



**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 önkéntes nyugdíjpénztári ág küldöttközgyűlésének

Elvégeztük az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ág (továbbiakban "a Nyugdíjpénztár") 2005. december 31-i mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 79.020.160 eFt -, valamint a 2005. évre vonatkozó eredménykimutatásának - melyben a működés tárgyevi eredménye 27.019 eFt veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 17.415.331 eFt, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 37.166 eFt -, és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyek a Nyugdíjpénztár 2005. évi éves pénztári beszámolójának részeit képezik. Az éves pénztári beszámoló és az üzleti jelentés elkészítése az ügyvezetés feladata. A mi feladatunk az éves pénztári beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az 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 éves pénztári beszámoló nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja az éves pénztári beszámoló tényszámait alátámasztó bizonylatok szűrőpróbaszerű vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves pénztári beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az 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 éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ág 2005. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2006. április 7.

KPMG Hungária Kft.

Kamaraai 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	<b>A) Befektetett eszközök</b>	13 735 339	13 735 339	190 244 554	190 244 554
73KME111	<i>I. Immateriális javak</i>	407	407	135	135
73KME1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	406	406	135	135
73KME1112	b) magánnyugdíjpénztár	1	1	0	0
73KME1111	ebből: Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0
73KME112	<i>II. Tárgyi eszközök</i>	335 835	335 835	344 090	344 090
73KME1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár tárgyi eszközök	335 489	335 489	337 733	337 733
73KME1122	b) magánnyugdíjpénztár tárgyi eszközök	346	346	6 357	6 357
73KME1121	1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyonértékű jogok	413 900	413 900	406 680	406 680
73KME11211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	413 900	413 900	406 680	406 680
73KME11212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KME1122	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-78 900	-78 900	-71 680	-71 680
73KME11221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-78 900	-78 900	-71 680	-71 680
73KME11222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KME1123	3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0
73KME113	<i>III. Befektetett pénzügyi eszközök</i>	13 399 097	13 399 097	189 900 329	189 900 329
73KME1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 221 206	6 221 206	73 192 073	73 192 073
73KME1132	b) magánnyugdíjpénztár	7 177 891	7 177 891	116 708 256	116 708 256
73KME1131	1. Egyéb tartós részesedések	7 435 749	7 435 749	13 654 140	13 654 140
73KME11312	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 450 385	3 450 385	5 526 968	5 526 968
73KME11313	b) magánnyugdíjpénztár	3 985 364	3 985 364	8 127 172	8 127 172
73KME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	960	960	803	803
73KME11321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	486	486	425	425
73KME11322	b) magánnyugdíjpénztár	474	474	378	378
73KME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	153 008 115	153 008 115
73KME11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	57 838 320	57 838 320
73KME11332	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	95 169 795	95 169 795
73KME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	5 962 388	5 962 388	23 237 271	23 237 271
73KME11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 770 335	2 770 335	9 826 360	9 826 360
73KME11342	b) magánnyugdíjpénztár	3 192 053	3 192 053	13 410 911	13 410 911
73KME12	<b>B) Forgóeszközök</b>	144 910 584	144 910 584	19 076 875	19 076 875
73KME121	<i>I. Készletek</i>	0	0	0	0
73KME1211	ebből - Aruk értékelési különbözete	0	0	0	0
73KME122	<i>II. Követelések</i>	3 434 617	3 434 617	4 017 924	4 017 924
73KME1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár követelések	607 849	607 849	700 170	700 170
73KME1222	b) magánnyugdíjpénztár követelések	2 826 768	2 826 768	3 317 754	3 317 754
73KME1221	1. Tagdíjkövetelések	3 334 590	3 334 590	3 807 046	3 807 046
73KME12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	516 183	516 183	544 814	544 814
73KME12212	b) magánnyugdíjpénztár	2 818 407	2 818 407	3 262 232	3 262 232
73KME1222	2. Tagi kölcsön	88 166	88 166	144 584	144 584
73KME123	<i>III. Értékpapírok</i>	136 869 548	136 869 548	11 996 153	11 996 153
73KME1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	55 240 834	55 240 834	3 350 721	3 350 721
73KME1232	b) magánnyugdíjpénztár	81 628 714	81 628 714	8 645 432	8 645 432
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	128 790 310	128 790 310	11 771 903	11 771 903
73KME12321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	51 994 884	51 994 884	3 304 100	3 304 100
73KME12322	b) magánnyugdíjpénztár	76 795 426	76 795 426	8 467 803	8 467 803
73KME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	8 079 238	8 079 238	224 250	224 250
73KME12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 245 950	3 245 950	46 621	46 621
73KME12332	b) magánnyugdíjpénztár	4 833 288	4 833 288	177 629	177 629
73KME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0
73KME124	<i>IV. Pénzeszközök</i>	4 606 419	4 606 419	3 062 798	3 062 798
73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár pénzeszközök	2 459 209	2 459 209	1 439 227	1 439 227
73KME1242	b) magánnyugdíjpénztár pénzeszközök	2 147 210	2 147 210	1 623 571	1 623 571
73KME1241	1. Betétszámlák (forintban)	4 592 695	4 592 695	3 056 861	3 056 861
73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 452 109	2 452 109	1 436 404	1 436 404
73KME1241	b) magánnyugdíjpénztár	2 140 586	2 140 586	1 620 457	1 620 457
73KME1242	2. Devizaszámla	0	0	0	0
73KME1243	3. Pénzeszköz értékelési különbözete	13 569	13 569	5 717	5 717
73KME12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 090	7 090	2 774	2 774
73KME12432	b) magánnyugdíjpénztár	6 479	6 479	2 943	2 943
73KME13	<b>C) Aktív időbeli elhatárolások</b>	18 496	18 496	18 649	18 649
73KME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
73KME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	18 496	18 496	18 649	18 649
73KME1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	69	69	101	101
73KME1322	b) magánnyugdíjpénztár	18 427	18 427	18 548	18 548
73KME1	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVAK) ÖSSZESEN</b>	158 664 419	158 664 419	209 340 078	209 340 078
73KME101	<b>a) önkéntes nyugdíjpénztár</b>	64 865 062	64 865 062	79 020 160	79 020 160
73KME102	<b>b) magánnyugdíjpénztár</b>	93 799 357	93 799 357	130 319 918	130 319 918

## 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	<b>D) Saját tőke</b>	<b>505 612</b>	<b>505 612</b>	<b>756 858</b>	<b>756 858</b>
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>	325 422	325 422	588 559	588 559
73KMF11301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	200 804	200 804	247 414	247 414
73KMF11302	b) magánnyugdíjpénztár	124 618	124 618	341 145	341 145
73KMF114	<i>IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye</i>	-35 846	-35 846	-27 019	-27 019
73KMF115	<i>V. Működés mérleg szerinti eredménye</i>	216 036	216 036	195 318	195 318
73KMF116	<i>VI. Értékelési tartalék</i>	0	0	0	0
73KMF12	<b>E) Céltartalékok</b>	156 753 056	156 753 056	207 150 354	207 150 354
73KMF121	<i>I. Működési céltartalék</i>	28 010	28 010	27 559	27 559
73KMF12101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 003	4 003	2 599	2 599
73KMF12102	b) magánnyugdíjpénztár	24 007	24 007	24 960	24 960
73KMF122	<i>II. Fedezeti céltartalék</i>	154 938 673	154 938 673	204 931 821	204 931 821
73KMF12201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	64 080 849	64 080 849	78 201 589	78 201 589
73KMF12202	b) magánnyugdíjpénztár	90 857 824	90 857 824	126 730 232	126 730 232
73KMF1221	<i>1. Egyéni számlákon</i>	140 882 179	140 882 179	181 423 511	181 423 511
73KMF12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	58 006 566	58 006 566	68 240 250	68 240 250
73KMF12212	b) magánnyugdíjpénztár	82 875 613	82 875 613	113 183 261	113 183 261
73KMF1222	<i>2. Szolgáltatási tartalékon</i>	139 550	139 550	167 915	167 915
73KMF12221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	139 550	139 550	167 915	167 915
73KMF12222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KMF1223	<i>3. Értékelési különbözetben</i>	13 916 944	13 916 944	23 340 395	23 340 395
73KMF12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 934 733	5 934 733	9 793 424	9 793 424
73KMF12232	b) magánnyugdíjpénztár	7 982 211	7 982 211	13 546 971	13 546 971
73KMF123	<i>III. Likviditási céltartalék</i>	649 752	649 752	863 610	863 610
73KMF12301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	169 232	169 232	210 070	210 070
73KMF12302	b) magánnyugdíjpénztár	480 520	480 520	653 540	653 540
73KMF124	<i>IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka</i>	1 136 621	1 136 621	1 327 364	1 327 364
73KMF12401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 413	23 413	13 782	13 782
73KMF12402	b) magánnyugdíjpénztár	1 113 208	1 113 208	1 313 582	1 313 582
73KMF13	<b>F) Kötelezettségek</b>	1 344 067	1 344 067	1 364 648	1 364 648
73KMF131	<i>I. Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	0	0	0	0
73KMF132	<i>II. Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	1 344 067	1 344 067	1 364 648	1 364 648
73KMF13201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	401 902	401 902	340 558	340 558
73KMF13202	b) magánnyugdíjpénztár	942 165	942 165	1 024 090	1 024 090
73KMF1321	<i>ebből - Azonosítatlan függő befizetések</i>	370 091	370 091	447 497	447 497
73KMF13211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 970	9 970	9 629	9 629
73KMF13212	b) magánnyugdíjpénztár	360 121	360 121	437 868	437 868
73KMF14	<b>G) Passzív időbeli elhatárolások</b>	61 684	61 684	68 218	68 218
73KMF1401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 705	20 705	31 167	31 167
73KMF1402	b) magánnyugdíjpénztár	40 979	40 979	37 051	37 051
73KMF1	<b>FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN</b>	158 664 419	158 664 419	209 340 078	209 340 078
73KMF101	<b>a) önkéntes nyugdíjpénztár</b>	64 865 062	64 865 062	79 020 160	79 020 160
73KMF102	<b>b) magánnyugdíjpénztár</b>	93 799 357	93 799 357	130 319 918	130 319 918

## 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	h
73KA01	1. Tagok által fizetett tagdíj	1 469 156	1 469 156	1 562 089	1 562 089
73KA011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	132 884	132 884	149 206	149 206
73KA012	b) magánnyugdíjpénztár	1 336 272	1 336 272	1 412 883	1 412 883
73KA02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	274 248	274 248	289 387	289 387
73KA03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjdeli támogatás	0	0	0	0
73KA04	4. Tagdíj-kiegészítések	9 141	9 141	9 337	9 337
73KA05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	73 713	73 713	78 463	78 463
73KA051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 018	2 018	1 152	1 152
73KA052	b) magánnyugdíjpénztár	71 695	71 695	77 311	77 311
73KA06	6. Utólag befolyt tagdíjak	52 577	52 577	69 397	69 397
73KA061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 773	1 773	970	970
73KA062	b) magánnyugdíjpénztár	50 804	50 804	68 427	68 427
73KA07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	1 731 409	1 731 409	1 851 747	1 851 747
73KA071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	406 887	406 887	438 411	438 411
73KA072	b) magánnyugdíjpénztár	1 324 522	1 324 522	1 413 336	1 413 336
73KA08	8. Tagok egyéb befizetései	31 620	31 620	49 562	49 562
73KA081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	31 620	31 620	49 562	49 562
73KA082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KA09	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0
73KA10	10. Működési célra jutottait eseti adomány	3 450	3 450	4 282	4 282
73KA101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 450	3 450	4 282	4 282
73KA102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KA11	11. Egyéb bevételek	19 664	19 664	37 955	37 955
73KA111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 535	14 535	23 813	23 813
73KA112	b) magánnyugdíjpénztár	5 129	5 129	14 142	14 142
73KA12	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	1 786 143	1 786 143	1 943 546	1 943 546
73KA121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	456 492	456 492	516 068	516 068
73KA122	b) magánnyugdíjpénztár	1 329 651	1 329 651	1 427 478	1 427 478
73KA13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 647 682	1 647 682	1 818 372	1 818 372
73KA131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	520 542	520 542	554 084	554 084
73KA132	b) magánnyugdíjpénztár	1 127 140	1 127 140	1 264 288	1 264 288
73KA14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) (+/-)	138 461	138 461	125 174	125 174
73KA141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-64 050	-64 050	-38 016	-38 016
73KA142	b) magánnyugdíjpénztár	202 511	202 511	163 190	163 190
73KA15	15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	39 769	39 769	48 107	48 107
73KA151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	22 191	22 191	11 796	11 796
73KA152	b) magánnyugdíjpénztár	17 578	17 578	36 311	36 311
73KA16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamveresége)	9 124	9 124	2 915	2 915
73KA161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 124	9 124	1 817	1 817
73KA162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	1 098	1 098
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 különbözethöz elszámolt várható hozam	26 438	26 438	-451	-451
73KA201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 729	2 729	-1 404	-1 404
73KA202	b) magánnyugdíjpénztár	23 709	23 709	953	953
73KA21	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0
73KA22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	75 331	75 331	50 571	50 571
73KA221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 044	34 044	12 209	12 209
73KA222	b) magánnyugdíjpénztár	41 287	41 287	38 362	38 362
73KA23	23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0
73KA221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KA222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KA24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztésége) (-)	2 076	2 076	922	922
73KA241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 293	1 293	896	896
73KA242	b) magánnyugdíjpénztár	783	783	26	26
73KA25	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0
73KA26	26. Értékelési különbözethöz képzett működési céltartalék(-ok)	26 438	26 438	-451	-451
73KA261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 729	2 729	-1 404	-1 404
73KA262	b) magánnyugdíjpénztár	23 709	23 709	953	953
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.	5 068	5 068	6 819	6 819
73KA291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 810	1 810	1 667	1 667
73KA292	b) magánnyugdíjpénztár	3 258	3 258	5 152	5 152
73KA30	30. Befektetési tevékenység ráf. összesen (23+...+29)	33 582	33 582	7 290	7 290
73KA301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 832	5 832	1 159	1 159
73KA301	b) magánnyugdíjpénztár	27 750	27 750	6 131	6 131
73KA31	31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	41 749	41 749	43 281	43 281
73KA311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 212	28 212	11 050	11 050
73KA312	b) magánnyugdíjpénztár	13 537	13 537	32 231	32 231
73KA32	32. Rendkívüli eredmény (+/-)	-20	-20	-156	-156
73KA321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-8	-8	-53	-53
73KA322	b) magánnyugdíjpénztár	-12	-12	-103	-103
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 (önkéntes nyugdíjpénztár)	-35 846	-35 846	-27 019	-27 019
73KA36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	216 036	216 036	195 318	195 318

