb rész az egyéb bevételek jelentős elmaradásából adódtak, jellemzően ide számítva az önellenőrzési, késedelmi pótlékok fedezeti részét valamint a meg nem fizetett tagdíjtartalék felhasználást.

A Magánnyugdíjpénztár likviditási tartalékának záró értéke 288.376,- eFt lett, ami 108.198,- eFt-tal mutatott magasabb összeget a tervezettnél.

A fent említett, a fedezeti tartalék változására ható tényezők a likviditási tartalékra is hatással voltak, így hiányt mutatnak a 'Szolgáltatási célú bevételek' 3.287,- eFt,

illetve az elért hozamok is alacsonyabbak a tervezettnél, azonban egyéb nagy mértékű eltérések is tapasztalhatóak.

Az APEH függő nagyon nagy átlagos állománya indukálta a tervezett sokszorosát kitevő 'Pénzügyi eredmény'-t, mely így 717.176,- eFt többletet mutat. Ebből következik, hogy az azonosítatlan befizetések hozamának rendezése során 471.675,- eFt került átvezetése a fedezeti céltartalékba, ami szintén sokkal magasabb az előirányozottnál.

Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlegének alakulásában a fedezeti céltartaléknál felsorolt indokok játszottak közre, melynek együttes hatásaként a tény adat 68.382-eFt-tal maradt el a tervezettől.

A pénztár a likviditási tartalékon belül az önkéntes és a magánnyugdíjpénztár esetében is a befizetésekből csak egyéb likviditási és kockázati célokra képzett tartalékot.

A 2007. évi szabályoknak megfelelően az azonosítatlan befizetések hozamára elkülönített hozamok is a likviditási tartalékok között kerültek kimutatásra, valamint az értékelési különbözetelek céltartaléka is.

### **2.3. Kötelezettségek**

A kötelezettségek állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 25.638 eFt-tal, 6,62 %-kal csökkent, így a záró állomány 361.778 eFt.

A magánnyugdíjpénztári kötelezettségek állománya 8.130.891 eFt-tal, 688,47 %-kal nőtt, így a záró egyenlege 9.311.906 eFt.

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek részletezését az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 11/1. sz., a magánnyugdíjpénztár esetében a 11/2. sz. függelék tartalmazza.

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 264.459 eFt, melyből kiemelkedő tétel a 223.876 eFt volt, ami a vagyonekezelővel szembeni kötelezettséget jelentette.

A magánnyugdíjpénztári egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya 2.932.027 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a 564.204 eFt volt, ami szintén a vagyonekezelővel szembeni kötelezettséget jelentette, valamint a befektetés elszámolási számlán kimutatott 2.245.005 eFt, mely értékpapír vétel miatti kötelezettségből adódik.

A magánnyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listáját a B/8.1. sz., illetve a B/8.2. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő tételek növekedését illetve csökkenését a B/9.1. sz. valamint a B/9.2. sz. táblázat tartalmazza.

2007. január 1-jétől változott a foglalkoztatók bevallási és befizetési rendszere. A foglalkoztatók a bevallásaikat elektronikusan teljesítik az Apeh részére, a

befizetéseiket pedig a MÁK-nál vezetett pénztári számlákra fizetik be. Az eljárások tekintetében az adott havi bevallás utáni befizetés egyezőségének hiánya esetén az Apeh hivatalból indítja a végrehajtási eljárásokat a foglalkoztatókkal szemben.

A pénztár részére a foglalkoztatók a 2007. január 1-jét megelőző időszakra küldenek pót- ill. önellenőrzési bevallásokat, melyek megfizetése is a pénztári számlákra történik. A 2007. évi forgalmak tekintetében a pénztár az eltéréses folyószámlákkal kapcsolatban értesíti ill. felszólítja a foglalkoztatókat a rendezésre, a nullás folyószámlák tekintetében tájékoztatás adása történik.

2007. évben (tartalmazza a 2006. IV. negyedévet is) 269.000 foglalkoztató részére küldtünk folyószámla értesítőt – 67.250 foglalkoztató/negyedév –, a hátralékkal és többlettel rendelkezők részére tértivevénnyel együtt. A nem teljesítő foglalkoztatókat a jogszabályoknak megfelelően átadjuk az Apeh illetékes Igazgatósága részére az eljárások lefolytatása céljából. A tárgyévben 16.700 foglalkoztatóval szemben kezdeményeztünk új eljárást, és az év során – a korábbi években indított eljárások lezárásaként – az APEH sikeresen 444.000 e Ft értékben zárta le az indított eljárásokat.

Az önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések növekedését, illetve csökkenését az A/11.1. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listáját az A/11.2. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések csökkenését jogcímenként az A/11.3 sz. táblázat tartalmazza.

#### **2.4. Passzív időbeli elhatárolások**

A passzív időbeli elhatárolások részletezését önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 12/1. sz. a magánnyugdíjpénztár esetében a 12/2. sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes nyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások értéke 10.198 eFt-tal, 26,62 %-kal nőtt, így a záró állománya 48.509 eFt, ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek összege 43.576 eFt.

A magánnyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások állománya 9.462 eFt-tal, azaz 14,39 %-kal nőtt, így a záró állomány 75.212 eFt. Ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek értéke 49.965 eFt. A tagszervezési jutalék elhatárolásának bizonylata a számfejtési rendszerből lekért szerzőnkénti jutalék lista, valamint az érdekeltségi szabályzat alapján elkészített felül jutalék kimutatás.

## **2.5. Összegző magyarázatok a magán-nyugdíjpénztári beszámoló szerkezetének változása miatt adódó, tárgyévi és előző időszakai tételek közötti eltérésekre, továbbá az új magánpénztári bevallás befizetés során folytatott eljárási rendünkre.**

### **2.5/a. A magán-nyugdíjpénztári beszámoló tárgyévi és előző időszakai tételei között mutatkozó eltérések magyarázata.**

Az 1997. évi LXXXII. Törvény. továbbá a 223/2000. (XII. 19.) Kormány rendelet 2007. január 1-től módosításra került, a befektetési kockázatokra képzett céltartalék megszűnt, 2007. évi első hozamfelosztás során kellett a fedezeti tartalék javára elszámolni. Tehát a beszámoló azon sorai nem összehasonlíthatóak 2006. év és 2007. év vonatkozásában, mely tételek megszüntetésre kerültek.

A PSZÁF e témában kiadott állásfoglalása értelmében az átvezetést a befektetési kockázatokra képzett céltartalék és a fedezeti céltartalék között a tárgyévi beszámoló előző évi adatai között kellett elvégezni. Ennek hatására bizonyos eltérések mutatkoznak (nem összehasonlíthatóak) a 2006. évre vonatkozóan elkészített beszámoló tárgyévi adatai és 2007. évi előző évi adatai között, de hatással voltak a 2007. évi beszámoló tárgyévi adataira is. Ezen rendezésből adódó eltéréseket a következő néhány pontban összegezzük:

1. A 2007. évi mérleg 73MMF12212 (Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék) sora az előző év vonatkozásában 784.633 e Ft-tal több mint a 2006. évi beszámolóban és főkönyvben foglalt tárgyévi adat.
2. A 2007. évi fedezeti céltartalék tábla 73MEA106 sorának (Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás fedezeti tartalékba) előző évi adata 784.633 e Ft-tal több a 2006. évi beszámoló ugyanezen táblájában és a főkönyvében foglalt tárgyévi adattól.
3. A 2007. évi likviditási és kockázati tábla 73MEB101 és 73MEB102 sora előző évi adatainak oszlopa azonos értéket tartalmaz, mert itt került megszüntetésre a befektetési kockázatokra képzett céltartalék. A tárgyévre vonatkozóan így a 73MEB tábla 102-104 sorai adatot nem tartalmaznak az előző mondatban foglaltakból következően.
4. A 2007. évi beszámoló Cash-flow kimutatás tábla 73MD27 sora az előző év vonatkozásában 784.633 e Ft-tal több mint a 2006. évi beszámolóban és a főkönyvben szereplő tárgyévi adat. A tárgyév vonatkozásában pedig ugyanezen sor kisebb a 2007. évi főkönyvben foglaltaktól 784.633 e Ft-tal. A 73MD39 sor az előző év vonatkozásában szintén 784.633 e Ft-tal több mint a tárgyévi beszámolóban és a főkönyvben foglaltak. A tárgyév vonatkozásában pedig ugyanezen sor kisebb a 2007. évi főkönyvben foglaltaktól 784.633 e Ft-tal.
5. A likviditási és kockázati fedezet eredménykimutatás táblában (73MC) szintén törlésre került a befektetési kockázatokra képzett céltartalék sora, ezért az ilyen jogcímen megképzésre került céltartalék összegét (194.844 e Ft) a 73MC253 soron tüntettük fel.

## **2.5/b. A 2007. január 1-től bevezetésre került magán-nyugdíjpénztári bevallás befizetési rend során folytatott eljárási rendünk.**

A folytatott eljárási rendet többoldalú megállapodás írja elő a pénztárak és APEH számára is.

A fő változást az jelenti az eddigiekhez képest, hogy a foglalkoztatók a havi adó és járulékbevallás keretében vallják be a tagdíjat is az adóhatósághoz, és fizetik meg a

MÁK-nál pénztáranként vezetett tagdíj adónem számlákra. A befizetett tagdíjakat az adóhatóságnak haladéktalanul tovább kell utalni a pénztárak számára, a bevallásokat pedig a bevallás esedékességét követő hónap végéig kell átadni a pénztárak számára elektronikusan.

Tehát a magán-nyugdíjpénztárak a 2007. vonatkozási időszaktól kezdődően az APEH-től beérkezett bevallások alapján írják elő a tagdíjakat tagdíjkövetelésként, és ott mutatják ki mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezik. A pénztárunk azokat a 2007. évre vonatkozó bevallásokat dolgozta fel, melyek 2008. március. 31-ig beérkeztek a pénztárhoz az APEH-től (ez az időpont a magánpénztár esetében a mérlegkészítés napja is).

A bevezetett központosított bevallási befizetési rendszernek a legnagyobb problémáját az jelenti, hogy az APEH foglalkoztatói szintű ellenőrzéseket végez a benyújtott bevallások esetében, míg a pénztárak tagi szintű ellenőrzéseket is.

Ezeket a hibásnak minősülő bevallási tételeket a pénztárak, amikor már élesben elindul a visszajelzés rendszere (jelenleg még csak tesztelési fázisban van), havi gyakorisággal fogják az APEH felé visszajelezni. A visszajelzéseket az APEH megvizsgálja, majd amennyiben az valóban foglalkoztatói hiba volt, akkor értesíti a foglalkoztatót és felhívja a hiba kijavítására.

Amennyiben a foglalkoztató javítja a hibás tételt, akkor a pénztár egy lezáró státuszjelzéssel visszajelzi az APEH felé. A foglalkoztató, ha nem javít, akkor az APEH ügyrendjében meghatározott időn belül ezt jelzi az ellenőrzési igazgatóságnak, melyről értesíti a pénztárat is.

2007 év folyamán azonban nem csak ilyen jellegű hibás tételek voltak, hanem az APEH által a pénztárak számára átadott állományban leválogatási hibák is voltak.

Ezek kb. 2900 bárkódon benyújtott bevallást érintettek, melyek rendezése 2008. május elején fog befejeződni.

Arra vonatkozólag, hogy a rendszeres egyeztetésben ezen bevallások feldolgozása után mennyi hibás tétel marad, csak a feldolgozás után tud a pénztár számadatokat mondani. Ennek az oka az, hogy jelenleg az adott hibás alapbevallásra benyújtott önellenőrzések is hibás tételként szerepelnek, hiszen az új rendszerben a tagra vonatkozó alapbevallásban, illetve önellenőrzésben benyújtott teljes adattartalom javításra kerül, vagyis csak a hibátlan alapbevallás után lehet elvégezni az arra vonatkozó önellenőrzés könyvelését.

Problémát fog jelenteni az önellenőrzés megváltozott módja az átlépő pénztártagok esetében, hiszen jelenleg még nem történik meg a pénztárak között az APEH által átadott, és az adott átlépő pénztártagra vonatkozó adatszolgáltatások átadása. Emiatt azok az önellenőrzések, melyekben átlépett tagra vonatkozólag nyújtanak be

korrekciót nem könyvelhetők, hiszen az előzmény, amire vonatkozik a módosítás, nem áll rendelkezésre.

A pénztárunk az új rendszerben az eddigieknek megfelelően, továbbra is havi rendszerességgel, automatikus könyvelés keretében könyveli az egyéni számlákon a bevallási és befizetési adatokat.

Bármilyen okból (be nem azonosított) függő számlán maradó tételeket, önálló portfólió keretében, a fedezeti portfólió összetételéhez hasonló eszközökbe befektette. Tehát a pénztártagot hozamvesztés nem éri, mivel a beazonosítást követően a beazonosult tagdíj és a függő számláról neki arányosan járó hozam is jóváírásra kerül az egyéni számlán. Minden olyan tétel, mely a függő számlán maradt, ha beazonosult volna a mérlegkészítés időpontjáig, a tagdíj bevételeket és a céltartalékot növelte volna a tárgyidőszakra vonatkozóan.

A foglalkoztatók a túlfizetéseik visszaigénylését, melyek a pénztári tagdíj adónemre vonatkoznak a 17-es nyomtatvány benyújtásával kezdeményezhetik az Adóhivatalnál. A kérelemben szereplőket megvizsgálják, és faxon jelzik a pénztárnak, hogy az adott foglalkoztató mit kért vissza a 17-es nyomtatványon, valamint azt is közlik, hogy az adófolyószámláján ez a túlfizetés rendelkezésre áll.

A fax megérkezése után a pénztáraknak, ahogy az a Pénztárak, és az Adóhivatal által megkötött megállapodásban is szerepel 8 napja van arra, hogy visszautalja a pénzt a megállapodásban meghatározott bankszámlára, vagy jelezze, ha valamilyen okból kifolyólag nem tudja teljesíteni a visszautalást.

