



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 (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") 2004. december 31-i egyesített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 158.664.419 eFt –, valamint a 2004. évre vonatkozó egyesített eredménykimutatásának – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 35.846 eFt veszteség, a működés tárgyevi eredménye (magánnyugdíjpénztári ág) 216.036 eFt nyereség –, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyek a Nyugdíjpénztár 2004. évi egyesített éves pénztári beszámolójának részeit képezik. Az egyesített éves pénztári beszámoló és az üzleti jelentés elkészítése az ügyvezetés feladata. A mi feladatunk az egyesített éves pénztári beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az egyesített éves pénztári beszámolóban foglaltakkal.


A könyvvizsgálatot a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok (amelyek minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak a Nemzetközi Könyvvizsgálói Standardokkal) és a Magyarországon érvényben lévő, a könyvvizsgálatra vonatkozó törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szereznünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámoló nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A Nyugdíjpénztár egyesített éves pénztári beszámolóját az Önkéntes Nyugdíjpénztári Ágazat egyedi és a Magán Nyugdíjpénztári Ágazat egyedi éves pénztári beszámolójának egyesítésével állították össze. A könyvvizsgálat magában foglalja az egyesített éves pénztári beszámoló ténytámasztó bizonylatok szűrőpróbaszerű vizsgálatát, valamint ezen összesítés számszaki helyességének és teljességének vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az egyesített éves pénztári beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjpénztár egyesített éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit az érvényes Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámolót a magyar számviteli törvényben és a nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint állították össze. Véleményünk szerint az egyesített éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2004. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az egyesített éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2005. március 24.

KPMG Hungária Kft.
Kamatrai bejegyzés: 000202


Henyé István
Partner


Agócs Gábor
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 005600

MÉRLEG

ezer forintban

PSZÁF sorkód	ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
a	b	c	e	f	h
73KME11	A) Befektetett eszközök	9 460 216	9 460 216	13 735 339	13 735 339
73KME111	<i>I. Immateriális javak</i>	679	679	407	407
73KME1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	677	677	406	406
73KME1112	b) magánnyugdíjpénztár	2	2	1	1
73KME1111	ebből: Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0
73KME112	<i>II. Tárgyi eszközök</i>	401 085	401 085	335 835	335 835
73KME1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár tárgyi eszközök	400 617	400 617	335 489	335 489
73KME1122	b) magánnyugdíjpénztár tárgyi eszközök	468	468	346	346
73KME1121	1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyonértékű jogok	421 120	421 120	413 900	413 900
73KME11211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	421 120	421 120	413 900	413 900
73KME11212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KME1122	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-21 120	-21 120	-78 900	-78 900
73KME11221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-21 120	-21 120	-78 900	-78 900
73KME11222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KME1123	3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0
73KME113	<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	9 058 452	9 058 452	13 399 097	13 399 097
73KME1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 422 953	4 422 953	6 221 206	6 221 206
73KME1132	b) magánnyugdíjpénztár	4 635 499	4 635 499	7 177 891	7 177 891
73KME1131	1. Egyéb tartós részesedések	7 556 452	7 556 452	7 435 749	7 435 749
73KME11312	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 693 091	3 693 091	3 450 385	3 450 385
73KME11313	b) magánnyugdíjpénztár	3 863 361	3 863 361	3 985 364	3 985 364
73KME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	1 678	1 678	960	960
73KME11321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	986	986	486	486
73KME11322	b) magánnyugdíjpénztár	692	692	474	474
73KME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
73KME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	1 500 322	1 500 322	5 962 388	5 962 388
73KME11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	728 876	728 876	2 770 335	2 770 335
73KME11342	b) magánnyugdíjpénztár	771 446	771 446	3 192 053	3 192 053
73KME12	B) Forgóeszközök	100 561 205	100 561 205	144 910 584	144 910 584
73KME121	<i>I. Készletek</i>	0	0	0	0
73KME1211	ebből - Aruk értékelési különbözete	0	0	0	0
73KME122	<i>II. Követelések</i>	2 613 838	2 613 838	3 434 617	3 434 617
73KME1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár követelések	514 586	514 586	607 849	607 849
73KME1222	b) magánnyugdíjpénztár követelések	2 099 252	2 099 252	2 826 768	2 826 768
73KME1221	1. Tagdíjkövetelések	2 527 588	2 527 588	3 334 590	3 334 590
73KME12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	433 078	433 078	516 183	516 183
73KME12212	b) magánnyugdíjpénztár	2 094 510	2 094 510	2 818 407	2 818 407
73KME1222	2. Tagi kölcsön	77 341	77 341	88 166	88 166
73KME123	<i>III. Értékpapírok</i>	96 861 206	96 861 206	136 869 548	136 869 548
73KME1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	43 515 277	43 515 277	55 240 834	55 240 834
73KME1232	b) magánnyugdíjpénztár	53 345 929	53 345 929	81 628 714	81 628 714
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	97 539 754	97 539 754	128 790 310	128 790 310
73KME12321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	43 776 237	43 776 237	51 994 884	51 994 884
73KME12322	b) magánnyugdíjpénztár	53 763 517	53 763 517	76 795 426	76 795 426
73KME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-678 548	-678 548	8 079 238	8 079 238
73KME12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-260 960	-260 960	3 245 950	3 245 950
73KME12332	b) magánnyugdíjpénztár	-417 588	-417 588	4 833 288	4 833 288
73KME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0
73KME124	<i>IV. Pénzeszközök</i>	1 086 161	1 086 161	4 606 419	4 606 419
73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár pénzeszközök	678 075	678 075	2 459 209	2 459 209
73KME1242	b) magánnyugdíjpénztár pénzeszközök	408 086	408 086	2 147 210	2 147 210
73KME1241	1. Betétszámlák (forintban)	1 072 214	1 072 214	4 592 695	4 592 695
73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	666 894	666 894	2 452 109	2 452 109
73KME1241	b) magánnyugdíjpénztár	405 320	405 320	2 140 586	2 140 586
73KME1242	2. Devizaszámla	0	0	0	0
73KME1243	3. Pénzeszköz értékelési különbözete	4 261	4 261	13 569	13 569
73KME12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 079	2 079	7 090	7 090
73KME12432	b) magánnyugdíjpénztár	2 182	2 182	6 479	6 479
73KME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	618	618	18 496	18 496
73KME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	35	35	0	0
73KME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	583	583	18 496	18 496
73KME1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	222	222	69	69
73KME1322	b) magánnyugdíjpénztár	361	361	18 427	18 427
73KME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN	110 022 039	110 022 039	158 664 419	158 664 419
73KME101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	49 532 442	49 532 442	64 865 062	64 865 062
73KME102	b) magánnyugdíjpénztár	60 489 597	60 489 597	93 799 357	93 799 357

MÉRLEG

ezer forintban

PSZAF sorkód	FORRÁSOK	Előző évi	Előző évi	Tárgyévi	Tárgyévi
		beszámoló	felülvizsgált	beszámoló	felülvizsgált
i	j	záró adatai	záró adatai	záró adatai	záró adatai
		k	m	n	p
73KMF11	D) Saját tőke	244 821	244 821	505 612	505 612
73KMF111	<i>I. Indulótőke</i>	0	0	0	0
73KMF112	<i>II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)</i>	0	0	0	0
73KMF113	<i>III. Tartaléktőke</i>	282 034	282 034	325 422	325 422
73KMF11301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	267 499	267 499	200 804	200 804
73KMF11302	b) magánnyugdíjpénztár	14 535	14 535	124 618	124 618
73KMF114	<i>IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye</i>	-146 569	-146 569	-35 846	-35 846
73KMF115	<i>V. Működés mérleg szerinti eredménye</i>	109 356	109 356	216 036	216 036
73KMF116	<i>VI. Értékelési tartalék</i>	0	0	0	0
73KMF12	E) Céltartalékok	108 113 533	108 113 533	156 753 056	156 753 056
73KMF121	<i>I. Működési céltartalék</i>	1 572	1 572	28 010	28 010
73KMF12101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 274	1 274	4 003	4 003
73KMF12102	b) magánnyugdíjpénztár	298	298	24 007	24 007
73KMF122	<i>II. Fedezeti céltartalék</i>	106 850 617	106 850 617	154 938 673	154 938 673
73KMF12201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	48 541 378	48 541 378	64 080 849	64 080 849
73KMF12202	b) magánnyugdíjpénztár	58 309 239	58 309 239	90 857 824	90 857 824
73KMF1221	<i>1. Egyéni számlákon</i>	105 963 260	105 963 260	140 882 179	140 882 179
73KMF12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	48 005 815	48 005 815	58 006 566	58 006 566
73KMF12212	b) magánnyugdíjpénztár	57 957 445	57 957 445	82 875 613	82 875 613
73KMF1222	<i>2. Szolgáltatási tartalékon</i>	87 792	87 792	139 550	139 550
73KMF12221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	87 792	87 792	139 550	139 550
73KMF12222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KMF1223	<i>3. Értékelési különbözetben</i>	799 565	799 565	13 916 944	13 916 944
73KMF12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	447 771	447 771	5 934 733	5 934 733
73KMF12232	b) magánnyugdíjpénztár	351 794	351 794	7 982 211	7 982 211
73KMF123	<i>III. Likviditási céltartalék</i>	497 849	497 849	649 752	649 752
73KMF12301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	162 179	162 179	169 232	169 232
73KMF12302	b) magánnyugdíjpénztár	335 670	335 670	480 520	480 520
73KMF124	<i>IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka</i>	763 495	763 495	1 136 621	1 136 621
73KMF12401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 203	13 203	23 413	23 413
73KMF12402	b) magánnyugdíjpénztár	750 292	750 292	1 113 208	1 113 208
73KMF13	F) Kötelezettségek	1 542 127	1 542 127	1 344 067	1 344 067
73KMF131	<i>I. Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	0	0	0	0
73KMF132	<i>II. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	1 542 127	1 542 127	1 344 067	1 344 067
73KMF13201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	630 232	630 232	401 902	401 902
73KMF13202	b) magánnyugdíjpénztár	911 895	911 895	942 165	942 165
73KMF1321	<i>ebből - Azonosítatlan függő befizetések</i>	357 926	357 926	370 091	370 091
73KMF13211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 654	28 654	9 970	9 970
73KMF13212	b) magánnyugdíjpénztár	329 272	329 272	360 121	360 121
73KMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	121 558	121 558	61 684	61 684
73KMF1401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	63 246	63 246	20 705	20 705
73KMF1402	b) magánnyugdíjpénztár	58 312	58 312	40 979	40 979
73KMF1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	110 022 039	110 022 039	158 664 419	158 664 419
73KMF101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	49 532 442	49 532 442	64 865 062	64 865 062
73KMF102	b) magánnyugdíjpénztár	60 489 597	60 489 597	93 799 357	93 799 357

EREDMÉNYKIMUTATÁS - A) Pénztár működési tevékenysége

ezer forintban

PSZÁF sorkód	Megnevezés	ezer forintban			
		Előző évi beszámoló záró adatai	Előző év felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
a	b	c	e	f	g
73KA01	1. Tagok által fizetett tagdíj	1 186 377	1 186 377	1 469 156	1 469 156
73KA011	a) onkentes nyugdíjpénztár	119 956	119 956	132 884	132 884
73KA012	b) magánnyugdíjpénztár	1 066 421	1 066 421	1 336 272	1 336 272
73KA02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	241 673	241 673	274 248	274 248
73KA03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjdéli támogatás	0	0	0	0
73KA04	4. Tagdíj-kiegészítések	12 590	12 590	9 141	9 141
73KA05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	57 209	57 209	73 713	73 713
73KA051	a) onkentes nyugdíjpénztár	764	764	2 018	2 018
73KA052	b) magánnyugdíjpénztár	56 445	56 445	71 695	71 695
73KA06	6. Utólag befolyt tagdíjak	40 377	40 377	52 577	52 577
73KA061	a) onkentes nyugdíjpénztár	745	745	1 773	1 773
73KA062	b) magánnyugdíjpénztár	39 632	39 632	50 804	50 804
73KA07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	1 423 808	1 423 808	1 731 409	1 731 409
73KA071	a) onkentes nyugdíjpénztár	361 610	361 610	406 887	406 887
73KA072	b) magánnyugdíjpénztár	1 062 198	1 062 198	1 324 522	1 324 522
73KA08	8. Tagok egyéb befizetései	32 599	32 599	31 620	31 620
73KA081	a) onkentes nyugdíjpénztár	32 599	32 599	31 620	31 620
73KA082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KA09	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0
73KA10	10. Működési célra jutottot eseti adomány	3 300	3 300	3 450	3 450
73KA101	a) onkentes nyugdíjpénztár	3 300	3 300	3 450	3 450
73KA102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KA11	11. Egyéb bevételek	15 824	15 824	19 664	19 664
73KA111	a) onkentes nyugdíjpénztár	11 801	11 801	14 535	14 535
73KA112	b) magánnyugdíjpénztár	4 023	4 023	5 129	5 129
73KA12	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	1 475 531	1 475 531	1 786 143	1 786 143
73KA121	a) onkentes nyugdíjpénztár	409 310	409 310	456 492	456 492
73KA122	b) magánnyugdíjpénztár	1 066 221	1 066 221	1 329 651	1 329 651
73KA13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 524 082	1 524 082	1 647 682	1 647 682
73KA131	a) onkentes nyugdíjpénztár	562 808	562 808	520 542	520 542
73KA132	b) magánnyugdíjpénztár	961 274	961 274	1 127 140	1 127 140
73KA14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) (+/-)	-48 551	-48 551	138 461	138 461
73KA141	a) onkentes nyugdíjpénztár	-153 498	-153 498	-64 050	-64 050
73KA142	b) magánnyugdíjpénztár	104 947	104 947	202 511	202 511
73KA15	15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	21 675	21 675	39 769	39 769
73KA151	a) onkentes nyugdíjpénztár	13 905	13 905	22 191	22 191
73KA152	b) magánnyugdíjpénztár	7 770	7 770	17 578	17 578
73KA16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamvereség)	212	212	9 124	9 124
73KA161	a) onkentes nyugdíjpénztár	212	212	9 124	9 124
73KA162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KA17	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0
73KA18	18. Kapott osztalékok, részesedések	0	0	0	0
73KA19	19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0
73KA20	20. Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	-2 396	-2 396	26 438	26 438
73KA201	a) onkentes nyugdíjpénztár	-2 214	-2 214	2 729	2 729
73KA202	b) magánnyugdíjpénztár	-182	-182	23 709	23 709
73KA21	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0
73KA22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	19 491	19 491	75 331	75 331
73KA221	a) onkentes nyugdíjpénztár	11 903	11 903	34 044	34 044
73KA222	b) magánnyugdíjpénztár	7 588	7 588	41 287	41 287
73KA23	23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0
73KA221	a) onkentes nyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KA222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KA24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-)	7 867	7 867	2 076	2 076
73KA241	a) onkentes nyugdíjpénztár	5 736	5 736	1 293	1 293
73KA242	b) magánnyugdíjpénztár	2 131	2 131	783	783
73KA25	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0
73KA26	26. Értékelési különbözeten képzett működési céltartalék (+/-)	-2 396	-2 396	26 438	26 438
73KA261	a) onkentes nyugdíjpénztár	-2 214	-2 214	2 729	2 729
73KA262	b) magánnyugdíjpénztár	-182	-182	23 709	23 709
73KA27	27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0
73KA28	28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0
73KA29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráf.	2 577	2 577	5 068	5 068
73KA291	a) onkentes nyugdíjpénztár	1 412	1 412	1 810	1 810
73KA292	b) magánnyugdíjpénztár	1 165	1 165	3 258	3 258
73KA30	30. Befektetési tevékenység ráf. összesen (23+...+29)	8 048	8 048	33 582	33 582
73KA301	a) onkentes nyugdíjpénztár	4 934	4 934	5 832	5 832
73KA302	b) magánnyugdíjpénztár	3 114	3 114	27 750	27 750
73KA31	31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	11 443	11 443	41 749	41 749
73KA311	a) onkentes nyugdíjpénztár	6 969	6 969	28 212	28 212
73KA312	b) magánnyugdíjpénztár	4 474	4 474	13 537	13 537
73KA32	32. Rendkívüli eredmény (+/-)	-105	-105	-20	-20
73KA321	a) onkentes nyugdíjpénztár	-40	-40	-8	-8
73KA322	b) magánnyugdíjpénztár	-65	-65	-12	-12
73KA33	33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (+/-)	0	0	0	0
73KA34	34. Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0
73KA35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (onkentes nyugdíjpénztár)	-146 569	-146 569	-35 846	-35 846
73KA36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	109 356	109 356	216 036	216 036