## 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	22 548 245	22 548 245	25 626 936	25 626 936
73KB011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 726 580	1 726 580	1 479 728	1 479 728
73KB012	b) magánnyugdíjpénztár	20 821 665	20 821 665	24 147 208	24 147 208
73KB02	2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	5 102 255	5 102 255	5 856 514	5 856 514
73KB03	3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0
73KB04	4. Tagdíj-kiegészítések	142 428	142 428	159 620	159 620
73KB05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 198 530	1 198 530	1 342 048	1 342 048
73KB051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	81 986	81 986	21 153	21 153
73KB052	b) magánnyugdíjpénztár	1 116 544	1 116 544	1 320 895	1 320 895
73KB06	6. Utólag befolyt tagdíjak	838 313	838 313	1 144 069	1 144 069
73KB061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	72 031	72 031	30 981	30 981
73KB062	b) magánnyugdíjpénztár	766 282	766 282	1 113 088	1 113 088
73KB07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	27 432 711	27 432 711	31 445 091	31 445 091
73KB071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 818 880	6 818 880	7 346 070	7 346 070
73KB072	b) magánnyugdíjpénztár	20 613 831	20 613 831	24 099 021	24 099 021
73KB08	8. Tagok egyéb betételei	1 284 576	1 284 576	2 013 479	2 013 479
73KB081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 284 576	1 284 576	2 013 479	2 013 479
73KB082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0	0	0
73KB10	10. Szolgáltatások fedezetére jutottott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	200 514	200 514	283 635	283 635
73KB11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	30 457	30 457	93 371	93 371
73KB111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB112	b) magánnyugdíjpénztár	30 457	30 457	93 371	93 371
73KB12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	28 948 258	28 948 258	33 835 576	33 835 576
73KB121	a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	8 303 970	8 303 970	9 643 184	9 643 184
73KB122	b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	20 644 288	20 644 288	24 192 392	24 192 392
73KB13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráf.	9 460	9 460	16 331	16 331
73KB131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB132	b) magánnyugdíjpénztár	9 460	9 460	16 331	16 331
73KB14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	7 701 763	7 701 763	10 340 572	10 340 572
73KB141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 447 700	3 447 700	4 242 508	4 242 508
73KB142	b) magánnyugdíjpénztár	4 254 063	4 254 063	6 098 064	6 098 064
73KB15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamveresége)	551 276	551 276	461 688	461 688
73KB151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	412 984	412 984	207 179	207 179
73KB152	b) magánnyugdíjpénztár	138 292	138 292	254 509	254 509
73KB16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	58 761	58 761
73KB161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	21 144	21 144
73KB162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	37 617	37 617
73KB17	17. Kapott osztalékok, részesedések	280 363	280 363	460 428	460 428
73KB171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	139 543	139 543	198 794	198 794
73KB172	b) magánnyugdíjpénztár	140 820	140 820	261 634	261 634
73KB18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	6 332 317	6 332 317	0	0
73KB181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 895 506	2 895 506	0	0
73KB182	b) magánnyugdíjpénztár	3 436 811	3 436 811	0	0
73KB19	19. Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	13 117 343	13 117 343	9 423 453	9 423 453
73KB191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 486 926	5 486 926	3 858 692	3 858 692
73KB192	b) magánnyugdíjpénztár	7 630 417	7 630 417	5 564 761	5 564 761
73KB20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	42 000	42 000	32 386	32 386
73KB201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	42 000	42 000	32 386	32 386
73KB202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+19)	28 025 062	28 025 062	20 777 288	20 777 288
73KB211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 424 659	12 424 659	8 560 703	8 560 703
73KB212	b) magánnyugdíjpénztár	15 600 403	15 600 403	12 216 585	12 216 585
73KB2121	21.1 Egyéni számlákat megillető hozambévételek	28 006 000	28 006 000	20 760 062	20 760 062
73KB21211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 405 597	12 405 597	8 543 477	8 543 477
73KB21212	b) magánnyugdíjpénztár	15 600 403	15 600 403	12 216 585	12 216 585
73KB2122	21.2 Szolgáltatási tartalékok megillető hozambévételek	19 062	19 062	17 226	17 226
73KB21221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 062	19 062	17 226	17 226
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 (árfolyamvesztéséig) (-)	626 869	626 869	99 381	99 381
73KB231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	420 399	420 399	55 368	55 368
73KB232	b) magánnyugdíjpénztár	206 470	206 470	44 013	44 013
73KB24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0
73KB25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítások	6 346 032	6 346 032	0	0
73KB251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 895 784	2 895 784	0	0
73KB252	b) magánnyugdíjpénztár	3 450 248	3 450 248	0	0
73KB26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	19 174	19 174	9 555	9 555
73KB261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 174	19 174	9 555	9 555
73KB262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráf.	1 545 421	1 545 421	1 837 181	1 837 181
73KB271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	662 269	662 269	723 633	723 633
73KB272	b) magánnyugdíjpénztár	883 152	883 152	1 113 548	1 113 548
73KB28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	8 537 496	8 537 496	1 946 117	1 946 117
73KB281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 997 626	3 997 626	788 556	788 556
73KB282	b) magánnyugdíjpénztár	4 539 870	4 539 870	1 157 561	1 157 561
73KB281	28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	8 536 145	8 536 145	1 944 631	1 944 631
73KB2811	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 996 275	3 996 275	787 070	787 070
73KB2812	b) magánnyugdíjpénztár	4 539 870	4 539 870	1 157 561	1 157 561
73KB282	28.2. Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	1 351	1 351	1 486	1 486
73KB2821	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 351	1 351	1 486	1 486
73KB2822	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	19 487 566	19 487 566	18 831 171	18 831 171
73KB291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 427 033	8 427 033	7 772 147	7 772 147
73KB292	b) magánnyugdíjpénztár	11 060 533	11 060 533	11 059 024	11 059 024
73KB30	30. Fedezeti céltartalékképzés (12-19+/-/29) (-)	48 426 364	48 426 364	52 650 416	52 650 416
73KB301	30.1 Egyéni számlákon	48 408 653	48 408 653	52 634 676	52 634 676
73KB3011	30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráf. különbözeteiből	28 938 798	28 938 798	33 819 245	33 819 245
73KB30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 303 970	8 303 970	9 643 184	9 643 184
73KB30112	b) magánnyugdíjpénztár	20 634 828	20 634 828	24 176 061	24 176 061
73KB3012	30.1.2 Realizált nettó hozamból	6 350 278	6 350 278	9 393 604	9 393 604
73KB30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 920 162	2 920 162	3 899 341	3 899 341
73KB30122	b) magánnyugdíjpénztár	3 430 116	3 430 116	5 494 263	5 494 263
73KB3013	30.1.3 Értékelési különbözeteiből	13 119 577	13 119 577	9 421 827	9 421 827
73KB30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 489 160	5 489 160	3 857 066	3 857 066
73KB30132	b) magánnyugdíjpénztár	7 630 417	7 630 417	5 564 761	5 564 761
73KB302	30.2 Szolgáltatási tartalékon	17 711	17 711	15 740	15 740
73KB3021	30.2.1 Realizált nettó hozamból	19 945	19 945	14 114	14 114
73KB30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 945	19 945	14 114	14 114
73KB30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0
73KB3022	30.2.2 Értékelési különbözeteiből	-2 234	-2 234	1 626	1 626
73KB30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 234	-2 234	1 626	1 626
73KB30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0

## EREDMÉNYKIMUTATÁS - C) Likviditási és kockázati fedezet

ezer forintban

PSZÁF sorkód	Megnevezés	Előző év beszámoló záró adatai		Első év felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
		a	b	c	e	f	g	h	i
73K01	1. Tagok által fizetett tagdíj			117 775	117 775	135 896	135 896		
73K011	a) önkéntes nyugdíjpenztár			6 547	6 547	7 468	7 468		
73K012	b) magánnyugdíjpenztár			111 228	111 228	128 428	128 428		
73K02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás			12 862	12 862	13 147	13 147		
73K03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás			0	0	0	0		
73K04	4. Tagdíj-kiegészítések			758	758	847	847		
73K05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)			6 040	6 040	7 085	7 085		
73K051	a) önkéntes nyugdíjpenztár			84	84	54	54		
73K052	b) magánnyugdíjpenztár			5 956	5 956	7 031	7 031		
73K06	6. Utólag befolyt tagdíjak			4 162	4 162	5 971	5 971		
73K061	a) önkéntes nyugdíjpenztár			74	74	41	41		
73K062	b) magánnyugdíjpenztár			4 088	4 088	5 930	5 930		
73K07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)			129 517	129 517	148 776	148 776		
73K071	a) önkéntes nyugdíjpenztár			19 399	19 399	20 602	20 602		
73K072	b) magánnyugdíjpenztár			110 118	110 118	128 174	128 174		
73K08	8. Tagok egyéb befizetései			1 318	1 318	2 064	2 064		
73K081	a) önkéntes nyugdíjpenztár			1 318	1 318	2 064	2 064		
73K082	b) magánnyugdíjpenztár			0	0	0	0		
73K09	9. Likviditási és kockázati célra kapott rendsz. támogatás			0	0	0	0		
73K10	10. Likviditási és kockázati célra jutott eseti adomány			0	0	0	0		
73K11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek			163	163	496	496		
73K111	a) önkéntes nyugdíjpenztár			0	0	0	0		
73K112	b) magánnyugdíjpenztár			163	163	496	496		
73K12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek össz. (7+...+11)			130 998	130 998	151 336	151 336		
73K121	a) önkéntes nyugdíjpenztár			20 717	20 717	22 666	22 666		
73K122	b) magánnyugdíjpenztár			110 281	110 281	128 670	128 670		
73K13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások			51	51	87	87		
73K131	a) önkéntes nyugdíjpenztár			0	0	0	0		
73K132	b) magánnyugdíjpenztár			51	51	87	87		
73K14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek			40 902	40 902	78 508	78 508		
73K141	a) önkéntes nyugdíjpenztár			16 782	16 782	14 314	14 314		
73K142	b) magánnyugdíjpenztár			24 120	24 120	64 194	64 194		
73K15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamveresége)			7	7	3 239	3 239		
73K151	a) önkéntes nyugdíjpenztár			7	7	91	91		
73K152	b) magánnyugdíjpenztár			0	0	3 148	3 148		
73K16	16. Befektetési jegyek realizált hozama			0	0	104	104		
73K161	a) önkéntes nyugdíjpenztár			0	0	1	1		
73K162	b) magánnyugdíjpenztár			0	0	103	103		
73K17	17. Kapott osztalékok, részesedések			0	0	828	828		
73K171	a) önkéntes nyugdíjpenztár			0	0	33	33		
73K172	b) magánnyugdíjpenztár			0	0	795	795		
73K18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei			13 715	13 715	0	0		
73K181	a) önkéntes nyugdíjpenztár			278	278	0	0		
73K182	b) magánnyugdíjpenztár			13 437	13 437	0	0		
73K19	19. Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam			27 563	27 563	-3 737	-3 737		
73K191	a) önkéntes nyugdíjpenztár			5 909	5 909	-2 313	-2 313		
73K192	b) magánnyugdíjpenztár			21 654	21 654	-6 050	-6 050		
73K20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek			0	0	2	2		
73K201	a) önkéntes nyugdíjpenztár			0	0	2	2		
73K202	b) magánnyugdíjpenztár			0	0	0	0		
73K21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)			82 187	82 187	78 944	78 944		
73K211	a) önkéntes nyugdíjpenztár			22 976	22 976	16 754	16 754		
73K212	b) magánnyugdíjpenztár			59 211	59 211	62 190	62 190		
73K22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások			0	0	0	0		
73K23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztéséig (-))			1 985	1 985	438	438		
73K231	a) önkéntes nyugdíjpenztár			1 580	1 580	304	304		
73K232	b) magánnyugdíjpenztár			405	405	134	134		
73K24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége			0	0	0	0		
73K25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása			0	0	0	0		
73K251	a) önkéntes nyugdíjpenztár			0	0	0	0		
73K252	b) magánnyugdíjpenztár			0	0	0	0		
73K26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítás			0	0	1	1		
73K261	a) önkéntes nyugdíjpenztár			0	0	1	1		
73K262	b) magánnyugdíjpenztár			0	0	0	0		
73K27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráf.			7 509	7 509	10 728	10 728		
73K271	a) önkéntes nyugdíjpenztár			2 037	2 037	1 949	1 949		
73K272	b) magánnyugdíjpenztár			5 472	5 472	8 779	8 779		
73K28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai össz. (22+...+27)			9 494	9 494	11 167	11 167		
73K281	a) önkéntes nyugdíjpenztár			3 617	3 617	2 254	2 254		
73K282	b) magánnyugdíjpenztár			5 877	5 877	8 913	8 913		
73K29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (1)			72 693	72 693	67 777	67 777		
73K291	a) önkéntes nyugdíjpenztár			19 359	19 359	14 500	14 500		
73K292	b) magánnyugdíjpenztár			53 334	53 334	53 277	53 277		
73K30	30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12-13+29) (-)			203 640	203 640	219 026	219 026		
73K301	a) önkéntes nyugdíjpenztár			40 076	40 076	37 166	37 166		
73K302	b) magánnyugdíjpenztár			163 564	163 564	181 860	181 860		
73K31	30.1. Befektetési kockázatokra			127 188	127 188	169 760	169 760		
73K32	30.2. Demográfiai kockázatokra			0	0	0	0		
73K33	30.3. Értékelési különbözetre			27 563	27 563	-3 737	-3 737		
73K331	a) önkéntes nyugdíjpenztár			5 909	5 909	-2 313	-2 313		
73K332	b) magánnyugdíjpenztár			21 654	21 654	-6 050	-6 050		
73K34	30.4. Saját tevékenységi kockázatokra			0	0	0	0		
73K35	30.5. Egyéb likviditási és kockázati célokra			35 174	35 174	36 263	36 263		
73K351	a) önkéntes nyugdíjpenztár			33 889	33 889	34 548	34 548		
73K352	b) magánnyugdíjpenztár			1 285	1 285	1 715	1 715		
73K36	30.6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			13 715	13 715	16 740	16 740		
73K361	a) önkéntes nyugdíjpenztár			278	278	305	305		
73K362	b) magánnyugdíjpenztár			13 437	13 437	16 435	16 435		

## Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2005. évi mérleg és eredmény kimutatásához

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

2005. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztári ág esetében 198.956 főre, a magán-nyugdíjpénztári ág esetében 332.434 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 második legnagyobb taglétszámmal rendelkezik pénztárunk. Az önkéntes nyugdíjpénztári ág közel 6.256 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 engedélyét 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 érdekképviselői 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 évi  2000 Ft alatt</p> <p>2000 Ft felett</p>	<table data-bbox="716 1388 1130 1646"> <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>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 %												



## 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 94% Működési bevétel 5,5% Likviditási tartalék 0,5%

## 3. Önkéntes és magán-nyugdíjpénztári szolgáltatások

- járadékszolgáltatás és/vagy
- egyösszegű kifizetés

### II. Működés

A Pénztár a saját tulajdonában lévő ingatlanban folytatta tevékenységét ( Budapest, Károly krt. 6.sz.) 2005.szeptember 15-ig, ezt követően a Budapest, Kapás u 6-12. sz. alatti bérelt ingatlanban folytatja tevékenységét.