Az önkéntes és magán-nyugdíjpénztári eredmény-kimutatást a 13/1. sz. és a 13/2. sz. függelék tartalmazza.

A pénztár a nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadásokat a működés terhére számolta el, így azokat külön nem tartja nyilván és nem is mutatta ki.

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztár költségeit költségnemenként a 14/1. sz. és a 14/2. sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes nyugdíjpénztári költségnemek összesen 559.051 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melynek összege 319.346 eFt, ezeket a tételeket részletesen a 15/1. sz. függelék tartalmazza.

A magánnyugdíjpénztári költségnemek összege összesen 1.366.864 eFt volt. Ebből kiemelkedő szintén az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melyek együttes összege 770.506 eFt, ezeket a 15/2 sz. függelék tartalmazza részletesen.

Az igénybevett szolgáltatások összege az előző évhez képest 129.382 e Ft-tal, 59,14 %-kal növekedett, melyből kiemelkedő tétel a tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj, összege 339.430 e Ft.

A különféle egyéb szolgáltatások 16.752 eFt-os növekedése elsősorban a számítástechnikai szolgáltatás díjának emelkedésével magyarázható, melynek összege 179.187 e Ft.



Az önkéntes és magánnyugdíjpénztár tárgyévben bekövetkezett pénzmozgásainak jogcímenkénti tagolását a 16/1. sz. és a 16/2. sz. függelékben elkészített Cash-Flow kimutatás tartalmazza.

A 17. sz. függelék tartalmazza a nyugdíjpénztár éves beszámolóját aláíró személyek név és címadatait.

A 18-19. sz. függelékek tartalmazzák a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által közzétett előírásoknak megfelelően a befektetések részletezését.

A nyugdíjpénztár az igazgatótanács tagjainak, az ellenőrzőbizottság tagjainak, tiszteletdíjat nem számolt el.

A nyugdíjpénztár alkalmazotti létszáma 106 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltése 495.343 eFt volt.

A nyugdíjpénztárnál azon pénztártagok száma, akik mindkét pénztári ágnak tagjai 50.152 fő volt.

Önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám változása  
2007.

A/1. sz. táblázat

fő

| Sorszám | Taglétszám             | 2006.      | 2007.      |
|---------|------------------------|------------|------------|
|         |                        | Taglétszám | Taglétszám |
| 1.      | Időszak elején         | 198 956    | 209 485    |
| 2.      | Időszak alatt új       | 18 014     | 22 097     |
| 3.      | Időszak alatt megszűnt | 7 485      | 10 095     |
| 4.      | Időszak végén          | 209 485    | 221 487    |

Magánnyugdíjpénztári taglétszám változása  
2007.

B/1. sz. táblázat

fő

| Megnevezés                         | Önkéntesen biztosított | Kötelezően biztosított | Összesen |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|----------|
| b                                  | c                      | d                      | e        |
| Időszak elején                     | 237 049                | 115 141                | 352 190  |
| Időszak alatti változás            | 4 101                  | 10 835                 | 14 936   |
| Új belépő                          | 2 820                  | 16 554                 | 19 374   |
| Átlépő más pénztárból              | 12 790                 | 38                     | 12 828   |
| Átlépő más pénztárba               | 9 953                  | 5 619                  | 15 572   |
| Elhalálozott                       | 296                    | 30                     | 326      |
| Rokkant nyugellátottá vált         | 662                    | 52                     | 714      |
| Öregségi nyugdíjra jogosulttá vált | 373                    | 4                      | 377      |
| Egyéb megszűnés                    | 225                    | 52                     | 277      |
| Időszak végén                      | 241 150                | 125 976                | 367 126  |
| Ebből számlatulajdonos             | 6 939                  | 3 122                  | 10 061   |

Önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnések részletezése  
2007.

A/2. sz. táblázat

| Tagdíjfizetés megszűnése                          |                                     | fő                |                   |
|---|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
|   |                                     | Összesen<br>2006. | Összesen<br>2007. |
| 1.  | Átlépés                             | 1 040             | 958               |
| 2.  | Elhalálozás                         | 252               | 363               |
| 3.  | Nyugdíjba vonulás                   | 5 167             | 5 984             |
|   | Összesen:                           | 6 459             | 7 305             |
| <b>Szolgáltatás igénybevételének a megszűnése</b> |                                     |                   |                   |
| 4.  | Egyszeri szolgáltatás lejár         | 5 167             | 5 984             |
| 5.  | Járadékszolgáltatás lejár           | 14                | 24                |
| 6.  | Lejárt szolgáltatás összesen        | 5 181             | 6 008             |
| 7.  | Kilépés-várakozási idő után         | 1 026             | 2 790             |
| 8.  | Elhalálozás időszakai járadék alatt | -                 | 3                 |
| 9.  | Elhalálozás életjáradék alatt       | 1                 | -                 |
| 10.   | Elhalálozás összesen                | 1                 | 3                 |
|   | Összesen                            | 6 208             | 8 801             |

Önkéntes szolgáltatások igénybevételének változása  
2007.

A/3. sz. táblázat

| Sorszám | Igénybevevők létszáma  | 2006.                  |                       |          | 2007.                  |                       |          |
|---------|------------------------|------------------------|-----------------------|----------|------------------------|-----------------------|----------|
|         |                        | Egyszeri szolgáltatást | Járadék szolgáltatást | Összesen | Egyszeri szolgáltatást | Járadék szolgáltatást | Összesen |
| 1.      | Időszak elején         |                        | 76                    | 76       |                        | 86                    | 86       |
| 2.      | Új igénybevétel        | 5 167                  | 24                    | 5 191    | 5 984                  | 30                    | 6 014    |
| 3.      | Időszak alatt megszűnt | 5 167                  | 14                    | 5 181    | 5 984                  | 24                    | 6 008    |
| 4.      | Időszak végén          |                        | 86                    | 86       |                        | 92                    | 92       |

fő

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások értékének alakulása  
2007.

A/4.1. sz. táblázat

e Ft

| Sorszám | Jogcím                                 | Összesen  | Összesen  |
|---------|--|-----------|-----------|
|         |  | 2006.     | 2007.     |
| 1.      | Egyösszegű szolgáltatások értéke       | 3 960 396 | 5 342 984 |
| 2.      | Járadékszolgáltatások értéke           | 50 466    | 56 584    |
|         | Pénztár szolgáltatásai értéke összesen | 4 010 862 | 5 399 568 |

Önkéntes Nyugdíjpénztár  
A tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések, kifizetésre jogosultak számának alakulása  
2007.

A/4.2. sz. táblázat

| <b>Teljes összeget igénybe vevők</b> |                            |                            |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                      | <b>Igénybe vevők száma</b> | <b>Igénybe vett összeg</b> |
| Megszüntette tagsági viszonyát       | 2 790                      | 810 277                    |
| Nem szüntette meg tagsági viszonyát  | 965                        | 471 882                    |

| <b>Csak a hozamot igénybe vevők</b> |                            |
|-------------------------------------|----------------------------|
| <b>Igénybe vevők száma</b>          | <b>Igénybe vett összeg</b> |
| 9005                                | 2 678 032                  |

fő; e Ft

| <b>Időszak</b> | <b>Jogosultak száma</b> | <b>Jogosultak számlaegyenlege</b> |
|----------------|-------------------------|-----------------------------------|
| <b>Év</b>      |                         | <b>2007-12-31</b>                 |
| 2006.          | 71 749                  | 50 631 862                        |
| 2007.          | 94 586                  | 69 422 804                        |

Az önkéntes nyugdíjpénztár 2007. évre tervezett és tényleges bevételeinek,  
valamint ráfordításainak összehasonlítása

A/5. sz. táblázat

| e Ft    |                 |                        |                        |                        |                        |                           |                           |                        |                        |
|---------|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Sorszám | Bevételek       | Fedezeti terv<br>2007. | Fedezeti tény<br>2007. | Működési terv<br>2007. | Működési tény<br>2007. | Likviditási terv<br>2007. | Likviditási tény<br>2007. | Terv összesen<br>2007. | Tény összesen<br>2007. |
| 1.      |                 | 19 076 996             | 17 757 218             | 583 333                | 632 958                | 32 987                    | 34 861                    | 19 693 316             | 18 425 037             |
|         |                 |                        |                        |                        |                        |                           |                           | 0                      | 0                      |
| Sorszám | Ráfordítások    | Fedezeti terv<br>2007. | Fedezeti tény<br>2007. | Működési terv<br>2007. | Működési tény<br>2007. | Likviditási terv<br>2007. | Likviditási tény<br>2007. | Terv összesen<br>2007. | Tény összesen<br>2007. |
| 1.      |                 | 19 076 996             | 17 757 218             | 592 090                | 603 534                | 32 987                    | 34 861                    | 19 702 073             | 18 395 613             |
|         | <b>Egyenleg</b> | 0                      | 0                      | -8 757                 | 29 424                 | 0                         | 0                         | -8 757                 | 29 424                 |



A magánnyugdíjpénztár 2007. évre tervezett és tényleges bevételének,  
valamint ráfordításainak összehasonlítása

B/2. sz. táblázat

e Ft

| Sorszám | Bevételek       | Fedezeti terv<br>2007. | Fedezeti tény<br>2007. | Működési terv<br>2007. | Működési tény<br>2007. | Likviditási terv<br>2007. | Likviditási tény<br>2007. | Terv összesen | Tény összesen |
|---------|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|---------------|
| 1.      |                 | 50 467 634             | 38 139 518             | 1 885 828              | 1 932 172              | 78 842                    | 1 132 647                 | 52 432 304    | 41 204 337    |
|         |                 |                        |                        |                        |                        |                           |                           |               |               |
| Sorszám | Ráfordítások    | Fedezeti terv<br>2007. | Fedezeti tény<br>2007. | Működési terv<br>2007. | Működési tény<br>2007. | Likviditási terv<br>2007. | Likviditási tény<br>2007. | Terv összesen | Tény összesen |
| 1.      |                 | 50 467 634             | 38 139 518             | 1 552 970              | 1 605 320              | 78 842                    | 1 132 647                 | 52 099 446    | 40 877 485    |
|         | <b>Egyenleg</b> | 0                      | 0                      | 332 858                | 326 852                | 0                         | 0                         | 332 858       | 326 852       |

Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása  
2007.

A/6. sz. táblázat

e Ft ill. fő

| Negyedévek    | Fedezeti  | Működési | Likvid | Tagdíj összesen | Létszám időszak elején | Létszám időszak végén | Átlaglétszám |
|---------------|-----------|----------|--------|-----------------|------------------------|-----------------------|--------------|
| I. negyedév   | 2 059 932 | 144 345  | 2 169  | 2 206 446       | 209 485                | 214 057               | 211 771      |
| II. negyedév  | 2 062 374 | 98 015   | 2 134  | 2 162 523       | 214 057                | 216 701               | 215 379      |
| III. negyedév | 2 333 869 | 100 193  | 2 402  | 2 436 464       | 216 701                | 219 432               | 218 067      |
| IV. negyedév  | 2 393 574 | 90 832   | 2 462  | 2 486 868       | 219 432                | 221 487               | 220 460      |
| Éves összesen | 8 849 749 | 433 385  | 9 167  | 9 292 301       |                        |                       | 216 419      |

Magánnyugdíjpéntár tagdíjbevétel és átlag taglátszám alakulása  
2007.

B/3. sz. táblázat

e Ft ill. fő

| Negyedévek           | Fedezeti tagdíj   | Működési tagdíj  | Likvid tagdíj | Tagdíj összesen   | Létszám időszak elején | Létszám időszak végén | Átlaglétszám   |
|----------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|------------------------|-----------------------|----------------|
| I. negyedév          | 456 060           | 252 051          | 2 086         | 710 197           | 352 190                | 353 450               | 352 820        |
| II. negyedév         | 238 712           | 308 926          | 782           | 548 420           | 353 450                | 354 899               | 354 175        |
| III. negyedév        | 14 653 570        | 314 215          | 15 463        | 14 983 248        | 354 899                | 362 580               | 358 740        |
| IV. negyedév         | 11 415 441        | 953 203          | 12 106        | 12 380 750        | 362 580                | 367 126               | 364 853        |
| <b>Éves összesen</b> | <b>26 763 783</b> | <b>1 828 395</b> | <b>30 437</b> | <b>28 622 615</b> |                        |                       | <b>357 647</b> |

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök alakulása  
2007.

A/7. sz. táblázat

| Megnevezés                                  | Előző év          | Tárgyév           | Változás         |             |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------|
|   |                   |                   | mértéke          | üteme (%)   |
| A) Immateriális javak                       | 1 455             | 0                 | -1 455           | -100,00     |
| B) Tárgyi eszközök                          | 3 050             | 2 618             | -432             | -14,16      |
| ebből tárgyi eszk. ért. különbözete         | 0                 | 0                 | 0                | 0,00        |
| C) Befektetések                             | 78 823 902        | 88 946 720        | 10 122 818       | 12,84       |
| ebből befektetett eszközök                  | 75 511 887        | 81 533 529        | 6 021 642        | 7,97        |
| ebből forgóeszközök                         | 3 312 015         | 7 413 191         | 4 101 176        | 123,83      |
| D) Befektetések értékelési különbözete      | 9 528 580         | 7 334 163         | -2 194 417       | -23,03      |
| ebből befektetett eszközök ért. különbözete | 9 500 529         | 6 998 277         | -2 502 252       | -26,34      |
| ebből forgóeszközök ért.különbözete         | 28 051            | 335 886           | 307 835          | 1 097,41    |
| E) Követelések                              | 698 957           | 890 678           | 191 721          | 27,43       |
| F) Pénzeszközök                             | 256 478           | 231 541           | -24 937          | -9,72       |
| ebből pénzeszközök értékelési különbözete   | 1 370             | 1 401             | 31               | 2,26        |
| G) Aktív időbeli elhatárolások              | 419               | 556               | 137              | 32,70       |
| <b>Eszközök összesen</b>                    | <b>89 312 841</b> | <b>97 406 276</b> | <b>8 093 435</b> | <b>9,06</b> |

e Ft

Magánnyugdíjpénztári eszközök alakukása  
2007.