EREDMÉNYKIMUTATÁS - B) Pénztári szolgáltatások fedezete

ezer forintban

PSZÁF sorkód	Megnevezés	ezer forintban			
		Előző évi beszámoló záró adatai	Előző év felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
a	b	c	d	e	f
73KB01	1. Tagok által fizetett tagdíj	16 847 502	16 847 502	22 548 245	22 548 245
73KB011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 593 407	1 593 407	1 726 580	1 726 580
73KB012	b) magánnyugdíjpénztár	15 254 095	15 254 095	20 821 665	20 821 665
73KB02	2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	4 512 774	4 512 774	5 102 255	5 102 255
73KB03	3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0	0	0
73KB04	4. Tagdíj-kiegészítések	180 063	180 063	142 428	142 428
73KB05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	838 197	838 197	1 198 530	1 198 530
73KB051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	31 054	31 054	81 986	81 986
73KB052	b) magánnyugdíjpénztár	807 143	807 143	1 116 544	1 116 544
73KB06	6. Utólag befolyt tagdíjak	600 030	600 030	838 313	838 313
73KB061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	30 274	30 274	72 031	72 031
73KB062	b) magánnyugdíjpénztár	569 756	569 756	766 282	766 282
73KB07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	21 302 172	21 302 172	27 432 711	27 432 711
73KB071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 105 401	6 105 401	6 818 880	6 818 880
73KB072	b) magánnyugdíjpénztár	15 196 771	15 196 771	20 613 831	20 613 831
73KB08	8. Tagok egyéb befizetései	1 324 334	1 324 334	1 284 576	1 284 576
73KB081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 324 334	1 324 334	1 284 576	1 284 576
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)	194 956	194 956	200 514	200 514
73KB11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	40 382	40 382	30 457	30 457
73KB111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB112	b) magánnyugdíjpénztár	40 382	40 382	30 457	30 457
73KB12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	22 861 844	22 861 844	28 948 258	28 948 258
73KB121	a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	7 624 691	7 624 691	8 303 970	8 303 970
73KB122	b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	15 237 153	15 237 153	20 644 288	20 644 288
73KB13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráf.	16 173	16 173	9 460	9 460
73KB131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB132	b) magánnyugdíjpénztár	16 173	16 173	9 460	9 460
73KB14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	4 701 712	4 701 712	7 701 763	7 701 763
73KB141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 236 191	2 236 191	3 447 700	3 447 700
73KB142	b) magánnyugdíjpénztár	2 465 521	2 465 521	4 254 063	4 254 063
73KB15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	183 284	183 284	551 276	551 276
73KB151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	67 257	67 257	412 984	412 984
73KB152	b) magánnyugdíjpénztár	116 027	116 027	138 292	138 292
73KB16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0
73KB17	17. Kapott osztalékok, részesedések	94 182	94 182	280 363	280 363
73KB171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	45 733	45 733	139 543	139 543
73KB172	b) magánnyugdíjpénztár	48 449	48 449	140 820	140 820
73KB18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	2 592 395	2 592 395	6 332 317	6 332 317
73KB181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 144 054	1 144 054	2 895 506	2 895 506
73KB182	b) magánnyugdíjpénztár	1 448 341	1 448 341	3 436 811	3 436 811
73KB19	19. Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	-623 623	-623 623	13 117 343	13 117 343
73KB191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-292 293	-292 293	5 486 926	5 486 926
73KB192	b) magánnyugdíjpénztár	-331 330	-331 330	7 630 417	7 630 417
73KB20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	40 000	40 000	42 000	42 000
73KB201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	40 000	40 000	42 000	42 000
73KB202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+19)	6 987 950	6 987 950	28 025 062	28 025 062
73KB211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 240 942	3 240 942	12 424 659	12 424 659
73KB212	b) magánnyugdíjpénztár	3 747 008	3 747 008	15 600 403	15 600 403
73KB2121	21.1 Egyéni számlákat megillető hozambefizetések	6 980 613	6 980 613	28 006 000	28 006 000
73KB21211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 233 605	3 233 605	12 405 597	12 405 597
73KB21212	b) magánnyugdíjpénztár	3 747 008	3 747 008	15 600 403	15 600 403
73KB2122	21.2 Szolgáltatási tartalékok megillető hozambefizetések	7 337	7 337	19 062	19 062
73KB21221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 337	7 337	19 062	19 062
73KB21222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0
73KB23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-)	275 191	275 191	626 869	626 869
73KB231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	170 587	170 587	420 399	420 399
73KB232	b) magánnyugdíjpénztár	104 604	104 604	206 470	206 470
73KB24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0
73KB25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	2 599 845	2 599 845	6 346 032	6 346 032
73KB251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 144 115	1 144 115	2 895 784	2 895 784
73KB252	b) magánnyugdíjpénztár	1 455 730	1 455 730	3 450 248	3 450 248
73KB26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	14 692	14 692	19 174	19 174
73KB261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 692	14 692	19 174	19 174
73KB262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráf.	781 675	781 675	1 545 421	1 545 421
73KB271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	365 157	365 157	662 269	662 269
73KB272	b) magánnyugdíjpénztár	416 518	416 518	883 152	883 152
73KB28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	3 671 403	3 671 403	8 537 496	8 537 496
73KB281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 694 551	1 694 551	3 997 626	3 997 626
73KB282	b) magánnyugdíjpénztár	1 976 852	1 976 852	4 539 870	4 539 870
73KB281	28.1 Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	3 670 702	3 670 702	8 536 145	8 536 145
73KB2811	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 693 850	1 693 850	3 996 275	3 996 275
73KB2812	b) magánnyugdíjpénztár	1 976 852	1 976 852	4 539 870	4 539 870
73KB282	28.2 Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	701	701	1 351	1 351
73KB2821	a) önkéntes nyugdíjpénztár	701	701	1 351	1 351
73KB2822	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	3 316 547	3 316 547	19 487 566	19 487 566
73KB291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 546 391	1 546 391	8 427 033	8 427 033
73KB292	b) magánnyugdíjpénztár	1 770 156	1 770 156	11 060 533	11 060 533
73KB30	30. Fedezeti céltartalékképzés (12-19+/-29) (-)	26 162 218	26 162 218	48 426 364	48 426 364
73KB301	30.1 Egyéni számlákon	26 155 582	26 155 582	48 408 653	48 408 653
73KB3011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	22 845 671	22 845 671	28 938 798	28 938 798
73KB30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 624 691	7 624 691	8 303 970	8 303 970
73KB30112	b) magánnyugdíjpénztár	15 220 980	15 220 980	20 634 828	20 634 828
73KB3012	30.1.2 Realizált nettó hozamból	3 936 560	3 936 560	6 350 278	6 350 278
73KB30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 835 074	1 835 074	2 920 162	2 920 162
73KB30122	b) magánnyugdíjpénztár	2 101 486	2 101 486	3 430 116	3 430 116
73KB3013	30.1.3 Értékelési különbözeten	-626 649	-626 649	13 119 577	13 119 577
73KB30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-295 319	-295 319	5 489 160	5 489 160
73KB30132	b) magánnyugdíjpénztár	-331 330	-331 330	7 630 417	7 630 417
73KB302	30.2 Szolgáltatási tartalékon	6 636	6 636	17 711	17 711
73KB3021	30.2.1 Realizált nettó hozamból	3 610	3 610	19 945	19 945
73KB30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 610	3 610	19 945	19 945
73KB30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB3022	30.2.2 Értékelési különbözeten	3 026	3 026	-2 234	-2 234
73KB30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 026	3 026	-2 234	-2 234
73KB30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0

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	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
a	b	c	e	t	h
73KC01	1. Tagok által fizetett tagdíj	87 607	87 607	117 775	117 775
73KC011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 802	5 802	6 547	6 547
73KC012	b) magánnyugdíjpénztár	81 805	81 805	111 228	111 228
73KC02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	11 271	11 271	12 862	12 862
73KC03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0	0	0
73KC04	4. Tagdíj-kiegészítések	962	962	758	758
73KC05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4 332	4 332	6 040	6 040
73KC051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	32	32	84	84
73KC052	b) magánnyugdíjpénztár	4 300	4 300	5 956	5 956
73KC06	6. Utólag befolyt tagdíjak	3 076	3 076	4 162	4 162
73KC061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	31	31	74	74
73KC062	b) magánnyugdíjpénztár	3 045	3 045	4 088	4 088
73KC07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	98 584	98 584	129 517	129 517
73KC071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 072	17 072	19 399	19 399
73KC072	b) magánnyugdíjpénztár	81 512	81 512	110 118	110 118
73KC08	8. Tagok egyéb befizetései	1 358	1 358	1 318	1 318
73KC081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 358	1 358	1 318	1 318
73KC082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KC09	9. Likviditási és kockázati célra kapott rendsz. támogatás	0	0	0	0
73KC10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0
73KC11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	216	216	163	163
73KC111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KC112	b) magánnyugdíjpénztár	216	216	163	163
73KC12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek össz. (7+...+11)	100 158	100 158	130 998	130 998
73KC121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 430	18 430	20 717	20 717
73KC122	b) magánnyugdíjpénztár	81 728	81 728	110 281	110 281
73KC13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	86	86	51	51
73KC131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KC132	b) magánnyugdíjpénztár	86	86	51	51
73KC14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	22 377	22 377	40 902	40 902
73KC141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 652	11 652	16 782	16 782
73KC142	b) magánnyugdíjpénztár	10 725	10 725	24 120	24 120
73KC15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamveresége)	56	56	7	7
73KC151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8	8	7	7
73KC152	b) magánnyugdíjpénztár	48	48	0	0
73KC16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0
73KC17	17. Kapott osztalékok, részesedések	0	0	0	0
73KC18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	7 451	7 451	13 715	13 715
73KC181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	62	62	278	278
73KC182	b) magánnyugdíjpénztár	7 389	7 389	13 437	13 437
73KC19	19. Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	121	121	27 563	27 563
73KC191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 931	-2 931	5 909	5 909
73KC192	b) magánnyugdíjpénztár	3 052	3 052	21 654	21 654
73KC20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0
73KC21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	30 005	30 005	82 187	82 187
73KC211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 791	8 791	22 976	22 976
73KC212	b) magánnyugdíjpénztár	21 214	21 214	59 211	59 211
73KC22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0
73KC23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztéséig 1-)	714	714	1 985	1 985
73KC231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	258	258	1 580	1 580
73KC232	b) magánnyugdíjpénztár	456	456	405	405
73KC24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0
73KC25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0
73KC251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KC252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KC26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás	0	0	0	0
73KC27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráf.	3 575	3 575	7 509	7 509
73KC271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 289	1 289	2 037	2 037
73KC272	b) magánnyugdíjpénztár	2 286	2 286	5 472	5 472
73KC28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai össz. (22+...+27)	4 289	4 289	9 494	9 494
73KC281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 547	1 547	3 617	3 617
73KC282	b) magánnyugdíjpénztár	2 742	2 742	5 877	5 877
73KC29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (t)	25 716	25 716	72 693	72 693
73KC291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 244	7 244	19 359	19 359
73KC292	b) magánnyugdíjpénztár	18 472	18 472	53 334	53 334
73KC30	30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12-13+29) (+)	125 788	125 788	203 640	203 640
73KC301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	25 674	25 674	40 076	40 076
73KC302	b) magánnyugdíjpénztár	100 114	100 114	163 564	163 564
73KC31	30.1. Befektetési kockázatokra	88 777	88 777	127 188	127 188
73KC32	30.2. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0
73KC33	30.3. Értékelési különbözetre	121	121	27 563	27 563
73KC331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 931	-2 931	5 909	5 909
73KC332	b) magánnyugdíjpénztár	3 052	3 052	21 654	21 654
73KC34	30.4. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0
73KC35	30.5. Egyéb likviditási és kockázati célokra	29 439	29 439	35 174	35 174
73KC351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 543	28 543	33 889	33 889
73KC352	b) magánnyugdíjpénztár	896	896	1 285	1 285
73KC36	30.6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	7 451	7 451	13 715	13 715
73KC361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	62	62	278	278
73KC362	b) magánnyugdíjpénztár	7 389	7 389	13 437	13 437

Tartalomjegyzék a kiegészítő melléklethez

- 1.) 1 sz. függelék: A kiegészítő melléklet szöveges része.
- 2.) A/1 táblázat: Az önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám változása.
- 3.) B/1 táblázat: A magán-nyugdíjpénztári taglétszám változása.
- 4.) A/2 táblázat: Az önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnésének részletezése.
- 5.) A/3 táblázat: Az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások igénybevételének változása.
- 6.) A/4.1 táblázat: Az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások értékének alakulása és változása.
- 7.) A/4.2 táblázat: Az önkéntes nyugdíjpénztári tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések alakulása.
- 8.) A/5 táblázat: Az önkéntes nyugdíjpénztár tervezett és tényleges bevételeinek, valamint ráfordításainak alakulása.
- 9.) B/2 táblázat: A magán-nyugdíjpénztár tervezett és tényleges bevételeinek, valamint ráfordításainak alakulása.
- 10.) A/6 táblázat: Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása.
- 11.) B/3 táblázat: Magán-nyugdíjpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása.
- 12.) A/7 táblázat: Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök alakulása.
- 13.) B/4 táblázat: Magán-nyugdíjpénztári eszközök alakulása.
- 14.) A/8 táblázat: Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök megoszlása.
- 15.) B/5 táblázat: Magán-nyugdíjpénztári eszközök megoszlása.
- 16.) 2/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári értékcsökkenési leírás összegének alakulása.
- 17.) 2/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári értékcsökkenési leírás összegének alakulása.
- 18.) 3/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári immateriális javak, tárgyi eszközök bruttó és nettó értékének, valamint az értékcsökkenési leírás összegének alakulása.
- 19.) 3/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári tárgyi eszközök bruttó és nettó értékének, valamint az értékcsökkenési leírás összegének alakulása.
- 20.) 4/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztár értékpapír állománya, értékelési különbözet, értékvesztés alakulása.
- 21.) 4/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztár értékpapír állománya, értékelési különbözet, értékvesztés alakulása.
- 22.) 5/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári pénzügyi műveletek eredményének alakulása.
- 23.) 5/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári pénzügyi műveletek eredményének alakulás.
- 24.) 6/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári befektetéseinek tartalékonkénti nettó hozama.
- 25.) 6/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári befektetések tartalékonkénti nettó hozama.
- 26.) 7/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári hozamráta alakulása.
- 27.) 7/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári hozamráta alakulása.
- 28.) 8/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári követelések alakulása.
- 29.) 8/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári követelések alakulása.