A Nyugdíjpénztár számára az Allianz Hungária Pénztárüzemeltető Kft. végezte gazdálkodásának nyilvántartását 2005. október 31-ig. Tevékenysége a következő feladatokat foglalta 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 plussz áfa, a magán-nyugdíjpénztári nyilvántartásért havonta 86 Ft plussz áfa illeti az Allianz Hungária Pénztárüzemeltető Kft-t tagonként 2005 október 31-ig. Ezt követően az Allianz Pénztárüzemeltető Kft-vel fennálló adminisztrációs szerződés megszűnt, a pénztár az adminisztrációs tevékenységét saját maga végzi,

az alkalmazottak túlnyomó részének a munkaviszonya a kft-nél megszűnt és átkerültek a nyugdíjpénztárhoz.

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 0,99 %-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 magán-nyugdíjpénztárak 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 -27.019 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 24,62%-os növekedést, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 204,50%-os csökkenést jelent. Az önkéntes pénztár negatív működési eredménye a pénztár zavartalan működését nem befolyásolja, mivel a saját tőke egyenlege ezt követően is 220.395 eFt. A negatív eredmény elsősorban azzal magyarázható, hogy a taglétszám növekedésének hatására nőtt a tagszervezési jutalék, valamint az ügyfélkapcsolati költségek. Ezen túlmenően a tervezéskor még nem számoltunk a költözés, valamint az átszervezés miatti többletkiadásokkal.

A magán-nyugdíjpénztár működésének eredménye 195.318 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 9,59%-os csökkenést, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 333,62%-os növekedést jelent.

Az önkéntes pénztári ág fedezeti célú bevételei a pénzügyi tervben foglaltakat 4.841.972 eFt-tal haladták meg, ez elsősorban a szolgáltatási célú bevételek kedvező alakulásának köszönhető. A likviditási célú bevételek 605 eFt-tal maradtak el a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest, mely a befektetés bevételének csökkenésével magyarázható.

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

A pénzügyi terv 185.461 fő éves átlagos taglétszámmal és 9.097.872 eFt éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel 7.805.083 eFt lett, ez 1.292.789 eFt tagdíjbevétel elmaradást jelent, a tényleges éves átlagos taglétszám 193.098 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése azzal magyarázható, hogy az átlag tagdíj a tervezett 4.078 Ft helyett 3.368 Ft-ot tett ki. A tagdíjbevétel és az éves taglétszám alakulását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az A/6. sz. táblázat mutatja.

A magán-nyugdíjpénztári fedezeti célú tényleges bevételek 6.138.749 eFt-tal, a likviditási célú bevételek 32.837 eFt-tal haladták meg a tervezett értéket, mely a szolgáltatási célú bevételek növekedésének, illetve 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 314.550 fő éves átlagos taglétszámmal számolt a tényleges 320.793 fővel szemben, a tervezett tagdíjbevétel 24.144.053 eFt volt, ehhez képest a tényleges tagdíjbevétel 25.640.531 eFt lett. Ez 1.496.478 eFt többletet jelent a tervhez képest, mely elsősorban az átlag tagdíj kedvezőbb alakulásával magyarázható. A tényleges átlag tagdíj 6.661 Ft volt a tervezett 6.368 Ft-tal szemben. A tényleges tagdíj bevételek és az átlagos taglétszám alakulását a magán-nyugdíjpénztár esetében a B/3. sz. táblázat mutatja.

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

Az önkéntes pénztári ág mérleg főösszege 79.020.160 eFt, mely 14.155.098 eFt-tal, 21,82%-kal nőtt a bázisértékhez képest, melyet forrásoldalon a saját tőke, és a céltartalékok, eszközoldalon a tárgyi eszközök, a befektetések és követelések emelkedése reprezentál.

A magán-nyugdíjpénztári ág mérleg főösszege 130.319.918 eFt, mely 36.520.561 eFt-tal, 38,93%-kal nőtt, melyet forrásoldalon a saját tőke, a céltartalékok és a kötelezettségek, eszközoldalon a tárgyi eszközök, befektetések és követelések emelkedése reprezentál.

## **1.) Eszközök**

Az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2004. évhez képest történt változását az A/7., az összetételének alakulását pedig az A/8. sz. táblázatokban mutatjuk be. Az eszközök állománya 64.865.062 eFt-ról 79.02.0160 eFt-ra változott, ami 21,82%-os változásnak felel meg.

A magán-nyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát a B/4., az összetétel alakulását a B/5. sz. táblázatokban mutatjuk be. Ezek alapján az eszközök állománya a magán-nyugdíjpénztár esetében 93.799.357 eFt-ról 130.319.918 eFt-ra változott, ami 38,93%-os változást jelent.

## 1.1 Immateriális javak

A Nyugdíjpénztár a mobil telefon SIM-kártya beszerzését és a vezetékes telefon csatlakozási díjat, belföldi kék szám csatlakozási díjat, mint a telefon használati jogának megszerzését vagyoni értékű jogként számolta el, melynek könyv szerinti értéke 2005. december 31-én az önkéntes pénztári ág esetében 135 eFt volt. 16%-os lineáris leírási kulcs alkalmazásával az év során 271 eFt értékcsökkenés lett elszámolva. A magán-nyugdíjpénztári ág esetében a könyvszerinti érték 0 eFt, az elszámolt értékcsökkenési leírás pedig 1 eFt. Használatba vételkor kis értékű immateriális javak után 6 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra az önkéntes-, valamint a magán-nyugdíjpénztár esetében is.

## 1.2 Gépek, berendezések, felszerelések

Az önkéntes pénztár a gépek, berendezések között szünetmentes berendezést, szerverszoba hűtőberendezést, elektromos hálózatot, mobil telefont, kapcsoló szekrényt, pénzszállító táskát, vonalkód leolvasót, információs táblát és világító táblát tartotta nyilván. Ezen eszközök együttes könyv szerinti értéke 2005. december 31-én az önkéntes pénztári ág esetében 2.446 eFt. Az év során 1.788 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra. A mobiltelefon és a kapcsolószekrény után 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 42 eFt, a pénzszállító táska 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 5 eFt, szünetmentes berendezés után 33%-os leírási kulcs alkalmazásával 16 eFt, szerverszoba hűtőberendezés és elektromos hálózat után 14,5% os leírási kulcs alkalmazásával 27 eFt, kis értékű tárgyi eszközök után 1.564 eFt terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra. Ezen kívül 53 eFt terven felüli értékcsökkenési leírás is elszámolásra került.

A magán pénztár 2005. december 31-én szünetmentes berendezést, szerverszoba hűtőberendezést, elektromos hálózatot, mobiltelefont, pénzszállító táskát, információs táblát, vonalkód leolvasót tartott nyilván, melyek együttes könyv szerinti értéke 5.620 eFt volt. Az év során 4.335 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra. A mobiltelefon és a kapcsolószekrény után 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 42 eFt, a pénzszállító táska után 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, az ülógarnitúra után 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 57 eFt, vonalkód leolvasó után 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 6 eFt, információs tábla esetében 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, a szünetmentes berendezés után 33%-os leírási kulcs alkalmazásával 41 eFt, a szerverszoba hűtőberendezés és elektromos hálózat után 14,5% os leírási kulcs alkalmazásával 69 eFt, a kis értékű tárgyi eszközök esetében 4.000 eFt terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra. Ezen kívül 103 eFt terven felüli értékcsökkenési leírás is elszámolásra került.

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

### **1.3 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 2005. december 31-ei könyvszerinti értéke 406.680 eFt, az év során 2%-os leírási kulcs alkalmazásával 7.220 eFt értékcsökkenés lett elszámolva.

### **1.4 Működtetett ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok**

Itt került elszámolásra a bérelt ingatlanon végzett beruházás értéke, melynek könyv szerinti értéke 2005. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 121 eFt, mely után 3%-os leírási kulcs alkalmazásával 1 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A magán-nyugdíjpénztári bérelt ingatlanon végzett beruházás könyv szerinti értéke 311 eFt, mely után 3%-os leírási kulcs alkalmazásával 2 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

### **1.5 Beruházások, felújítások**

Az önkéntes pénztár esetében 166 eFt könyv szerinti értékű, míg a magán pénztár esetében 426 eFt könyv szerinti értékű befejezetlen beruházást tartottunk nyilván.

### **1.6 Befektetések**

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

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

A letétkezelő által értékpapíronként megállapított piaci értékből le kell vonni a kamatozó értékpapírok esetében a könyv szerinti értéket, így megkapjuk az értékelési különbözetet. Az értékelési különbözetet jogcímenként kell kimutatni, úgy mint időarányos kamatból, járó osztalékból, deviza árfolyamváltozásból, egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetként. Az 2005. évi hatályos jogszabályok alapján a pozitív és negatív értékelési különbözetet is fel kell osztani az egyéni számlákra.

A pénztárunk 2005 évtől kezdődően él azzal a jogszabályokból adódó lehetőséggel, hogy bizonyos hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat lejáratig megtart. A jogszabályok alapján azon kamatozó és díszkont értékpapírok esetében lehetséges ez, melyeket a központi kormányzat, vagy a központi bank bocsátott ki és a tőkére illetve a hozamra garanciát ad. Ebben az esetben a negyedéves értékelések során az esetlegesen adódó negatív értékelési különbözete elszámolását nem kell alkalmazni a bekerülési érték azon része után, amely lejáratkor megtérül. Az ezen

értékelések figyelembevételével adódó piaci értékeket a 4/1 illetve a 4/2 számú függelékek korrigált piaci érték oszlopai tartalmazzák. A függelékek alapján megállapítható, hogy csak magánpénztár esetében volt szükség a korrigált elszámolásra egy értékpapír esetében.

A befektetett ingatlan értékelését ingatlan szakértővel végeztettük a jogszabályoknak megfelelően.

### **Befektetési politika kivonata**

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

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 (duration) 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 értékpapírok szerepelhetnek azzal, hogy a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok aránya a 20%-ot, míg a rövid lejáratú lekötött betétek aránya a 6%-ot nem haladhatja meg. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos futamidejének maximuma 5 év.

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

A Pénztár 2005-től él a lejáratig tartott államkötvények nem piaci értéken nyilvántartott értékelési lehetőségével, melynek köszönhetően éves összehasonlításban a pénztártagok által tapasztalt hozamingadozás csökken.

A pénztár a vagyonkezelő felé az alábbi referencia hozamokat írja elő:

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| - Hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapír esetében      | CMAX 88%                 |
| - Tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapír esetében   | BUX 10%                  |
| - Tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapír esetében | EuroSTOXX50 1%<br>S&P 1% |

### **Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2005. éves befektetésének értékelése**

#### **Állampapírok**

A kamatok, és az infláció csökkenésével párhuzamosan az állampapírpiaci referenciahozamok is csökkentek. A rövid lejáratokon jelentősebben, a hosszabb

lejáratokon viszont kisebb hozamcsökkenés volt megfigyelhető. A költségvetéssel kapcsolatos aggodalmak az állampapírhoz is éreztették hatásukat. A lendületes hozamcsökkenés szeptemberig tartott, majd visszajára fordult és erőteljes hozamemelkedés következett be. Az év folyamán az inverz hozamgörbe először lapossá vált, majd megfordulva normál alakot vett fel. A hosszú lejáratokon tapasztalható hozamszintek továbbra is távol állnak az euró 2010-es bevezetésétől, a 10 éves forintkibocsátású állampapír 330-370 bázispontos felárat tartalmaz az eurozóna 10 éves referenciahozamához képest.

## Részvénypiac

A magyar tőzsde forgalma és a papírok értéknövekedése jól tükrözte a hazai reálfolyamatokat és a nemzetközi helyzetet. A tőzsdeindex értéke márciusban új történelmi csúcsra jutott, majd az index egy kisebb megtorpanást követően októberben ismét csúcst döntött. Itt sajnos megtört az addig tapasztalt emelkedés. Az utolsó negyedévben fokozott volatilitás mellett, hullámzó teljesítményt nyújtott a tőzsde, azonban így is 40%-os éves hozamot ért el a BUX. A MOL és a Richter bizonyultak az év húzópapírjainak melyek hozamai jóval felülmúlták a BUX teljesítményét.

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

	Önkéntes	Magán
Pénztár benchmark hozam	12,2221%	12,2221%
Vagyonkezelői bruttó hozam	13,1007%	12,4870%
Pénztár egészére vonatkozó bruttó hozam	13,1119%	12,4866%
Pénztár egészére vonatkozó nettó hozam	11,8399%	11,2954%
Egyéni számlákon felosztott nettó hozam	12,0145%	11,4428%

A felügyeleti hozamelvárás alapértéke 8,50%, amely alapján a hozamelvárás 1,70% és 16,99% közötti hozamot jelent. Ezek alapján a magánpénztár hozama az elvárt intervallumok közé esik, így hozamkiegyenlítésre nincs szükség.

## **Önkéntes nyugdíjpénztár**

Az eszközök 84,37%-át reprezentáló befektetések állománya 11.224.058 eFt-tal, 20,24%-kal, a befektetések értékelési különbözete pedig 3.856.696 eFt-tal 64,10%-kal nőtt az előző évihez képest.

Az önkéntes nyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet, az ingatlan értékcsökkenését, a könyv szerinti -és a piaci értéket a 4/1 sz. függelék tartalmazza. A részvények könyv szerinti értéke 3.521.548 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 2.005.421 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 2.117.569 eFt, a jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 9.791.715 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 3.304.100 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 45.929.036 eFt, illetve az ingatlan befektetés könyvszerinti értéke 406.680 eFt volt 2005. 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 7.772.147 eFt, a likviditási célú nettó hozam 14.500 eFt, a működési célú nettó hozam 11.050 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 11,44%, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 3,2%, az ingatlan aránya 0,44 % és a kötvények, kincstárjegyek aránya 84,92% volt.

## **Magán-nyugdíjpénztár**

A magán-nyugdíjpénztári eszközök 85,76%-át kitevő befektetések záró állománya 111.765.148 eFt volt, mely 38,36%-al, a befektetések értékelési különbözete pedig 5.563.199 eFt-tal, azaz 69,32%-kal nőtt az előző évihez képest. A magán-nyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet, a könyv szerinti -és a piaci értéket a 4/2 sz. függelék tartalmazza. A magán-nyugdíjpénztári részvények könyv szerinti értéke 4.617.411 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 3.509.761 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 3.394.478 eFt, jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 15.664.744 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 7.753.363 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 76.825.013 eFt volt 2005.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 11.059.024 eFt, a likviditási célú nettó hozam 53.277 eFt, a működési célú nettó hozam 32.231 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 a magán pénztár esetében 16.435 eFt, önkéntes pénztár esetében 305 eFt volt.

A magán pénztári befektetések közül a részvények aránya piaci értéken 8,67%, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 3,44%, a kötvények és kincstárjegyek aránya 87,89% volt.

### **1.7 Követelések**

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

A követelések állománya 92.321 eFt-tal, 15,19%-kal növekedett az önkéntes pénztári ág esetében, melynek záró értéke 700.170 eFt volt.

A tagdíj követelések állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 28.631 eFt-tal 5,55%-kal növekedett, így a záró értéke 544.814 eFt.