B/4. sz. táblázat

e Ft

| Megnevezés                                    | Előző év           | Tárgyév            | Változás          |              |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
|   |                    |                    | mértéke           | üteme (%)    |
| A) Immateriális javak                         | 3 743              | 0                  | -3 743            | -100,00      |
| B) Tárgyi eszközök                            | 7 702              | 6 763              | -939              | -12,19       |
| C) Befektetések                               | 149 798 894        | 195 303 133        | 45 504 239        | 30,38        |
| - ebből befektetett eszközök                  | 141 518 409        | 182 488 896        | 40 970 487        | 28,95        |
| - ebből forgóeszközök                         | 8 280 485          | 12 814 237         | 4 533 752         | 54,75        |
| D) Befektetések értékelési különbözete        | 15 545 262         | 14 082 538         | -1 462 724        | -9,41        |
| - ebből befektetett eszközök ért. különbözete | 15 384 344         | 13 519 190         | -1 865 154        | -12,12       |
| - ebből forgóeszközök ért.különbözete         | 160 918            | 563 348            | 402 430           | 250,08       |
| E) Követelések                                | 3 859 636          | 3 485 307          | -374 329          | -9,70        |
| F) Pénzeszközök                               | 92 571             | 2 380 438          | 2 287 867         | 2 471,47     |
| - ebből pénzeszközök értékelési különbözete   | 913                | 7 084              | 6 171             | 675,90       |
| H) Aktív időbeli elhatárolások                | 1 078              | 302 554            | 301 476           | 27 966,23    |
| <b>Eszközök összesen</b>                      | <b>169 308 886</b> | <b>215 560 733</b> | <b>46 251 847</b> | <b>27,32</b> |

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök megoszlása  
2007.

A/8. sz. táblázat

| Megnevezés                                  | Előző év      | Tárgyév       | Változás    |        | e Ft         |
|---|---------------|---------------|-------------|--------|--------------|
|   |               |               | mértéke     | üteme% |              |
| A) Immateriális javak                       | 0,00          | 0,00          | 0,00        |        | 0,00         |
| B) Tárgyi eszközök                          | 0,00          | 0,00          | 0,00        |        | 0,00         |
| C) Befektetések                             | 88,26         | 91,32         | 3,06        |        | 3,46         |
| ebből befektetett eszközök                  | 84,55         | 83,70         | -0,85       |        | -1,00        |
| ebből forgóeszközök                         | 3,71          | 7,61          | 3,90        |        | 105,14       |
| D) Befektetések értékelési különbözete      | 10,67         | 7,53          | -3,14       |        | -29,43       |
| ebből befektetett eszközök ért. különbözete | 10,64         | 7,18          | -3,46       |        | -32,48       |
| ebből forgóeszközök ért.különbözete         | 0,03          | 0,34          | 0,31        |        | 1 049,43     |
| E) Követelések                              | 0,78          | 0,91          | 0,13        |        | 17,23        |
| F) Pénzeszközök                             | 0,29          | 0,24          | -0,05       |        | -18,03       |
| G) Aktív időbeli elhatárolások              | 0,00          | 0,00          | 0,00        |        | 0,00         |
| <b>Eszközök összesen</b>                    | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> | <b>0,05</b> |        | <b>-3,92</b> |

Magánnyugdíjpénztári eszközök megoszlása  
2007.

B/5. sz. táblázat

e Ft; %

| Megnevezés                                  | Előző év      | Tárgyév       | Változás |           |
|---|---------------|---------------|----------|-----------|
|   |               |               | mértéke  | üteme (%) |
| A) Immateriális javak                       | 0,00          | 0,00          | 0,00     | 0,00      |
| B) Tárgyi eszközök                          | 0,01          | 0,01          | 0,00     | 0,00      |
| C) Befektetések                             | 88,48         | 90,60         | 2,12     | 2,40      |
| ebből befektetett eszközök                  | 83,59         | 84,66         | 1,07     | 1,28      |
| ebből forgóeszközök                         | 4,89          | 5,94          | 1,05     | 21,55     |
| D) Befektetések értékelési különbözete      | 9,18          | 6,53          | -2,65    | -28,85    |
| ebből befektetett eszközök ért. különbözete | 9,09          | 6,27          | -2,82    | -31,03    |
| ebből forgóeszközök ért.különbözete         | 0,09          | 0,26          | 0,17     | 190,38    |
| E) Követelések                              | 2,28          | 1,62          | -0,66    | -29,07    |
| F) Pénzeszközök                             | 0,05          | 1,10          | 1,05     | 1 919,72  |
| G) Pénzeszközök értékelési különbözete      | 0,00          | 0,00          | 0,00     | 0,00      |
| H) Aktív időbeli elhatárolások              | 0,00          | 0,14          | 0,14     | 100,00    |
| <b>Eszközök összesen</b>                    | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |          |           |

Önkéntes nyugdíjpénztári tárgyévi értékcsökkenési leírás  
összegének alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
2/1. sz. függeléke

| Megnevezés   | Terv szerinti lineáris leírás | Terven felüli leírás | Használatba vételkor egy összegben leírt | Összesen |
|--|-------------------------------|----------------------|--|----------|
| I. Immateriális javak                                | -481                          | 1 937                | 0  | 1 456    |
| II. Tárgyi eszköz                                    | 749                           | 17                   | 84                                       | 850      |
| 1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok | 4                             | 0                    | 0  | 4        |
| 2. Tartós befektetési célú ingatlanok                | 0                             | 0                    | 0  | 0        |
| 3. Gépek, berendezések, felszerelések                | 745                           | 17                   | 84                                       | 846      |
| Mindösszesen:  | 268                           | 1 954                | 84                                       | 2 306    |
| Ebből 100 e Ft alatti értékű eszk.értékcsökk.        | 0                             | 0                    | 84                                       | 84       |

e Ft



e Ft

| Megnevezés   | Terv szerinti lineáris leírás | Terven felüli leírás | Használatba vételkor egy összegben leírt | Összesen |
|--|-------------------------------|----------------------|--|----------|
| I. Immateriális javak                                | -1 239                        | 4 981                | 1  | 3 743    |
| II. Tárgyi eszköz                                    | 1 877                         | 17                   | 235                                      | 2 129    |
| 1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok | 11                            | 0                    | 0  | 11       |
| 2. Gépek, berendezések, felszerelések                | 1 866                         | 17                   | 235                                      | 2 118    |
| Mindösszesen:  | 638                           | 4 998                | 236                                      | 5 872    |
| Ebből 100eFt alatti értékű eszk.értékcsökk.          | 0                             | 0                    | 236                                      | 236      |





e Ft

| Értékpapír megnevezése                  | Névérték   | Beszerezési érték | Könyv szerinti érték |
|---|------------|-------------------|----------------------|
| Részvények                              | 372 281    | 4 205 593         | 4 205 593            |
| Külföldi pénzürtékre szóló befektetések | -          | 8 071 251         | 8 071 251            |
| Kereskedelmi kötvények                  | 3 508 470  | 3 478 852         | 3 478 852            |
| Jelzáloglevél                           | 9 252 300  | 9 302 160         | 9 302 160            |
| DKJ                                     | 731 240    | 689 469           | 689 469              |
| Államkötvények                          | 64 180 200 | 63 199 369        | 63 199 369           |
| Összesen                                | 78 044 491 | 88 946 694        | 88 946 694           |

e Ft

| Értékpapír megnevezése                  | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Korrigált piaci érték | Ért. különbözet időarányosan járó kamatból | Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó veszteség jell. különbözetből | Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó nyereség jell. különbözetből | Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jell. különbözetből | Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jell. különbözetből |
|---|----------------------|-------------|-----------------------|--|---|--|--|---|
| Részvények                              | 4 205 593            | 8 201 734   | 8 201 734             | 0  | 73 246  | 4 069 387  | 0  | 0   |
| Külföldi pénzürtékre szóló befektetések | 8 071 251            | 8 544 173   | 8 544 173             | 0  | 40 799  | 484 294  | 85 673   | 115 100   |
| Kereskedelmi kötvények                  | 3 478 852            | 3 536 575   | 3 536 575             | 69 525                                     | 18 681  | 6 879  | 0  | 0   |
| Jelzáloglevél                           | 9 302 160            | 10 009 645  | 10 009 645            | 548 621                                    | 82 536  | 241 400  | 0  | 0   |
| DKJ                                     | 689 469              | 701 459     | 701 459               | 12 540                                     | 556   | 6  | 0  | 0   |
| Államkötvények                          | 63 199 369           | 65 287 270  | 65 287 270            | 2 379 806                                  | 774 116   | 482 211  | 0  | 0   |
| Összesen                                | 88 946 694           | 96 280 856  | 96 280 856            | 3 010 492                                  | 989 934   | 5 284 177  | 85 673   | 115 100   |

Magánnyugdíjpénztári értékpapír állomány alakulása értékpapíronként  
és az elszámolt értékelési különbözet  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
4/2. sz. függeléke

e Ft

| Értékpapír megnevezése                  | Névérték    | Beszerzési érték | Könyv szerinti érték |
|---|-------------|------------------|----------------------|
| Részvények                              | 933 075     | 11 952 213       | 11 952 213           |
| Külföldi pénzürtékre szóló befektetések | -           | 27 799 464       | 27 799 464           |
| Kereskedelmi kötvények                  | 6 647 870   | 6 587 717        | 6 587 717            |
| Jelzáloglevél                           | 16 860 970  | 17 130 422       | 17 130 422           |
| DKJ                                     | 1 302 000   | 1 232 336        | 1 232 336            |
| Államkötvények                          | 132 548 230 | 130 600 981      | 130 600 981          |
| Összesen                                | 158 292 145 | 195 303 133      | 195 303 133          |

e Ft

| Értékpapír megnevezése                  | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Korrigált piaci érték | Ért. különbözet időarányosan járó kamatból | Ért. különbözet egyéb piaci értékítéletből adódó veszteség jell. különbözetből | Ért. különbözet egyéb piaci értékítéletből adódó nyereség jell. különbözetből | Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jell. különbözetből | Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jell. különbözetből |
|---|----------------------|-------------|-----------------------|--|--|---|--|---|
| Részvények                              | 11 952 213           | 19 191 682  | 19 191 682            | 0  | 208 642  | 7 448 111   | 0  | 0   |
| Külföldi pénzürtékre szóló befektetések | 27 799 464           | 28 995 069  | 28 995 069            | 0  | 200 143  | 1 259 693   | 207 980  | 344 035   |
| Kereskedelmi kötvények                  | 6 587 717            | 6 704 126   | 6 704 126             | 130 785                                    | 26 214   | 11 838  | 0  | 0   |
| Jelzáloglevél                           | 17 130 422           | 18 388 380  | 18 388 380            | 1 061 759                                  | 219 642  | 415 841   | 0  | 0   |
| DKJ                                     | 1 232 336            | 1 255 298   | 1 255 298             | 23 639                                     | 686  | 9   | 0  | 0   |
| Államkötvények                          | 130 600 981          | 134 851 116 | 134 851 116           | 4 902 947                                  | 1 474 236  | 821 424   | 0  | 0   |
| Összesen                                | 195 303 133          | 209 385 671 | 209 385 671           | 6 119 130                                  | 2 129 563  | 9 956 916   | 207 980  | 344 035   |

Önkéntes nyugdíjpénztár pénzügyi műveletek eredményének alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
5/1. sz. függeléke

e Ft

| Jogcím                      | Bef. pü.<br>eszközök<br>ért.<br>árfolyam<br>nyeresége | Kapott kamat,<br>kamatjellegű<br>bevételek | Befektetési<br>jegyek<br>realizált<br>hozama | Kapott<br>osztalék és<br>részesedés | Pénzügyi<br>műveletek<br>egyéb<br>bevétele | Bef. célú<br>ingatlanokkal<br>kapcsolatos<br>bevételek | Értékesítési<br>különbségben<br>elszámolt<br>várható hozam | Befektetési<br>tevékenység<br>bevételei<br>összesen | Bef. pü.<br>eszközök ért.<br>árfolyam<br>vesztesége | Befektetési<br>tevékenységgel<br>kapcsolatos<br>egyéb<br>ráfordítások | Pénzügyi<br>műveletek<br>egyéb<br>ráfordításai | Bef. célú<br>ingatlanokkal<br>kapcsolatos<br>ráfordítások | Befektetési<br>tevékenység<br>ráfordításai<br>összesen | Befektetési<br>tevékenység<br>eredménye |
|-----------------------------|---|--|--|-------------------------------------|--|--|--|---|---|---|--|---|--|---|
| <b>Fedezeti tartalék</b>    | 2 669 919   | 4 945 230                                  | 0  | 336 282                             | 73 820                                     | 0  | -2 200 450   | <b>5 824 801</b>                                    | 238 458   | 786 912   | 6 757  | 0   | <b>1 032 127</b>                                       | <b>4 792 674</b>                        |
| <b>Likviditási tartalék</b> | 139   | 21 701                                     | 0  | 17                                  | 3  | 0  | 1 649  | <b>23 509</b>                                       | 3 686   | 2 285   | 0  | 0   | <b>5 971</b>   | <b>17 538</b>                           |
| <b>Működés eredménye</b>    | 67  | 14 561                                     | 0  | 0                                   | 0  | 0  | 4 415  | <b>19 043</b>                                       | 441   | 2 398   | 4 415  | 0   | <b>7 254</b>   | <b>11 789</b>                           |
| <b>Összesen</b>             | <b>2 670 125</b>                                      | <b>4 981 492</b>                           | <b>0</b>                                     | <b>336 299</b>                      | <b>73 823</b>                              | <b>0</b>   | <b>-2 194 386</b>  | <b>5 867 353</b>                                    | <b>242 585</b>                                      | <b>791 595</b>  | <b>11 172</b>                                  | <b>0</b>  | <b>1 045 352</b>                                       | <b>4 822 001</b>                        |