- 30.) 9/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulása.
- 31.) 9/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulása.
- 32.) A/9 táblázat: Önkéntes nyugdíjpénztári források alakulása.
- 33.) A/10 táblázat: Önkéntes nyugdíjpénztári források megoszlásának alakulása.
- 34.) A/11.1 táblázat: Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések növekedése és csökkenése havi bontásban.
- 35.) A/11.2 táblázat: Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listája
- 36.) A/11.3 táblázat: Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések csökkenése jogcímenként.
- 37.) B/6 táblázat: Magán-nyugdíjpénztári források alakulása.
- 38.) B/7 táblázat: Magán-nyugdíjpénztári források megoszlásának alakulása.
- 39.) B/8 táblázat: Magán-nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listája.
- 40.) B/9 táblázat: Magán-nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések növekedésének és csökkenésének alakulása.
- 41.) 10/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári céltartalékok alakulása.
- 42.) 10/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári céltartalékok alakulása.
- 43.) 10/3 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében.
- 44.) 10/4 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalékok alakulása a pénzügyi terv tükrében.
- 45.) 11/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári egyéb rövidlejáratú kötelezettségek alakulása.
- 46.) 11/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári egyéb rövidlejáratú kötelezettsége alakulása.
- 47.) 12/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások alakulása.
- 48.) 12/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások alakulása.
- 49.) 13/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári működés eredményének alakulása.
- 50.) 13/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári működés eredményének alakulása.
- 51.) 14/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári költségek alakulása.
- 52.) 14/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári költségek alakulása.
- 53.) 15/1 sz. függelék: Önkéntes igénybevett szolgáltatások, egyéb szolgáltatások alakulása
- 54.) 15/2 sz. függelék: Magán igénybevett szolgáltatások, egyéb szolgáltatások alakulása
- 55.) 16/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári cash-flow kimutatás
- 56.) 16/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári cash-flow kimutatás
- 57.) 17. sz. függelék: Nyugdíjpénztári beszámoló aláíróinak név és cím adatai.
- 58.) 18/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések negyedévenkénti záró állományának alakulása.
- 59.) 18/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztári befektetések negyedévenkénti záró állományának alakulása.
- 60.) 19/1 sz. függelék: Önkéntes nyugdíjpénztár által és a vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása.
- 61.) 19/2 sz. függelék: Magán-nyugdíjpénztár által és a vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása.

2004. évi
kiegészítő melléklet
1. sz. függeléke

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2004. évi mérleg és eredmény kimutatásához

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

2004. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztári ág esetében 186.366 főre, a magán-nyugdíjpénztári ág esetében 313.410 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, B/1, A/3, A/4.1, A/4.2 táblák tartalmazzák. Ezzel a létszámmal az önkéntes nyugdíjpénztárak között a legnagyobb taglétszámmal rendelkezik pénztárunk. Az önkéntes nyugdíjpénztári ág közel 6.000 munkáltatói taggal áll munkáltatói szerződésben, míg a magán-nyugdíjpénztári ág közel 191.854 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 magán-nyugdíjpénztári működtetési engedélyt az Állami Pénztárfelügyelet 1997. szeptember 27-én, a PF/1777/1/97. számú határozatával adta meg.

A magán-nyugdíjpénztári 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: minimum (alap) tagdíj	1.000 Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kérés 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: a) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre, b) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre, c) az ugyanazon érdekképviseleti szervvel tagsági

	<p>viszonyban álló pénztártagok köre, d) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre, e) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre, f) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre, g) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztártagok köre, h) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre, i) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíj-befizetést teljesítő pénztártagok köre, j) az ugyanazon jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre. k) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok köre. l) adott időszakban a pénztárba belépők köre, m) a támogató által meghatározott pénztártagok köre.</p>														
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában) a havi rendszeres tagdíj és eseti befizetés esetén 2000 Ft alatt</p>	<table border="0"> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>90 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> </td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>97,5 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>2,4 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,1 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	5 %	működési tartalék	90 %	likviditási tartalék	5 %			fedezeti tartalék	97,5 %	működési bevétel	2,4 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	5 %														
működési tartalék	90 %														
likviditási tartalék	5 %														
fedezeti tartalék	97,5 %														
működési bevétel	2,4 %														
likviditási tartalék	0,1 %														
	<p>2000 Ft felett</p>														

2. Magán-nyugdíjpénztári ág bevételei

a, Tagdíj:	A magán-nyugdíjpénztár 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 mérté-kének 10 % - áig kiegészítheti.		
c, Befizetés gyakorisága	havi		
d Felosztási elvek(a befizetések %-ában)	Fedezeti tartalék	93,5%	
	Működési bevétel	6,0%	
	Likviditási tartalék	0,5%	

3. Önkéntes és magán-nyugdíjpénztári szolgáltatások

- járadékszolgáltatás és/vagy
- összegszerű kifizetés

II. Működés

A Pénztár a saját tulajdonában lévő ingatlanban folytatja tevékenységét (Budapest, Károly krt. 6.sz.).

A Nyugdíjpénztár számára az Allianz Hungária Pénztárüzemeltető Kft. végzi a gazdálkodásának nyilvántartását. Tevékenysége a következő feladatokat foglalja magában:

- I. Levelezési feladatok elvégzése
- II. Adatfeldolgozás
- III. Könyvelés
- IV. Pénztárüzemi szolgáltatás
- V. A pénztár alkalmazottai bérének és egyéb juttatásainak, továbbá az adó, és TB bevallások, munkaügyi nyilvántartások, egyéb megbízási díjak elszámolása.

Az önkéntes nyugdíjpénztári nyilvántartásért 60 Ft plusz áfa, a magán-nyugdíjpénztári nyilvántartásért havonta 73 Ft plusz áfa illeti az Allianz Pénztárüzemeltető Kft-t tagonként 2004 év során.

A pénztár vagyonkezelője 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 vagyonkezelő tevékenységéért díjazásban részesül, melynek mértéke a piaci értéken számolt éves átlagos befektetési állomány 0,8 %-a, valamint az infláció felett elért hozam 10 %-a, de maximum a teljes díjazás az éves átlagos befektetési állomány 1,2 %-a lehet. Ezen felül a Nyugdíjpénztárt terhelik a befektetések kapcsán felmerülő egyéb költségek (bankköltségek, ÁÉTF-díj, KELER-költség) is.

A letétkezelést (értékpapírszámla kezelést) a HVB Bank Hungary Rt. 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 Agócs Gábor.

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) Korm. rendelet, valamint a magánnyugdíjpénztárak a 222/2000.(XII.19.) Korm. rendelet 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 -35.846 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 75,54 %-os növekedést, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 195,33 %-os csökkenést jelent. Az önkéntes pénztár negatív működési eredménye a pénztár zavartalan működését nem befolyásolja, mivel a saját tőke egyenlege ezt követően is 164.958 eFt. A negatív eredmény elsősorban azzal magyarázható, hogy a taglétszám növekedésének hatására nőtt a tagszervezési jutalék, nőtt az adminisztrációs költség, továbbá az ügyfélkapcsolati költség.

A pénztár a két ágazat arányosabb költség terhelése érdekében a közös költségek két pénztári ág közötti megosztásának 2004 évtől bevezetett új módszerének hatására további 5 %-kal javítja 2005 évben az önkéntes nyugdíjpénztár terhelését

A magánnyugdíjpénztár működésének eredménye 216.036 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 97,55 %-os növekedést, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 8,84 %-os növekedést jelent.

Az önkéntes pénztári ág fedezeti célú bevételei a pénzügyi tervben foglaltakat 8.182.599 eFt-tal haladták meg, ez elsősorban a hozam jellegű bevételek kedvező alakulásának köszönhető. A likviditási célú bevételek 5.057 eFt-tal haladták meg a pénzügyi tervben foglaltakat, ez szintén a befektetés bevételének növekedésével magyarázható.

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

A pénzügyi terv 177.033 fő éves átlagos taglétszámmal és 6.666.833 eFt éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel 7.245.166 eFt lett, ez 580.333 eFt tagdíjbevétel növekedést jelent, a tényleges éves átlagos taglétszám 179.367 fő volt. A díjbevételi terv túlteljesítése azzal magyarázható, hogy az átlag tagdíj a tervezett 3.140 Ft helyett 3.370 Ft-ot tett ki, továbbá a taglétszám is meghaladta a tervezettet. A tagdíj bevétel és az éves taglétszám alakulását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az A/6. sz. táblázat mutatja.

A magán-nyugdíjpénztári fedezeti célú tényleges bevételek 11.101.937 eFt-tal, a likviditási célú bevételek 35.754 eFt-tal meghaladták a tervezett értéket, mely a hozam bevételek kedvezőbb alakulásának, valamint a tagdíj bevételek tervhez képesti kedvezőbb alakulásának köszönhető. A tényleges és tervezett magán-nyugdíjpénztári bevételek alakulását a B/2 sz. táblázat mutatja.

A magán-nyugdíjpénztári pénzügyi terv 296.795 fő éves átlagos taglétszámmal számolt a tényleges 301.168 fővel szemben, a tervezett tagdíjbevétel 19.953.070 eFt volt, ehhez képest a tényleges tagdíjbevétel 22.047.483 eFt lett. Ez 2.094.413 eFt többletet jelent a tervhez képest, mely elsősorban az átlag tagdíj kedvezőbb alakulásával magyarázható. A tényleges átlag tagdíj 6.100 Ft volt a tervezett 5.600 Ft-tal szemben. A tényleges tagdíj bevételek és az átlagos taglétszám alakulását a magán-nyugdíjpénztár esetében a B/3 táblázat mutatja.

A mérleg és eredmény kimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázataihhoz a következő magyarázatot adjuk.

Az önkéntes pénztári ág mérleg főösszege 64.865.062 eFt, mely 15.332.620 eFt-tal, 30.95 %-kal nőtt a bázisértékhez képest, melyet forrásoldalon saját tőke, és a céltartalékok, eszközoldalon a befektetések, követelések és a pénzeszközök emelkedése reprezentál.

A magán-nyugdíjpénztári ág mérleg főösszege 93.799.357 eFt, mely 33.309.760 eFt-tal, 55.07 %-kal nőtt, melyet forrásoldalon a saját tőke, a céltartalékok, eszközoldalon a befektetések és a pénzeszközök emelkedése reprezentál.

1.) Eszközök

Az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát a 2003. évhez képest történt változását az A/7, az összetételének alakulását pedig az A/8 táblázatokban mutatjuk be. Az eszközök állománya 49.532.442 eFt-ról 64.865.065 eFt-ra változott, ami 30,95 %-os változásnak felel meg.

A magán-nyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát a B/4, az összetétel alakulását a B/5 táblázatokban mutatjuk be. Ezek alapján az eszközök állománya a magán-nyugdíjpénztár esetében 60.489.597 eFt ról 93.799.357 eFt ra változott, ami 55.07 %-os változást jelent.

1.1 Immateriális javak

A Nyugdíjpénztár a mobil telefon SIM-kártya beszerzését és a vezetékes telefon csatlakozási díjat, mint a telefon használati jogának megszerzését vagyoni értékű jogként számolta el, melynek könyvszerinti értéke 2004. december 31-én az önkéntes pénztári ág esetében 407 eFt volt. 16 %-os lineáris értékcsökkenési kulcs alkalmazásával az év során 271 eFt, magán-nyugdíjpénztári ág esetében a könyvszerinti érték 1 eFt az elszámolt értékcsökkenési leírás 1 eFt.

1.2 Gépek, berendezések, felszerelések

Az önkéntes pénztár a gépek berendezések között a mobil telefont, kapcsoló szekrényt, pénzszállító táskát, vonalkód leolvasót, információs táblát és a világító táblát tartotta nyilván. Ezen eszközök együttes könyvszerinti értéke 2004. december 31-én az önkéntes pénztári ág esetében 489 eFt. Az év során 146 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra a mobiltelefon után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával, a kapcsolószekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 42 eFt, a pénzszállító táská után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, a világító tábla és az információs tábla után 14,5 % os leírási kulcs alkalmazásával 69 eFt, a vonalkód leolvasó esetében 14,5 % os leírási kulcs alkalmazásával 6 eFt, kis értékű tárgyi eszközök után 17 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A magán pénztár 2004. december 31-én mobiltelefont, kapcsoló szekrényt, ülőgarnitúrát, pénzszállító táskát, információs táblát, vonalkód leolvasót tartotta nyilván, melyek együttes könyvszerinti értéke 346 eFt volt. Az év során 140 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra. A mobiltelefon után és a kapcsolószekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 42 eFt, a pénzszállító táská után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, az ülőgarnitúra után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 57 eFt, vonalkód leolvasó után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, információs tábla esetében 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, a kis értékű tárgyi eszközök esetében 19 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

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.

1.3 Tartós befektetési célú ingatlanok:

Az önkéntes nyugdíjpénztári ág az 1999. december. 31-ei beolvadás során jogutódlással tulajdon jogot szerzett a Budapest, Károly krt. 6.sz alatti ingatlan felett. Az ingatlan 2004. december 31-ei könyvszerinti értéke 413.900 eFt, az év során 2 %-os leírási kulcs alkalmazásával 7.220 eFt értékcsökkenés lett elszámolva.

1.4 Befektetések:

Mind az önkéntes, mind a magán-nyugdíjpénztár esetében az eszközök részletezése (A/7, B/4) táblákban a befektetések, illetve a befektetések értékelési különbözete összevontan tartalmazza a befektetett pénzügyi eszközök, illetve a forgó eszközök

között kimutatott értékpapírok állományát, illetve az 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.) Korm. rendeletben foglaltaknak. Az önkéntes és magán-nyugdíjpénztárak a befektetési kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően negyedévente a befektetési portfólióikat értékelteni 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 könyvszerinti 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 2004. évi hatályos jogszabályok alapján a pozitív és negatív értékelési különbözetet is fel kell osztani az egyéni számlákra. A jogszabályok értelmében 2003-tól megszűnt az értékpapírok esetében a visszaértékelés lehetősége is.

A befektetett ingatlan értékelését ingatlan szakértővel végeztettük a jogszabályoknak megfelelően.

Befektetési politika kivonata

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár konzervatív, biztonságra törekvő befektetési politikát követett.

A fentiek szellemében alakítottuk ki a felsorolt négy portfólió befektetési módozataira vonatkozó befektetési limiteket.

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

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

Az egyéni fedezeti portfólióban a mindenkori éves befektetési politikában foglalt irányelveknek megfelelő, hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és rövid lejáratú lekötött betétek szerepelhetnek azzal, hogy a tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok aránya a 10%-ot, míg a rövidlejáratú lekötött betétek aránya a 6%-ot nem haladhatja meg. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos futamideje maximum 5 év. A külföldi értékpapírok aránya a 2%-ot nem haladhatja meg.

A szolgáltatási fedezeti portfólióban az önkéntes pénztári ág esetében hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje maximum 1 év, míg a magánpénztári ág esetében a szolgáltatás fedezete banki folyószámlán található tekintettel arra, hogy a pénztár járadékszolgáltatást nem nyújt, a járadékot biztosító intézettől fogja vásárolni.

A pénztár a vagyonekezelő felé az alábbi referencia hozamokat írta elő:

- Államkötvények esetében a portfólió durationnak megfelelő súlyozott magyar államkötvény indexek (MAX, RMAX) hozam.
- Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a magyar értékpapír piacon a BUX.