A pénztár tagdíjkövetelésként írta elő és mutatta ki a pénztárba fizetendő összegszerűen is ismert tagdíjakat (azokat a tételeket, melyről az adatszolgáltatás megérkezett) mindaddig, míg azt pénzügyileg nem rendezik. Abban az esetben, ha 2006. január. 31-ig az előírt tagdíj befolyt, normál módon képezte meg az alapokra a céltartalékot, ha január 31-ig nem folyt be meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett rá.

Az önkéntes nyugdíjpénztár által folyósított tagi kölcsön állománya 65.153 eFt-tal 84,25 %-kal növekedett, így a záró értéke 142.490 eFt.

A magán-nyugdíjpénztári követelések állománya 490.986 eFt-tal 17,37%-kal nőtt, így záró állománya 3.317.754 eFt volt.

A magán-nyugdíjpénztár a beérkezett bevallások alapján írja elő a tagdíjakat tagdíjkövetelésként, és ott mutatja ki mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezik. A magán-nyugdíjpénztárban azokat a 2005. évre vonatkozó bevallásokat dolgoztuk fel, melyek 2006. január. 31-ig beérkeztek a pénztárhoz.

A magán-nyugdíjpénztári tagdíj követelések állománya 443.825 eFt-tal, azaz 15,75%-kal nőtt, így a záró érték 3.262.232 eFt volt. Ebből 1.313.582 eFt az a tagdíj összeg, amit nem fizettek meg a tárgyévet követő hó 31-ig, erre meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett a pénztár, míg a különbözetre 1.948.650 eFt-ra normál módon képezte meg a fedezeti és likviditási céltartalékot a pénztár (úgy mintha az adott évben befolyt volna).

### **1.8 Pénzeszközök**

A pénzeszközök állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 1.019.982 eFt-tal, 41,48%-kal csökkent, így a záró egyenleg 1.439.227 eFt volt. Az önkéntes pénzeszközök állományából 109.304 eFt bankszámlán, 49 eFt a házipénztárban, bankbetétben 1.327.100 eFt, pénzeszközök értékelési különbözete 2.774 eFt volt 2005. december 31-én. A csökkenés magyarázatául szolgálhat, hogy az előző évhez képest jelentősen csökkent a bankbetétek aránya, 41%-kal, illetve az értékelési különbözet 60,87%-kal esett vissza.

A magán-nyugdíjpénztári pénzeszközök állománya 523.639 eFt-tal, 24,39%-kal csökkent, így a záró állomány 1.623.571 eFt volt, ebből 56.357 eFt elszámolási számlán, 171 eFt a házipénztárban, lekötött betétben 1.564.100 eFt, pénzeszközök értékelési különbözetén 2.943 eFt volt. A csökkenés az önkéntes pénztárnál tapasztalt hasonló okokra vezethető vissza.

### **1.9 Aktív időbeli elhatárolások:**

Az aktív időbeli elhatárolások állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 32 eFt-tal 46,38%-kal nőtt, melynek záró állománya 101 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 121 eFt-tal 0,66%-kal nőtt, melynek záró egyenlege 18.548 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. sz. táblázatok, a magán-nyugdíjpénztári források fő csoportonkénti alakulását illetve megosztását a B/6. és a B/7. sz. táblázatok tartalmazzák. A források mértéke az önkéntes pénztár esetében 14.155.098 eFt-tal 21,82%-kal növekedett, így a záró állománya 79.020.160 eFt lett. A magán-nyugdíjpénztári források mértéke 36.520.561 eFt-tal, 38,93%-kal nőtt, így záró állománya 130.319.918 eFt lett.

### **2.1 Saját tőke**

A saját tőke állománya az önkéntes pénztár esetében 55.437 eFt-tal 33,61%-kal nőtt a működés eredményének és a tartaléktőke hatására, így a saját tőke záró állománya 220.395 eFt, melyből -27.019 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 247.414 eFt.

A magán-nyugdíjpénztári saját tőke állomány 195.809 eFt-tal, 57,48%-kal nőtt a tartaléktőke hatására, így a záró egyenlege 536.463 eFt, ebből 195.318 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 341.145 eFt.

### **2.2 Céltartalékok**

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

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

A céltartalékok állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 14.150.543 eFt-tal 22,01%-kal növekedett, így a záró állománya 78.428.040 eFt.

A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 14.090.750 eFt-tal 22,04%-kal változott, így az egyéni számlák záró állománya 78.031.256 eFt. A szolgáltatási számlákon 29.990 eFt-tal 21,37%-kal változott, így a záró állomány 170.333 eFt.

A likviditási céltartalék állománya 40.838 eFt-tal 24,13 %-kal nőtt, így a záró állomány 210.070 eFt. A likviditási tartalékon belül az értékelési különbözetek céltartalékának állománya 2.313 eFt-tal 40,30%-kal nőtt, így a záró állomány 8.052 eFt, az egyéb likviditási célú tartalék 38.464 eFt-tal 23,56%-kal nőtt, így a záró állomány 201.754 eFt. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 9.631 eFt-tal, 41,13%-kal csökkent, így a záró állomány 13.782 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 Önkéntes Pénztár éves záró fedezeti tartaléka jelentősen 10.340.853,- eFt-tal meghaladta a tervezettet, melynek okai az alábbiakra vezethetők vissza.

A kiemelkedő vagyonnövekedés jelentős része a nyitó vagyonnak az előírányozottnál jelentősen nagyobb értékéből 5.960.849,- eFt, mely a 2004. évi kiugróan magas hozamokból, valamint a 2004. évi szolgáltatási célú bevételek kedvező alakulásából eredt.

A másik pozitív tényező a 'Pénzügyi eredmény' 3.956.659,- eFt-os kiugróan magas többlete, ami a befektetői környezet kedvező alakulásával – BUX szárnyalása, a nemzetközi részvények jó eredményei ,ill. az államkötvények elfogadható teljesítménye – magyarázható (tervezett hozam 7%, elért hozam ~13,1%).

Kedvezően alakultak a pénztári befizetések is, ezáltal a 'Szolgáltatási célú bevételek' tervezettnél jelentősebb növekedése 1.032.221,- eFt-tal járultak hozzá a dinamikus vagyongyarapodáshoz. Ennek okai a tízéves pénztártagok éltek a jogszabályok adta lehetőségek pénzügyi kiaknázásával, valamint az átlag bérnövekedésnek az előzetesen becsült értéknél nagyobb aránya.

A fenti legfontosabb tényezőkön kívül az alábbi terv-tény eltérések adódtak. A pénztártagok mozgásából adódó változások összege - 'Szolgáltatások', 'Más pénztárba átvitt fedezet', illetve a 'Egyéb – beolvadás, átlépés' – a tervezés során becsült értéknél 505.549,- eFt-tal nagyobb, ami az egy főre jutó vagyon (az előző és a tárgyévi magas hozamokból eredően) tervezettnél magasabb szintjével magyarázható. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege az előzetesen kalkulálthoz viszonyítva 103.407,- eFt tartalék csökkenést eredményezett, ennek oka, hogy a tervezésnél a tíz éves kilépők adókötelezettségei nem kerültek kellő súllyal figyelembe véve.

Az Önkéntes Pénztár likviditási tartalékának év végi értéke alacsonyabb a tervezettnél 15.506,- eFt-tal, amely a 2004. évi (tervezési bázishatás miatt 2005-re is átnyúló) fedezeti céltartalékba történő 36.735,- eFt átcsoportosításából adódott. A tárgy évi hatások összege a tervezettnél jobban alakult 3.762,- eFt-tal, ami elsősorban 'Pénzügyi eredmény' előírányozottnál magasabb bevétele 3.703,- eFt indukált. A 'Szolgáltatási célú bevételek' az előírányozottak szerint alakultak,

'Céltartalék felhasználás' 244,- eFt összegű volt, az 'Egyéb bevételek' 480,- eFt-tal magasabbak lettek a tervezettnél.

A magán-nyugdíjpénztári céltartalékok állománya 36.246.755 eFt-tal 39,20%-kal nőtt, így a záró állomány 128.722.314 eFt. A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 35.872.408 eFt-tal 39,48 %-kal nőtt így, a záró állomány 126.730.232 eFt. A likviditási céltartalék 173.020 eFt-tal 36,0%-kal nőtt, így a záró egyenleg 653.540 eFt lett. A likviditási tartalékon belül, a befektetési kockázatokra képzett céltartalék 169.760 eFt-tal, azaz 40,42%-kal nőtt, így a záró egyenleg 589.789 eFt, az értékelési különbözetek céltartaléka 6.050 eFt-tal, 23,63%-kal csökkent, így a záróegyenleg 19.552 eFt, az egyéb kockázatokra képzett céltartalék 3.190 eFt-tal 21,9%-kal nőtt, így a záró állomány 17.756 eFt, az azonosítatlan befizetések hozamára képzett céltartalék 6.120 eFt-tal 30,1%-kal nőtt, így a záró állománya 26.443 eFt lett. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 200.374 eFt-tal, 17,99%-kal nőtt így a záró egyenleg 1.313.582 eFt.

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

A Magán-nyugdíjpénztár fedezeti tartalékának záró értéke 126.730.232 ,- eFt-ot tett ki, ami 12.452.185,- eFt-tal haladta meg az előzetes kalkulációkat.

Az előző időszak áthúzódó hatása 6.080.824,- eFt, mely a 2004. évi kiugróan magas hozamokból, valamint a 2004. évi szolgáltatási célú bevételek kedvező alakulásából eredt.

A kalkuláltnál nagyobb arányú vagyongyarapodásához a 'Szolgáltatási célú bevételek' tervezettnél jelentősebb növekedése 1.496.983,- eFt-tal járult hozzá, ami a tervezett meghaladó taglétszám növekedésnek, az átlag bérnövekedésnek az előzetesen becsült értéknél nagyobb aránya, illetve a járulékfizetési plafon - az átlag bérnövekedést meghaladó - növelésének tudható be.

A magas hozamoknak köszönhető kiváló 'Pénzügyi eredmény' 4.975.674,- eFt vagyongyarapodást eredményezett, ami a befektetői környezet kedvező alakulásával – BUX szárnyalása, a nemzetközi részvények jó eredményei ,ill. az államkötvények elfogadható teljesítménye – magyarázható (tervezett hozam 7%, elért hozam ~12,5%).

A fenti jelentős hatásokkal járó eltérések mellett több, kisebb differenciát okozó mutató található. A pénztárt váltó tagok vagyonomozgásai összességében csak kis mértékben tértek el az előzetes számításoktól, a 'Szolgáltatások', 'Más pénztárba átvitt fedezet', illetve az 'Egyéb – beolvadás, átlépés' együttesen a becsült értéknél kissé nagyobb csökkenést 91.651,- eFt eredményezett. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege 17.993,- eFt tartalék csökkenést eredményezett. A likviditási tartalékból az azonosítatlan befizetések hozamának átvezetése alapján 8.349,- eFt átcsoportosításra került a fedezeti céltartalékba.

A Magánpénztár likviditási céltartalék záró állománya 38.092,- eFt-tal mutatott magasabb összeget a tervezettnél. A fent említett, a fedezeti tartalék változására ható tényezők a likviditási tartaléokra is hatással voltak, így többletet mutatnak a

'Szolgáltatási célú bevételek' 7.454,- eFt, és a 'Pénzügyi eredmény' is 25.549,- eFt, valamint a 'Nyitó' tartalék értéke 15.520,- eFt.

A fedezeti tartalékon többletként mutatkozó átcsoportosítás a tartalék felhasználása révén 8.349,- eFt, valamint működési célra 491,- eFt került, melyek együttesen a likviditási tartalék 8.840,- eFt összegű csökkenését eredményezték. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege 1.591,- eFt-tal alakult kedvezőbben a tervezettnél.

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 2005. évi szabályoknak megfelelően az azonosítatlan befizetések hozamára elkülönített hozamok is a likviditási tartalékok között kerültek kimutatásra, valamint az értékelési különbözetek céltartaléka is.

### **2.3 Kötelezettségek**

A kötelezettségek állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 61.344 eFt-tal 15,26%-kal csökkent, így a záró állomány 340.558 eFt. A magán nyugdíjpénztári kötelezettségek állománya 81.925 eFt-tal, 8,70%-kal nőtt, így a záró egyenlege 1.024.090 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 317.517 eFt, melyből kiemelkedő tétel a 290.123 eFt volt, ami a vagyonkezelővel szembeni kötelezettséget jelentette.

A magán-nyugdíjpénztári egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya 544.129 eFt, melyből kiemelkedő tétel a 460.281 eFt volt, ami szintén a vagyonkezelővel 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 120.000 munkáltató kap pénztárunktól folyószámla egyeztető levelet, mely tájékoztatást ad az aktuális negyedév végi folyószámla egyenlegekről. Ebben az eltérések rendezésére (többlet és hátralék) is felhívjuk munkáltatónk 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 1200 munkáltató ellen indítottunk új eljárást, az év során az APEH sikeresen lezárta 3600 munkáltató 117.000 eFt értékű 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 10.462 eFt-tal 50,53%-kal nőtt, így a záró állománya 31.167 eFt, ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek összege 29.811 eFt.

A magán-nyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások állománya 3.928 eFt-tal, azaz 9,59%-kal csökkent, így a záró állomány 37.051 eFt, ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek értéke 35.441 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 kiadása magán ág esetében 220 eFt, önkéntes ág esetében 8.798 eFt volt.

Az önkéntes és magán-nyugdíjpénztár költségeit költségnemenként a 14/1. sz. és a 14/2. sz. függelékek tartalmazzák.

Az önkéntes nyugdíjpénztári költségnemek összesen 531.362 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melynek összege 383.739 eFt, ezeket a tételeket részletesen a 15/1. sz. függelék tartalmazza.

A magán-nyugdíjpénztári költségnemek összege összesen 1.102.111 eFt volt, ebből kiemelkedő szintén az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melyek együttes összege 738.016 eFt, ezeket a 15/2 sz. függelék tartalmazza részletesen. A különböző egyéb szolgáltatások 47 millió forintos növekedése a posta költség, referensi díjak növekedésével, valamint új költségnemek (számítástechnikai szolgáltatás, őrzés, védelemi szolgáltatás, közös költség) felmerülésével magyarázható.

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.

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

A nyugdíjpénztár alkalmazotti létszáma 126 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltége 298.065 eFt volt, bérköltég növekedése az alkalmazotti létszám jelentős növekedésével magyarázható.

A nyugdíjpénztárnál azon pénztártagok száma, akik mindkét pénztári ágnak tagjai 48.470 fő volt.

**Allianz Hungária**  
**Nyugdíjpénztár**  
1027 Budapest, Kapás u. 6-12.  
1242 Budapest, Pf.: 471,



Önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám változása  
2005.

A/1. sz. táblázat

Sorszám	Taglétszám	2004.		2005.	
		Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	170 606	186 366		
2.	Időszak alatt új	17 530	19 423		
3.	Időszak alatt megszűnt	5 770	6 833		
4.	Időszak végén	186 366	198 956		

fő



Magán-nyugdíjpénztári taglétszám változása  
2005.