e Ft

| Jogcím               | Bef. pü.<br>eszközök ért.<br>árfolyam<br>nyeresége | Kapott kamat,<br>kamatjellegű<br>bevételek | Befektetési<br>jegyek<br>realizált<br>hozama | Kapott<br>osztalék és<br>részesedés | Befektetési<br>tevékenységgel<br>kapcsolatos<br>egyéb bevétel | Értékelési<br>különbségben<br>elvárt hozam | Befektetési<br>tevékenység<br>bevételei<br>összesen | Bef. pü.<br>eszközök ért.<br>árfolyam<br>vesztesége | Befektetési<br>tevékenységgel<br>kapcsolatos egyéb<br>ráfordítások | Pü. műv.<br>egyéb<br>ráfordításai | Fizetett<br>kamat,<br>kamatjellegű<br>ráfordítás | Befektetési<br>tevékenység<br>ráfordításai<br>összesen | Befektetési<br>tevékenység<br>eredménye |
|----------------------|--|--|--|-------------------------------------|---|--|---|---|--|-----------------------------------|--|--|---|
| Fedezeti tartalék    | 3 135 496  | 8 870 663                                  | 0  | 667 256                             | 192 857   | -1 636 743                                 | 11 229 529  | 595 317   | 1 623 671  | 37 635                            | 0  | 2 256 623  | 8 972 906                               |
| Likviditási tartalék | 419 963  | 468 690                                    | 0  | 18 238                              | 34 309  | 160 307                                    | 1 101 507   | 272 414   | 76 580   | 29 613                            | 0  | 378 607  | 722 900                                 |
| Működés eredménye    | 8 399  | 32 207                                     | 0  | 0                                   | 0   | 19 883                                     | 60 489  | 4 061   | 8 447  | 19 883                            | 0  | 32 391   | 28 098                                  |
| Összesen             | 3 563 858  | 9 371 560                                  | 0  | 685 494                             | 227 166   | -1 456 553                                 | 12 391 525  | 871 792   | 1 708 698  | 87 131                            | 0  | 2 667 621  | 9 723 904                               |

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések tartalékonként  
ténylegesen jóváírt nettó hozama  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
6/1. sz. függelék

e Ft

| Sorszám | Tartalékok időszakonként        | Jóváírt hozam    |
|---------|---------------------------------|------------------|
| 1.      | Fedezeti tartalék 2007. tény    | 4 792 674        |
| 2.      | Működési tartalék 2007. tény    | 11 789           |
| 3.      | Likviditási tartalék 2007. tény | 17 538           |
|         | <b>Összes hozam 2007. tény</b>  | <b>4 822 001</b> |



Magánnyugdíjpénztári befektetések tartalékonként jóváírt  
nettó hozama az időszak alatt  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
6/2. sz. függeléke

e Ft

| Sorsz. | Megnevezés                      | Jóváírt hozam    |
|--------|---------------------------------|------------------|
| 1.     | Fedezeti tartalék 2007. tény    | 8 972 906        |
| 2.     | Működési tartalék 2007. tény    | 28 098           |
| 3.     | Likviditási tartalék 2007. tény | 722 900          |
|        | <b>Összes hozam 2007. tény</b>  | <b>9 723 904</b> |

Önkéntes nyugdíjpénztári hozamráta alakulása  
2007.

2 007. évi kiegészítő melléklet  
7/1. sz. függeléke

%-ban

|                                    | 2007. I. n. év |      | 2007. II. n. év |      | 2007. III. n. év |      | 2007. IV. n. év |       | 2007. teljes év |      |
|------------------------------------|----------------|------|-----------------|------|------------------|------|-----------------|-------|-----------------|------|
|                                    | Ö. E.          |      | Ö. E.           |      | Ö. E.            |      | Ö. E.           |       | Ö. E.           |      |
|                                    | N              | B.   | N               | B.   | N                | B.   | N               | B.    | N.              | B.   |
| Pénztár által kezelt<br>vagyonrész |                |      |                 |      |                  |      |                 |       |                 |      |
| 1. vagyonkezelő                    | 0,77           | 0,98 | 4,40            | 4,61 | 1,37             | 1,58 | -1,07           | -0,83 | 5,52            | 6,41 |
| 2. vagyonkezelő                    |                |      |                 |      |                  |      |                 |       |                 |      |
| 3. vagyonkezelő                    |                |      |                 |      |                  |      |                 |       |                 |      |
| n. vagyonkezelő                    |                |      |                 |      |                  |      |                 |       |                 |      |
| Teljes vagyon                      |                |      |                 |      |                  |      |                 |       |                 |      |

Ö. E. : Pénztár összes befektetett eszköze (a 281/2001 (XII. 26.) Korm. rendelet 1. sz.  
mellékletében részletezett befektetési formák összessége)

N.: Nettó hozamráta

B.: Bruttó hozamráta

Magánnyugdíjpénztári hozamráta alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
7/2. sz. függeléke

%-ban

|                                    | 2007. I. n. év |      | 2007. II. n. év |      | 2007. III. n. év |      | 2007. IV. n. év |       | 2007. teljes év |      |
|------------------------------------|----------------|------|-----------------|------|------------------|------|-----------------|-------|-----------------|------|
|                                    | Ö. E.          |      | Ö. E.           |      | Ö. E.            |      | Ö. E.           |       | Ö. E.           |      |
|                                    | N.             | B.   | N.              | B.   | N.               | B.   | N.              | B.    | N.              | B.   |
| Pénztár által kezelt<br>vagyonrész |                |      |                 |      |                  |      |                 |       |                 |      |
| 1. vagyonekezelő                   | 0,85           | 1,06 | 4,4             | 4,61 | 1,44             | 1,64 | -1,21           | -0,94 | 5,51            | 6,44 |
| 2. vagyonekezelő                   |                |      |                 |      |                  |      |                 |       |                 |      |
| 3. vagyonekezelő                   |                |      |                 |      |                  |      |                 |       |                 |      |
| n. vagyonekezelő                   |                |      |                 |      |                  |      |                 |       |                 |      |
| Teljes vagyon                      |                |      |                 |      |                  |      |                 |       |                 |      |

Ö. E. : Pénztár összes befektetett eszköze (282/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 1. sz.  
mellékletében részletezett befektetési formák összessége)

N.: Nettó hozamráta

B.: Bruttó hozamráta

Önkéntes nyugdíjpénztári követelések alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
8/1. sz. függeléke

| e Ft    |                             |         |         |                  |                    |
|---------|-----------------------------|---------|---------|------------------|--------------------|
| Sorszám | Megnevezés                  | 2006.   | 2007.   | Változás mértéke | Változás üteme (%) |
| 1.      | Tagdíjkövetelések           | 538 784 | 722 252 | 183 468          | 34,05              |
| 2.      | Tagi kölcsön                | 143 755 | 128 572 | -15 183          | -10,56             |
| 3.      | Egyéb követelések           | 5 223   | 19 924  | 14 701           | 281,47             |
| 4.      | Követelések áruszállításból | 11 195  | 19 930  | 8 735            | 78,03              |
|         | Összesen                    | 698 957 | 890 678 | 191 721          | 27,43              |

Magánnyugdíjpénztári követelések alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
8/2. sz. függeléke

| Sorszám | Megnevezés   | 2006.     | 2007.     | Változás |           |
|---------|--|-----------|-----------|----------|-----------|
|         |  |           |           | mértéke  | üteme (%) |
| 1.      | Tagdíjkövetelések                                      | 3 653 326 | 3 240 380 | -412 946 | -11,30    |
| 2.      | Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) | 27 086    | 25 407    | -1 679   | -6,20     |
| 3.      | Egyéb követelések                                      | 179 224   | 219 520   | 40 296   | 22,48     |
|         | Összesen   | 3 859 636 | 3 485 307 | -374 329 | -9,70     |

e Ft; %

Önkéntes pénztári aktív időbeli elhatárolások  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
9/1. sz. függeléke

e Ft; %

| Jogcím                          | 2006. | 2007. | Változás |           |
|---------------------------------|-------|-------|----------|-----------|
|                                 |       |       | mértéke  | üteme (%) |
| Bevételek elhatárolása          | 0     | 0     | 0        | 0         |
| Működési költségek elhatárolása | 419   | 556   | 137      | 32,70     |
| Összesen                        | 419   | 556   | 137      | 32,70     |

Magánnyugdíjpéntári aktív időbeli elhatárolás  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
9/2. sz. függeléke

| Jogcím                          | 2006. | 2007.   | e Ft; %  |           |
|---------------------------------|-------|---------|----------|-----------|
|                                 |       |         | változás |           |
|                                 |       |         | mértéke  | üteme (%) |
| Bevételek elhatárolása          | 0     | 300 971 | 300 971  | 100,00    |
| Működési költségek elhatárolása | 1 078 | 1 583   | 505      | 46,85     |
| Összesen                        | 1 078 | 302 554 | 301 476  | 27 966,23 |

Önkéntes nyugdíjpénztári források alakulása  
2007.

A/9. sz. táblázat

e Ft; %

| Megnevezés  | Előző év          | Tárgyév           | Változás         |             |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------|
|   | 2006.             | 2007.             | mértéke          | üteme (%)   |
| G) Saját tőke   | 308 078           | 421 668           | 113 590          | 36,87       |
| - ebből: Tartalék tőke  | 305 554           | 393 180           | 87 626           | 28,68       |
| - ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye | 2 524             | 28 488            | 25 964           | 1 028,68    |
| H) Céltartalékok  | 88 579 036        | 96 574 321        | 7 995 285        | 9,03        |
| I) Kötelezettségek  | 387 416           | 361 778           | -25 638          | -6,62       |
| J) Passzív időbeli elhatárolások                                  | 38 311            | 48 509            | 10 198           | 26,62       |
| <b>Források (passzívák) összesen</b>                              | <b>89 312 841</b> | <b>97 406 276</b> | <b>8 093 435</b> | <b>9,06</b> |



Önkéntes nyugdíjpénztári források megoszlása  
2007.

A/10. sz. táblázat

e Ft; %

| Megnevezés  | Előző év | Tárgyév | Változás |         |
|---|----------|---------|----------|---------|
|   |          |         | mértéke  | üteme % |
| G) Saját tőke   | 0,35     | 0,43    | 0,08     | 23,68   |
| - ebből: Tartalék tőke  | 0,35     | 0,40    | 0,05     | 15,33   |
| - ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye | 0,00     | 0,03    | 0,03     | 100,00  |
| H) Céltartalékok  | 99,18    | 99,15   | -0,03    | -0,03   |
| I) Kötelezettségek  | 0,43     | 0,37    | -0,06    | -13,63  |
| J) Passzív időbeli elhatárolások                                  | 0,04     | 0,05    | 0,01     | 24,50   |
| Források (passzívák) összesen                                     | 100,00   | 100,00  |          |         |

Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatóhoz rendelhető függő befizetés  
növekedése és csökkenése havi bontásban  
2007.

A/11.1. sz. táblázat

Ft

| Időszak         | Csökkenés   | Növekedés   |
|-----------------|-------------|-------------|
| Nyitó           | 417 720     | 5 326 799   |
| Január          | 108 665 046 | 110 590 208 |
| Február         | 7 845 385   | 7 778 567   |
| Március         | 70 051 496  | 70 324 621  |
| Április         | 34 441 292  | 33 023 196  |
| Május           | 2 381 797   | 4 991 865   |
| Június          | 4 733 373   | 5 501 694   |
| Július          | 167 765 230 | 167 442 965 |
| Augusztus       | 7 103 304   | 8 132 402   |
| Szeptember      | 8 932 499   | 4 727 558   |
| Október         | 21 434 441  | 18 629 851  |
| November        | 15 767 573  | 18 438 619  |
| December        | 13 569 988  | 13 343 013  |
| Összes forgalom | 463 109 144 | 468 251 358 |
| Záró egyenleg   |             | 5 142 214   |

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listája  
2007.

A/11.2. sz. táblázat

| Időszak (nap) |     | Összeg (Ft) |
|---------------|-----|-------------|
| 1             | 30  | 1 094 248   |
| 31            | 60  | 65 526      |
| 61            | 90  | 133 746     |
| 91            | 120 | 389 654     |
| 121           | 150 | 285 245     |
| 151           | 180 | 527 472     |
| 181           | 210 | 711 953     |
| 211           | 240 | 224 119     |
| 241           | 270 | 397 034     |
| 271           | 300 | 297 625     |
| 301           | 330 | 128 279     |
| 331           | 360 | 0           |
| Éven túli     |     | 887 313     |
| Összesen      |     | 5 142 214   |

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető  
függő befizetés csökkenése jogcímenként  
2007.

A/11.3. sz. táblázat

**Ft**

| <b>Időszak</b>  | <b>Tagdíjként könyvelt</b> | <b>Visszautalt</b> |
|-----------------|----------------------------|--------------------|
| Nyitó           |                            | 417 720            |
| Január          | 108 550 425                | 114 621            |
| Február         | 5 613 995                  | 2 231 390          |
| Március         | 65 900 171                 | 4 151 325          |
| Április         | 34 367 910                 | 73 382             |
| Május           | 2 381 797                  | 0                  |
| Június          | 912 156                    | 3 821 217          |
| Július          | 167 765 230                | 0                  |
| Augusztus       | 5 416 049                  | 1 687 255          |
| Szeptember      | 2 070 275                  | 6 862 224          |
| Október         | 21 434 441                 | 0                  |
| November        | 15 271 366                 | 496 207            |
| December        | 9 161 918                  | 4 408 070          |
| Összes forgalom | 438 845 733                | 24 263 411         |

Magánnyugdíjpénztári források alakulása  
2007.