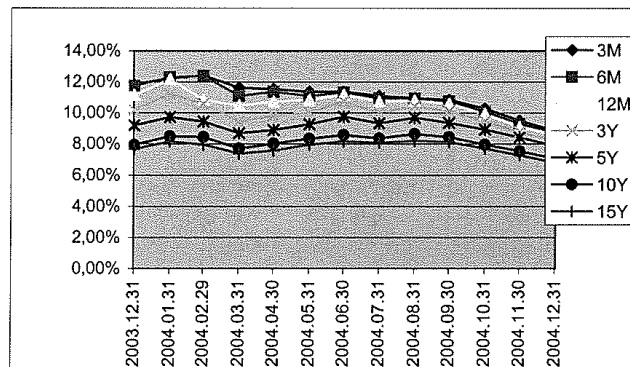
- Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a külföldi értékpapír piacon az Eurostoxx 50 index.
- Lekötött betét esetében RMAX.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2004. éves befektetésének értékelése

Kötvénypiaci befektetések

A magyar állampapírpiacon 2004. I. negyedévében igen változatos képet mutatott. Amíg januárban és februárban inkább a hozamok emelkedése nyomta rá bélyegét a piacra, addig márciusban egyértelműen a hozamok csökkenése, és így a kötvény árfolyamok emelkedése volt jellemző. A II. negyedévben a hozamok ismét emelkedni kezdtek, és a kötvények leértékelődtek. A III. negyedév a kormányválság jegyében telt, a hozamok tovább emelkedtek. 2004. IV. negyedévben az állampapírpiacon egyértelmű hozamcsökkenés indult be, amely elsősorban a hosszabb futamidejű papírok árfolyamát emelte meg jelentősen.

Az állampapírpiacon múltbeli teljesítménye



Részvénypiac

A 2004-es év kiemelkedő volt a BÉT történetében. Az BUX index az év folyamán forintban 57,17 %-ot emelkedett, a dollárban számított hozama pedig elérte a 75%-ot. A részvénypiaci forgalom mintegy negyven százalékkal volt magasabb, mint az előző évben. A forgalom növekedésében jelentős szerepet játszott Magyarország csatlakozása az Európai Unióhoz, amely friss pénzeket, új befektetőket vonzott a magyar tőkepiacra.

Az emelkedés motorját a blue-chip részvények adták. A Mol és az OTP árfolyama megduplázódott, az FHB árfolyama a háromszorosára nőtt, a Richter és a Matáv viszont alulteljesített.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár portfóliók teljesítménye (vagyonkezelői)**Önkéntes Ág:**

A 2004. évben elért hozamok:	18,03 %.
Benchmark hozam:	17,21 %

Magán ág:

A 2004. évben elért hozamok:	17,35 %
benchmark:	16,42 %

A felügyeleti hozamelvárás alapértéke 14,54%, amely alapján a hozamelvárás 2,91% és 29,08% közötti hozamot jelent. Ezek alapján a magánpénztár hozama az elvárt intervallumok közé esik, így hozamkiegyenlítésre nincs szükség.

Önkéntes pénztár

Az eszközök 80,16 %-át reprezentáló befektetések állománya 7.925.441 eFt-tal 16.80 %-kal nőtt, a befektetések értékelési különbözete, pedig 5.548.369 eFt-tal 1.185,76 %-kal nőtt az előző évihez képest.

Az önkéntes nyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet, az elszámolt értékvesztést, az ingatlan értékcsökkenését a könyvszerinti értéket és a piaci értéket a 4/1 sz. függelék tartalmazza. A részvények könyvszerinti értéke 3.450.385 eFt, a kereskedelmi kötvények könyvszerinti értéke 1.809.482 eFt, a jelzáloglevelek könyvszerinti értéke 8.506.505 eFt, a díszkont kincstárjegyek könyvszerinti értéke 2.681.439 eFt, az államkötvények könyvszerinti értéke 38.997.457 eFt, illetve az ingatlan befektetés könyvszerinti értéke 413.900 eFt volt 2004. 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 8.427.033 eFt, a likviditási célú nettó hozam 19.359 eFt, a működési célú nettó hozam 28.212 eFt volt év végén. Az éves hozamráta meghatározását önkéntes pénztár vonatkozásában a 7/1 sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes pénztári ág befektetései közül a részvények aránya piaci értéken 10 % volt, az ingatlan aránya 0,54 % volt, a kötvények kincstárjegyek aránya 89,46 % volt.

Magán-nyugdíjpénztár.

A magán-nyugdíjpénztári eszközök 86,14 %-át kitevő befektetések záró állománya 80.781.264 eFt volt, mely 41,18 %-al nőtt, a befektetések értékelési különbözete

7.671.483 eFt-tal nőtt az előző évihez képest. A magán-nyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet, a könyvszerinti értéket, a piaci értéket a 4/2 sz. függelék tartalmazza. A magán-nyugdíjpénztári részvények könyvszerinti értéke 3.985.364 eFt, a kereskedelmi kötvények könyvszerinti értéke 3.480.216 eFt, jelzáloglevelek könyvszerinti értéke 12.131.694 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyvszerinti értéke 4.156.270 eFt, az államkötvények könyvszerinti értéke 57.027.246 eFt volt 2004.december 31-én.

A magán-nyugdíjpénztári befektetésekkel kapcsolatosan elszámolt pénzügyi bevételeket és ráfordításokat tartalékonként az 5/2 sz. függelék tartalmazza. Ez alapján az egyéni számlákon jóváírt nettó hozam 11.060.533 eFt, a likviditási célú nettó hozam 53.334 eFt, a működési célú nettó hozam 13.537 eFt volt év végén. Az éves hozamráta meghatározását a 7/2 sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes és magán-nyugdíjpénztári 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 magán pénztár esetében 13.437 eFt, önkéntes pénztár esetében 278 eFt volt.

Mivel a függő számlát és a fedezeti számlát külön kezelni a befektetések során nem lehet (mert csak három tartaléknak megfelelő befektetési portfólió van), a két tételt a befektetések során fedezetiként kezeljük. Ebből viszont az következik, hogy a felmerülő bruttó (fedezeti és függő) pénzügyi bevételek és ráfordítások a fedezeti számlához kapcsolódó számlákon jelennek meg, mint fedezeti célú bevételek és ráfordítások. Ezen tételek megosztásához technikai számlákat vezettünk be, mivel a fedezeti célú eredmény kimutatás e tételnek megfelelő sort nem tartalmaz, így mi ezen összegek közül a pénzügyi műveletek egyéb bevételei soron, illetve oszlopban szerepeltettük a 9782-es fedezeti számlákon felosztott nettó fedezeti hozam főkönyvi számla egyenlegéből az ide vonatkozó tételt, mely magánpénztár esetében 3.436.811 eFt, önkéntes pénztár esetében 2.895.506 eFt volt, a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai soron illetve oszlopban pedig a 8781-es felosztandó nettó fedezeti hozam főkönyvi számla egyenlegéből az ide vonatkozó tételt is, mely magán pénztár esetében 3.450.248 eFt, önkéntes pénztár esetében 2.895.784 eFt volt. Ezen technikai számlák hatására bizonyos halmozódások mutatkoznak az eredmény kimutatás forgalmi adataiban, azonban a tényleges fedezeti illetve függő pénzügyi eredmény technikailag csak így mutatható ki.

A magán pénztári befektetések közül a részvények aránya piaci értéken 8,10 % volt, a kötvények kincstárjegyek aránya 91,90 % volt.

1.5 Követelések:

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

A követelések állománya 93.263 eFt-tal, 18,12 %-kal növekedett az önkéntes pénztári ág esetében, melynek záró értéke 607.849 eFt volt.

A tagdíj követelések állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 83.105 eFt-tal 19,19 %-kal növekedett, így a záró értéke 516.183 eFt.

A pénztár tagdíjkövetelésként írta elő és mutatta ki a pénztárba fizetendő összegszerűen is ismert tagdíjakat (azokat a tételeket, melyről az adatszolgáltatás meg érkezett) mind addig, míg azt pénzügyileg nem rendezik.

Az önkéntes nyugdíjpénztár által folyósított tagi kölcsön állománya 9.812 eFt-tal 14.67 %-kal növekedett, így a záró értéke 77,337 eFt.

A pénztár azokat a tagdíjakat, melyekről az adatszolgáltatás megérkezett tagdíj követelésként előírta, ha 2005. január. 31-ig az előírt tagdíj befolyt, normál tartalékot képzett rá, ha január 31-ig. nem folyt be meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett rá.

A magán-nyugdíjpénztár a beérkezett bevallások alapján írja elő a tagdíjakat tagdíj követelésként, és ott mutatja ki mind addig, amíg azt pénzügyileg nem rendezik. A magán-nyugdíjpénztárban azokat a 2004. évre vonatkozó bevallásokat dolgoztuk fel, melyek 2005. január. 31-ig beérkeztek a pénztárhoz.

A magán-nyugdíjpénztári követelések állománya 727.515 eFt-tal 34,66 %-kal nőtt, így záró állománya 2.826.768 eFt volt.

A magán-nyugdíjpénztári tagdíj követelések állománya 723.897 eFt-tal 34,56 %-kal nőtt így a záró érték 2.818.407 eFt volt. Ebből 1.113.208 eFt az a tagdíj összeg, amit nem fizettek meg a tárgyévét követő hó 31-ig, erre meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett a pénztár, míg a különbözet 1.705.199 eFt-ra normál módon képezte meg a fedezeti és likviditási céltartalékot a pénztár (úgy mintha az adott évben befolyt volna)

1.6 Pénzeszközök:

A pénzeszközök állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 1.781.134 eFt-tal, 262,68 %-kal nőtt, így a záró egyenleg 2.459.209 eFt volt. Az önkéntes pénzeszközök állományából, 200.409 eFt bankszámlán, 10 eFt a házipénztárban, bankbetétben 2.251.700 eFt, pénzeszközök értékelési különbözete 7.079 eFt volt 2004. december 31-én.

A magán-nyugdíjpénztári pénzeszközök állománya 1.739.124 eFt-tal 426,17 %-kal nőtt, így a záró állománya 2.147.210 eFt volt, ebből 180.386 eFt elszámolási számlán, 145 eFt a házipénztárban, lekötött betétben 1.960.200 eFt, pénzeszközök értékelési különbözetén 6.479 eFt volt.

1.7 Aktív időbeli elhatárolások:

Az aktív időbeli elhatárolások állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 188 eFt-tal 73,15 %-kal csökkent, melynek záró állománya 69 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 magán-nyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások állománya 18.066 eFt-tal 5.004,43 %-kal nőtt, melynek záró egyenlege 18.427 eFt volt, ez teljes egészében a működési költségek elhatárolása volt. A magán-nyugdíjpénztári 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 táblázatok, a magán-nyugdíjpénztári források fő csoportonkénti alakulását illetve megosztását a B/6 és a B/7 táblázatok tartalmazzák. A források mértéke az önkéntes pénztár esetében 15.332.620 eFt-tal 30,95 %-kal növekedett, így a záró állománya 64.865.062 eFt lett. A magán-nyugdíjpénztári források mértéke 33.309.760 eFt-tal 55,07 %-kal nőtt, így záró állománya 93.799.357 eFt lett.

2.1 Saját tőke:

A saját tőke állománya az önkéntes pénztár esetében 44.063 eFt-tal 36,44 %-kal nőtt a működés eredményének és a tartaléktőke hatására, így a saját tőke záró állománya 164.993 eFt, ebből -35.811 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke 200.804 eFt.

A magán-nyugdíjpénztári saját tőke állomány 216.763 eFt-tal 174,96 %-kal nőtt a működés eredményének és a tartaléktőke hatására, így a záró egyenlege 340.654 eFt, ebből 216.036 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke 124.618 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 önkéntes nyugdíjpénztár esetében 15.559.463 eFt-tal 31,94 %-kal növekedett, így a záró állománya 64.277.497 eFt.

A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 15.489.946 eFt-tal 31,97 %-kal változott, így az egyéni számlák záró állománya 63.940.506 eFt, a szolgáltatási számlákon 49.525 eFt-tal 54,53 %-kal változott, így a záró állomány 140.343 eFt.

A likviditási céltartalék állománya 7.053 eFt-tal 4,35 %-kal nőtt, így a záró állomány 169.232 eFt. A likviditási tartalékon belül az értékelési különbözetek céltartaléknak állománya 5.909 eFt-tal 3.475,88 %-kal nőtt így a záró állomány 5.739 eFt, az egyéb likviditási célú tartalék 985 eFt-tal 0,61 %-kal nőtt, így a záró állomány 163.290 eFt. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 10.210 eFt-tal 77,33 %-kal nőtt így a záró állomány 23.413 eFt.

Az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékából az átcsoportosítás az egyéni számlákra és működésre a függő tételek beazonosítása után a rájuk eső hozamokat tartalmazzák a jogszabályi előírásoknak megfelelően. Az egyéb kockázatokra képzett céltartalékból történő átcsoportosítás egyéni számlákra a PSZÁF határozatban foglalt kötelezettségek teljesítését tartalmazza.

Az Önkéntes Pénztár éves záró fedezeti tartaléka jelentősen 5.754.055,- eFt-tal meghaladta a tervezettet, melynek okai az alábbiakra vezethetők vissza.

A kiemelkedő vagyonnövekedés jelentős része a 'Pénzügyi eredmény' 4.673.176,- eFt-os kiugróan magas többletéből származik, ami a befektetői környezet kedvező alakulásával – BUX, ill. államkötvények szármalása – magyarázható (tervezett hozam 8%, elért hozam ~17%).

A fenti legfontosabb tényezőkön kívül az alábbi terv-tény eltérések adódtak. A tervezés során a fedezeti tartalék 'Nyitó' összege a 2003. év végi gyenge hozamokból eredően 426.622,- eFt-tal elmaradt a tervezett értéktől. A 'Szolgáltatási célú bevételek' tervezettnél nagyobb mértékben növekedtek, 357.519,- eFt-tal, melyet a kalkulált létszámnövekedés csaknem kétszeres mértékben történő megvalósulása indokolta. A pénztártagok mozgásából adódó változások összege - 'Szolgáltatások', 'Más pénztárba átvitt fedezet', illetve a 'Egyéb – beolvadás, átlépés' – a tervezés során becsült értéket jelentősen meghaladta, 1.134.614,- eFt-tal, amit szintén a kiemelkedő tagszervezéshez köthető áthozott fedezet növekedés indukál. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege az előzetesen kalkulálthoz viszonyítva 21.376,- eFt tartalék csökkenést eredményezett. A likviditási tartalékból PSZÁF határozat alapján 36.735, eFt átcsoportosításra került a fedezeti céltartalékba.

Az Önkéntes Pénztár likviditási tartalékának év végi értéke alacsonyabb a tervezettnél 29.147,- eFt-tal, amely összeg elsősorban a fedezeti céltartalékba történő 36.735,- eFt átcsoportosításából adódott. Az ebből adódó tartalékcsökkenést kiegyenlíteni nem, csak kompenzálni tudta a 'Pénzügyi eredmény' előírányozottnál magasabb bevétel 8.138,- eFt.

A magán-nyugdíjpénztári céltartalékok állománya 33.080.060 eFt-tal 55,69 %-kal nőtt, így a záró állomány 92.475.559 eFt. A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 32.548.585 eFt-tal 55,82 %-kal nőtt így a záró állomány 90.857.824 eFt. A likviditási céltartalék 144.850 eFt-tal 43,15 %-kal nőtt így a záró egyenleg 480.520 eFt lett. A likviditási tartalékon belül, a befektetési kockázatokra képzett céltartalék 127.188 eFt-tal 43,43 %-kal nőtt, így a záró egyenleg 420.029 eFt, az értékelési különbözetelek céltartaléka 21.654 eFt-tal 548,48 %-kal nőtt, így a záró egyenleg 25.602, az egyéb kockázatokra képzett céltartalék 4.063 eFt-tal 21,81 %-kal csökkent, így a záró állomány 14.566 eFt, az azonosítatlan befizetések hozamára képzett céltartalék 71 eFt-tal 0,35 %-kal nőtt, így a záró állománya 20.323 eFt lett. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 362.916 eFt-tal 43,37 %-kal nőtt így a záró egyenleg 1.113.208 eFt.

A magán-nyugdíjpénztár esetében az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékból 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. Az egyéb kockázatokra képzett céltartalékból történő átcsoportosítás egyéni számlákra a PSZÁF határozatban foglalt kötelezettségek teljesítését tartalmazza.