B/1. sz. táblázat

fő

Megnevezés	Önkéntesen	Kötelezően	Összesen
	biztosított	biztosított	
b	c	d	e
Időszak elején	235 661	77 749	313 410
Időszak alatti változás	-2 499	21 523	19 024
Új belépő	532	18 262	18 794
Átlépő más pénztárból	967	4 650	5 617
Átlépő más pénztárba	2 760	1 236	3 996
Elhalálozott	256	30	286
Rokkant nyugellátottá vált	775	63	838
Visszalépett (Mpt 23. § (1) e. pont)	168	2	170
Egyéb megszűnés	39	58	97
Időszak végén	233 162	99 272	332 434
Ebből számlatulajdonos	114	250	364

Önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnések részletezése  
2005.

A/2. sz. táblázat

Tagdíjfizetés megszűnése		Összesen 2004.	Összesen 2005.
1.	Átlépés	721	731
2.	Elhalálozás	343	385
3.	Nyugdíjba vonulás	4 566	4 716
	Összesen:	5 630	5 832
<b>Szolgáltatás igénybevételének a megszűnése</b>			
4.	Egyszeri szolgáltatás lejár	4 566	4 716
5.	Járadékszolgáltatás lejár	19	18
6.	Lejárt szolgáltatás összesen	4 585	4 734
7.	Kilépés	140	1 001
8.	Elhalálozás időszaki járadék alatt	1	-
9.	Elhalálozás életjáradék alatt	-	-
10.	Elhalálozás összesen	1	-
	Összesen	4 726	5 735

fő

Önkéntes szolgáltatások igénybevételének változása  
2005.

A/3. sz. táblázat

Sorszám	Igénybevevők létszáma	2004.			2005.		
		Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen	Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen
1.	Időszak elején		78	78		76	76
2.	Új igénybevétel	4 556	17	4 583	4 716	13	4 729
3.	Időszak alatt megszűnt	4 556	19	4 584	4 716	18	4 734
4.	Időszak végén		76	76		71	71

fő

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások értékeinek alakulása  
2005.

A/4.1. sz. táblázat

Sorszám	Jogcím	eFt	
		Összesen 2004.	Összesen 2005.
1.	Egyösszegű szolgáltatások értéke	3 421 554	3 390 649
2.	Járadékszolgáltatások értéke	70 712	33 524
	Pénztár szolgáltatásai értéke összesen	3 492 266	3 424 173

Önkéntes Nyugdíjpénztár

A/4.2. sz. táblázat

A tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések, kifizetésre jogosultak számának alakulása 2005.

Teljes összeget igénybe vevők		Csak a hozamot igénybe vevők	
Igénybe vevők száma	Igénybe vett összeg	Igénybe vevők száma	Igénybe vett összeg
1001	431 925	1687	699 764

eFt; fő

Időszak	Jogosultak száma	Jogosultak számlaegyenlege 2005.12.31
Év		
2005.	8 742	8 814 280
2006.	31 257	23 944 136

fő; eFt

Az önkéntes nyugdíjpénztár 2005. évre tervezett és tényleges bevételének  
valamint ráfordításainak összehasonlítása

A/5. sz. táblázat

sz.	Bevételek	Fedezeti terv 2005.	Fedezeti tény 2005.	Működési terv 2005.	Működési tény 2005.	Likviditási terv 2005.	Likviditási tény 2005.	Terv összesen 2005.	Tény összesen 2005.
		13 361 915	18 203 887	552 987	528 277	40 025	39 420	13 954 927	18 771 584
								0	0
sz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2005.	Fedezeti tény 2005.	Működési terv 2005.	Működési tény 2005.	Likviditási terv 2005.	Likviditási tény 2005.	Terv összesen 2005.	Tény összesen 2005.
		13 361 915	18 203 887	527 131	555 296	40 025	39 420	13 929 071	18 798 603
	<b>Egyenleg</b>	0	0	25 856	-27 019	0	0	25 856	-27 019

eFt

A magán-nyugdíjpénztár 2005. évre tervezett és tényleges bevételének,  
valamint ráfordításainak összehasonlítása

B/2. sz. táblázat

Ssz.	Bevételek	Fedezeti terv 2005.	Fedezeti tény 2005.	Működési terv 2005.	Működési tény 2005.	Likviditási terv 2005.	Likviditási tény 2005.	Terv összesen	Tény összesen
.		30 270 228	36 408 977	1 344 079	1 465 840	158 023	190 860	31 772 330	38 065 677
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2005.	Fedezeti tény 2005.	Működési terv 2005.	Működési tény 2005.	Likviditási terv 2005.	Likviditási tény 2005.	Terv összesen	Tény összesen
.		30 270 228	36 408 977	1 285 534	1 270 522	158 023	190 860	31 713 785	37 870 359
	<b>Egyenleg</b>	0	0	58 545	195 318	0	0	58 545	195 318

eFt

Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjbevételek és átlag taglétszám alakulása  
2005.

A/6. sz. táblázat

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám		Átlaglétszám
					időszak elején	időszak végén	
I. negyedév	1 437 552	251 679	12 913	1 702 144	186 366	191 887	189 127
II. negyedév	2 016 581	66 741	2 753	2 086 075	191 887	193 007	192 447
III. negyedév	1 826 138	54 758	2 219	1 883 115	193 007	194 837	193 922
IV. negyedév	2 065 799	65 233	2 717	2 133 749	194 837	198 956	196 897
Éves összesen	7 346 070	438 411	20 602	7 805 083			193 098

eFt ill.fő



Magán-nyugdíjpénztár tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása  
2005.

B/3. sz. táblázat

eFt ill. fő

Negyedévek	Fedezeti tagdíj	Működési tagdíj	Likvid tagdíj	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	5 998 307	352 261	31 905	6 382 473	313 410	316 141	314 776
II. negyedév	5 975 317	350 522	31 784	6 357 623	316 141	319 150	317 646
III. negyedév	5 826 568	341 592	30 989	6 199 149	319 150	324 958	322 054
IV. negyedév	6 298 829	368 961	33 496	6 701 286	324 958	332 434	328 696
Éves összesen	24 099 021	1 413 336	128 174	25 640 531			320 793

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök alakulása  
2005.

A/7. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	406	135	-271	-66,75
B) Tárgyi eszközök	335 489	337 733	2 244	0,67
ebből tárgyi eszk. ért. különbözete	-78 900	-71 680	7 220	9,15
C) Befektetések	55 445 755	66 669 813	11 224 058	20,24
ebből befektetett eszközök	3 450 871	63 365 713	59 914 842	1 736,22
ebből forgóeszközök	51 994 884	3 304 100	-48 690 784	-93,65
D) Befektetések értékelési különbözete	6 016 285	9 872 981	3 856 696	64,10
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	2 770 335	9 826 360	7 056 025	254,70
ebből forgóeszközök ért.különbözete	3 245 950	46 621	-3 199 329	-98,56
E) Követelések	607 849	700 170	92 321	15,19
F) Pénzeszközök	2 459 209	1 439 227	-1 019 982	-41,48
ebből pénzeszközök értékelési különbözete	7 090	2 774	-4 316	-60,87
G) Aktív időbeli elhatárolások	69	101	32	46,38
Eszközök összesen	64 865 062	79 020 160	14 155 098	21,82

eFt

Magán-nyugdíjpénztári eszközök alakulása  
2005.

B/4. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	1	0	-1	-100,00
B) Tárgyi eszközök	346	6 357	6 011	1737,28
C) Befektetések	80 781 264	111 765 148	30 983 884	38,36
- ebből befektetett eszközök	3 985 838	103 297 345	99 311 507	2491,61
- ebből forgóeszközök	76 795 426	8 467 803	-68 327 623	-88,97
D) Befektetések értékelési különbözete	8 025 341	13 588 540	5 563 199	69,32
- ebből befektetett eszközök ért. különbözete	3 192 053	13 410 911	10 218 858	320,13
- ebből forgóeszközök ért.különbözete	4 833 288	177 629	-4 655 659	-96,32
E) Követelések	2 826 768	3 317 754	490 986	17,37
F) Pénzeszközök	2 147 210	1 623 571	-523 639	-24,39
- ebből pénzeszközök értékelési különbözete	6 479	2 943	-3 536	-54,58
H) Aktív időbeli elhatárolások	18 427	18 548	121	0,66
Eszközök összesen	93 799 357	130 319 918	36 520 561	38,93

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök megoszlása  
2005.

A/8. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		eFt
			mértéke	üteme%	
A) Immateriális javak	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B) Tárgyi eszközök	0,52	0,43	-0,09	-17,31	-17,31
C) Befektetések	85,48	84,37	-1,11	-1,30	-1,30
ebből befektetett eszközök	5,32	80,19	74,87	1 407,33	1 407,33
ebből forgóeszközök	80,16	4,18	-75,98	-94,79	-94,79
D) Befektetések értékelési különbözete	9,27	12,49	3,22	34,74	34,74
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	4,27	12,44	8,17	191,33	191,33
ebből forgóeszközök ért.különbözete	5,00	0,05	-4,95	-99,00	-99,00
E) Követelések	0,94	0,89	-0,05	-5,32	-5,32
F) Pénzeszközök	3,79	1,82	-1,97	-51,98	-51,98
G) Aktív időbeli elhatárolások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Eszközök összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>			

Magán-nyugdíjpénztári eszközök megoszlása  
2005.

B/5. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		eFt, %
			mértéke	üteme (%)	
A) Imateriális javak	0	0	0,00	0	0
B) Tárgyi eszközök	0	0	0,00	0	0
C) Befektetések	86,12	85,76	-0,36	-0,42	-0,42
ebből befektetett eszközök	4,25	79,26	75,01	1764,94	1764,94
ebből forgóeszközök	81,87	6,50	-75,37	-92,06	-92,06
D) Befektetések értékelési különbözete	8,56	10,43	1,87	21,85	21,85
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	3,4	10,29	6,89	202,65	202,65
ebből forgóeszközök ért. különbözete	5,16	0,14	-5,02	-97,29	-97,29
E) Követelések	3,01	2,55	-0,46	-15,28	-15,28
F) Pénzeszközök	2,29	1,25	-1,04	-45,41	-45,41
G) Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0,00	0	0
H) Aktív időbeli elhatárolások	0,02	0,01	-0,01	-0,5	-0,5
<b>Eszközök összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>			

Önkéntes nyugdíjpénztári tárgyévi értékcsökkenési leírás összegének alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 2/1. sz.  
függeléke

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	271	0	6	277
II. Tárgyi eszköz	7 392	53	1 564	9 009
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	1	0	0	1
2. Tartós befektetési célú ingatlanok	7 220	0	0	7 220
3. Gépek, berendezések, felszerelések	171	53	1 564	1 788
Mindösszesen:	7 663	53	1 570	9 286
Ebből 50eFt alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	1 570	1 570

eFt

Magán-nyugdíjpénztári tárgyévi értékcsökkenési leírás összegének alakulása  
2005.

2005. 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	6	7
II. Tárgyi eszköz	234	103	4000	4337
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	2	0	0	2
2. Gépek, berendezések, felszerelések	232	103	4000	4335
Mindösszesen:	235	103	4006	4344
Ebből 50eFt alatti értékű eszk. értékcsökk.	0	0	4006	4006

eFt

Önkéntes nyugdíjpénztári immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó és nettó értékének, valamint az értékcsökkenés összegének alakulása

2005. évi kiegészítő  
melléklet 3/1. sz.  
függelék

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenési leírás					Nettó érték
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	Nettó érték		
<b>I. Immateriális javak</b>	1 734	6	-35	1 705	1 328	277	-35	1 570	135		
1. Vagyoni értékű jogok	1 724	6	-34	1 696	1 318	277	-34	1 561	135		
2. Szellemi termékek	10	0	-1	9	10	0	-1	9	0		
<b>II. Tárgyi eszközök</b>	452 222	4 032	-322	455 932	37 833	8 956	-270	46 519	409 413		
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	0	122	0	122	0	1	0	1	121		
2. Tartós bef. célú ingatlanok	450 000	0	0	450 000	36 100	7 220	0	43 320	406 680		
3. Gépek, berendezések, felszerelések	2 222	3 744	-322	5 644	1 733	1 735	-270	3 198	2 446		
4. Beruházások	0	166	0	166	0	0	0	0	166		

eFt



Magánnyugdíjpénztári tárgyi eszközök bruttó és nettó értékének,  
valamint az értékcsökkenés összegének az alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 3/2. sz.  
függeléké

Megnevezés	Bruttó érték			Értékcsökkenési leírás				Nettó érték	
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés		Záró állomány
<b>I. Immaterialis javak</b>	17	6	-5	18	16	7	-5	18	0
1. Vagyoni értékű jogok	7	6	-4	9	6	7	-4	9	0
2. Szellemi termékek	10	0	-1	9	10	0	-1	9	0
<b>II. Tárgyi eszközök</b>	1 428	10 347	-648	11 127	1 083	4 233	-546	4 770	6 357
1. Működt. ingatlanok és kapes. vagyoni értékű jogok	0	313	0	313	0	2	0	2	311
2. Tartós bef. célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések	1 428	9 608	-648	10 388	1 083	4 231	-546	4 768	5 620
4. Beruházások	0	426	0	426	0	0	0	0	426

eFt

Értékpapír megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Ingtalanok értéksökkenése	Könyvszerinti érték
észvények	433 715	3 521 548		3 521 548
üföldi pénzértékre szóló befektetések	-	2 005 421		2 005 421
ereskedelmi kötvények	2 135 780	2 117 569		2 117 569
alzáloglevél	9 736 650	9 791 715		9 791 715
KJ	3 434 420	3 304 100		3 304 100
lamkötvények	47 048 710	45 929 036		45 929 036
gatlan befektetés		450 000	43 320	406 680
sszesen	62 789 275	67 119 389	43 320	67 076 069

eFt

Értékpapír megnevezése	Könyvszerinti érték	Piaci érték	Korrigált 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	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jell. különbözetből
észvények	3 521 548	8 792 901	8 792 901	0	24	5 271 377		
üföldi pénzértékre szóló befektetések	2 005 421	2 468 104	2 468 104	0	0	356 236	0	106 447
ereskedelmi kötvények	2 117 569	2 241 406	2 241 406	82 841	0	40 996		
alzáloglevél	9 791 715	10 773 127	10 773 127	532 922	35 618	484 108		
KJ	3 304 100	3 350 721	3 350 721	48 190	3 091	1 522		
amkötvények	45 929 036	48 916 111	48 916 111	1 712 423	113 823	1 388 475		
gatlan befektetés	406 680	335 000	335 000	2 376 376	71 680			
sszesen	67 076 069	76 877 370	76 877 370		224 236	7 542 714	0	106 447

eFt

Magán nyugdíjpénztári értékpapír állomány alakulása értékpapíronként, és az elszámolt értékelési különbözet 2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 4/2. sz.  
függeléke