B/6. sz. táblázat

| Megnevezés                          | Előző év    | Tárgyév     | Változás   |           |
|-------------------------------------|-------------|-------------|------------|-----------|
|                                     |             |             | mértéke    | üteme (%) |
| H) Saját tőke                       | 707 175     | 1 058 308   | 351 133    | 49,65     |
| - ebből: Tartalék tőke              | 537 112     | 734 120     | 197 008    | 36,68     |
| - ebből: Működés tárgyévi eredménye | 170 063     | 324 188     | 154 125    | 90,63     |
| I) Céltartalékok                    | 167 354 946 | 205 115 307 | 37 760 361 | 22,56     |
| J) Kötelezettségek                  | 1 181 015   | 9 311 906   | 8 130 891  | 688,47    |
| K) Passzív időbeli elhatárolások    | 65 750      | 75 212      | 9 462      | 14,39     |
| Források (passzívák) összesen       | 169 308 886 | 215 560 733 | 46 251 847 | 27,32     |

e Ft

Magánnyugdíjpénztári források megoszlása  
2007.

B/7. sz. táblázat

e Ft; %

| Megnevezés                           | Előző év      | Tárgyév       | Változás |           |
|--------------------------------------|---------------|---------------|----------|-----------|
|                                      |               |               | mértéke  | üteme (%) |
| G) Saját tőke                        | 0,42          | 0,49          | 0,07     | 16,89     |
| ebből: Tartalék tőke                 | 0,32          | 0,34          | 0,02     | 6,43      |
| ebből: Működés tárgyevi eredménye    | 0,10          | 0,15          | 0,05     | 50,39     |
| H) Céltartalékok                     | 98,85         | 95,16         | -3,69    | -3,73     |
| I) Kötelezettségek                   | 0,69          | 4,32          | 3,63     | 526,07    |
| J) Passzív időbeli elhatárolások     | 0,04          | 0,03          | -0,01    | -12,77    |
| <b>Források (passzívák) összesen</b> | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |          |           |

Magánnyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető  
függő befizetések (egyéb függő) korosított listája  
2007.

B/8.1. sz. tábla

| Időszak (nap)   |     | Összeg (Ft)        |
|-----------------|-----|--------------------|
| 1               | 30  | 24 962 454         |
| 31              | 60  | 30 685 086         |
| 61              | 90  | 37 550 442         |
| 91              | 120 | 32 564 696         |
| 121             | 150 | 31 308 174         |
| 151             | 180 | 29 462 904         |
| 181             | 210 | 19 199 593         |
| 211             | 240 | 19 387 341         |
| 241             | 270 | 19 988 454         |
| 271             | 300 | 28 348 762         |
| 301             | 330 | 42 607 408         |
| 331             | 360 | 119 664 830        |
| Éven túli       |     | 258 821 799        |
| <b>Összesen</b> |     | <b>694 551 943</b> |

Magánnyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető  
függő befizetések (Apeh függő) korosított listája  
2007.

B/8.2. sz. tábla

| Időszak (nap)   |     | Összeg (Ft)          |
|-----------------|-----|----------------------|
| 1               | 30  | 1 060 567 658        |
| 31              | 60  | 702 073 510          |
| 61              | 90  | 584 941 458          |
| 91              | 120 | 488 783 538          |
| 121             | 150 | 500 979 649          |
| 151             | 180 | 452 365 833          |
| 181             | 210 | 451 701 242          |
| 211             | 240 | 384 336 331          |
| 241             | 270 | 333 356 512          |
| 271             | 300 | 262 831 912          |
| 301             | 330 | 341 669 387          |
| 331             | 360 | 808 890              |
| Éven túli       |     | 0                    |
| <b>Összesen</b> |     | <b>5 564 415 920</b> |



Magánpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések (egyéb függő)  
növekedése, illetve csökkenése  
2007.

B/9.1. sz. tábla

| Időszak         | Csökkenés     | Növekedés     |
|-----------------|---------------|---------------|
| Nyitó           |               | 489 816 298   |
| Január          | 194 099 088   | 682 137 508   |
| Február         | 396 324 575   | 650 731 342   |
| Március         | 1 052 731 343 | 201 714 575   |
| Április         | 86 929 392    | 151 395 637   |
| Május           | 81 708 904    | 552 718 544   |
| Június          | 519 446 344   | 147 541 225   |
| Július          | 53 895 649    | 103 075 792   |
| Augusztus       | 29 968 867    | 95 269 949    |
| Szeptember      | 71 182 179    | 74 571 808    |
| Október         | 40 636 627    | 74 062 978    |
| November        | 20 493 057    | 66 712 372    |
| December        | 99 720 615    | 51 940 555    |
| Összes forgalom | 2 647 136 640 | 3 341 688 583 |
| Záró egyenleg   |               | 694 551 943   |

Ft

Magánpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések (Apeh függő)  
növekedése, illetve csökkenése  
2007.

B/9.2. sz. tábla

| Ft              |                |                |
|-----------------|----------------|----------------|
| Időszak         | Csökkenés      | Növekedés      |
| Nyitó           | 0              | 0              |
| Január          | 3 787 313      | 62 496 231     |
| Február         | 2 539 868 262  | 2 865 356 161  |
| Március         | 2 384 546 225  | 2 656 937 057  |
| Április         | 2 413 369 391  | 2 745 445 586  |
| Május           | 2 540 599 408  | 2 907 663 677  |
| Június          | 2 452 109 969  | 2 899 633 232  |
| Július          | 2 488 305 942  | 2 957 124 125  |
| Augusztus       | 2 430 526 317  | 2 936 929 729  |
| Szeptember      | 2 392 017 292  | 2 885 162 398  |
| Október         | 2 318 565 290  | 2 903 151 969  |
| November        | 2 246 423 907  | 2 944 937 687  |
| December        | 2 242 614 984  | 3 252 312 368  |
| Összes forgalom | 26 452 734 300 | 32 017 150 220 |
| Záró egyenleg   |                | 5 564 415 920  |

Önkéntes nyugdíjpénztári céltartalékok alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
10/1. sz. függeléke

e Ft

| Megnevezés   | Nyitó állomány    | Tárgyévi változások | Záró állomány |
|--|-------------------|---------------------|---------------|
|  | 1                 | 2                   | 3             |
|  | c                 | d                   | e             |
| Működési céltartalék   | 2 299             | -2 299              | 0             |
| - jövőbeni kötelezettségekre                                 | 0                 | 0                   | 0             |
| - működési portfólió értékelési különbözetére                | 2 299             | -2 299              | 0             |
| Fedezeti céltartalék   | 88 308 292        | -88 308 292         | 0             |
| - egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)         | 88 163 483        | -88 163 483         | 0             |
| - szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt) | 144 809           | -144 809            | 0             |
| Likviditási és kockázati céltartalék                         | 248 940           | -248 940            | 0             |
| - értékelési különbözetre                                    | 2 775             | -2 775              | 0             |
| - egyéb likviditási célokra                                  | 245 775           | -245 775            | 0             |
| - azonosítatlan befizetések befektetési hozamára             | 390               | -390                | 0             |
| Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka                          | 19 505            | -19 505             | 0             |
| - működési célú  | 1 004             | -1 004              | 0             |
| - fedezeti célú  | 18 452            | -18 452             | 0             |
| - likviditási és kockázati célú                              | 49                | -49                 | 0             |
| <b>Összesen:</b>   | <b>88 579 036</b> | <b>-88 579 036</b>  | <b>0</b>      |

Magánnyugdíjpénztári céltartalékok alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
10/2. sz. függeléke

e Ft

| Megnevezés  | Nyitó állomány     | Tárgyévi változások | Záró állomány      |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|
|   | 1                  | 2                   | 3                  |
|   | c                  | d                   | e                  |
| <b>Működési céltartalék</b>   | <b>23 067</b>      | <b>19 882</b>       | <b>42 949</b>      |
| - előbbeni kötelezettségekre  | 0                  | 0                   | 0                  |
| - működési portfólió értékelési különbözetére   | 23 067             | 19 882              | 42 949             |
| <b>Fedezeti céltartalék</b>   | <b>165 798 377</b> | <b>37 351 389</b>   | <b>203 149 766</b> |
| - egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)  | 165 798 377        | 37 351 389          | 203 149 766        |
| - szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)  | 0                  | 0                   | 0                  |
| <b>Likviditási és kockázati céltartalék</b>   | <b>64 291</b>      | <b>224 085</b>      | <b>288 376</b>     |
| - befektetési kockázatokra  | 0                  | 0                   | 0                  |
| - demográfiai kockázatokra  | 0                  | 0                   | 0                  |
| - saját tevékenységi kockázatra   | 0                  | 0                   | 0                  |
| - egyéb kockázatokra  | 22 328             | 47 289              | 69 617             |
| - az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamára | 0                  | 161 459             | 161 459            |
| - egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára  | 29 893             | 25 614              | 55 507             |
| - értékelési különbözetre   | 12 070             | -10 277             | 1 793              |
| <b>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</b>  | <b>1 469 211</b>   | <b>165 005</b>      | <b>1 634 216</b>   |
| - működési célú   | 79 134             | 9 940               | 89 074             |
| - fedezeti célú   | 1 382 743          | 157 524             | 1 540 267          |
| - likviditási és kockázati célú   | 7 334              | -2 459              | 4 875              |
| <b>Összesen:</b>  | <b>167 354 946</b> | <b>37 760 361</b>   | <b>205 115 307</b> |

Önkéntes nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása  
a pénzügyi terv tükrében  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
10/3. sz. függeléke

e Ft

| Név                                      | Terv             | Tény             | Eltérés           |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Fedezeti céltart.</b>                 |                  |                  |                   |
| Nyitó                                    | 85 650 000       | 88 308 292       | 2 658 292         |
| Szolgáltatási célú bevételek (+)         | 10 336 432       | 11 932 418       | 1 595 986         |
| Pénzügyi műveletek bevétele (+)          | 8 740 465        | 5 824 800        | -2 915 665        |
| Pénztári szolg. terhelő ráfordítások (-) | 1 610 364        | 1 032 127        | -578 237          |
| <i>Pénzügyi eredmény</i>                 | <i>7 130 101</i> | <i>4 792 673</i> | <i>-2 337 428</i> |
| Szolgáltatás, kilépés (-)                | 11 073 969       | 9 609 730        | -1 464 239        |
| Más pénztárba átvitt fedezet (-)         | 822 950          | 410 552          | -412 398          |
| Egyéb-beolvadás átlépés (+)              | 3 291 800        | 1 683 307        | -1 608 493        |
| Egyéb bevétel, kiadás (+/-)              | -325 021         | -442 199         | -117 178          |
| Egyéb-átcsoportosítás (+/-)              | 100              | 125              | 25                |
| Záró                                     | 94 186 493       | 96 254 334       | 2 067 841         |
| <b>Likviditási céltart.</b>              | <b>Terv</b>      | <b>Tény</b>      | <b>Eltérés</b>    |
| Nyitó                                    | 240 000          | 248 940          | 8 940             |
| Szolgáltatási célú bevételek (+)         | 10 819           | 11 352           | 533               |
| Pénzügyi műveletek bevétele (+)          | 22 098           | 23 509           | 1 411             |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)      | 4 329            | 5 971            | 1 642             |
| <i>Pénzügyi eredmény</i>                 | <i>17 769</i>    | <i>17 538</i>    | <i>-231</i>       |
| Céltartalék felhasználás (-)             | 140              | 488              | 348               |
| Egyéb -beolvadás, átlépés(+)             | 0                | 0                | 0                 |
| Egyéb bevétel, kiadás (+/-)              | 71               | 1 268            | 1 197             |
| Záró                                     | 268 518          | 278 610          | 10 092            |

Magánnyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása  
a pénzügyi terv tükrében  
2007.

10/4. sz. táblázat

| Megnevezés                           | Terv              | Tény             | Eltérés           |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>e Ft</b>                          |                   |                  |                   |
| <b>Fedezeti céltartalék</b>          |                   |                  |                   |
| Nyitó                                | 161 526 000       | 165 798 377      | 4 272 377         |
| Szolgáltatási célú bevételek (+)     | 31 868 948        | 26 909 989       | -4 958 959        |
| Pénzügyi műveletek bevétele (+)      | 18 078 686        | 11 229 529       | -6 849 157        |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)  | 3 330 861         | 2 256 623        | -1 074 238        |
| <i>Pénzügyi eredmény</i>             | <i>14 747 825</i> | <i>8 972 906</i> | <i>-5 774 919</i> |
| Szolgáltatások (-)                   | 864 782           | 1 108 443        | 243 661           |
| Más pénztárba átvitt fedezet (-)     | 4 223 356         | 4 476 445        | 253 089           |
| Egyéb-beolvadás, átlépés (+)         | 4 525 024         | 6 692 415        | 2 167 391         |
| Egyéb bevétel, kiadás (+/-)          | 458 000           | -110 708         | -568 708          |
| Egyéb-átcsoportosítás (+/-)          | 20 000            | 471 675          | 451 675           |
| Záró                                 | 208 057 659       | 203 149 766      | -4 907 893        |
| <b>Likviditási céltartalék</b>       |                   |                  |                   |
| Nyitó                                | 52 000            | 64 291           | 12 291            |
| Szolgáltatási célú bevételek (+)     | 33 724            | 30 437           | -3 287            |
| Pénzügyi műveletek bevétele (+)      | 7 119             | 1 101 507        | 1 094 388         |
| Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)  | 1 395             | 378 607          | 377 212           |
| <i>Pénzügyi eredmény</i>             | <i>5 724</i>      | <i>722 900</i>   | <i>717 176</i>    |
| Céltartalék felhasználás (-)         | 21 000            | 498 620          | 477 620           |
| Egyéb -átcsoportosítás, kiadás (+/-) | 37 750            | -30 632          | -68 382           |
| Záró                                 | 108 198           | 288 376          | 180 178           |