A Magán-nyugdíjpénztár fedezeti tartalékának záró értéke 6.411.340,- eFt-tal haladta meg az előzetes kalkulációkat. A kalkuláltnál nagyobb arányú vagyongyarapodás két jelentős tényezővel magyarázható.

Egyrészt a 'Szolgáltatási célú bevételek' tervezettnél jelentősebb növekedése járult hozzá 1.762.857,- eFt, mely a tervezett kétszeresét kitevő taglétszám növekedésnek, illetve a járulékfizetési plafon - az átlag bérnövekedést jelentősen meghaladó -

növelésének tudható be. Másrészt a 'Pénzügyi eredmény' 5.958.178,- eFt-os kiugróan magas többlettel zárt, ami a befektetői környezet kedvező alakulásával – BUX, ill. államkötvények szárnyalása – magyarázható (tervezett hozam 8%, elért hozam ~17%).

A fenti jelentős hatásokkal járó eltérések mellett több, kisebb eltérést okozó mutató található. A tervezés során a fedezeti tartalék 'Nyitó' összege a 2003. év végi gyenge hozamokból eredően 1.364.761,- eFt-tal elmaradt a tervezett értéktől. A pénztártagok mozgásából adódó változások összege - 'Szolgáltatások', 'Más pénztárba átvitt fedezet', illetve a 'Egyéb – beolvadás, átlépés' – a becsült értéket kis mértékben meghaladta 47.958,- eFt. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege 10.886,- eFt tartalék csökkenést eredményezett. A likviditási tartalékból PSZÁF határozat alapján és a függő tételek beazonosítása után a reá eső hozam átvezetése miatt 17.994, eFt átcsoportosításra került a fedezeti céltartalékba.

A Magánpénztár likviditási céltartalék záró állománya 12.889,- eFt-tal mutatott magasabb összeget a tervezettnél. A fent említett, a fedezeti tartalék változására ható tényezők a likviditási tartalékra is hatással voltak, így többletet mutatnak a 'Szolgáltatási célú bevételek' 9.148,- eFt, és a 'Pénzügyi eredmény' is 28.672,- eFt, illetve a 'Nyitó' tartalék értéke 4.330,- eFt-tal elmaradt a tervezettől.

A fedezeti tartalékon többletként mutatkozó átcsoportosítás a tartalék felhasználása révén 17.994,- eFt, valamint működési célra 727,- eFt került átcsoportosításra, melyek együttesen a likviditási tartalék 18.721,- eFt összegű csökkenését eredményezték. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege 1.880,- eFt tartalék csökkenést okozott.

A pénztár a likviditási tartalékon belül az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a befizetésekből csak egyéb likviditási célokra képzett tartalékot.

A magán-nyugdíjpénztár a likviditási tartalékon belül hozam kiegyenlítésre és egyéb kockázatokra képzett céltartalékot. A két tartalék közötti arány 99-1 %.

A 2004. évi szabályoknak megfelelően az azonosítatlan befizetések hozamára elkülönített hozamok is a likviditási tartalékok között kerültek kimutatásra, valamint az értékelési különbözetek céltartaléka.

2.3 Kötelezettségek:

A kötelezettségek állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 228.365 eFt-tal 36,24 %-kal csökkent, így a záró állomány 401.867 eFt. A magán nyugdíjpénztári kötelezettségek állománya 31.892 eFt-tal 3,5 %-kal nőtt így a záró egyenlege 943.787 eFt.

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

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 366.136 eFt, melyből kiemelkedő tétel a 337.136 eFt volt, ami a vagyongazdálkodóval szembeni kötelezettséget jelentette.

A magán-nyugdíjpénztári egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya 528.718 eFt, melyből kiemelkedő tétel a 459.557 eFt volt, ami szintén a vagyongazdálkodóval szembeni kötelezettséget jelentette.

A magán-nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listáját a B/8 sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő tételek növekedését illetve csökkenését a B/9 sz. táblázat tartalmazza. A pénztárunk a munkáltatóhoz rendelhető függő tételek rendezése érdekében nagy erőfeszítéseket tesz. Negyedévente közel 100.000 munkáltató kap pénztárunktól folyószámla egyeztető levelet, mely tájékoztatást ad az aktuális negyedév végi folyószámla egyenlegekről. Ebben az eltérések rendezésére (többlet és hátralék) is felhívjuk munkáltatóink figyelmét. Azokat, akik nem rendezik az eltéréseket, - nem küldenek bevallásokat ill. nem fizetik be a hátralékokat – a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően átadjuk az illetékes APEH Igazgatóságok felé ellenőrzés és végrehajtás lefolytatása céljából. A tárgyévben közel 2460 munkáltató ellen indítottunk új eljárást, a tárgy évben az APEH sikeresen lezárta 1000 munkáltató 27.000 eFt értékű ellenőrzési és 900 munkáltató 79.000 eFt értékű végrehajtási eljárását.

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 magán-nyugdíjpénztár esetében a 12/2 sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes nyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások értéke 42.541 eFt-tal 67,26 %-kal csökkent, így a záró állománya 20.705 eFt, ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek összege 19.606 eFt.

A magán-nyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások állománya 17.333 eFt-tal 29,72 %-kal csökkent így a záró állomány 40.979 eFt, ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek értéke 39.937 eFt. A tagszervezési jutalék elhatárolásának bizonylata a számfejtési rendszerből lekért szerzőnkénti jutalék lista, valamint az érdekeltségi szabályzat alapján elkészített felül jutalék kimutatás.

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 magán-nyugdíjpénztár költségeit költség nemenként a 14/1 sz. és a 14/2 sz. függelékek tartalmazzák.

Az önkéntes nyugdíjpénztári költség nemek összesen 501.620 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melynek összege 360.730 eFt, ezeket a tételeket részletesen a 15/1 sz. függelék tartalmazza.

A magán-nyugdíjpénztári költség nemek összege összesen 993.117 eFt volt, ebből kiemelkedő szintén az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások melyek összege 714.200 eFt, ezeket a 15/2 sz. függelék tartalmazza részletesen. A különböző egyéb szolgáltatások közel 80 millió forintos növekedése a posta költség

növekedésével valamint új költség nemek felmerülésének (magán nyugdíjpénztári tagok számára kötött és megfizetett biztosítási díj, nyugdíjpénztári referensek részére fizetett vállalkozói díj, egyéb nyomdaipari szolgáltatások) hatására. Az önkéntes és magán-nyugdíjpénztár 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.

Az önkéntes nyugdíjpénztári éves beszámoló mérlegének előző évi adatok oszlopa az előző év végén történt beolvadással együttes mérlegadatokat tartalmazza, míg az eredmény-kimutatás és a cash-flow kimutatás a nyugdíjpénztár előző évi saját adatait tartalmazza, mivel beolvadások kapcsán az előírásoknak megfelelően, csak a mérlegek kerültek egyesítésre. Az előző bekezdésben leírtak alapján megállapítható, hogy az eredmény-kimutatás, a cash-flow kimutatás és a céltartalékok alakulása táblák az előző időszak adataival nem összehasonlíthatók a beolvadás miatt az önkéntes pénztári ág esetében.

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

A nyugdíjpénztár alkalmazotti létszáma 71 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltsége 231.260 eFt volt, bérköltség növekedése az alkalmazotti létszám növekedésével magyarázható.

A nyugdíjpénztárnál azon pénztártagok száma, aki mind két pénztári ágnak tagjai 48.470 fő volt.

Az igazgatótanács az éves beszámolót 2005. március 24-én fogadta el.

Önkéntes nyugdíjpénztári
taglétszám változása
2004.
A/1.sz. táblázat

Sorszám	Taglétszám	fő	
		2003 Taglétszám	2004 Taglétszám
1.	Időszak elején	160 648	170 606
2.	Időszak alatt új	18 221	17 530
3.	Időszak alatt megszűnt	4 263	5 770
4.	Időszak végén	174 606	186 366

Magán nyugdíjpénztári taglétszám változása
2004.

B/1 sz. táblázat

Megnevezés	Önkéntesen biztosított	Kötelezően biztosított	Összesen
Időszak elején	231 468	59 867	291 335
Időszak alatti változás	4 193	17 882	22 075
Új belépő	1 480	19 599	21 079
Átlépő más pénztárból	6 423	24	6 447
Átlépő más pénztárba	2 503	1 366	3 869
Elhalálozott	216	25	241
Rokkant nyugellátottá vált	823	57	880
Visszalépett (Mpt. 23. § (1) e. pont)	87	9	96
Egyéb megszűnés	81	284	365
Időszak végén	235 661	77 749	313 410

fő

Önkéntes nyugdíjpénztári
tagsági viszony megszűnések részletezése
2004.

A/2. sz. táblázat

Tagdíjfizetés megszűnése		fő
	Összesen 2003	Összesen 2004
1. Átlépés	529	721
2. Elhalálozás	333	343
3. Nyugdíjba vonulás	3 401	4 566
Összesen:	4 263	5 630
Szolgáltatás igénybevételének a megszűnése		
4. Egyszeri szolgáltatás lejár	3 401	4 566
5. Járadékszolgáltatás lejár	22	19
6. Lejárt szolgáltatás összesen	3 423	4 585
7. Kilépés		140
8. Elhalálozás időszaki járadék alatt	4	1
9. Elhalálozás élejjáradék alatt		
10. Elhalálozás összesen	4	1
Összesen	3 427	4 726

Önkéntes szolgáltatások
igénybevételének a változása
2004.
A/3 táblázat

Sorszám	Igénybevevők létszáma	2003			2004			fő
		Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen	Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen	
1.	Időszak elején		63	63		78	78	
2.	Új igénybevétel	3 401	41	3 442	4 556	17	4 583	
3.	Időszak alatti megszűnt	3 401	26	3 427	4 556	19	4 584	
4.	Időszak végén		78	78		76	76	

Önkéntes nyugdíjpénztári
szolgáltatások értékének alakulása
2004.

A/4.1 tábla

Sorszám	Jogcím	Összesen 2003	Összesen 2004
1.	Egyösszegű szolgáltatások értéke	1 803 955	3 421 554
2.	Járadékszolgáltatások értéke	20 546	70 712
	Pénztár szolgáltatásai értéke összesen	1 824 501	3 492 266

eFt

A/4.2 tábla

Önkéntes Nyugdíjpenziár
a tíz éves várakozási idő
letelét követő kifizetések
alakulása 2004

Tejjes összegget igénybe vevők igénybe vevők száma		Csak a hozamot igénybe vevők igénybe vevők száma	
140	54 548	224	107 850

eFt; fő

Az önkéntes nyugdíjpénztár 2004. évre tervezett és tényleges bevételének
valamint ráfordításainak összehasonlítása

A/5.sz. táblázat

Ssz.	Bevételek	Fedezeti terv. 2004.	Fedezeti tény. 2004.	Működési terv. 2004.	Működési tény. 2004.	Likviditási terv. 2004.	Likviditási tény. 2004.	Terv összesen 2004.	Tény összesen 2004.
1.		12 546 030	20 728 629	526 830	490 536	38 636	43 693	13 111 496	21 262 858
								0	0
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti terv. 2004.	Fedezeti tény. 2004.	Működési terv. 2004.	Működési tény. 2004.	Likviditási terv. 2004.	Likviditási tény. 2004.	Terv összesen 2004.	Tény összesen 2004.
1.		12 546 030	20 728 629	489 229	526 382	38 636	43 693	13 073 895	21 298 704
	Egyenleg	0	0	37 601	-35 846	0	0	37 601	-35 846

eFt

B/2 sz. táblázat

A magán-nyugdíjpénztár 2004. évre tervezett
és tényleges bevételének,
valamint ráfordításainak összehasonlítása

Szsz.	Bevételek	Fedezeti terv 2004.	Fedezeti tény 2004.	Működési terv 2004.	Működési tény 2004.	Likviditási terv 2004.	Likviditási tény 2004.	Terv összesen	Tény összesen
1.		25 133 294	36 235 231	1 222 252	1 370 938	133 689	169 441	26 489 235	37 775 610
Szsz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2004.	Fedezeti tény 2004.	Működési terv 2004.	Működési tény 2004.	Likviditási terv 2004.	Likviditási tény 2004.	Terv összesen	Tény összesen
1.		25 133 294	36 235 231	1 023 764	1 154 902	133 689	169 441	26 290 747	37 559 574
	Egyenleg	0	0	198 488	216 036	0	0	198 488	216 036

eFt

A/6 sz. táblázat

Önkéntes nyugdíjpénztári
tagdíjbevétel és átlag
taglétszám alakulása
2004.

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	eFt ill. fő	
							Átlaglétszám	
I. negyedév	1 436 883	234 163	12 284	1 683 330	174 606	177 468		176 037
II. negyedév	1 698 921	54 363	2 234	1 755 518	177 468	178 712		178 090
III. negyedév	1 717 536	52 680	2 110	1 772 326	178 712	180 800		179 756
IV. negyedév	1 965 540	65 681	2 771	2 033 992	180 800	186 366		183 583
Éves összesen	6 818 880	406 887	19 399	7 245 166				179 367

Magán nyugdíjpénztár
tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2004.

B/3 sz. táblázat

Negyedévek	Fedezeti tagdíj	Működési tagdíj	Likvid tagdíj	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	eFt ill. fő	
							Átlaglétszám	Átlaglétszám
I. negyedév	4 822 209	310 375	25 757	5 158 341	291 335	296 537	293 936	293 936
II. negyedév	5 198 891	333 990	26 787	5 559 668	296 537	300 113	298 325	298 325
III. negyedév	4 913 426	315 515	26 247	5 255 188	300 113	305 648	302 881	302 881
IV. negyedév	5 679 303	364 642	30 341	6 074 286	305 648	313 410	309 529	309 529
Éves összesen	20 613 829	1 324 522	109 132	22 047 483			301 168	301 168

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök alakulása
2004. A/7. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		eFt
			mértéke	üteme (%)	
A) Immateriális javak	677	406	-271	-40,40	
B) Tárgyi eszközök	400 617	335 489	-65 128	-16,26	
ebből tárgyi eszk. ért. különbözete	-21 120	-78 900	-57 780	-273,58	
C) Befektetések	47 470 314	55 445 755	7 975 441	16,80	
ebből befektetett eszközök	3 694 077	3 450 871	-243 206	-6,58	
ebből forgóeszközök	43 776 237	51 994 884	8 218 647	18,77	
D) Befektetések értékelési különbözete	467 916	6 016 285	5 548 369	1 185,76	
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	728 876	2 770 335	2 041 459	280,08	
ebből forgóeszközök ért. különbözete	-260 960	3 245 950	3 506 910	1 343,85	
E) Követelések	514 586	607 849	93 263	18,12	
F) Pénzeszközök	678 075	2 459 209	1 781 134	262,68	
ebből pénzeszközök értékelési különbözete	2 079	7 090	5 011	241,03	
G) Aktív időbeli elhatárolások	257	69	-188	-73,15	
Eszközök összesen	49 532 442	64 865 062	15 332 620	30,95	

Magán nyugdíjpenztárieszközök alakulása
2004.

B/4 sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	2	1	-1	-50,00
B) Tárgyi eszközök	468	346	-122	26,07
C) Befektetések	57 627 570	80 781 264	23 153 694	40,18
- ebből befektetett eszközök	3 864 053	3 985 838	121 785	3,15
- ebből forgóeszközök	53 763 517	76 795 426	23 031 909	42,84
D) Befektetések értékelési különbözete	353 858	8 025 341	7 671 483	2167,96
- ebből befektetett eszközök ért. különbözete	771 446	3 192 053	2 420 607	313,78
- ebből forgóeszközök ért.különbözete	-417 588	4 833 288	5 250 876	1257,43
E) Követelések	2 099 252	2 826 768	727 516	34,66
F) Pénzeszközök	408 086	2 147 210	1 739 124	426,17
- ebből pénzeszk értékelési különbözete	2 182	6 479	4 297	196,93
H) Aktív időbeli elhatárolások	361	18 427	18 066	5004,43
Eszközök összesen	60 489 597	93 799 357	33 309 760	55,07

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök megoszlása
2004.

A/8. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme%
A) Immateriális javak	0,00	0,00	0,00	0,00
B) Tárgyi eszközök	0,81	0,52	-0,29	-35,80
C) Befektetések	95,84	85,48	-10,36	-10,81
ebből befektetett eszközök	7,46	5,32	-2,14	-28,69
ebből forgóeszközök	88,38	80,16	-8,22	-9,30
D) Befektetések értékelési különbözete	0,94	9,27	8,33	886,17
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	1,47	4,27	2,80	190,48
ebből forgóeszközök ért. különbözete	-0,53	5,00	5,53	1 043,40
E) Követelések	1,04	0,94	-0,10	-9,62
F) Pénzeszközök	1,37	3,79	2,42	176,64
G) Aktív időbeli elhatárolások	0,00	0,00	0,00	0,00
Eszközök összesen	100,00	100,00		

eFt

Magán nyugdíjpénztári eszközök megoszlása
2004.

B/5 sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		eFt, %
			mértéke	üteme (%)	
A) Immateriális javak	0	0	0	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0
C) Befektetések	95,27	86,12	-9,15	-9,60	-9,60
ebből befektetett eszközök	6,39	4,25	-2,14	-33,49	-33,49
ebből forgóeszközök	88,88	81,87	-7,01	-7,89	-7,89
D) Befektetések értékelési különbözete	0,59	8,56	7,97	1350,85	1350,85
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	1,28	3,40	2,12	165,63	165,63
ebből forgóeszközök ért. különbözete	-0,69	5,16	5,85	847,83	847,83
E) Követelések	3,47	3,01	-0,46	-13,26	-13,26
F) Pénzeszközök	0,67	2,29	1,62	241,79	241,79
G) Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0
H) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,02	0,02	100	100
Eszközök összesen	100,00	100,00	0,02	0,02	100

Önkéntes nyugdíjpénztári tárgyévii értékcsoökkenési
leírás összegének alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 2/1 sz.
függeléke

eFt

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egyösszegben elszámolt ÉCS.	Összesen
I. Immateriális javak	271	0	0	271
1. Vagyoni értékű jog	271	0	0	271
2. Szellemi termékek	0	0	0	0
II. Tárgyi eszköz	7 349	0	17	7 366
1. Tartós befektetési célú ingatlan	7 220	0	0	7 220
2. Gépek, berendezések, felszerelések	129	0	17	146
Mindösszesen:	7 620	0	17	7 637
Ebből 50eFt alatti		0	17	17

Magán-nyugdíjpénztári
tárgyévi értékcsökkenési leírás összegének alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 2/2 sz.
függeléke

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	1	0	0	1
II. Tárgyi eszközök	121	0	19	140
1. Gépek, berendezések, felszerelések	121	0	19	140
Mindösszesen:	122	0	19	141
Ebből 50eFt alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	19	19

eFt

Önkéntes nyugdíjpénztár immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó és nettó értékének, valamint az értékcsökkenés összegének alakulása
2004. évi kiegészítő melléklet 3/1 sz. függelék

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenési leírás				Nettó érték
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záróállomány	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	
	eFt								
I. Immateriális javak	1734	0	0	1 734	1 057	271	0	1 328	406
1. Vagyoni értékű jogok	1724			1 724	1 047	271	0	1 318	406
2. Szellemi termék	10			10	10	0	0	10	0
II. Tárgyi eszközök	452 205	17	0	452 222	30 467	7 366	0	37 833	414 389
1. Tartós bef. célú ingatl.	450 000			450 000	28 880	7 220	0	36 100	413 900
2. Gépek, ber., felsz.	2205	17		2 222	1 587	146	0	1 733	489

Magánnyugdíjpénztári tárgyi eszközök
bruttó és nettó értékének, valamint
az értékcsökkenés összegének az alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 3/2 sz.
függeléke

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenési leírás				eFt
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	
I. Immateriális javak	17	0	0	17	15	1	0	16	1
1. Vagyoni értékű jogok	7	0	0	7	5	1	0	6	1
2. Szellemi termékek	10	0	0	10	10	0	0	10	0
II. Tárgyi eszközök	1410	19	0	1429	943	140	0	1083	346
1. Tartós bef. célú ingatl.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Gépek, ber., felsz.	1410	19		1429	943	140	0	1083	346

Önkéntes nyugdíjpénztár értékpapír állománya és elszámolt értékesítések,
értékelési különbözetek

2004. évi kiegészítő
melléklet 4/1 sz.
függeléke

eFt					
Értékpapír megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Ingatlanok értécsökkenése	Könyvszerinti érték	Könyvszerinti érték
Részvények	403 200	3 450 385		3 450 385	3 450 385
Kereskedelmi kötvények	1 852 600	1 809 482		1 809 482	1 809 482
Jeizáloglevél	8 476 580	8 506 505		8 506 505	8 506 505
DKJ	2 867 560	2 681 439		2 681 439	2 681 439
MNB kötvények	0	0		0	0
Allamkötvények	40 455 080	38 997 457		38 997 457	38 997 457
Ingatlan befektetés		450 000	36 100	413 900	413 900
Összesen	54 065 020	55 895 268	36 100	55 859 168	55 859 168

eFt					
Értékpapír megnevezése	Könyvszerinti érték	Piaci érték	Ért. különbözet időarányosan járó kamatból	Ért. különbözet egyéb piaci érték-ítéletből adóó vesztt jell. különbözetből	Ért. különbözet egyéb piaci érték-ítéletből adóó nyereség jell. különbözetből
Részvények	3 450 385	6 220 720	0	43 682	2 814 017
Kereskedelmi kötvények	1 809 482	1 937 425	93 541	80	34 482
Jeizáloglevél	8 506 505	9 263 839	542 562	128 679	343 451
DKJ	2 681 439	2 789 962	96 782		11 731
MNB kötvények	0	0	0	0	0
Allamkötvények	38 997 457	41 249 618	1 405 252	106 904	953 813
Ingatlan befektetés	413 900	335 000	0	78 900	0
Összesen	55 859 168	61 796 554	2 138 137	358 245	4 157 494

Magán nyugdíjpénztári értékpapír állomány
alakulása értékpapíronként, és az elszámolt értékelési különbözet
független

2004. évi kiegészítő
melléklet 4/2 sz.
függeléke

Értékpapír megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Könyv szerinti érték
Részvények	435 033	3 985 364	3 985 364
Kereskedelmi kötvények	3 543 650	3 480 216	3 480 216
Jeizáloglevél	12 111 450	12 131 694	12 131 694
DKJ	4 458 190	4 156 270	4 156 270
MNB kötvények	0	0	0
Államkötvények	59 255 910	57 027 246	57 027 246
Összesen	79 804 233	80 780 790	80 780 790

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Ért. különbözet időarányosan járó kamatból	Ért. különbözet egyéb piaci értékelésből adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet egyéb piaci értékelésből adódó nyereség jell. különbözetből
Részvények	3 985 364	7 177 417	0	-39 460	3 231 513
Kereskedelmi kötvények	3 480 216	3 676 816	142 815	-871	54 656
Jeizáloglevél	12 131 694	13 387 312	789 509	-135 871	601 980
DKJ	4 156 270	4 334 977	163 434	0	15 273
MNB kötvények	0	0	0	0	0
Államkötvények	57 027 246	60 229 609	1 969 588	-182 300	1 415 075
Összesen	80 780 790	88 806 131	3 065 346	-358 502	5 318 497

Önkéntes nyugdíjpénztár
pénzügyi műveletek eredményének lakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 5/1 sz.
függeléke

Jogcím	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam nyer.	Kapott kamat, kamat.jell. bev.	Kapott osztalék	Pü. műveletek egyéb bevétele	Bef.célú ingatlanokkal kapcs.bevételek	Ék. ban elszámolt várható hozam	Befekt. tev.bevételei össz.	Bef. pü. eszk.ért.árfolyam vesztl.	Bef. tev. kapcsol. egyéb ráford	Pü. műveletek egyéb ráfordításai	Bef. célú ingatl.kapcs s.ráf.	Bef. tev ráford. összesen	Bef. tev. eredménye
Fedezeti tartalék	412 984	3 447 700	139 543	2 895 506	42 000	5 486 926	12 424 659	420 399	662 269	2 895 784	19 174	3 997 626	8 427 033
Likviditási tartalék	7	16 782	0	278	0	5 909	22 976	1 580	2 037	0	0	3 617	19 359
Műk. eredménye	9124	22 191	0	0	0	2 729	34 044	1 293	4539	0	0	5 832	28 212
Összesen	422 115	3 486 673	139 543	2 895 784	42 000	5 495 564	12 481 679	423 272	668 845	2 895 784	19 174	4 007 075	8 474 604

eFt

Magán-nyugdíjpénztári
pénzügyi műveletek eredményének alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 5/2 sz.
függeléké

Jogcím	Bef. pü. eszk. ért. árfolyam nyeresége	Kapott kamat és k. jeli. bev.	Kapott osztalék	Befekt. kapcs. egyéb bevétel	Ért. különbözetben elvárt hozam	Befekt. bevételei összesen	Bef. pü. eszk. ért. árfolyam vesztesége	Bef. tev. kapcs. egyéb ráford.	Pü.-műv. egyéb ráfordítás	Fizetett kamat, kamatjeli. ráfordítás	Befekt. ráford. összesen	Bef. tev. eredménye
fedezeti tart.	138 292	4 254 063	140 820	3 436 811	7 630 417	15 600 403	206 470	883 152	3 450 248	0	4 539 870	11 060 533
likviditási tart.	0	24 120	0	13 437	21 654	59 211	405	5472	0	0	5 877	53 334
működés eredm.	0	17578	0	0	23 709	41 287	783	3258	23 709	0	27 750	13 537
Összesen	138 292	4 295 761	140 820	3 450 248	7 675 780	15 700 901	207 658	891 882	3 473 957	0	4 573 497	11 127 404

eFt

Önkéntes nyugdíjpenztári befektetések tartalékonként ténylegesen jóváírt
nettó hozama

2004. évi kiegészítő
melléklet 6/1 sz.
függelék

Sorszám	Tartalékok időszakonként	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2004 tény	8 427 033
2.	Működési tartalék 2004 tény	28 212
3.	Likviditási tartalék 2004 tény	19 359
	Összes hozam 2004	8 474 604

eFt

Magán nyugdíjpénztári
befektetések tartalékonkénti jóváírt nettó
hozama az időszak alatt

2004. évi kiegészítő
melléklet 6/2 sz.
függeléke

Sorsz.	Megnevezés	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2004 tény	11 060 533
2.	Működési tartalék 2004 tény	13 537
3.	Likviditási tartalék 2004 tény	53 334
	Összes hozam 2004 tény	11 127 404

eFt

2004. évi kiegészítő melléklet
7/1 sz. függeléke.

Önkéntes nyugdíjpénztári
hozamráta alakulása.

%-ban

	2004. I. n. év		2004. II. n. év		2004. III. n. év		2004. IV. n. év		2004. teljes év	
	F. T.	Ö. E.	F. T.	Ö. E.	F. T.	Ö. E.	F. T.	Ö. E.	F. T.	Ö. E.
Pénztár által kezelt vagyonrész										
1. vagyongazdálkodó	4,79	4,83	0,75	0,77	4,00	4,00	7,32	7,33	16,91	16,99
2. vagyongazdálkodó										
3. vagyongazdálkodó										
n. vagyongazdálkodó										
Teljes vagyon	4,79	4,83	0,75	0,77	4,00	4,00	7,32	7,33	16,91	16,99
									17,83	17,92

F. T. : Fedezeti tartalék

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

2004. évi kiegészítő melléklet
7/2 sz. függeléke.

Magán-nyugdíjpénztári hozamráta alakulása.

	% -ban														
	2004. I. n.év			2004. II. n.év			2004. III. n.év			2004. IV. n.év			2004. teljes év		
	F. T.	Ö. E.	B.	F. T.	Ö. E.	B.	F. T.	Ö. E.	B.	F. T.	Ö. E.	B.	F. T.	Ö. E.	B.
Pénztár által kezelt vagyonrész															
1. vagyonkezelő	4,55	4,54		0,8	0,82		3,77	3,77		7,30	7,27		16,45	16,43	17,32
2. vagyonkezelő															
3. vagyonkezelő															
n. vagyonkezelő															
Teljes vagyon	4,55	4,54		0,8	0,82		3,77	3,77		7,3	7,27		16,45	16,43	17,32

F. T. : Fedezeti tartalék

Ö. E. : Pénztár összes befektetett eszköze (a 202/2001 (XII.26.) Korm. rendelet 1. sz. mellékletében részletezett befektetési formák összességé)

N.: Nettó hozamráta

B.: Bruttó hozamráta

Önkéntes nyugdíjpénztári követelések alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 8/1 sz.
függeléke

Sorszám	Megnevezés	2003	2004	Változás mértéke	Változás üteme (%)
1.	Tagdíjkövetelések	433 078	516 183	83 105	19,19
2.	Tagi kölcsön	67 445	77 337	9 892	14,67
3.	Egyéb követelések	9 896	10 829	933	9,43
4.	Követelések áruszállból	4 167	3 500	-667	-16,01
	Összesen	514 586	607 849	93 263	18,12

eFt

Magán nyugdíjpénztári követelések alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 8/2 sz.
függeléke

Sorszám	Megnevezés	2003	2004	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagdíjkövetelések	2 094 510	2 818 407	723 897	34,56
2.	Egyéb követelések	4 742	8 361	3 619	76,32
	Összesen	2 099 252	2 826 768	727 516	34,66

eFt;%

Önkéntes pénztári aktív időbeli elhatárolások

2004. évi kiegészítő
melléklet 9/1 sz.
melléklete

Jogcím	2003	2004	változás		eFt,%
			mértéke	üteme (%)	
Bevételek elhatárolása	35	0	-35	-100	
Működési költségek elhatárolása	222	69	-153	-68,92	
Összesen	257	69	-188	-73,15	

Magán-nyugdíjpénztári
aktív időbeli elhatárolás

2004. évi kiegészítő
melléklet 9/2 sz.
függeléké

Jogcím	2003	2004	változás		eFt, %
			mértéke	üteme (%)	
Bevételek elhatárolása	0	0	0	0	0
Működési költségek elhatárolása	361	18 427	18 066	5 004,43	5 004,43
Összesen	361	18 427	18 066	5 004,43	5 004,43

Önkéntes nyugdíjpénztári források alakulása
2004.

A/9. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év 2003		Tárgyév 2004		Változás		eFt;% üteme (%)
					mértéke		
G) Saját tőke	120 930	164 958	44 028	36,41			
- ebből: Tartalék tőke	267 499	200 804	-66 695	-24,93			
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-146 569	-35 846	110 723	75,54			
H) Céltartalékok	48 718 034	64 277 497	15 559 463	31,94			
I) Kötelezettségek	630 232	401 902	-228 330	-36,23			
J) Passzív időbeli elhatárolások	63 246	20 705	-42 541	-67,26			
Források (passzívák) összesen	49 532 442	64 865 062	15 332 620	30,95			

Önkéntes nyugdíjpénztári források megoszlása
A/10. sz. táblázat
2004.

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		eFt,%
			mértéke	üteme %	
G) Saját tőke	0,24	0,25	0,01	4,17	
- ebből: Tartalék tőke	0,54	0,31	-0,23	-42,59	
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-0,30	-0,06	0,24	80,00	
H) Céltartalékok	98,36	99,1	0,74	0,75	
I) Kötelezettségek	1,27	0,62	-0,65	-51,18	
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,13	0,03	-0,10	-76,92	
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00			

Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatóhoz rendelhető függő befizetés
növekedése és csökkenése havi bontásban
2004.

A/11.1 táblázat

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó	21 097 363	23 678 214
Január	324 677	409 309
Február	918 391	1 012 670
Március	1 736 211	1 863 079
Április	930 455	1 047 898
Május	773 089	1 024 316
Június	1 518 143	1 806 644
Július	418 138	640 759
Augusztus	487 270	688 714
Szeptember	575 032	788 611
Október	17 750	366 053
November	19 248	490 502
December	17 891	1 646 429
Összes forgalom	28 833 658	35 463 198
Záró egyenleg		6 629 540

A/11.2 táblázat

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő
befizetések korosított listája
2004

Időszak (nap)	Osszeg (Ft)
1	30
31	60
61	90
91	120
121	150
151	180
181	210
211	240
241	270
271	300
301	330
331	360
Éven túli	
Összesen	6 629 540

A/11.3 táblázat

Önkéntes nyugdíjpénztári
munkáltatóhoz rendelhető
függő befizetés csökkenése
jogcímenként 2004

Ft

Időszak	tagdíjként könyvelt	visszautalt
Nyitó	951 994	20 145 369
Január	157 203	167 474
Február	752 513	165 878
Március	1 369 342	366 869
Április	551 972	378 483
Május	444 026	329 064
Június	1 195 764	322 379
Július	298 932	119 206
Augusztus	356 523	130 747
Szeptember	364 593	210 439
Október	0	17 750
November	0	19 248
December	0	17 891
Összes forgalom	6 442 861	22 390 797

Magán nyugdíjpénztári források alakulása
2004.

B/6 sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
H) Saját tőke	123 891	340 654	216 763	174,96
- ebből: Tartalék tőke	14 535	124 618	110 083	757,36
- ebből: Működés tárgyév: eredménye	109 356	216 036	106 680	97,55
I) Céltartalékok	59 395 499	92 475 559	33 080 060	55,69
J) Kötelezettségek	911 895	942 165	30 270	3,32
K) Passzív időbeli elhatárolások	58 312	40 979	-17 333	-29,72
Források (passzívák) összesen	60 489 597	93 799 357	33 309 760	55,07

eFt

Magán nyugdíjpénztár források megoszlása
2004.

B/7 sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		eFt;% üteme (%)
			mértéke	üteme (%)	
G) Saját tőke	0,2	0,36	0,16	0,80	
ebből: Tartalék tőke	0,02	0,13	0,11	550,00	
ebből: Működés tárgyévi eredménye	0,18	0,23	0,05	27,78	
H) Céltartalékok	98,19	98,59	0,40	0,41	
I) Kötelezettségek	1,51	1,01	-0,50	33,11	
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,10	0,04	-0,06	60,00	
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00			

Magán pénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listája
2004.

B/8 sz. tábla

Időszak (nap)	Összeg (Ft)
1 30	72 801 965
31 60	37 971 929
61 90	30 658 250
91 120	18 100 209
121 150	15 322 103
151 180	15 899 645
181 210	12 911 207
211 240	10 153 763
241 270	12 045 000
271 300	8 231 947
301 330	7 981 623
331 360	8 064 273
Éven túli	108 567 310
Összesen	358 709 224

Magán pénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetés növekedése illetve csökkenése
2004.

B/9 sz. tábla

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó	218 154 288	326 721 598
Január	627 864 767	635 929 040
Február	341 718 695	349 700 318
Március	387 432 049	395 663 996
Április	354 064 988	366 109 988
Május	323 884 514	334 038 277
Június	277 423 980	290 335 187
Július	294 162 886	310 062 531
Augusztus	240 383 951	255 706 054
Szeptember	334 392 464	352 492 673
Október	350 962 909	381 621 159
November	569 630 206	607 602 135
December	543 442 045	616 244 010
Összes forgalom	4 863 517 742	4 895 505 368
Záró egyenleg		358 709 224

Önkéntes nyugdíjpénztári
cél tartalékok alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 10/1.sz.
függeléké

Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi változások		Záró állomány	
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Működési cél tartalék	1 274	2 729	4 003			
- jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0			
- működési portfólió értékelési különbözetre	1 274	2 729	4 003			
Fedezeti cél tartalék	48 541 378	15 539 471	64 080 849			
- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	48 450 560	15 489 946	63 940 506			
- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	90 818	49 525	140 343			
Likviditási és kockázati cél tartalék	162 179	7 053	169 232			
- értékelési különbözetre	-170	5 909	5 739			
- egyéb likviditási célokra	162 305	985	163 290			
- azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	44	159	203			
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	13 203	10 210	23 413			
- működési célú	317	245	562			
- fedezeti célú	12 873	9 955	22 828			
- likviditási és kockázati célú	13	10	23			
Összesen:	48 718 034	15 559 463	64 277 497			

eFt

Magán nyugdíjpénztári
célterületek alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 10/2 sz.
függelék

Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi változások		Záró állomány
	1	2	3	4	5
	c	d	e	f	g
Működési célterületek	298	23 709	24 007		
- jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0		
- működési portfólió értékelési különbözetre	298	23 709	24 007		
Fedezeti célterületek	58 309 239	32 548 585	90 857 824		
- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	58 309 239	32 548 585	90 857 824		
- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0		
Likviditási és kockázati célterületek	335 670	144 850	480 520		
- befektetési kockázatokra	292 841	127 188	420 029		
- demográfiai kockázatokra	0	0	0		
- saját tevékenységi kockázatra	0	0	0		
- egyéb kockázatokra	18 629	-4 063	14 566		
- azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	20 252	71	20 323		
- értékelési különbözetre	3 948	21 654	25 602		
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	750 292	362 916	1 113 208		
- működési célú	47 664	20 296	67 960		
- fedezeti célú	698 899	340 803	1 039 702		
- likviditási és kockázati célú	3 729	1 817	5 546		
Összesen:	59 395 499	33 080 060	92 475 559		

eFt

Önkéntes nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása a pénzügyi terv tükrében
2004.

10/3 sz. függelék

Név	Terv	Tény	Eltérés
Fedezeti céltart.			
Nyitó	48 968 000	48 541 378	-426 622
Szolgáltatási célú bevételek (+)	7 946 451	8 303 970	357 519
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	4 599 578	12 424 659	7 825 081
Pénztári szolg. terhelő ráford (-)	845 721	3 997 626	3 151 905
Pénzügyi eredmény	3 753 857	8 427 033	4 673 176
Szolgáltatás, kilépés (-)	2 902 911	3 799 580	896 669
Más pénztárba átvitt fedezet(-)	233 494	208 077	-25 417
Egyéb-beolvadás átlépés (+)	875 603	2 881 469	2 005 866
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	-80 712	-102 079	-21 367
Egyéb-átosoportosítás (+/-)	0	36 735	36 735
Záró	58 326 794	64 080 849	5 754 055
Likviditási céltart.			
Nyitó	162 500	162 179	-321
Szolgáltatási célú bevételek (+)	21 516	20 717	-799
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	13 976	22 976	9 000
Pénzügyi műveletek ráfordítása (-)	2 755	3 617	862
Pénzügyi eredmény	11 221	19 359	8 138
Céltartalék felhasználás (-)	0	36 901	36 901
Egyéb -beolvadás, átlépés(+)	0	0	0
Egyéb bevétel kiadás (+/-)	3 142	3 878	736
Záró	198 379	169 232	-29 147

eFt

10/4 sz. táblázat

Magán-nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása a pénzügyi terv tükrében
2004.

Megnevezés	eFt	
	Terv	Tény
Fedezeti céltartalék		
Nyitó	59 674 000	58 309 239
Szolgáltatási célú bevételek (+)	18 881 431	20 644 288
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	6 251 862	15 600 403
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 149 507	4 539 870
Pénzügyi eredmény	5 102 355	11 060 533
Szolgáltatások (-)	0	267 585
Más pénztárba átvitt fedezet(-)	556 728	584 269
Egyéb-beolvadás, állépés (+)	1 345 426	1 688 510
Egyéb bevétel kiadás (+/-)	0	-10 886
Egyéb-átcsoportosítás (+/-)	0	17 994
Záró	84 446 484	90 857 824
Likviditási céltartalék		
Nyitó	340 000	335 670
Szolgáltatási célú bevételek (+)	100 970	110 118
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	30 718	59 211
Pénzügyi műveletek ráfordításai	6 056	5 877
Pénzügyi eredmény	24 662	53 334
Céltartalék felhasználás (-)	0	18 721
Egyéb -átcsoportosítás, kiad (+/-)	2 000	120
Záró	467 632	480 521
		Eltérés
		-1 364 761
		1 762 857
		9 348 541
		3 390 363
		5 958 178
		267 585
		27 541
		343 084
		-10 886
		17 994
		6 411 340
		Eltérés
		-4 330
		9 148
		28 493
		-179
		28 672
		18 721
		-1 880
		12 889

Önkéntes nyugdíjpénztári egyéb rövid lejáratú kötelezettségek alakulása
2004.

Kiegészítő melléklet
11/1 sz. függelék

Sorszám	Megneveés	2003	2004	változás		eFt,%
				mértéke	üteme (%)	
1.	jövedelemelszámolási számla	986	1 841	855	86,71	
2.	TB kötelezettségek	2 477	3 096	619	24,99	
3.	SZJA elszámolási számla	2 549	8 055	5 506	216,06	
4.	egyéb függő tételek	1 980	1 163	-817	-41,26	
5.	Különbféle egyéb rövidl. köt	560 763	352 016	-208 747	-37,23	
	Összesen	568 755	366 171	-202 584	-35,62	

**Magánnyugdíjpénztár egyéb rövidlejáratú
kötelezettségek alakulása**

2004. évi kiegészítő
melléklet 11/2 sz.
függeléke

Sorszám	Megnevezés	2003	2004	Változás		eFt,%
				mértéke	üteme (%)	
1.	Jövedelemelszámolási számla	1 300	3 863	2 563	197,15	
2.	TB kötelezettségek	3 747	6 244	2 497	66,64	
3.	SZJA elszámolási számla	3 871	6 539	2 668	68,92	
4.	Egyéb függő tételek	123	0	-123	-100	
5.	Különbféle egyéb rövidlejáratú köt.	521 911	510 450	-11 461	-2,2	
	Összesen	530 952	527 096	-3 856	-0,73	

Önkéntes pénztár passzív időbeli elhatárolása

2004. évi kiegészítő
melléklet 12/1 sz.
melléklete

Jegycím	2003	2004	változás		eFt,%
			mértéke	üteme (%)	
Bankköltség	163	149	-14	-8,59	
Tagszervezési jutalék	59 590	19 606	-39 984	-67,10	
Alkalmazotti prémium	2 517	0	-2 517	-100	
Könyvvizsgálati díj	875	950	75	8,57	
Feiügyeleti díj	101	0	-101	-100	
Összesen	63 246	20 705	-42 541	-67,26	

Magán-nyugdíjpénztári
passzív időbeli elhatárolás

2004. évi kiegészítő
melléklet 12/2 sz.
függeléke

Jogcím	2003	2004	változás		eFt:%
			mértéke	üteme (%)	
Bankköltség	73	92	19		26,03
Tagszervezési jutalék	53 256	39937	-13319		-25,01
Alkalmazotti prémium	4 108	0	-4108		-100
Könyvvizsgálati díj	875	950	75		8,57
Összesen	58 312	40979	-17333		-29,72

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény
alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 13/1. sz.
függeléke

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	c	d	e	f	g	h						
Egyéb szolgáltatások költsége	69 290	0	69 290	83 494	0	83 494	0	83 494	0	0	0	0
Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	131 027	0	131 027	127 531	0	127 531	0	127 531	0	0	0	0
Személyi jellegű ráfordítások	89 829	0	89 829	86 577	0	86 577	0	86 577	0	0	0	0
Bérfelvitel	74 109	0	74 109	77 452	0	77 452	0	77 452	0	0	0	0
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	15 720	0	15 720	9 125	0	9 125	0	9 125	0	0	0	0
Állományba nem tartozók munkadíja	543	0	543	481	0	481	0	481	0	0	0	0
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tagszervezettel kapcsolatos ügymóki díj (megbízási díj)	14 796	0	14 796	8 432	0	8 432	0	8 432	0	0	0	0
Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	381	0	381	212	0	212	0	212	0	0	0	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	12 501	0	12 501	12 852	0	12 852	0	12 852	0	0	0	0
Bérfelvitel	28 697	0	28 697	28 102	0	28 102	0	28 102	0	0	0	0
Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulékok	25 172	0	25 172	24 561	0	24 561	0	24 561	0	0	0	0
Egészségügyi hozzájárulás	1 267	0	1 267	1 180	0	1 180	0	1 180	0	0	0	0
Munkaadói járulékok	2 258	0	2 258	2 361	0	2 361	0	2 361	0	0	0	0
Értékcsokkenési leírás	456	0	456	417	0	417	0	417	0	0	0	0
Terv szerinti értékcsokkenési leírás	399	0	399	399	0	399	0	399	0	0	0	0
Használatbavételkor egy összegben elszámolt értékcsokkenési leírás	57	0	57	18	0	18	0	18	0	0	0	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	34 900	0	34 900	19 168	0	19 168	0	19 168	0	0	0	0
Felügylettel kapcsolatos ráfordítások	33 372	0	33 372	18 623	0	18 623	0	18 623	0	0	0	0
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	1 528	0	1 528	545	0	545	0	545	0	0	0	0
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-119 984	0	-119 984	-64 050	0	-64 050	0	-64 050	0	0	0	0
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	13 905	0	13 905	22 191	0	22 191	0	22 191	0	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény
alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 13/1. sz.
függeléke

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatok		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok		Tárgyévi beszámoló záró adatok		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Devizaárfolyam különbözlet		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételeiből adódó értékkülönbözlet		-2 078	0	-2 078	4 318	0	4 318	0	0	0	4 318	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások		1 412	0	1 412	1 810	0	1 810	0	0	0	1 810	0
Vagyonkezelői díjak		1 315	0	1 315	1 761	0	1 761	0	0	0	1 761	0
Letétkezelői díjak		97	0	97	49	0	49	0	0	0	49	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)		4 934	0	4 934	5 832	0	5 832	0	0	0	5 832	0
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)		6 969	0	6 969	28 212	0	28 212	0	0	0	28 212	0
Rendkívüli bevételek		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli ráfordítások		40	0	40	8	0	8	0	0	0	8	0
Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)		-40	0	-40	-8	0	-8	0	0	0	-8	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adófizetési kötelezettség (-)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)		-146 569	0	-146 569	-35 846	0	-35 846	0	0	0	-35 846	0

Magánnyugdíjpénztár működési eredménye

2004. évi kiegészítő
melléklet 13/2. sz.
függeléke

Megnevezés	eFt							
	Előző évi beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
	1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h		
Tagok által fizetett tagdíj	1 066 421		1 066 421	1 336 272	0	1 336 272		
Időiglelően munkajóvédelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0		0	0	0	0	0	
Tagdíj kiegészítések	12 590		12 590	9 141	0	9 141	0	
Munkáltató által tag javára történt kiegészítés	9 450		9 450	6 877	0	6 877	0	
Tag saját tagdíjának kiegészítése	3 140		3 140	2 264	0	2 264	0	
Még nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	56 449		56 449	71 699	0	71 699	0	
Utólag befolyt tagdíjak	39 632		39 632	50 804	0	50 804	0	
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	1 062 198		1 062 198	1 324 522	0	1 324 522	0	
Működési célra kapott támogatás, adomány	0		0	0	0	0	0	
Pénztári bevételek összesen (6+7)	1 062 198		1 062 198	1 324 522	0	1 324 522	0	
Egyéb bevételek	4 023		4 023	5 129	0	5 129	0	
Működési célú egyéb bevételek összesen (8+9)	1 066 221		1 066 221	1 329 651	0	1 329 651	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	961 274		961 274	1 127 140	0	1 127 140	0	
Anyagjellegű ráfordítások	602 482		602 482	735 327	0	735 327	0	
Anyagköltség	17 149		17 149	21 127	0	21 127	0	
Igenlybe vett szolgáltatások	494 124		494 124	538 522	0	538 522	0	
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	287 866		287 866	325 847	0	325 847	0	
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	198 436		198 436	205 381	0	205 381	0	
Könyvvizsgáló díja (számla alapján)	2 969		2 969	2 730	0	2 730	0	
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0		0	0	0	0	0	
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	818		818	701	0	701	0	
Marketing-, hirdetés-, propagandá- és reklámköltség	4 035		4 035	3 863	0	3 863	0	
Egyéb szolgáltatások költsége	91 209		91 209	175 678	0	175 678	0	
Eladott árak beszerzési értéke	0		0	0	0	0	0	
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0		0	0	0	0	0	
Személyi jellegű ráfordítások	217 653		217 653	267 149	0	267 149	0	
Béreköltség	149 768		149 768	173 923	0	173 923	0	
Alományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	122 172		122 172	153 808	0	153 808	0	
Alományba nem tartozók munkadíja	27 596		27 596	20 115	0	20 115	0	
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	898		898	959	0	959	0	
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0		0	0	0	0	0	
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	26 076		26 076	18 726	0	18 726	0	
Pénztári tisztviselők fizeteldíja	0		0	0	0	0	0	

Magánnyugdíjpénztár működési eredménye

2004. évi kiegészítő
melléklet 13/2. sz.
függeléke

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
	1	c	2	d	3	e	4	f	5	g	6	h
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	622				622		430				430	
Személyi jellegű egyéb kifizetések	20 783				20 783		25 519				25 519	
Bérijárulékok	47 102				47 102		57 707				57 707	
Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulékok	40 979				40 979		50 433				50 433	
Egészségügyi hozzájárulás	2 403				2 403		2 547				2 547	
Munkaadói járulékok	3 720				3 720		4 727				4 727	
Értéksökkenési leírás	179				179		141				141	
Terv szerinti értéksökkenési leírás	116				116		122				122	
Használatbavételkor egy összegben elszámolt értéksökkenési leírás	63				63		19				19	
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	140 960				140 960		134 523				134 523	
Felülvizsgálattal kapcsolatos ráfordítások	81 639				81 639		55 121				55 121	
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	56 858				56 858		77 545				77 545	
Működési célú tartalékképzés	0				0		0				0	
Egyéb ráfordítások	2 463				2 463		1 857				1 857	
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	104 947				104 947		202 511				202 511	
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszajárása (+/-)	0				0		0				0	
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	7 770				7 770		17 578				17 578	
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0				0		0				0	
Pénzügyileg realizált nyereség, kamatjellegű bevétel	8 982				8 982		25 245				25 245	
Hitelviszonyt megőrzés céljából kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 212				1 212		7 667				7 667	
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megőrzés céljából nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0				0		0				0	
Befektetési jegyek realizált hozama	0				0		0				0	
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0				0		0				0	
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0				0		0				0	
Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	-182				-182		23 709				23 709	
Időarányosan járó kamat	3 417				3 417		6 266				6 266	
Járó osztalékok	0				0		0				0	
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0				0		0				0	
Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0				0		0				0	
Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0				0		0				0	
Egyéb piaci értéktárból adódó értékkülönbözlet	-3 599				-3 599		17 443				17 443	
Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	2				2		14 591				14 591	

Magányügydíjpénztár működési eredménye

2004. évi kiegészítő
melléklet 13/2. sz.
függeléke

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált záró adatok		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	3 601		3 601	-2 852	0		-2 852					-2 852
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0		0	0	0		0					0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	7 588		7 588	41 287	0		41 287					41 287
Fizetendő kamatok és karnáljellégű ráfordítások	0		0	0	0		0					0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	2 131		2 131	783	0		783					783
Befektetési legyek realizált vesztesége	0		0	0	0		0					0
Értékelési különbözeteiből képzett céltartalék	-182		-182	23 709	0		23 709					23 709
Időarányosan járó kamat	3 417		3 417	6 266	0		6 266					6 266
Járó osztalékok	0		0	0	0		0					0
Devizaárfolyam különbözet	0		0	0	0		0					0
Egyéb piaci értékelhető adódó értékkülönbözlet	-3 598		-3 598	17 443	0		17 443					17 443
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	1 165		1 165	3 258	0		3 258					3 258
Vagyongkezelői díjak	1 094		1 094	3 191	0		3 191					3 191
Leitkezelői díjak	71		71	87	0		87					67
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0		0	0	0		0					0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	3 114		3 114	27 750	0		27 750					27 750
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	4 474		4 474	13 537	0		13 537					13 537
Rendkívüli bevételek	0		0	0	0		0					0
Rendkívüli ráfordítások	65		65	12	0		12					12
Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	-65		-65	-12	0		-12					-12
Működés mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33) (+/-)	109 356		109 356	216 036	0		216 036					216 036

Önkéntes nyugdíjpénztár költségei költségnemenként

2004. évi kiegészítő
melléklet 14/1 sz.
függeléke

Sorszám	Költségnem	2003		2004		eFt, %	
						mértéke	változás üteme (%)
1.	Anyagköltség	11 091	12 697	1 606	14,48		
2.	Igénybevett szolg. értéke	316 044	277 235	-38 809	-12,28		
3.	Egyéb szolgáltatások	69 290	83 494	14 204	20,5		
4.	Anyagjellegű ráford. össz.(1.+2.+3.)	396 425	373 426	-22 999	-5,8		
5.	Béreköltség	89 829	86 577	-3 252	-3,62		
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	12 501	12 852	351	2,81		
7.	Bérfelrakások (eno, szja, Tb)	28 697	28 102	-595	-2,07		
8.	Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)	131 027	127 531	-3 496	-2,67		
9.	Értékcsökkenési leírás	456	417	-39	-8,55		
10.	Máshova nem sorolt egyéb (rehab, term. ut.szja)	492	246	-246	-50		
11.	Költségek összesen (4.+8.+9.+10.)	528 400	501 620	-26 780	-5,07		

ebből tagszervezés: 14.796

8.432

Magánnyugdíjpénztár költségei költségnemenként

2004. évi kiegészítő
melléklet 14/2 sz.
függeléke

sorszám	Költségnem	2003		2004		változás		eFt,% üteme (%)
						mértéke		
1.	Anyagköltség	17 149		21 127		3 978		-23,20
2.	Igénybevevett szolgáltatások	494 124		538 522		44 398		8,99
3.	Egyéb szolgáltatások	91 209		175 678		84 469		92,61
4.	Anyagjellegű ráfordítások össz. (1.+2.+3.)	602 482		735 327		132 845		22,05
5.	Béreköltség*	149 768		173 923		24 155		16,13
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	20 783		25 519		4 736		22,79
7.	Bérfelrakások (SZJA, TB, EHO)	47 102		57 707		10 605		22,51
8.	Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)	217 653		257 149		39 496		18,15
9.	Értékcsekkenési leírás	179		141		-38		21,23
10.	Máshova nem sorolt egyéb klts.(rehab, term szja)	806		500		-306		-37,97
	Költségek összesen	821 120		993 117		171 997		20,95

*ebből tagszervezés:

26 076

18 726

Magán- nyugdíjpénztár
igénybevett szolgáltatás alakulása

2004. évi kiegészítő
melléklet 15/2 sz.
függeléké

sorszám	Megnevezés	2003	2004	változás		eFt,% üteme (%)
				mértéke	üteme (%)	
1.	Hirdetési díjak, reklám	4 035	3 863	-172		-4,26
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj	198 436	205 381	6 945		3,50
3.	Szaktanácsadás egyéb vállalkozói díj	818	701	-117		-14,30
4.	Könyvvizsgálói díj	2 969	2 730	-239		-8,05
5.	Adminisztrációs feladatok ellátásának díja	287 866	325 847	37 981		13,19
6.	Igénybevett szolgáltatások összesen (1-5)	494 124	538 522	44 398		8,99
7.	Különbféle egyéb szolgáltatások	86 697	166 468	79 771		92,01
8.	Pénzügyi szolgáltatások	4 512	9 210	4 698		104,12
	Egyéb szolgáltatások összesen (7+8)	91 209	175 678	84 469		92,61

Önkéntes nyugdíjpénztár cash-flow kimutatás 2004. évi kiegészítő
melléklet 16/1 sz. függeléke

Megnevezés	eFt	
	Előző év	Tárgyév
	1 c	2 d
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-146 569	-35 811
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	272	271
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	40 013	65 128
Beruházások, beeruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-1 055 964	-1 798 253
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	19 493	79 874
Követelésállomány változása (+/-)	-52 425	-93 263
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-6 809 437	-11 725 557
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-2 215	2 729
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	800	10 210
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	4 993	-7 899
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	404	837
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	22 835	-18 684
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	356 568	-202 619
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-128	188
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	33 076	-42 541
Fedezeti céltartalékképzés (+)	9 171 082	16 731 003
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	17	36 735
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	30 270	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	977 841	2 881 469
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (+)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	123 492	208 077
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	108 737	132 155
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 823 675	3 492 266
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-74 925	-277 238
Likviditási céltartalékképzés (+)	25 674	40 076
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	1 903	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	17	36 735
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-43	3 712
Pénzeszköz változás	487 614	1 781 134
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	8 534	-9 092
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	479 080	1 790 226

Magán - nyugdíjpénztári
cash-flow kimutatás2004. évi kiegészítő
melléklet 16/2 sz.
függeléke

Megnevezés	eFt	
	Előző év	Tárgyév
b	c	d
Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	109 356	196 126
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	1
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	1	122
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-1 262 065	-2 542 392
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	-713 837	-727 515
Tartaléktöke állomány változása (+/-)	-29 030	727
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állomány változása (+/-)	-15 196 850	-28 282 785
Működési céltartalék állományváltozása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-182	23 709
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	238 194	362 916
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-108 360	-6 638
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	5 638	9 915
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	11 286	30 849
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	296 626	-2 234
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-193	221
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	8 553	-17 333
Fedezeti céltartalékképzés (+)	16 991 136	31 695 361
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	13 901	17 994
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	30 000	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	986 606	1 688 510
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt követelése (-)	271 448	584 269
Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	965 259	185 338
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	27 935	56 569
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	7 755	25 678
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-4 191	-1 426
Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	100 114	163 564
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	13 901	11 300
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	971	727
Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	8	-6 687
Pénzeszköz változás	189 442	1 739 124
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	401	-439
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	189 041	1 739 563

Az Allianz Hungária
Nyugdíjpénztár éves beszámolóját aláíró
személyek név és címadata

2004. évi kiegészítő
melléklet 17.sz.
függeléké

Sorszám	Név	Cím
1.	dr. Temesi Ferenc	1121. Budapest, Szanatórium u.15.
2.	dr. Payrits Márton	2030. Érd, Kőszörűs u. 41.
3.	Vincze Imre	2747. Törtenl, Jászkarajenői út 100.

2004. évi kiegészítő melléklet
18/1 sz. függeléke.

Önkéntes nyugdíjpénztári
befizetések negyedév végi záró állománya.

	2003.12.31			2004. III. 31.			2004. VI. 30.			2004. IX. 30.			2004. 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	124 083	126 014	1 931	181 372	183 296	1 924	116 284	117 386	1 102	136 363	137 463	1 100	2 452 120	2 459 209	7 089
Fedezett tartalék	47 149 094	47 591 213	442 119	49 456 230	51 725 517	2 289 287	51 866 610	52 982 616	1 116 006	53 631 799	56 269 463	2 637 664	55 712 351	61 640 079	5 927 728
Működési tev.	91 901	93 105	1 204	364 089	379 576	15 487	181 580	189 450	7 870	123 045	135 022	5 977	67 755	71 678	3 923
Likviditási tartalék	159 521	159 349	-172	183 705	187 454	3 749	182 834	186 337	2 503	187 063	192 787	5 724	156 400	162 134	5 734
Összesen	47 524 599	47 969 681	445 082	50 185 396	52 475 843	2 290 447	52 347 308	53 474 789	1 127 481	54 084 270	56 734 735	2 650 465	58 388 626	64 333 100	5 944 474

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

2004. évi kiegészítő melléklet
18/2 sz. függeléke.

Magán-nyugdíjpénztári befektetések negyedév végi záró állománya

	2003.12.31			2004. III. 31.			2004. VI. 30.			2004. IX. 30.			2004. XII. 31.			eFt
	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	174 485	174 717	232	338 990	341 844	2 854	158 071	159 937	1 866	236 970	239 110	2 140	2 140 730	2 147 209	6 479	
Fedezett tartalék	57 045 684	57 397 427	351 743	62 518 430	64 725 527	2 207 097	69 586 587	70 642 390	1 055 803	75 737 185	78 884 198	3 147 013	79 858 971	87 834 878	7 975 907	
Működési tev.	136 567	136 695	128	138 613	140 980	2 367	260 088	265 132	5 044	266 173	275 127	8 954	338 953	362 795	23 842	
Likviditási tartalék	305 540	309 478	3 938	336 035	344 895	8 860	373 816	380 010	6 194	409 754	421 840	12 086	582 866	608 458	25 592	
Összesen	57 662 276	58 018 317	356 041	63 332 068	65 553 246	2 221 178	70 378 562	71 447 469	1 068 907	76 650 082	79 820 275	3 170 193	82 921 520	90 953 340	8 031 820	

Ny.É. : Nyilvántartási Érték

P.É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet

2004. évi kiegészítő melléklet
19/1 sz. függeléke.

Önkéntes nyugdíjpénztár
által és a vagyonkezelő
által kezelt vagyon
alakulása.

	2003.12.31			2004. III. 31.			2004. VI. 30.			2004. IX. 30.			2004. 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	545 203	526 014	-19 189	600 687	568 296	-32 391	533 794	492 386	-41 408	552 068	512 463	-39 605	2 866 020	2 794 209	-71 811
1. vagyonkez.	46 979 396	47 443 667	464 271	49 584 709	51 907 547	2 322 838	51 813 514	52 982 403	1 168 889	53 532 202	56 222 272	2 690 070	55 522 606	61 538 891	6 016 285
2. vagyonkez.						0			0			0			0
3. vagyonkez.						0			0			0			0
n. vagyonkez.						0			0			0			0
Teljes vagyon	47 524 599	47 969 681	445 082	50 185 396	52 475 843	2 290 447	52 347 308	53 474 789	1 127 481	54 084 270	56 734 735	2 650 465	58 388 626	64 333 100	5 944 474

eFt

Magán-nyugdíjpénztár által
és a vagyonkezelő által ke-
zelt vagyon alakulása.

2004. évi kiegészítő melléklet
19/2 sz. függeléke.

	2003.12.31			2004. III. 31.			2004. VI. 30.			2004. IX. 30.			2004. XII. 31.			eFt
	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	174 485	174 717	232	338 990	341 844	2 854	158 071	159 937	1 866	236 970	239 110	2 140	2 140 730	2 147 209	6 479	
1. vagyonkez.	57 487 791	57 843 600	355 809	62 993 078	65 211 402	2 218 324	70 220 491	71 287 532	1 067 041	76 413 112	79 581 165	3 168 053	80 780 790	88 806 131	8 025 341	
2. vagyonkez.			0			0			0			0			0	
3. vagyonkez.			0			0			0			0			0	
n. vagyonkez.			0			0			0			0			0	
Teljes vagyon	57 662 276	58 018 317	356 041	63 332 068	65 553 246	2 221 178	70 378 562	71 447 469	1 068 907	76 650 082	79 820 275	3 170 193	82 921 520	90 953 340	8 031 820	