Értékpapír megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Könyv szerinti érték
Részvények	699 112	4 617 411	4 617 411
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	-	3 509 761	3 509 761
Kereskedelmi kötvények	3 450 480	3 394 478	3 394 478
Jeizáloglevél	15 489 280	15 664 744	15 664 744
DKJ	8 095 060	7 753 363	7 753 363
Államkötvények	78 273 730	76 825 013	76 825 013
Összesen	106 007 662	111 764 770	111 764 770

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Korrigált piaci érték	Ért. különbözet időarányosan járó kamatból	Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó veszteség jeli. különbözetből	Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó nyereség jeli. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jeli. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jeli. különbözetből	eFt
Részvények	4 617 411	10 868 201	10 868 201	0	12	6 250 802	0	0	
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	3 509 761	4 317 682	4 317 682	0	0	621 985	0	185 936	
Kereskedelmi kötvények	3 394 478	3 560 957	3 560 957	102 167	121	64 433	0	0	
Jeizáloglevél	15 664 744	17 425 654	17 425 654	936 565	39 797	864 142	0	0	
DKJ	7 753 363	7 893 454	7 893 454	143 337	7 887	4 641	0	0	
Államkötvények	76 825 013	81 269 446	81 287 362	2 767 761	287 057	1 981 645	0	0	
Összesen	111 764 770	125 335 394	125 353 310	3 949 830	334 874	9 787 648	0	185 936	

Önkéntes nyugdíjpénztár pénzügyi műveletek eredményének alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 5/1. sz.  
függeléke

Jogcím	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam nyer.	Kapott kamat, kamat jell. bev.	Befektetési jegyek realizált hozama	Kapott osztalék	Pü. mű- veletek egyéb bevétele	Bef.célú ingatla- nokkal kapcs.bevé- telek	Ék. ban elszámolt várható hozam	Befekt. tev.bevé-telei össz.	Bef. pü. eszk.ért.árfoly- am vesz.	Bef. tev. kapcsol. egyéb ráford	Pü. művele- tek egyéb ráfordításai	Bef. célú ingatli.kapc s.ráf.	Bef. tev ráford. összesen	Bef. tev. eredménye
Értéktartalék	207 179	4 242 508	21 144	198 794	0	32 386	3 858 692	8 560 703	55 368	723 633	0	9 555	788 556	7 772 147
Értéktartalék	91	14 314	1	33	0	2	2 313	16 754	304	1 949	0	1	2 254	14 500
Eredménye	1 817	11 796	0	0	0	0	-1 404	12 209	896	1 667	-1 404	0	1 159	11 050
Összesen	209 087	4 268 618	21 145	198 827	0	32 388	3 859 601	8 589 666	56 568	727 249	-1 404	9 556	791 969	7 797 697

eFt

Magán-nyugdíjpénztár ipénzügyi műveletek eredményének alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 5/2. sz.  
függeléke

Jogcím	Bef. pü. eszk. ért. árfolyam nyeresége	Kapott kamat és k. jell. bev.	Befektetési jegyek realizált hozama	Kapott osztalék	Befekt. kapcs. egyéb bevétel	Ért. különbözetben elvárt hozam	Befekt. bevételei összesen	Bef. pü. eszk. ért. árfolyam vesztesége	Bef. tev. kapcs. egyéb ráförd.	Pü-műv. egyéb ráfördítés	Fizetett kamat, kamatjell. ráfördítés	Befekt. ráförd. összesen	Bef. tev. eredménye
üzleti tart.	254 509	6 098 064	37 617	261 634	0	5 564 761	12 216 585	44 013	1 113 548	0	0	1 157 561	11 059 024
díltási tart.	3 148	64 194	103	795	0	-6 050	62 190	134	8 779	0	0	8 913	53 277
kódés eredim.	1 098	36 311	0	0	0	953	38 362	26	5 152	953	0	6 131	32 231
zeszen	258 755	6 198 569	37 720	262 429	0	5 559 664	12 317 137	44 173	1 127 479	953	0	1 172 605	11 144 532

eFt

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések tartalékonként ténylegesen jóváírt nettó hozama  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 6/1. sz.  
függelék

Sorszám	Tartalékok időszakonként	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2005. tény	7 772 147
2.	Működési tartalék 2005. tény	11 050
3.	Likviditási tartalék 2005. tény	14 500
	Összes hozam 2005.	7 797 697

eFt

Magán-nyugdíjpénztári befektetések tartalékonkénti jóváírt nettó hozama az időszak alatt  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 6/2. sz.  
függeléke

eFt

Sorsz.	Megnevezés	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2005 tény	11 059 024
2.	Működési tartalék 2005 tény	32 231
3.	Likviditási tartalék 2005 tény	53 277
	Összes hozam 2005 tény	11 144 532

Önkéntes nyugdíjpénztári hozamráta alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 7/1. sz.  
függeléke

%-ban

	2005.I.n.év		2005. II. n.év		2005. III. n.év		2005. IV. n.év		2005. teljes év				
	F. T.	Ó. E.	F. T.	Ó. E.	F. T.	Ó. E.	F. T.	Ó. E.	F. T.		Ó. E.		
	B.	B.	B.	B.	B.	B.	B.	B.	N.	B.	N.	B.	
Pénztár által kezelt vagyonrész													
1. vagyonkezelő	4,82	4,80	4,61	4,60	4,89	4,88	-1,62	-1,62	11,89	13,15	11,84	13,11	
2. vagyonkezelő													
3. vagyonkezelő													
n. vagyonkezelő													
Teljes vagyon													

F. T. : Fedezeti tartalék

Ó. 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



Magán-nyugdíjpénztári hozamráta alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 7/2. sz.  
függeléke

	2005. I. n. év		2005. II. n. év		2005. III. n. év		2005. IV. n. év		2005. teljes év			
	F. T.	Ö. E.	F. T.	Ö. E.	F. T.	Ö. E.	F. T.	Ö. E.	F. T.		Ö. E.	
	B.	B.	B.	B.	B.	B.	B.	B.	N.	B.	N.	B.
Pénztár által kezelt vagyonrész												
1. vagyonkezelő	4,49	4,48	4,44	4,44	4,46	4,44	-1,32	-1,30	11,32	12,50	11,30	12,49
2. vagyonkezelő												
3. vagyonkezelő												
n. vagyonkezelő												
Teljes vagyon												

F. T. : Fedezeti tartalék

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

N.: Nettó hozamráta

B.: Bruttó hozamráta

Önkéntes nyugdíjpénztári követelések alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 8/1. sz.  
függeléke

Sorszám	Megnevezés	2004.	2005.	Változás mértéke	Változás üteme (%)
1.	Tagdíjkövetelések	516 183	544 814	28 631	5,55
2.	Tagi kölcsön	77 337	142 490	65 153	84,25
3.	Egyéb követelések	10 829	2 094	-8 735	-80,66
4.	Követelések áruszállból	3 500	10 772	7 272	207,77
	Összesen	607 849	700 170	92 321	15,19

eFt

Magán-nyugdíjpénztári követelések alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 8/2. sz.  
függeléke

Sorszám	Megnevezés	2004.	2005.	Változás		eFt;%
				mértéke	üteme (%)	
1.	Tagdíjkövetelések	2 818 407	3 262 232	443 825	15,75	
2.	Egyéb követelések	8 361	55 522	47 161	564,06	
	Összesen	2 826 768	3 317 754	490 986	17,37	

Önkéntes pénztári aktív időbeli elhatárolások  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 9/1. sz.  
függeléke

Jogcím	2004.	2005.	Változás		eFt; %
			mértéke	üteme (%)	
Bevételek elhatárolása	0	0	0	0	0
Működési költségek elhatárolása	69	101	32	46,38	46,38
Összesen	69	101	32	46,38	46,38

Magán-nyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolás  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 9/2. sz.  
függeléke

Jogcím	2004.	2005.	változás		eFt,%
			mértéke	üteme (%)	
Bevételek elhatárolása	0	0	0	0	0
Működési költségek elhatárolása	18 427	18 548	121	0,66	0,66
Összesen	18 427	18 548	121	0,66	0,66

Önkéntes nyugdíjpénztári források alakulása  
2005.

A/9. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év		Tárgyév		Változás		eFt, %
	2004.	2005.	2005.	2005.	mértéke	üteme (%)	
G) Saját tőke	164 958	220 395	220 395	55 437	33,61		
- ebből: Tartalék tőke	200 804	247 414	247 414	46 610	23,21		
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-35 846	-27 019	-27 019	8 827	24,62		
H) Céltartalékok	64 277 497	78 428 040	78 428 040	14 150 543	22,01		
I) Kötelezettségek	401 902	340 558	340 558	-61 344	-15,26		
J) Passzív időbeli elhatárolások	20 705	31 167	31 167	10 462	50,53		
Források (passzívák) összesen	64 865 062	79 020 160	79 020 160	14 155 098	21,82		

Önkéntes nyugdíjpénztári források megoszlása  
2005.

A/10. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		eFt, %
			mértéke	üteme %	
G) Saját tőke	0,25	0,28	0,03	12,00	
- ebből: Tartalék tőke	0,31	0,31	0,00	0,00	
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-0,06	-0,03	0,03	50,00	
H) Céltartalékok	99,10	99,25	0,15	0,15	
I) Kötelezettségek	0,62	0,43	-0,19	-30,65	
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,03	0,04	0,01	33,30	
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>			

Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatóhoz rendelhető függő befizetés  
növekedése és csökkenése havi bontásban  
2005.

A/11.1. sz. táblázat

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó	3 316 528	6 629 540
Január	43 168	221 613
Február	2 147 184	2 464 043
Március	490 014	3 967 015
Április	129 286 637	131 365 592
Május	3 554 691	3 951 991
Június	9 889 421	5 817 525
Július	6 557 844	5 460 737
Augusztus	1 374 660	3 172 467
Szeptember	4 562 519	4 062 456
Október	50 332 196	51 553 135
November	4 262 101	3 240 728
December	10 482 521	12 155 686
Összes forgalom	226 299 484	234 062 528
Záró egyenleg		7 763 044



Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listája  
2005.

A/11.2. sz. táblázat

Időszak (nap)	Összeg (Ft)
1	3 503 503
31	363 562
61	335 774
91	406 534
121	335 506
151	470 667
181	57 605
211	217 988
241	18 404
271	211 274
301	112 126
331	0
Éven túli	1 730 101
Összesen	7 763 044

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető  
függő befizetés csökkenése jogcímenként  
2005.

A/11.3. sz. táblázat

**Ft**

<b>Időszak</b>	<b>tagdíjként könyvelt</b>	<b>visszautalt</b>
Nyitó	1 782 431	1 534 097
Január	43 168	0
Február	2 147 184	0
Március	377 237	112 777
Április	129 279 137	7 500
Május	3 403 526	151 165
Június	5 074 044	4 815 377
Július	5 890 616	667 228
Augusztus	602 396	772 264
Szeptember	2 587 175	1 975 344
Október	49 596 358	735 838
November	2 744 078	1 518 023
December	8 454 380	2 028 141
<b>Összes forgalom</b>	<b>211 981 730</b>	<b>14 317 754</b>

Magán-nyugdíjpenztári források alakulása  
2005.

B/6. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		eFt
			mértéke	üteme (%)	
H) Saját tőke	340 654	536 463	195 809	57,48	
- ebből: Tartalék tőke	124 618	341 145	216 527	173,75	
- ebből: Működés tárgyévi eredménye	216 036	195 318	-20 718	-9,59	
I) Céltartalékok	92 475 559	128 722 314	36 246 755	39,20	
J) Kötelezettségek	942 165	1 024 090	81 925	8,70	
K) Passzív időbeli elhatárolások	40 979	37 051	-3 928	-9,59	
Források (passzívák) összesen	93 799 357	130 319 918	36 520 561	38,93	

Magán-nyugdíjpénztár források megoszlása  
2005.

B/7. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás		eFt, %
			mértéke	üteme (%)	
G) Saját tőke	0,36	0,41	0,05		13,89
ebből: Tartalék tőke	0,13	0,26	0,13		100,00
ebből: Működés tárgyévi eredménye	0,23	0,15	-0,08		-34,68
H) Céltartalékok	98,59	98,77	0,18		0,18
I) Kötelezettségek	1,01	0,79	-0,22		-21,78
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,04	0,03	-0,01		-25,00
<b>Források (passzívák) összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>			

Magán-pénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listája  
2005.

B/8. sz. tábla

Időszak (nap)	Összeg (Ft)
1 30	82 927 014
31 60	41 670 399
61 90	34 079 563
91 120	20 953 213
121 150	18 284 118
151 180	19 575 282
181 210	12 898 173
211 240	11 423 090
241 270	15 278 779
271 300	8 770 958
301 330	10 362 159
331 360	10 738 523
Éven túli	148 022 606
Összesen	434 983 877

Magán-pénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetés növekedése illetve csökkenése  
2005.

B/9. sz. tábla

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó	210 686 618	358 709 224
Január	330 192 621	340 931 144
Február	525 151 491	535 513 650
Március	301 770 476	310 541 434
Április	282 949 331	298 228 110
Május	349 511 021	360 934 111
Június	329 207 792	342 105 965
Július	311 669 829	331 245 111
Augusztus	638 304 333	656 588 451
Szeptember	419 683 114	440 636 327
Október	278 832 152	312 911 715
November	252 295 375	293 965 774
December	268 025 378	350 952 392
Összes forgalom	4 498 279 531	4 933 263 408
Záró egyenleg		434 983 877

Önkéntes nyugdíjpénztári céltartalékok alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 10/1. sz.  
függeléke

eFt

Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi változások	Záró állomány	
	1	2		3	
	c	d		e	
Működési céltartalék	4 003	-1 404	2 599		
- jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0		
- működési portfólió értékelési különbözetre	4 003	-1 404	2 599		
Fedezeti céltartalék	64 080 849	14 120 740	78 201 589		
- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	63 940 506	14 090 750	78 031 256		
- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	140 343	29 990	170 333		
Likviditási és kockázati céltartalék	169 232	40 838	210 070		
- értékelési különbözetre	5 739	2 313	8 052		
- egyéb likviditási célokra	163 290	38 464	201 754		
- azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	203	61	264		
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	23 413	-9 631	13 782		
- működési célú	562	183	745		
- fedezeti célú	22 828	-9 827	13 001		
- likviditási és kockázati célú	23	13	36		
Összesen:	64 277 497	14 150 543	78 428 040		

Magán-nyugdíjpénztári céltartalékok alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 10/2. sz.  
függelék

Megnevezés	eFt		
	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	
	1 c	2 d	
		3 e	
Működési céltartalék	24 007	953	24 960
- jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
- működési portfólió értékelési különbözetre	24 007	953	24 960
Fedezeti céltartalék	90 857 824	35 872 408	126 730 232
- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	90 857 824	35 872 408	126 730 232
- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	480 520	173 020	653 540
- befektetési kockázatokra	420 029	169 760	589 789
- demográfiai kockázatokra	0	0	0
- saját tevékenységi kockázatra	0	0	0
- egyéb kockázatokra	14 566	3 190	17 756
- azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	20 323	6 120	26 443
- értékelési különbözetre	25 602	-6 050	19 552
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 113 208	200 374	1 313 582
- működési célú	67 960	7 884	75 844
- fedezeti célú	1 039 702	191 475	1 231 177
- likviditási és kockázati célú	5 546	1 015	6 561
<b>Összesen:</b>	<b>92 475 559</b>	<b>36 246 755</b>	<b>128 722 314</b>



Önkéntes nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása a pénzügyi terv tükrében  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 10/3. sz.  
függeléke

Név	Terv		Tény		Eltérés	
	Terv	Tény	Terv	Tény	Eltérés	Eltérés
<b>Fedezeti tartalék</b>						
Nyitó	58 120 000		64 080 849		5 960 849	
Szolgáltatási célú bevétel (+)	8 610 963		9 643 184		1 032 221	
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	4 750 953		8 560 703		3 809 750	
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	935 464		788 556		-146 908	
- <i>Pénzügyi eredmény</i>	3 815 488		7 772 147		3 956 659	
Szolgáltatás, kilépés (-)	4 426 210		4 728 133		301 923	
Más pénztárba átvitt fedezet (-)	395 102		245 017		-150 085	
Egyéb - beolvadás, átlépés (+)	2 222 448		1 868 737		-353 711	
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	-86 851		-190 258		-103 407	
Átcsoportosítás más tartalékokból (+/-)	0		80		80	
Záró	67 860 736		78 201 589		10 340 853	
<b>Likviditási céltart.</b>						
Nyitó	188 500		169 232		-19 268	
Szolgáltatási célú bevétel (+)	22 842		22 666		-176	
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	13 746		16 754		3 008	
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	2 949		2 254		-695	
- <i>Pénzügyi eredmény</i>	10 797		14 500		3 703	
Céltartalék felhasználás (-)	0		244		244	
Egyéb - beolvadás, átlépés (+)	0		0		0	
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	3 436		3 916		480	
Záró	225 576		210 070		-15 506	

eFt

Magán-nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása a pénzügyi terv tükrében  
2005.

10/4. sz. táblázat

Megnevezés		Terv	Tény	Eltérés
Fedezeti tartalék	Terv	Tény	Eltérés	Eltérés
Nyitó	84 777 000	90 857 824	6 080 824	
Szolgáltatási célú bevétel (+)	22 695 409	24 192 392	1 496 983	
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	7 574 819	12 216 585	4 641 766	
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	1 491 468	1 157 561	-333 907	
- Pénzügyi eredmény	6 083 350	11 059 024	4 975 674	
Szolgáltatás, kilépés (-)	274 672	490 875	216 203	
Más pénztárba átvitt fedezet (-)	1 464 919	1 236 582	-228 337	
Egyéb - beolvadás, át lépés (+)	2 461 878	2 358 093	-103 785	
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	0	-17 993	-17 993	
Átcsoportosítás más tartalékokból (+/-)	0	8 349	8 349	
Záró	114 278 047	126 730 232	12 452 185	
<b>Likviditási céltartalék</b>	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>	<b>Eltérés</b>	<b>Eltérés</b>
Nyitó	465 000	480 520	15 520	
Szolgáltatási célú bevétel (+)	120 720	128 174	7 454	
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	35 303	62 190	26 887	
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	7 575	8 913	1 338	
- Pénzügyi eredmény	27 728	53 277	25 549	
Céltartalék felhasználás (-)	0	8 840	8 840	
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	2 000	409	-1 591	
Záró	615 448	653 540	38 092	

eFt

Önkéntes nyugdíjpénztári egyéb rövid lejáratú kötelezettségek alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 11/1. sz.  
függeléke

Sorszám	Megneveés	2004.	2005.	változás		eFt;%
				mértéke	üteme (%)	
1.	jövedelemelszámolási számla	1 841	235	-1 606	-87,24	
2.	TB kötelezettségek	3 096	5 891	2 795	90,28	
3.	SZJA elszámolási számla	8 055	12 199	4 144	51,45	
4.	egyéb függő tételek	1 163	931	-232	-19,95	
5.	Különbféle egyéb röv.l. köt	352 016	298 261	-53 755	-15,27	
	Összesen	366 171	317 517	-48 654	-13,29	

Magán-nyugdíjpénztár egyéb rövidlejáratú kötelezettségek alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 11/2. sz.  
függeléke

Sorszám	Megnevezés	2004.	2005.	Változás		eFt, %
				mértéke	üteme (%)	
1.	Jövedelemelszámolási számla	3 863	669	-3 194	-82,68	
2.	TB kötelezettségek	6 244	15 240	8 996	144,07	
3.	SZJA elszámolási számla	6 539	14 714	8 175	125,02	
4.	Egyéb függő tételek	0	0	0	0	
5.	Különbfele egyéb rövidlejáratú köt.	510 450	513 506	3 056	0,6	
	Összesen	527 096	544 129	17 033	3,23	

Önkéntes pénztár passzív időbeli elhatárolása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 12/1. sz.  
függeléke

Jogcím	2004.	2005.	változás		eFt; %
			mértéke	üteme (%)	
Bankköltség	149	160	11	7,38	
Tagszervezési jutalék	19 606	29 811	10 205	52,05	
Kiküldetési ktgterítés (saját gépjármű hivatali használata)	0	80	80	100,00	
Utazási költségterítés	0	116	116	100,00	
Könyvvizsgálati díj	950	1 000	50	5,26	
Összesen	20 705	31 167	10 462	50,53	

Magán-nyugdíjpenztári passzív időbeli elhatárolás  
2005

2005. évi kiegészítő  
melléklet 12/2. sz.  
függeléke

Jogcím	2004.	2005.	Változás		eFt;%
			mértéke	üteme (%)	
Bankkölség	92	108	16	17,39	
Tagszervezési jutalék	39 937	35 441	-4 496	-11,26	
Kiküldetési ktgterítés (saját gépjármű hivatali használata)	0	205	205	100,00	
Utazási költségtérítés	0	297	297	100,00	
Könyvvizsgálati díj	950	1 000	50	5,26	
Összesen	40 979	37 051	-3 928	-9,59	

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása  
2005.

2005. 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						
Tagok által fizetett tagdíj	132 884	0	132 884	149 206	0	149 206	0	149 206	0	149 206	0	149 206
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	274 248	0	274 248	289 387	0	289 387	0	289 387	0	289 387	0	289 387
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	2 018	0	2 018	1 152	0	1 152	0	1 152	0	1 152	0	1 152
Utólag befolyt tagdíjak	1 773	0	1 773	970	0	970	0	970	0	970	0	970
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	406 887	0	406 887	438 411	0	438 411	0	438 411	0	438 411	0	438 411
Tagok egyéb befizetései	31 620	0	31 620	49 562	0	49 562	0	49 562	0	49 562	0	49 562
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Működési célra jutottot eseti adomány	3 450	0	3 450	4 282	0	4 282	0	4 282	0	4 282	0	4 282
Egyéb bevételek	14 535	0	14 535	23 813	0	23 813	0	23 813	0	23 813	0	23 813
Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	456 492	0	456 492	516 068	0	516 068	0	516 068	0	516 068	0	516 068
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	520 542	0	520 542	554 084	0	554 084	0	554 084	0	554 084	0	554 084
Anyagjellegű ráfordítások	373 426	0	373 426	395 474	0	395 474	0	395 474	0	395 474	0	395 474
Anyagköltség	12 697	0	12 697	9 756	0	9 756	0	9 756	0	9 756	0	9 756
Igénybe vett szolgáltatások	277 235	0	277 235	285 879	0	285 879	0	285 879	0	285 879	0	285 879
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	162 722	0	162 722	143 953	0	143 953	0	143 953	0	143 953	0	143 953
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	104 953	0	104 953	135 996	0	135 996	0	135 996	0	135 996	0	135 996
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 832	0	2 832	2 500	0	2 500	0	2 500	0	2 500	0	2 500
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	4 620	0	4 620	832	0	832	0	832	0	832	0	832
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	2 108	0	2 108	2 598	0	2 598	0	2 598	0	2 598	0	2 598

eFt

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása  
2005.

2005. 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
	c	d	e	f	g	h
Egyéb szolgáltatások költsége	83 494	0	83 494	97 860	0	97 860
Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	0	0	0
Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	0	1 979	0	1 979
Személyi jellegű ráfordítások	127 531	0	127 531	135 545	0	135 545
Béreköltség	86 577	0	86 577	91 655	0	91 655
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	77 452	0	77 452	84 233	0	84 233
Állományba nem tartozók munkadíja	9 125	0	9 125	7 422	0	7 422
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	481	0	481	342	0	342
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	8 432	0	8 432	6 914	0	6 914
Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	212	0	212	166	0	166
Személyi jellegű egyéb kifizetések	12 852	0	12 852	14 111	0	14 111
Bérráfordítók	28 102	0	28 102	29 779	0	29 779
Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulékok	24 561	0	24 561	26 106	0	26 106
Egészségügyi hozzájárulás	1 180	0	1 180	1 106	0	1 106
Munkaadói járulékok	2 361	0	2 361	2 567	0	2 567
Értéksökkenési leírás	417	0	417	2 013	0	2 013
Terv szerinti értéksökkenési leírás	399	0	399	443	0	443
Használatbavételkor egy összegben elszámolt értéksökkenési leírás	18	0	18	1 570	0	1 570
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	19 168	0	19 168	21 052	0	21 052
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	18 623	0	18 623	20 232	0	20 232
Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	545	0	545	820	0	820
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-64 050	0	-64 050	-38 016	0	-38 016
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	22 191	0	22 191	11 796	0	11 796



Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása  
2005.

2005. 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		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	c	d	e	f	g	h				
Tartóan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	372	0	372				
Pénzügyileg realizált makat, kamatjellegű bevételek	26 561	0	26 561	32 808	0	32 808				
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételezésben lévő kamat (-)	4 370	0	4 370	21 384	0	21 384				
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	9 124	0	9 124	1 817	0	1 817				
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0				
Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0				
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0				
Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	2 729	0	2 729	-1 404	0	-1 404				
Időarányosan járó kamat	-1 589	0	-1 589	2 062	0	2 062				
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0				
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0				
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0				
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0				
Egyéb piaci értékeléssel adódó értékkülönbözet	4 318	0	4 318	-3 466	0	-3 466				
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 298	0	2 298	-1 754	0	-1 754				
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-2 020	0	-2 020	1 712	0	1 712				
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0				
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	34 044	0	34 044	12 209	0	12 209				
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0				
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	1 293	0	1 293	896	0	896				
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0				
Értékelési különbözeten képzett működési céltartalék	2 729	0	2 729	-1 404	0	-1 404				
Időarányosan járó kamat	-1 589	0	-1 589	2 062	0	2 062				
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0				

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása  
2005.

2005. 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		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai			
	1	c	2	d	3	e	4	f	5	g	6	h
Devizafolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözlet	4 318	0	0	0	0	4 318	-3 466	-3 466	0	0	-3 466	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	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	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 810	0	0	0	0	1 810	1 667	1 667	0	0	1 667	0
Vagyonkezelői díjak	1 761	0	0	0	0	1 761	1 624	1 624	0	0	1 624	0
Letétkezelői díjak	49	0	0	0	0	49	28	28	0	0	28	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	15	15	0	0	15	0
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	5 832	0	0	0	0	5 832	1 159	1 159	0	0	1 159	0
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	28 212	0	0	0	0	28 212	11 050	11 050	0	0	11 050	0
Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli ráfordítások	8	0	0	0	0	8	53	53	0	0	53	0
Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	-8	0	0	0	0	-8	-53	-53	0	0	-53	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	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	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adófizetési kötelezettség (-)	0	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) (+/-)	-35 846	0	0	0	0	-35 846	-27 019	-27 019	0	0	-27 019	0

Megnevezés	eFt					
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Előző évi beszámoló záró adatai	1 336 272	0	1 336 272	1 412 883	0	1 412 883
Megállapított eltérések (+/-)	0	0	0	0	0	0
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	9 141	0	9 141	9 337	0	9 337
Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	6 877	0	6 877	7 047	0	7 047
Megállapított eltérések (+/-)	2 264	0	2 264	2 290	0	2 290
Előző évi beszámoló záró adatai	71 695	0	71 695	77 311	0	77 311
Megállapított eltérések (+/-)	50 804	0	50 804	68 427	0	68 427
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	1 324 522	0	1 324 522	1 413 336	0	1 413 336
Megállapított eltérések (+/-)	0	0	0	0	0	0
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	1 324 522	0	1 324 522	1 413 336	0	1 413 336
Megállapított eltérések (+/-)	5 129	0	5 129	14 142	0	14 142
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	1 329 651	0	1 329 651	1 427 478	0	1 427 478
Megállapított eltérések (+/-)	1 127 140	0	1 127 140	1 264 288	0	1 264 288
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	735 327	0	735 327	765 406	0	765 406
Megállapított eltérések (+/-)	21 127	0	21 127	22 301	0	22 301
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	538 522	0	538 522	523 037	0	523 037
Megállapított eltérések (+/-)	325 847	0	325 847	337 070	0	337 070
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	205 381	0	205 381	173 686	0	173 686
Megállapított eltérések (+/-)	2 730	0	2 730	2 500	0	2 500
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	0	0	0	0	0	0
Megállapított eltérések (+/-)	701	0	701	1 972	0	1 972
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	3 863	0	3 863	7 809	0	7 809
Megállapított eltérések (+/-)	175 678	0	175 678	214 979	0	214 979
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	0	0	0	0	0	0
Megállapított eltérések (+/-)	0	0	0	5 089	0	5 089
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	257 149	0	257 149	336 758	0	336 758
Megállapított eltérések (+/-)	173 923	0	173 923	227 023	0	227 023
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	153 808	0	153 808	213 832	0	213 832
Megállapított eltérések (+/-)	20 115	0	20 115	13 191	0	13 191
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	959	0	959	858	0	858
Megállapított eltérések (+/-)	0	0	0	0	0	0
Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	18 726	0	18 726	11 907	0	11 907
Megállapított eltérések (+/-)	0	0	0	0	0	0

Magán-nyugdíjpénztár működési eredménye  
2005.

2005. 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		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	430	0	430	426	0	426	426	0	426	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	25 519	0	25 519	35 570	0	35 570	35 570	0	35 570	0
Bérfelújítások	57 707	0	57 707	74 165	0	74 165	74 165	0	74 165	0
Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulékok	50 433	0	50 433	64 936	0	64 936	64 936	0	64 936	0
Egészségügyi hozzájárulás	2 547	0	2 547	2 713	0	2 713	2 713	0	2 713	0
Munkaadói járulékok	4 727	0	4 727	6 516	0	6 516	6 516	0	6 516	0
Értécsökkenési leírás	141	0	141	4 241	0	4 241	4 241	0	4 241	0
Terv szerinti értécsökkenési leírás	122	0	122	235	0	235	235	0	235	0
Használatbavételkor egy összegben elszámolt értécsökkenési leírás	19	0	19	4 006	0	4 006	4 006	0	4 006	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	134 523	0	134 523	157 883	0	157 883	157 883	0	157 883	0
Felülvizsgált kapcsolatos ráfordítások	55 121	0	55 121	64 101	0	64 101	64 101	0	64 101	0
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	77 545	0	77 545	91 686	0	91 686	91 686	0	91 686	0
Működési célú tartalékképzés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	1 857	0	1 857	2 096	0	2 096	2 096	0	2 096	0
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	202 511	0	202 511	163 190	0	163 190	163 190	0	163 190	0
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott (járt) kamatok, kamat jellegű bevételek	17 578	0	17 578	36 311	0	36 311	36 311	0	36 311	0
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járt) kamat	0	0	0	372	0	372	372	0	372	0
Pénzügyileg realizált makat, kamatjellegű bevétel	25 245	0	25 245	45 636	0	45 636	45 636	0	45 636	0
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	7 667	0	7 667	9 697	0	9 697	9 697	0	9 697	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	1 098	0	1 098	1 098	0	1 098	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott (járt) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	23 709	0	23 709	953	0	953	953	0	953	0
Időarányosan járó kamat	6 266	0	6 266	3 627	0	3 627	3 627	0	3 627	0
Járó osztalékok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	17 443	0	17 443	-2 674	0	-2 674	-2 674	0	-2 674	0
Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	14 591	0	14 591	-741	0	-741	-741	0	-741	0

Magán-nyugdíjpénztár működési eredménye  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 13/2. sz.  
függeléke

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatok		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatok		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	c	d	e	f	g	h						
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-2 852	0	-2 852	1 933	0	1 933						1 933
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0						0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	41 287	0	41 287	38 362	0	38 362						38 362
Fizetendő kamatok és kamajellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0						0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	783	0	783	26	0	26						26
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0						0
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	23 709	0	23 709	953	0	953						953
Időarányosan járó kamat	6 266	0	6 266	3 627	0	3 627						3 627
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0						0
Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0						0
Egyéb piaci értéktől eltérő adódó értékkülönbözet	17 443	0	17 443	-2 674	0	-2 674						-2 674
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0						0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	3 258	0	3 258	5 152	0	5 152						5 152
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 191	0	3 191	5 016	0	5 016						5 016
Vagyonkezelői díjak	67	0	67	90	0	90						90
Letétkezelői díjak	0	0	0	0	0	0						0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	46	0	46						46
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	27 750	0	27 750	6 131	0	6 131						6 131
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	13 537	0	13 537	32 231	0	32 231						32 231
Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0						0
Rendkívüli ráfordítások	12	0	12	103	0	103						103
Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	-12	0	-12	-103	0	-103						-103
Működés mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33) (+/-)	216 036	0	216 036	195 318	0	195 318						195 318

Önkéntes nyugdíjpénztár költségei költségnemenként  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 14/1. sz.  
függeléke

Sorszám	Költségnem	2004.	2005.	változás		eFt;%
				mértéke	üteme (%)	
1.	Anyagköltség	12 697	9 756	-2 941	-23,16	
2.	Igénybevett szolg. értéke	277 235	285 879	8 644	3,12	
3.	Egyéb szolgáltatások	83 494	97 860	14 366	17,21	
4.	<b>Anyagjellegű ráford. össz.(1.+2.+3.)</b>	<b>373 426</b>	<b>393 495</b>	<b>20 069</b>	<b>5,37</b>	
5.	Béreköltség	86 577	91 655	5 078	5,87	
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	12 852	14 111	1 259	9,80	
7.	Bérijárulékok ( eho, szja, Tb)	28 102	29 779	1 677	5,97	
8.	<b>Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)</b>	<b>127 531</b>	<b>135 545</b>	<b>8 014</b>	<b>6,28</b>	
9.	Értékcsökkenési leírás	417	2 013	1 596	382,73	
10.	Máshova nem sorolt egyéb (rehab, term. ut.szja)	246	309	63	25,61	
11.	<b>Költségek összesen (4.+8.+9.+10.)</b>	<b>501 620</b>	<b>531 362</b>	<b>29 742</b>	<b>5,93</b>	

ebből tagszervezés:

8 432

6 914

Magán-nyugdíjpénztár költségei költségnemenként  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 14/2. sz.  
függeléke

sorszám	Költségnem	2004.	2005.	változás		eFt, %
				mértéke	üteme (%)	
1.	Anyagköltség	21 127	22 301	1 174	5,56	
2.	Igénybevett szolgáltatások	538 522	523 037	-15 485	-2,88	
3.	Egyéb szolgáltatások	175 678	214 979	39 301	22,37	
4.	<b>Anyagjellegű ráfordítások össz. (1.+2.+3.)</b>	<b>735 327</b>	<b>760 317</b>	<b>24 990</b>	<b>3,40</b>	
5.	Béreköltség*	173 923	227 023	53 100	30,53	
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	25 519	35 570	10 051	39,39	
7.	Béjárulékok (SZJA, TB, EHO)	57 707	74 165	16 458	28,52	
8.	<b>Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)</b>	<b>257 149</b>	<b>336 758</b>	<b>79 609</b>	<b>30,96</b>	
9.	Értékcsökkenési leírás	141	4 241	4 100	2907,80	
10.	Máshova nem sorolt egyéb klts.(rehab, term szja)	500	795	295	59,00	
	<b>Költségek összesen</b>	<b>993 117</b>	<b>1 102 111</b>	<b>108 994</b>	<b>10,97</b>	

\*ebből tagszervezés:

18 726

11 907

Önkéntes nyugdíjpénztár igénybevevett szolgáltatások alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 15/1. sz.  
függeléke

Sorszám	Megnevezés	2004.	2005.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda ktg.	2 108	2 598	490	23,24
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj	104 953	135 996	31 043	29,58
3.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	4 620	832	-3 788	-81,99
4.	Könyvvizsgálói díj	2 832	2 500	-332	-11,72
5.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	162 722	143 953	-18 769	-11,53
6.	<b>Igénybevevett szolgáltatások összesen (1.+2.+3.+4.+5.)</b>	<b>277 235</b>	<b>285 879</b>	<b>8 644</b>	<b>3,12</b>
7.	Különbféle egyéb szolgáltatások	75 493	95 533	20 040	26,55
8.	Pénzügyi szolgáltatások	8 001	2 327	-5 674	-70,92
9.	<b>Egyéb szolgáltatások összesen (7.+8.)</b>	<b>83 494</b>	<b>97 860</b>	<b>14 366</b>	<b>17,21</b>

eFt;%



Magán-nyugdíjpénztár igénybevett szolgáltatás alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 15/2. sz.  
függeléke

Sorszám	Megnevezés	2004.	2005.	változás		eFt;%
				mértéke	üteme (%)	
1.	Hirdetési díjak, reklám	3 863	7 809	3 946	102,15	
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj	205 381	173 686	-31 695	-15,43	
3.	Szaktanácsadás egyéb vállalkozói díj	701	1 972	1 271	181,31	
4.	Könyvvizsgálói díj	2 730	2 500	-230	-8,42	
5.	Adminisztrációs feladatok ellátásának díja	325 847	337 070	11 223	3,44	
6.	<b>Igénybevett szolgáltatások összesen (1-5)</b>	<b>538 522</b>	<b>523 037</b>	<b>-15 485</b>	<b>-2,88</b>	
7.	Különbféle egyéb szolgáltatások	166 468	213 551	47 083	28,28	
8.	Pénzügyi szolgáltatások	9 210	1 428	-7 782	-84,50	
	<b>Egyéb szolgáltatások összesen (7+8)</b>	<b>175 678</b>	<b>214 979</b>	<b>39 301</b>	<b>22,37</b>	

Megnevezés	eFt	
	Előző év	Tárgyév
	1 c	2 d
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-35 846	-27 019
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	271	271
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	65 128	-2 078
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	-166
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-1 798 253	-66 970 867
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	79 874	82 456
Követelésállomány változása (+/-)	-93 263	-92 321
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-11 725 557	51 890 113
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	2 729	-1 404
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	10 210	-9 631
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-7 899	394
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	837	-12 743
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-18 684	-341
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-202 584	-48 654
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	188	-32
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-42 541	10 462
Fedezeti céltartalékképzés (+)	16 731 003	17 415 331
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	36 735	80
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	2 881 469	1 868 737
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (+)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	208 077	245 017
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	307 314	1 295 160
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	3 492 266	3 424 175
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-102 079	-199 056
Likviditási céltartalékképzés (+)	40 076	37 166
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	36 735	80
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	164
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	3 712	3 916
Pénzeszköz változás	1 781 134	-1 019 982
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-9 092	39
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 790 226	-1 020 021

eFt

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
b	c	d
<i>Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)</i>	216 036	195 318
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	1	1
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	122	-5 585
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	-426
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-2 542 392	-109 530 365
Készletek (készletekra adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	-727 516	-490 986
Tartaléktöke állomány változása (+/-)	727	491
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állomány változása (+/-)	-28 282 785	72 983 282
Működési céltartalék állományváltozása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	23 709	953
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	362 916	200 374
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-6 638	175
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	9 915	-13 030
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	30 849	77 747
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-3 856	17 033
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-18 066	-121
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-17 333	-3 928
<i>Fedezeti céltartalékképzés (+)</i>	31 695 361	35 235 085
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	17 994	8 349
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 688 510	2 358 093
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt követelése (-)	584 269	1 236 582
Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	185 338	357 805
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	56 569	99 485
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	25 678	33 805
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-1 426	-1 442
<i>Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)</i>	163 564	181 860
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	17 994	8 349
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	727	491
Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	7	0
<i>Pénzeszköz változás</i>	1 739 124	-523 639
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-439	26
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 739 563	-523 665

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár  
éves beszámolóját aláíró személyek név és címadata

2005. évi kiegészítő  
melléklet 17. sz.  
függeléke

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

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések negyedév végi záró állománya  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 18/1. sz.  
függeléke

	2004.12.31			2005. III. 31.			2005. VI. 30.			2005. IX. 30.			2005. 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	2 452 120	2 459 209	7 089	55 246	56 207	961	85 955	86 513	558	63 184	63 648	464	1 436 453	1 439 227	2 774
Fedezeti tartalék	55 712 351	61 640 079	5 927 728	60 256 607	68 046 322	7 789 715	62 479 663	71 812 629	9 332 966	64 220 847	76 320 865	12 100 018	66 928 068	76 718 744	9 790 676
Működési tev.	67 755	71 678	3 923	250 002	268 985	18 983	170 401	186 729	16 328	158 903	173 412	14 509	104 390	106 965	2 575
Likviditási tartalék	156 400	162 134	5 734	180 298	187 286	6 988	183 042	194 598	11 556	184 575	199 555	14 980	186 101	194 151	8 050
<b>Összesen</b>	<b>58 388 626</b>	<b>64 333 100</b>	<b>5 944 474</b>	<b>60 742 153</b>	<b>68 558 800</b>	<b>7 816 647</b>	<b>62 919 061</b>	<b>72 280 469</b>	<b>9 361 408</b>	<b>64 627 509</b>	<b>76 757 480</b>	<b>12 129 971</b>	<b>68 655 012</b>	<b>78 459 087</b>	<b>9 804 075</b>

eFt

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

Magán-nyugdíjpénztári befektetések negyedév végi záró állománya  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 18/2. sz.  
függeléke

	2004.12.31			2005. III. 31.			2005. VI. 30.			2005. IX. 30.			2005. 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.
számlák és pénz	2 140 730	2 147 209	6 479	234 912	237 610	2 698	95 960	96 701	741	82 582	83 267	685	1 620 628	1 623 571	2 943
üzemeltetési tartalék	79 858 971	87 834 878	7 975 907	89 784 906	100 389 348	10 604 442	97 624 116	110 442 893	12 818 777	104 390 843	121 395 192	17 004 349	110 676 439	124 220 512	13 544 073
előleki tev.	338 953	362 795	23 842	417 600	456 700	39 100	560 847	610 327	49 480	534 698	577 786	43 088	488 736	513 655	24 919
idítási tartalék	582 866	608 458	25 592	480 922	504 534	23 612	514 163	543 081	28 918	548 731	584 039	35 308	599 596	619 143	19 547
<b> összesen</b>	<b>82 921 520</b>	<b>90 953 340</b>	<b>8 031 820</b>	<b>90 918 340</b>	<b>101 588 192</b>	<b>10 669 852</b>	<b>98 795 086</b>	<b>111 693 002</b>	<b>12 897 916</b>	<b>105 556 854</b>	<b>122 640 284</b>	<b>17 083 430</b>	<b>113 385 399</b>	<b>126 976 881</b>	<b>13 591 482</b>

eFt

É. : Nyilvántartási Érték

: Piaci Érték

: Értékelési Különbözet

Önkéntes nyugdíjpénztár és a vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 19/1. sz. függeléke

	2004.12.31			2005. III. 31.			2005. VI. 30.			2005. IX. 30.			2005. 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	2 866 020	2 794 209	-71 811	554 283	478 149	-76 134	614 073	539 341	-74 732	606 945	533 924	-73 021	658 523	587 849	-70 674
1. vagyonkez.	55 522 606	61 538 891	6 016 285	60 187 870	68 080 651	7 892 781	62 304 988	71 741 128	9 436 140	64 020 564	76 223 556	12 202 992	67 996 489	77 871 238	9 874 749
2. vagyonkez.			0			0			0			0			0
3. vagyonkez.			0			0			0			0			0
n. vagyonkez.			0			0			0			0			0
<b>Teljes vagyon</b>	<b>58 388 626</b>	<b>64 333 100</b>	<b>5 944 474</b>	<b>60 742 153</b>	<b>68 558 800</b>	<b>7 816 647</b>	<b>62 919 061</b>	<b>72 280 469</b>	<b>9 361 408</b>	<b>64 627 509</b>	<b>76 757 480</b>	<b>12 129 971</b>	<b>68 655 012</b>	<b>78 459 087</b>	<b>9 804 075</b>

eFt

Magán-nyugdíjpénztár és a vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása  
2005.

2005. évi kiegészítő  
melléklet 19/2. sz.  
függeléke

	2004.12.31			2005. III. 31.			2005. VI. 30.			2005. IX. 30.			2005. 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	2 140 730	2 147 209	6 479	234 912	237 610	2 698	42 460	43 201	741	82 582	83 267	685	56 528	57 232	704	
1. vagyonkez.	80 780 790	88 806 131	8 025 341	90 683 428	101 350 582	10 667 154	98 752 626	111 649 801	12 897 175	105 474 272	122 557 017	17 082 745	113 328 871	126 919 649	13 590 778	
2. vagyonkez.			0			0			0			0			0	
3. vagyonkez.			0			0			0			0			0	
n. vagyonkez.			0			0			0			0			0	
<b>Teljes vagyon</b>	<b>82 921 520</b>	<b>90 953 340</b>	<b>8 031 820</b>	<b>90 918 340</b>	<b>101 588 192</b>	<b>10 669 852</b>	<b>98 795 086</b>	<b>111 693 002</b>	<b>12 897 916</b>	<b>105 556 854</b>	<b>122 640 284</b>	<b>17 083 430</b>	<b>113 385 399</b>	<b>126 976 881</b>	<b>13 591 482</b>	