Önkéntes nyugdíjpénztári egyéb rövid lejáratú kötelezettségek alakulása 2007. évi kiegészítő melléklet  
2007. 11/1. sz. függeléke

| Sorszám | Megneveés                   | 2006.   | 2007.   | e Ft; %<br>változás |           |
|---------|-----------------------------|---------|---------|---------------------|-----------|
|         |                             |         |         | mértéke             | üteme (%) |
| 1.      | jövedelemelszámolási számla | 2 000   | 245     | -1 755              | -87,75    |
| 2.      | TB kötelezettségek          | 5 152   | 7 880   | 2 728               | 52,95     |
| 3.      | SZJA elszámolási számla     | 24 562  | 22 234  | -2 328              | -9,48     |
| 4.      | egyéb függő tételek         | 1 053   | 384     | -669                | -63,53    |
| 5.      | Különbféle egyéb röv.l. köt | 328 672 | 233 716 | -94 956             | -28,89    |
|         | Összesen                    | 361 439 | 264 459 | -96 980             | -26,83    |

| Sorszám | Megnevezés                          | 2006.   | 2007.     | Változás  |           |
|---------|-------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|
|         |                                     |         |           | mértéke   | üteme (%) |
| 1.      | Jövedelemelszámolási számla         | 3 482   | 1 626     | -1 856    | -53,30    |
| 2.      | TB kötelezettségek                  | 12 380  | 20 812    | 8 432     | 68,11     |
| 3.      | SZJA elszámolási számla             | 10 504  | 21 827    | 11 323    | 107,80    |
| 4.      | Különbféle egyéb rövidlejáratú köt. | 633 184 | 2 887 762 | 2 254 578 | 356,07    |
|         | Összesen                            | 659 550 | 2 932 027 | 2 272 477 | 344,55    |

e Ft; %



Önkéntes pénztár passzív időbeli elhatárolása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
12/1. sz. függeléke

| Jogcím   | 2006.  | 2007.  | e Ft; %  |           |
|--|--------|--------|----------|-----------|
|  |        |        | változás |           |
|  |        |        | mértéke  | üteme (%) |
| Bankköltség  | 216    | 237    | 21       | 9,72      |
| Tagszervezési jutalék                                      | 30 834 | 43 576 | 12 742   | 41,32     |
| Kiküldetési kgtérítés (saját gépjármű hivatali használata) | 0      | 3 040  | 3 040    | 100,00    |
| Könyvvizsgálati díj  | 1 548  | 1 656  | 108      | 6,98      |
| Felügyeleti díj  | 5 713  | 0      | -5 713   | -100,00   |
| Összesen   | 38 311 | 48 509 | 10 198   | 26,62     |

Magánnyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolás  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
12/2. sz. függeléke

| Jogcím                 | 2006.  | 2007.  | e Ft; %  |           |
|------------------------|--------|--------|----------|-----------|
|                        |        |        | változás |           |
|                        |        |        | mértéke  | üteme (%) |
| Bankköltség            | 117    | 226    | 109      | 93,16     |
| Tagszervezési jutalék  | 43 673 | 49 965 | 6 292    | 14,41     |
| Prémium és járulékaik  | 0      | 8 651  | 8 651    | 100,00    |
| Garanciaadój korrekció | 0      | 14 714 | 14 714   | 100,00    |
| Felügyeleti díj        | 20 412 | 0      | -20 412  | -100,00   |
| Könyvvizsgálati díj    | 1 548  | 1 656  | 108      | 6,98      |
| Összesen               | 65 750 | 75 212 | 9 462    | 14,39     |

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
13/1. sz. függeléke

| Megnevezés  | Előző évi beszámoló | Megállapított   | Előző évi felülvizsgált | Tárgyévi beszámoló | Megállapított   | Tárgyévi felülvizsgált |
|---|---------------------|-----------------|-------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
|   | záró adatai         | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai   | záró adatai        | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai  |
|   | 1                   | 2               | 3                       | 4                  | 5               | 6                      |
|   | c                   | d               | e                       | f                  | g               | h                      |
| Tagok által fizetett tagdíj   | 150 210             | 0               | 150 210                 | 90 654             | 0               | 90 654                 |
| Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás   | 301 860             | 0               | 301 860                 | 343 544            | 0               | 343 544                |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)  | 259                 | 0               | 259                     | 822                | 0               | 822                    |
| Utólag befolyt tagdíjak   | 3                   | 0               | 3                       | 9                  | 0               | 9                      |
| Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)  | 451 814             | 0               | 451 814                 | 433 385            | 0               | 433 385                |
| Tagok egyéb befizetései   | 52 025              | 0               | 52 025                  | 73 375             | 0               | 73 375                 |
| Működési célra kapott rendszeres támogatás  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Működési célra juttatott eseti adomány  | 2 447               | 0               | 2 447                   | 3 010              | 0               | 3 010                  |
| Egyéb bevételek   | 67 560              | 0               | 67 560                  | 92 907             | 0               | 92 907                 |
| Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)  | 573 846             | 0               | 573 846                 | 602 677            | 0               | 602 677                |
| Működéssel kapcsolatos ráfordítások   | 584 558             | 0               | 584 558                 | 577 679            | 0               | 577 679                |
| Anyagjellegű ráfordítások   | 343 879             | 0               | 343 879                 | 345 052            | 0               | 345 052                |
| Anyagköltség  | 14 570              | 0               | 14 570                  | 15 538             | 0               | 15 538                 |
| génybe vett szolgáltatások  | 146 510             | 0               | 146 510                 | 140 054            | 0               | 140 054                |
| Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)  | 131 200             | 0               | 131 200                 | 135 145            | 0               | 135 145                |
| Könyvvizsgálat díja (számla alapján)  | 2 547               | 0               | 2 547                   | 2 766              | 0               | 2 766                  |
| Aktuáriusi díj (számla alapján)   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Szaktanácsadás díja (számla alapján)  | 11 218              | 0               | 11 218                  | 750                | 0               | 750                    |
| Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség   | 1 545               | 0               | 1 545                   | 1 393              | 0               | 1 393                  |
| Egyéb szolgáltatások költsége   | 182 799             | 0               | 182 799                 | 189 460            | 0               | 189 460                |
| Személyi jellegű ráfordítások   | 213 094             | 0               | 213 094                 | 204 279            | 0               | 204 279                |
| Béreköltség   | 140 267             | 0               | 140 267                 | 135 774            | 0               | 135 774                |
| Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére   | 131 988             | 0               | 131 988                 | 129 178            | 0               | 129 178                |
| Állományba nem tartozók munkadíja   | 8 279               | 0               | 8 279                   | 6 596              | 0               | 6 596                  |
| Aktuáriusi díj (megbízási díj)  | 202                 | 0               | 202                     | 190                | 0               | 190                    |
| Szaktanácsadás díja (megbízási díj)   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)   | 7 913               | 0               | 7 913                   | 6 085              | 0               | 6 085                  |
| Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja  | 164                 | 0               | 164                     | 321                | 0               | 321                    |

e Ft

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
13/1. sz. függeléke

e Ft

| Megnevezés   | Előző évi beszámoló | Megállapított   | Előző évi felülvizsgált | Tárgyévi beszámoló | Megállapított   | Tárgyévi felülvizsgált |
|--|---------------------|-----------------|-------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
|  | záró adatai         | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai   | záró adatai        | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai  |
|  | 1                   | 2               | 3                       | 4                  | 5               | 6                      |
|  | c                   | d               | e                       | f                  | g               | h                      |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések   | 26 943              | 0               | 26 943                  | 23 836             | 0               | 23 836                 |
| Bérfeladások   | 45 884              | 0               | 45 884                  | 44 669             | 0               | 44 669                 |
| Értékcsökkenési leírás   | 3 852               | 0               | 3 852                   | 351                | 0               | 351                    |
| Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások  | 23 733              | 0               | 23 733                  | 27 997             | 0               | 27 997                 |
| Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások   | 21 601              | 0               | 21 601                  | 23 417             | 0               | 23 417                 |
| Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Egyéb ráfordítások   | 2 132               | 0               | 2 132                   | 4 580              | 0               | 4 580                  |
| Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)  | -10 712             | 0               | -10 712                 | 24 998             | 0               | 24 998                 |
| Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)                                     | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek   | 14 573              | 0               | 14 573                  | 14 561             | 0               | 14 561                 |
| Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat   | 20                  | 0               | 20                      | 8                  | 0               | 8                      |
| Pénzügyileg realizált makat, kamatjellegű bevétel  | 17 077              | 0               | 17 077                  | 14 553             | 0               | 14 553                 |
| Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában érvő kamat (-)  | 2 524               | 0               | 2 524                   | 0                  | 0               | 0                      |
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 1                   | 0               | 1                       | 67                 | 0               | 67                     |
| Befektetési jegyek realizált hozama  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Kapott osztalékok és részesedések  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Pénzügyi műveletek egyéb bevételei   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam   | -300                | 0               | -300                    | 4 415              | 0               | 4 415                  |
| dőarányosan járó kamat   | 218                 | 0               | 218                     | 3 390              | 0               | 3 390                  |
| Járó osztalék  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet   | -518                | 0               | -518                    | 1 025              | 0               | 1 025                  |
| Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)  | -449                | 0               | -449                    | -89                | 0               | -89                    |
| Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)  | 69                  | 0               | 69                      | -1 114             | 0               | -1 114                 |
| Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)   | 14 274              | 0               | 14 274                  | 19 043             | 0               | 19 043                 |
| Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
13/1. sz. függelék

| Megnevezés   | Előző évi beszámoló | Megállapított   | Előző évi felülvizsgált | Tárgyévi beszámoló | Megállapított   | Tárgyévi felülvizsgált |
|--|---------------------|-----------------|-------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
|  | záró adatai         | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai   | záró adatai        | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai  |
|  | 1                   | 2               | 3                       | 4                  | 5               | 6                      |
|  | c                   | d               | e                       | f                  | g               | h                      |
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) | 1 797               | 0               | 1 797                   | 441                | 0               | 441                    |
| Befektetési jegyek realizált vesztesége  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék  | -300                | 0               | -300                    | 4 415              | 0               | 4 415                  |
| dőarányosan járó kamat   | 218                 | 0               | 218                     | 3 390              | 0               | 3 390                  |
| Járó osztalék  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Devizaárfolyam különbözet  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet   | -518                | 0               | -518                    | 1 025              | 0               | 1 025                  |
| Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások  | 1 961               | 0               | 1 961                   | 2 398              | 0               | 2 398                  |
| Vagyonkezelői díjak  | 1 902               | 0               | 1 902                   | 2 343              | 0               | 2 343                  |
| Letétkezelői díjak   | 37                  | 0               | 37                      | 33                 | 0               | 33                     |
| Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások  | 22                  | 0               | 22                      | 22                 | 0               | 22                     |
| Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)  | 3 458               | 0               | 3 458                   | 7 254              | 0               | 7 254                  |
| Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)  | 10 816              | 0               | 10 816                  | 11 789             | 0               | 11 789                 |
| Rendkívüli bevételek   | 146                 | 0               | 146                     | 0                  | 0               | 0                      |
| Rendkívüli ráfordítások  | 153                 | 0               | 153                     | 0                  | 0               | 0                      |
| Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)  | -7                  | 0               | -7                      | 0                  | 0               | 0                      |
| Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei  | 5 614               | 0               | 5 614                   | 11 238             | 0               | 11 238                 |
| Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai   | 3 187               | 0               | 3 187                   | 19 537             | 0               | 19 537                 |
| Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)  | 2 427               | 0               | 2 427                   | -8 299             | 0               | -8 299                 |
| Adófizetési kötelezettség (-)  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)                             | 2 524               | 0               | 2 524                   | 28 488             | 0               | 28 488                 |

e Ft

| Megnevezés  | Előző évi beszámoló | Megállapított   | Előző évi felülvizsgált | Tárgyévi beszámoló | Megállapított   | Tárgyévi felülvizsgált |
|---|---------------------|-----------------|-------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
|   | záró adatai         | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai   | záró adatai        | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai  |
|   | 1                   | 2               | 3                       | 4                  | 5               | 6                      |
|   | c                   | d               | e                       | f                  | g               | h                      |
| Tagok által fizetett tagdíj   | 1 507 723           | 0               | 1 507 723               | 1 538 284          | 0               | 1 538 284              |
| deiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás       | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Tagdíj kiegészítések  | 8 898               | 0               | 8 898                   | 7 508              | 0               | 7 508                  |
| Munkáltató által tag javára történő kiegészítés   | 6 602               | 0               | 6 602                   | 5 250              | 0               | 5 250                  |
| Tag saját tagdíjának kiegészítése   | 2 296               | 0               | 2 296                   | 2 258              | 0               | 2 258                  |
| Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)  | 91 382              | 0               | 91 382                  | 57 649             | 0               | 57 649                 |
| Utólag befolyt tagdíjak   | 83 543              | 0               | 83 543                  | 39 281             | 0               | 39 281                 |
| Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)  | 1 508 782           | 0               | 1 508 782               | 1 527 424          | 0               | 1 527 424              |
| Működési célra kapott támogatás, adomány  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Azonosítatlan tagdíjcaélú működési bevétel  | 0                   | 0               | 0                       | 300 971            | 0               | 300 971                |
| Pénztári befizetések összesen (6+7+8)   | 1 508 782           | 0               | 1 508 782               | 1 828 395          | 0               | 1 828 395              |
| Egyéb bevételek   | 30 180              | 0               | 30 180                  | 43 288             | 0               | 43 288                 |
| Működési célú bevételek összesen (9+10)   | 1 538 962           | 0               | 1 538 962               | 1 871 683          | 0               | 1 871 683              |
| Működéssel kapcsolatos ráfordítások   | 1 402 406           | 0               | 1 402 406               | 1 575 593          | 0               | 1 575 593              |
| Anyagjellegű ráfordítások   | 656 232             | 0               | 656 232                 | 821 484            | 0               | 821 484                |
| Anyagköltség  | 23 832              | 0               | 23 832                  | 22 632             | 0               | 22 632                 |
| Ügénybe vett szolgáltatások   | 218 783             | 0               | 218 783                 | 348 165            | 0               | 348 165                |
| Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)  | 197 585             | 0               | 197 585                 | 339 430            | 0               | 339 430                |
| Könyvvizsgálat díja (számla alapján)  | 2 547               | 0               | 2 547                   | 2 766              | 0               | 2 766                  |
| Aktuáriusi díj (számla alapján)   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Szaktanácsadás díja (számla alapján)  | 14 988              | 0               | 14 988                  | 1 933              | 0               | 1 933                  |
| Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség   | 3 663               | 0               | 3 663                   | 4 036              | 0               | 4 036                  |
| Egyéb anyagjellegű ráfordítások   | 413 617             | 0               | 413 617                 | 450 687            | 0               | 450 687                |
| Személyi jellegű ráfordítások   | 543 137             | 0               | 543 137                 | 572 852            | 0               | 572 852                |
| Béreköltség   | 356 548             | 0               | 356 548                 | 383 085            | 0               | 383 085                |
| Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére   | 343 354             | 0               | 343 354                 | 366 165            | 0               | 366 165                |
| Állományba nem tartozók munkadíja   | 13 194              | 0               | 13 194                  | 16 920             | 0               | 16 920                 |
| Aktuáriusi díj (megbízási díj)  | 519                 | 0               | 519                     | 531                | 0               | 531                    |
| Szaktanácsadás díja (megbízási díj)   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |

| Megnevezés   | Előző évi beszámoló | Megállapított   | Előző évi felülvizsgált | Tárgyévi beszámoló | Megállapított   | Tárgyévi felülvizsgált |
|--|---------------------|-----------------|-------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
|  | záró adatai         | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai   | záró adatai        | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai  |
|  | 1                   | 2               | 3                       | 4                  | 5               | 6                      |
|  | c                   | d               | e                       | f                  | g               | h                      |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)  | 12 254              | 0               | 12 254                  | 15 474             | 0               | 15 474                 |
| Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja   | 421                 | 0               | 421                     | 915                | 0               | 915                    |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések   | 69 571              | 0               | 69 571                  | 63 779             | 0               | 63 779                 |
| Bérfelrakások  | 117 018             | 0               | 117 018                 | 125 988            | 0               | 125 988                |
| Értékcsökkenési leírás   | 9 424               | 0               | 9 424                   | 874                | 0               | 874                    |
| Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások  | 193 613             | 0               | 193 613                 | 180 383            | 0               | 180 383                |
| Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások   | 75 253              | 0               | 75 253                  | 54 821             | 0               | 54 821                 |
| Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások  | 105 116             | 0               | 105 116                 | 102 927            | 0               | 102 927                |
| Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Egyéb ráfordítások   | 13 244              | 0               | 13 244                  | 22 635             | 0               | 22 635                 |
| Szokásos márkódési tevékenység eredménye (11-12) (+/-)   | 136 556             | 0               | 136 556                 | 296 090            | 0               | 296 090                |
| Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)                                     | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek   | 36 837              | 0               | 36 837                  | 32 207             | 0               | 32 207                 |
| Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat   | 20                  | 0               | 20                      | 8                  | 0               | 8                      |
| Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel  | 42 412              | 0               | 42 412                  | 68 146             | 0               | 68 146                 |
| Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában évi kamat (-)   | 5 595               | 0               | 5 595                   | 35 947             | 0               | 35 947                 |
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 4 508               | 0               | 4 508                   | 8 399              | 0               | 8 399                  |
| Befektetési jegyek realizált hozama  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Kapott (járó) osztalékok és részesedések   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam   | -1 893              | 0               | -1 893                  | 19 883             | 0               | 19 883                 |
| Dóarányosan járó kamat   | 7 736               | 0               | 7 736                   | 22 177             | 0               | 22 177                 |
| Járó osztalék  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet   | -9 629              | 0               | -9 629                  | -2 294             | 0               | -2 294                 |
| Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)  | -6 934              | 0               | -6 934                  | -6 916             | 0               | -6 916                 |
| Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)  | 2 695               | 0               | 2 695                   | -4 622             | 0               | -4 622                 |
| Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |

| Megnevezés  | Előző évi beszámoló | Megállapított   | Előző évi felülvizsgált | Tárgyévi beszámoló | Megállapított   | Tárgyévi felülvizsgált |
|---|---------------------|-----------------|-------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
|   | záró adatai         | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai   | záró adatai        | eltérések (+/-) | beszámoló záró adatai  |
|   | 1                   | 2               | 3                       | 4                  | 5               | 6                      |
|   | c                   | d               | e                       | f                  | g               | h                      |
| Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)  | 39 452              | 0               | 39 452                  | 60 489             | 0               | 60 489                 |
| Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteséggel ellátott különbözete (árfolyamveszteség) | 1 465               | 0               | 1 465                   | 4 061              | 0               | 4 061                  |
| Befektetési jegyek realizált vesztesége   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Értékelési különbözetből képzett céltartalék  | -1 893              | 0               | -1 893                  | 19 883             | 0               | 19 883                 |
| Árarányosan járó kamat  | 7 736               | 0               | 7 736                   | 22 177             | 0               | 22 177                 |
| Járó osztalék   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Devizaárfolyam különbözet   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet   | -9 629              | 0               | -9 629                  | -2 294             | 0               | -2 294                 |
| Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások   | 6 373               | 0               | 6 373                   | 8 447              | 0               | 8 447                  |
| Vagyonkezelői díjak   | 6 209               | 0               | 6 209                   | 8 277              | 0               | 8 277                  |
| Letétkezelői díjak  | 103                 | 0               | 103                     | 105                | 0               | 105                    |
| Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások   | 61                  | 0               | 61                      | 65                 | 0               | 65                     |
| Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)   | 5 945               | 0               | 5 945                   | 32 391             | 0               | 32 391                 |
| Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)   | 33 507              | 0               | 33 507                  | 28 098             | 0               | 28 098                 |
| Rendkívüli bevételek  | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Rendkívüli ráfordítások   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Rendkívüli eredmény (32-33) (+/-)   | 0                   | 0               | 0                       | 0                  | 0               | 0                      |
| Működés mérleg szerinti eredménye (13+/-14+/-31+/-34) (+/-)   | 170 063             | 0               | 170 063                 | 324 188            | 0               | 324 188                |



Önkéntes nyugdíjpénztár költségei költségnemenként  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
14/1. sz. függeléke

| Sorszám | Költségnem   | 2006.          | 2007.          | e Ft; %<br>változás |              |
|---------|--|----------------|----------------|---------------------|--------------|
|         |  |                |                | mértéke             | üteme (%)    |
| 1.      | Anyagköltség   | 14 570         | 15 538         | 968                 | 6,64         |
| 2.      | Igénybevett szolg. értéke  | 146 510        | 140 054        | -6 456              | -4,41        |
| 3.      | Egyéb szolgáltatások   | 179 434        | 179 292        | -142                | -0,08        |
| 4.      | <b>Anyagjellegű ráford. össz.(1.+2.+3.)</b>                      | <b>340 514</b> | <b>334 884</b> | <b>-5 630</b>       | <b>-1,65</b> |
| 5.      | Béreköltség*   | 140 267        | 135 774        | -4 493              | -3,20        |
| 6.      | Személyi jellegű egyéb kifizetések                               | 26 943         | 23 836         | -3 107              | -11,53       |
| 7.      | Bérráulékok ( eho, szja, Tb)                                     | 45 884         | 44 669         | -1 215              | -2,65        |
| 8.      | <b>Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)</b>                  | <b>213 094</b> | <b>204 279</b> | <b>-8 815</b>       | <b>-4,14</b> |
| 9.      | Értékcsökkenési leírás   | 3 852          | 351            | -3 501              | -90,89       |
| 10.     | Máshova nem s. egyéb (rehab, term. ut.szja, kieg. vállalk. tev.) | 3 187          | 19 537         | 16 350              | 513,02       |
| 11.     | <b>Költségek összesen (4.+8.+9.+10.)</b>                         | <b>560 647</b> | <b>559 051</b> | <b>-1 596</b>       | <b>-0,28</b> |

\*ebből tagszervezés: 7 913 6 085 -1 828 -23,10

Magánnyugdíjpénztár költségei költségnemenként  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
14/2. sz. függeléke

| sorszám | Költségnem  | 2006.            | 2007.            | e Ft; %        |              |
|---------|---|------------------|------------------|----------------|--------------|
|         |   |                  |                  | változás       |              |
|         |   |                  |                  | mértéke        | üteme (%)    |
| 1.      | Anyagköltség                                      | 23 832           | 22 632           | -1 200         | -5,04        |
| 2.      | Igénybevett szolgáltatások                        | 218 783          | 348 165          | 129 382        | 59,14        |
| 3.      | Egyéb szolgáltatások                              | 404 963          | 422 341          | 17 378         | 4,29         |
| 4.      | <b>Anyagjellegű ráfordítások össz. (1.+2.+3.)</b> | <b>647 578</b>   | <b>793 138</b>   | 145 560        | 22,48        |
| 5.      | Béreköltség*                                      | 356 548          | 383 085          | 26 537         | 7,44         |
| 6.      | Személyi jellegű egyéb kifizetések                | 69 571           | 63 779           | -5 792         | -8,33        |
| 7.      | Bérráfordítások (SZJA, TB, EHO)                   | 117 018          | 125 988          | 8 970          | 7,67         |
| 8.      | <b>Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)</b>   | <b>543 137</b>   | <b>572 852</b>   | 29 715         | 5,47         |
| 9.      | Értékcsökkenési leírás                            | 9 424            | 874              | -8 550         | -90,73       |
| 10.     | Máshova nem sorolt egyéb klts.(rehab, term szja)  | 0                | 0                | 0              | 0,00         |
|         | <b>Költségek összesen</b>                         | <b>1 200 139</b> | <b>1 366 864</b> | <b>166 725</b> | <b>13,89</b> |

\*ebből tagszervezés:

12 254

15 474

3 220

Önkéntes nyugdíjpénztár igénybevett szolgáltatások alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
15/1. sz. függeléke

| Sorszám | Megnevezés  | 2006.          | 2007.          | Változás      |              |
|---------|---|----------------|----------------|---------------|--------------|
|         |   |                |                | e Ft; %       |              |
|         |   |                |                | mértéke       | üteme (%)    |
| 1.      | Marketing, hirdetés, reklám és propaganda ktg.              | 1 545          | 1 393          | -152          | -9,84        |
| 2.      | Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj                 | 131 200        | 135 145        | 3 945         | 3,01         |
| 3.      | Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj                       | 11 218         | 750            | -10 468       | -93,31       |
| 4.      | Könyvvizsgálói díj  | 2 547          | 2 766          | 219           | 8,60         |
| 6.      | <b>Igénybevett szolgáltatások összesen (1.+2.+3.+4.+5.)</b> | <b>146 510</b> | <b>140 054</b> | <b>-6 456</b> | <b>-4,41</b> |
| 7.      | Különbféle egyéb szolgáltatások                             | 176 522        | 175 694        | -828          | -0,47        |
| 8.      | Pénzügyi szolgáltatások                                     | 2 912          | 3 598          | 686           | 23,56        |
| 9.      | <b>Egyéb szolgáltatások összesen (7.+8.)</b>                | <b>179 434</b> | <b>179 292</b> | <b>-142</b>   | <b>-0,08</b> |

Magánnyugdíjpénztár igénybevett szolgáltatás alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
15/2. sz. függeléke

| Sorszám | Megnevezés                                       | 2006.          | 2007.          | e Ft; %        |              |
|---------|--|----------------|----------------|----------------|--------------|
|         |  |                |                | változás       |              |
|         |  |                |                | mértéke        | üteme (%)    |
| 1.      | Hirdetési díjak, reklám                          | 3 663          | 4 036          | 373            | 10,18        |
| 2.      | Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj      | 197 585        | 339 430        | 141 845        | 71,79        |
| 3.      | Szaktanácsadás egyéb vállalkozói díj             | 14 988         | 1 933          | -13 055        | -87,10       |
| 4.      | Könyvvizsgálói díj                               | 2 547          | 2 766          | 219            | 8,60         |
| 5.      | Adminisztrációs feladatok ellátásának díja       | 0              | 0              | 0              | 0,00         |
| 6.      | <b>Igénybevett szolgáltatások összesen (1-5)</b> | <b>218 783</b> | <b>348 165</b> | <b>129 382</b> | <b>59,14</b> |
| 7.      | Különbféle egyéb szolgáltatások                  | 402 466        | 419 218        | 16 752         | 4,16         |
| 8.      | Pénzügyi szolgáltatások                          | 2 497          | 3 123          | 626            | 25,07        |
| 9.      | <b>Egyéb szolgáltatások összesen (7+8)</b>       | <b>404 963</b> | <b>422 341</b> | <b>17 378</b>  | <b>4,29</b>  |

Önkéntes nyugdíjpénztár  
cash-flow kimutatás  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
16/1. sz. függeléke

e Ft

| Megnevezés   | Előző év    | Tárgyév    |
|--|-------------|------------|
|  | 1           | 2          |
|  | c           | d          |
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)   | 2 524       | 28 488     |
| Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)  | -1 320      | 1 455      |
| Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)   | 0           | 0          |
| Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)        | 334 517     | 432        |
| Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)  | 166         | 0          |
| Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)   | -11 820 343 | -3 519 390 |
| Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)  | 0           | 0          |
| Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)   | 0           | 0          |
| Tartaléktőke állomány változása (+/-)  | 85 159      | 85 102     |
| Követelésállomány változása (+/-)  | 1 213       | -191 721   |
| Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)   | 10 655      | -4 409 011 |
| Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)  | -300        | 4 415      |
| Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)  | 5 723       | 15 158     |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)   | 0           | 0          |
| Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)   | 1 652       | 43 004     |
| Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)   | -1 210      | 29 008     |
| Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)  | 0           | 0          |
| Hitel, kölcsön visszafizetés (-)   | 0           | 0          |
| Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)   | 2 494       | -670       |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)  | 43 922      | -96 980    |
| Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)  | 0           | 0          |
| Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)  | 0           | 0          |
| Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)   | -318        | -137       |
| Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)   | 7 144       | 10 198     |
| Fedezeti céltartalékképzés (+)   | 15 830 780  | 16 725 092 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)  | 50          | 125        |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)   | 0           | 0          |
| Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)  | 2 503 916   | 1 683 307  |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (+)   | 0           | 0          |
| Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)   | 350 060     | 410 553    |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)   | 3 504 121   | 4 186 153  |
| Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)  | 4 010 862   | 5 399 568  |
| Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)  | -363 000    | -466 208   |
| Likviditási céltartalékképzés (+)  | 35 111      | 28 890     |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)  | 0           | 0          |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)  | 0           | 0          |
| Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)   | 50          | 125        |
| Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)   | 58          | 363        |
| Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)   | 3 867       | 1 268      |
| Pénzeszköz változás  | -1 182 749  | -24 937    |
| Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)   | 339         | -231       |
| Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása | -1 183 088  | -24 706    |

Magánnyugdíjpénztári cash-flow kimutatás  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
16/2. sz. függeléke

|   | e Ft        |             |
|---|-------------|-------------|
| Megnevezés  | Előző év    | Tárgyév     |
| Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)   | 170 063     | 324 188     |
| Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)   | -3 743      | 3 743       |
| Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)   | 0           | 0           |
| Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)        | -1 771      | 939         |
| Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)  | 426         | 0           |
| Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)   | -40 194 497 | -39 105 333 |
| Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)   | 0           | 0           |
| Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)  | 0           | 0           |
| Követelésállomány változása (+/-)   | -541 882    | 374 329     |
| Tartaléktőke állomány változása (+/-)   | 649         | 26 945      |
| Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)  | 204 029     | -4 936 182  |
| Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)   | -1 893      | 19 882      |
| Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)   | 155 629     | 165 005     |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)  | 0           | 0           |
| Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)  | -175        | 904         |
| Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)  | -16 368     | 84 624      |
| Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)   | 0           | 0           |
| Hitel, kölcsön visszafizetés (-)  | 0           | 0           |
| Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések állományának változása (+/-) | 0           | 5 564 416   |

Magánnyugdíjpénztári cash-flow kimutatás  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
16/2. sz. függeléke

e Ft

| Megnevezés   | Előző év   | Tárgyév    |
|--|------------|------------|
| Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)                    | 58 047     | 208 470    |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)                        | 115 421    | 2 272 477  |
| Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)  | 0          | 0          |
| Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)                                      | 0          | 0          |
| Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)                               | 17 470     | -301 476   |
| Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)                             | 28 699     | 9 462      |
| Fedezeti céltartalékképzés (+)   | 37 819 749 | 35 746 950 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+) | 796 856    | 471 675    |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökből (+)                          | 0          | 0          |
| Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)                    | 3 176 232  | 6 692 415  |
| Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)    | 0          | 0          |
| Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt követelése (-)                            | 2 039 584  | 4 476 445  |

Magánnyugdíjpénztári cash-flow kimutatás  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
16/2. sz. függeléke

e Ft

| Megnevezés  | Előző év   | Tárgyév   |
|---|------------|-----------|
| Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő<br>pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)   | 492 004    | 808 848   |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti<br>céltartalékból (-)   | 121 645    | 147 822   |
| Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)   | 67 381     | 151 773   |
| Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)  | -4 078     | 25 237    |
| Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)  | 208 256    | 753 372   |
| Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás<br>fedezeti céltartalékból (+)   | 0          | 0         |
| Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás<br>tartaléktőkéből (+)   | 0          | 0         |
| Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás<br>fedezeti tartalékba (-)  | 796 856    | 471 675   |
| Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás<br>tartaléktőkébe (-)   | 649        | 26 945    |
| Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás<br>(+/-)  | 0          | -30 667   |
| Pénzeszköz változás   | -1 531 000 | 2 287 867 |
| Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)  | 213        | 50        |
| Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli<br>lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített<br>betétszámlák) állomány változása | -1 531 213 | 2 287 817 |



Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár  
éves beszámolóját aláíró személyek név és címadata

2007. évi kiegészítő melléklet  
17. sz. függelék

| Sorszám | Név              | Cím                                |
|---------|------------------|------------------------------------|
| 1.      | dr.Temesi Ferenc | 1121 Budapest, Szanatórium u.15.   |
| 2.      | Vincze Imre      | 2747 Törtel, Jászkarajenői út 100. |

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések negyedév végi záró állománya  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
18/1. sz. függeléke

|                         | 2006. XII. 31     |                   |                  | 2007. III. 31.    |                   |                  | 2007. VI. 30.     |                   |                   | 2007. IX. 30.     |                   |                  | 2007. XII. 31     |                   |                  |
|-------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                         | Ny.É.             | P. É.             | É. K.            | Ny.É.             | P. É.             | É. K.            | Ny.É.             | P. É.             | É. K.             | Ny.É.             | P. É.             | É. K.            | Ny.É.             | P. É.             | É. K.            |
| Bankszámlák és készpénz | 255 108           | 256 477           | 1 369            | 123 333           | 124 309           | 976              | 246 366           | 247 535           | 1 169             | 863 475           | 865 037           | 1 562            | 230 141           | 231 542           | 1 401            |
| Fedezeti tartalék       | 78 618 067        | 88 141 607        | 9 523 540        | 79 562 067        | 87 833 108        | 8 271 041        | 82 596 678        | 92 586 420        | 9 989 742         | 84 163 254        | 94 049 162        | 9 885 908        | 88 446 169        | 95 769 247        | 7 323 078        |
| Működési tev.           | 108 513           | 110 779           | 2 266            | 193 827           | 199 035           | 5 208            | 252 670           | 257 751           | 5 081             | 296 860           | 302 829           | 5 969            | 356 462           | 363 124           | 6 662            |
| Likviditási tartalék    | 240 846           | 243 620           | 2 774            | 245 542           | 252 559           | 7 017            | 252 827           | 262 596           | 9 769             | 256 262           | 268 537           | 12 275           | 272 635           | 277 057           | 4 422            |
| <b>Összesen</b>         | <b>79 222 534</b> | <b>88 752 483</b> | <b>9 529 949</b> | <b>80 124 769</b> | <b>88 409 011</b> | <b>8 284 242</b> | <b>83 348 541</b> | <b>93 354 302</b> | <b>10 005 761</b> | <b>85 579 851</b> | <b>95 485 565</b> | <b>9 905 714</b> | <b>89 305 407</b> | <b>96 640 970</b> | <b>7 335 563</b> |

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet

Magánnyugdíjpénztári befektetések negyedév végi záró állománya  
2007

2007. évi kiegészítő melléklet  
18/2. sz. függeléke

e Ft

|  | 2006. XII. 31.     |                    |                   | 2007. III. 31.     |                    |                   | 2007. VI. 30.      |                    |                   | 2007. IX. 30.      |                    |                   | 2007. XII. 31.     |                    |                   |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
|  | Ny.É.              | P. É.              | É. K.             | Ny.É.              | P. É.              | É. K.             | Ny.É.              | P. É.              | É. K.             | Ny.É.              | P. É.              | É. K.             | Ny.É.              | P. É.              | É. K.             |
| Bankszámlák és készpénz                  | 91 658             | 92 571             | 913               | 284 601            | 286 073            | 1 472             | 80 716             | 82 026             | 1 310             | 5 210 084          | 5 214 620          | 4 536             | 2 373 354          | 2 380 438          | 7 084             |
| Fedezeti tartalék                        | 148 310 989        | 163 821 168        | 15 510 179        | 153 284 630        | 166 896 914        | 13 612 284        | 158 436 421        | 175 940 629        | 17 504 208        | 170 507 390        | 189 434 185        | 18 926 795        | 185 184 389        | 199 053 037        | 13 868 648        |
| Működési tev.                            | 688 012            | 711 030            | 23 018            | 747 325            | 781 753            | 34 428            | 574 364            | 592 148            | 17 784            | 1 053 083          | 1 086 436          | 33 353            | 1 261 858          | 1 304 803          | 42 945            |
| Likviditási tartalék                     | 799 710            | 811 775            | 12 065            | 828 328            | 843 216            | 14 888            | 34 489             | 36 435             | 1 946             | 84 258             | 85 323             | 1 065             | 66 650             | 68 442             | 1 792             |
| Azonosítatlan befiz. tart. (Apeh függő)  | 0                  | 0                  | 0                 | 5 167 888          | 5 282 715          | 114 827           | 13 139 680         | 13 644 643         | 504 963           | 6 606 627          | 6 936 407          | 329 780           | 5 788 910          | 5 923 461          | 134 551           |
| Azonosítatlan befiz. tart. (Egyéb függő) | 0                  | 0                  | 0                 | 483 525            | 493 158            | 9 633             | 789 252            | 801 067            | 11 815            | 758 254            | 784 274            | 26 020            | 756 322            | 790 922            | 34 600            |
| <b>Összesen</b>                          | <b>149 890 369</b> | <b>165 436 544</b> | <b>15 546 175</b> | <b>160 796 297</b> | <b>174 583 829</b> | <b>13 787 532</b> | <b>173 054 922</b> | <b>191 096 948</b> | <b>18 042 026</b> | <b>184 219 696</b> | <b>203 541 245</b> | <b>19 321 549</b> | <b>195 431 483</b> | <b>209 521 103</b> | <b>14 089 620</b> |

Ny. É. : Nyilvántartási Érték  
P. É. : Piaci Érték  
É. K.: Értékelési Különbözet

Önkéntes nyugdíjpénztár és a vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
19/1. sz. függeléke

|                           | 2006. XII. 31.    |                   |                  | 2007. III. 31.    |                   |                  | 2007. VI. 30.     |                   |                   | 2007. IX. 30.     |                   |                  | 2007. XII. 31.    |                   |                  |
|---------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                           | Ny.É.             | P. É.             | É. K.            | Ny.É.             | P. É.             | É. K.            | Ny.É.             | P. É.             | É. K.             | Ny.É.             | P. É.             | É. K.            | Ny.É.             | P. É.             | É. K.            |
| Pénztár által kezelt rész | 397 488           | 398 857           | 1 369            | 252 012           | 253 050           | 1 038            | 308 082           | 309 251           | 1 169             | 172 525           | 173 463           | 938              | 219 521           | 220 918           | 1 397            |
| 1. vagyonkez.             | 78 825 046        | 88 353 626        | 9 528 580        | 79 872 757        | 88 155 961        | 8 283 204        | 83 040 459        | 93 045 051        | 10 004 592        | 85 407 326        | 95 312 102        | 9 904 776        | 89 085 886        | 96 420 052        | 7 334 166        |
| 2. vagyonkez.             |                   |                   | 0                |                   |                   | 0                |                   |                   | 0                 |                   |                   | 0                |                   |                   | 0                |
| 3. vagyonkez.             |                   |                   | 0                |                   |                   | 0                |                   |                   | 0                 |                   |                   | 0                |                   |                   | 0                |
| n. vagyonkez.             |                   |                   | 0                |                   |                   | 0                |                   |                   | 0                 |                   |                   | 0                |                   |                   | 0                |
| <b>Teljes vagyon</b>      | <b>79 222 534</b> | <b>88 752 483</b> | <b>9 529 949</b> | <b>80 124 769</b> | <b>88 409 011</b> | <b>8 284 242</b> | <b>83 348 541</b> | <b>93 354 302</b> | <b>10 005 761</b> | <b>85 579 851</b> | <b>95 485 565</b> | <b>9 905 714</b> | <b>89 305 407</b> | <b>96 640 970</b> | <b>7 335 563</b> |

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet

Magánnyugdíjpénztár és vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása  
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet  
19/2. sz. függeléke

|                           | 2006. XII. 31.     |                    |                   | 2007. III. 31.     |                    |                   | 2007. VI. 30.      |                    |                   | 2007. IX. 30.      |                    |                   | 2007. XII. 31.     |                    |                   |
|---------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
|                           | Ny.É.              | P. É.              | É. K.             | Ny.É.              | P. É.              | É. K.             | Ny.É.              | P. É.              | É. K.             | Ny.É.              | P. É.              | É. K.             | Ny.É.              | P. É.              | É. K.             |
| Pénztár által kezelt rész | 89 627             | 90 540             | 913               | 45 430             | 46 910             | 1 480             | 31 162             | 32 519             | 1 357             | 53 341             | 54 210             | 869               | 93 431             | 94 867             | 1 436             |
| 1. vagyonkez.             | 149 800 742        | 165 346 004        | 15 545 262        | 160 750 867        | 174 536 919        | 13 786 052        | 173 023 760        | 191 064 429        | 18 040 669        | 184 166 355        | 203 487 035        | 19 320 680        | 195 338 052        | 209 426 236        | 14 088 184        |
| 2. vagyonkez.             | 0                  | 0                  | 0                 |                    |                    | 0                 |                    |                    | 0                 |                    |                    | 0                 |                    |                    | 0                 |
| 3. vagyonkez.             | 0                  | 0                  | 0                 |                    |                    | 0                 |                    |                    | 0                 |                    |                    | 0                 |                    |                    | 0                 |
| n. vagyonkez.             | 0                  | 0                  | 0                 |                    |                    | 0                 |                    |                    | 0                 |                    |                    | 0                 |                    |                    | 0                 |
| <b>Teljes vagyon</b>      | <b>149 890 369</b> | <b>165 436 544</b> | <b>15 546 175</b> | <b>160 796 297</b> | <b>174 583 829</b> | <b>13 787 532</b> | <b>173 054 922</b> | <b>191 096 948</b> | <b>18 042 026</b> | <b>184 219 696</b> | <b>203 541 245</b> | <b>19 321 549</b> | <b>195 431 483</b> | <b>209 521 103</b> | <b>14 089 620</b> |

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet