

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2006. évi mérleg és eredmény kimutatásához

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

2006. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztári ág esetében 209.485 főre, a magánnyugdíjpénztári ág esetében 352.190 főre nőtt a taglétszám.

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

Az önkéntes nyugdíjpénztári ág közel 6.293 munkáltatói taggal áll munkáltatói szerződésben, míg a magánnyugdíjpénztári ág közel 226.023 munkáltatóval áll kapcsolatban. A munkáltatói kötelezettség vállalások rendre teljesültek.

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

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

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

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

I. A nyugdíjpénztár bevételei, szolgáltatásai

1. Önkéntes nyugdíjpénztári ág bevételei:

a, Tagdíj: 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 viszonyban álló pénztártagok köre,

	<p>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 border="0"> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>5,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>90,00 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>5,00 %</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </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	5,00 %	működési tartalék	90,00 %	likviditási tartalék	5,00 %			fedezeti tartalék	97,5 %	működési bevétel	2,4 %	likviditási tartalék	0,1 %
fedezeti tartalék	5,00 %														
működési tartalék	90,00 %														
likviditási tartalék	5,00 %														
fedezeti tartalék	97,5 %														
működési bevétel	2,4 %														
likviditási tartalék	0,1 %														

2. Magánnyugdíjpénztári ág bevételei

a, Tagdíj:	A magánnyugdíjpénztár tagja a nyugdíjjárulék alapot képező jövedelme után 8% tagdíjat fizet	
b, Tagdíj kiegészítés:	A munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalással munkavállalója tagdíját, vagy a tag saját tagdíját a tagdíjalap mértékének 10 %-áig kiegészítheti.	
c, Befizetés gyakorisága	havi	
d Felosztási elvek (a befizetések %-ában)	Fedezeti tartalék	94,50 %
	Működési bevétel	5,00 %
	Likviditási tartalék	0,50 %

3. Önkéntes és magánnyugdíjpénztári szolgáltatások

- járadékszolgáltatás és/vagy
- egyösszegű kifizetés

II. Működés

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

A Nyugdíjpénztár 2006. évtől kezdődően saját maga végzi a teljes adminisztrációt. A Allianz Hungária Pénztárüzemeltető Kft. csak rendszertámogatást biztosított a pénztár számára 2006. augusztus 31-ig. Ezt követően a Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft.-vel szerződött pénztárunk az informatikai szolgáltatás biztosítására.

A pénztár vagyonkezelője az Allianz Hungária Biztosító Rt., az ország egyik legnagyobb intézményi befektetője. Az Allianz Hungária Biztosító Rt. biztosítja a mindenkor 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 Zrt. végzi a Nyugdíjpénztár számára. Ennek keretében a letétkezelőnél letétként kezelt, valamint a Keler Rt-nél vezetett banki értékpapírszámlákon jóváírt értékpapírokról nyilvántartást vezet, illetve teljesíti az értékpapírszámlára vonatkozó előírásokat. A letétkezelő a tevékenységéért díjazásban részesül, melynek mértéke a letétkezelési szerződés mellékletét képező kondíciós lista alapján, a Magyarországon kibocsátott és forgalmazott értékpapírok után 1 bp/év, a külföldön kibocsátott és forgalmazott

értékpapírok után 3 bp/év. A díj havonta kerül kiszámításra a hó végi nettó eszközértékben szereplő értékpapírok eszközértékére vetítve.

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

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

Vagyon, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A pénztár vagyoni és jövedelmi helyzete stabil. Az önkéntes nyugdíjpénztári ág működésének eredménye 2.524 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 109,34 %-os növekedést, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 89,87 %-os csökkenést jelent. Az önkéntes pénztár működési eredménye és a saját tőke egyenlege 308.078 eFt.

A magánnyugdíjpénztár működésének eredménye 170.063 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 12,93 %-os csökkenést, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig közel kilencszeres növekedést jelent.

Az önkéntes pénztári ág fedezeti célú bevételei a pénzügyi tervben foglaltakat 3.164.591 eFt-tal haladták meg, ez elsősorban a szolgáltatási célú bevételek kedvező alakulásának köszönhető. A likviditási célú bevételek 3.398 eFt-tal maradtak el a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest, mely a befektetés bevételeinek csökkenésével magyarázható.

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

A pénzügyi terv 199.978 fő éves átlagos taglétszámmal és 9.621.211 eFt éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel 8.515.761 eFt lett, ez 1.105.450 eFt tagdíjbevétel elmaradást jelent, a tényleges éves átlagos taglétszám pedig 204.265 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése azzal magyarázható, hogy az átlag tagdíj a tervezett 4.004 Ft helyett 3.474 Ft-ot tett ki, továbbá a nemfizető tagok száma is jelentős.

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

A magánnyugdíjpénztári fedezeti célú tényleges bevételek 4.385.307e Ft-tal, a likviditási célú bevételek 39.013 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 magánnyugdíjpénztári bevételek alakulását a B/2. sz. táblázat mutatja.

A magánnyugdíjpénztári pénzügyi terv 328.840 fő éves átlagos taglétszámmal számolt a tényleges 341.583 fővel szemben, a tervezett tagdíjbevétel 28.071.151 eFt volt, ehhez képest a tényleges tagdíjbevétel 30.101.085 eFt lett. Ez 2.029.934 eFt többletet jelent a tervhez képest, mely elsősorban az átlag tagdíj kedvezőbb alakulásával magyarázható. A tényleges átlag tagdíj 7.344 Ft volt a tervezett 7.081 Ft-tal szemben.

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

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

Az önkéntes pénztári ág mérleg főösszege 89.312.841 eFt, mely 10.292.681 eFt-tal, 13,03 %-kal nőtt a bázisértékhez képest, melyet forrásoldalon a saját tőke és a céltartalékok, eszközoldalon a tárgyi eszközök, befektetések, és követelések emelkedése reprezentál.

A magánnyugdíjpénztári ág mérleg főösszege 169.308.886 e Ft, mely 38.988.968 e Ft-tal, 29,92 %-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 2005. évhez képest történt változását az A/7., az összetételének alakulását pedig az A/8. sz. táblázatokban mutatjuk be. Az eszközök állománya 79.020.160 eFt-ről 89.312.841 eFt-ra változott, ami 13,03 %-os változásnak felel meg.

A magánnyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát a B/4., az összetétel alakulását a B/5. sz. táblázatokban mutatjuk be. Ezek alapján az eszközök állománya a magánnyugdíjpénztár esetében 130.319.918 eFt-ről 169.308.886 eFt-ra változott, ami 29,92 %-os változást jelent.

1.1 Immateriális javak

A nyugdíjpénztár a szellemi termékek között a humánpolitikai alrendszer tartotta nyilván, melynek könyv szerinti értéke 2006. december 31-én az önkéntes pénztári ág esetében 1.455 eFt volt, 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával az év során 482 e Ft értékcsökkenés lett elszámolva.

A magánnyugdíjpénztári ág esetében a könyv szerinti érték 3.743 eFt volt, a 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával az év során 1.238 eFt értékcsökkenés lett elszámolva. Használatba vételkor kis értékű immateriális javak után az önkéntes pénztári ágban 3eFt, a magánpénztári ágban 8 eFt került elszámolásra.

1.2 Gépek, berendezések, felszerelések

Az önkéntes pénztár a gépek, berendezések között szünetmentes berendezést, szerverszoba hűtőberendezést, fénymásolókat, elektromos hálózatot, mobiltelefont,

pénzszállító táskát, vonalkód leolvasót, információs táblát, függőmappás fémszekrényt, hangrögzítőt, időzáras pénztárboxot és iratmegsemmisítőt tartott nyilván. Ezen eszközök együttes könyv szerinti értéke 2006. december 31-én az önkéntes pénztári ág esetében 2.933 eFt. Az év során 3.382 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A mobiltelefon után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 11 eFt, a pénzszállító táská után 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, az információs tábla után 14.5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 37 eFt, a vonalkód leolvasó esetében 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, szünetmentes berendezés után 33%-os leírási kulcs alkalmazásával 64 eFt, szerverszoba hűtőberendezés és elektromos hálózat után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 293 e Ft, a fénymásoló berendezés után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 155 eFt, a függőmappás fémszekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 4 eFt, a hangrögzítő után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 8 eFt, az időzáras pénztárbox után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 2 eFt, az iratmegsemmisítő berendezés után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 3 eFt, a kis értékű tárgyi eszközök után 2.634 eFt terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra. Ezen kívül 154 eFt terven felüli értékcsökkenési leírás is elszámolásra került.

A magán pénztár 2006. december 31-én szünetmentes berendezést, szerverszoba hűtőberendezést, fénymásoló berendezést, elektromos hálózatot, mobiltelefont, pénzszállító táskát, információs táblát, vonalkód leolvasót, függőmappás fémszekrényt, hangrögzítő berendezést, időzáras pénztárboxot és iratmegsemmisítőt tartott nyilván, melyek együttes könyv szerinti értéke 7.400 eFt volt. Az év során 8.168 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A mobiltelefon után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 10 eFt, a pénzszállító táská után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 12 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 165 eFt, a szerverszoba hűtőberendezés és elektromos hálózat után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 753 eFt, fénymásoló berendezés után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 399 eFt, a függőmappás fémszekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 11 eFt, a hangrögzítő után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 21 eFt, az időzáras pénztárbox után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 6 eFt, az iratmegsemmisítő berendezés után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 8 eFt, a kis értékű tárgyi eszközök esetében 6.772 eFt terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

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

1.3. Működtetett ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok

Itt került elszámolásra a bérelt ingatlanon végzett beruházás értéke, melynek könyv szerinti értéke 2006. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 117 eFt, mely után 3 %-os leírási kulcs alkalmazásával 4 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A magánnyugdíjpénztári bérelt ingatlanon végzett beruházás könyv szerinti értéke 302 eFt, mely után 3 %-os leírási kulcs alkalmazásával 10 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

1.4. Befektetések

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

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

A letétkezelő által értékpapíronként megállapított piaci értékből le kell vonni a kamatozó értékpapírok esetében a könyv szerinti értéket, így megkapjuk az értékelési különbözetet. Az értékelési különbözetet jogcímenként kell kimutatni, úgy mint időarányos kamatból, járó osztalékból, deviza árfolyamváltozásból, egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetként. Az 2006. évi hatályos jogszabályok alapján a pozitív és negatív értékelési különbözetet is fel kell osztani az egyéni számlákra.

Befektetési politika kivonata

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

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

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

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

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

A működés 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 nem haladhatja meg az össz-portfólió arányában. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos futamidejének maximuma 5 év.

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

Held-to-Maturity (HTM), a nem piaci értéken nyilvántartott, nem eladható kategóriába sorolandó államkötvények körének meghatározása során likviditási, hozam kockázati, vagyonekezelés eredményességi szempontok egyidejű figyelembe vétele szükséges.

Ennek szem előtt tartása mellett a HTM-be sorolható kötvények közül a lekötött (futamidő végéig megtartandó) értékpapírok aránya minimálisan 40 %.

A szükséges likviditás fenntartásának érdekében a rövid lejáratú likvid állampapírok (nem HTM-be sorolt) aránya nem csökkenhet az önkéntes pénztárban 5 %, a magánpénztárban 5 % alá.

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

Stratégiai portfólió összetétel:

Stratégiai portfólió összetételén a pénztár által a meghatározott célidőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezeteket tekintjük. A stratégiai portfólió összetétel a befektetési politika következő módosításig, de legközelebb a 2006-ben jogszabályilag kötelező felülvizsgálatáig a következő.

A célportfólió összetétele:

- a) hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió **87 +4%/-10%-a**;
- b) magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból álló portfólió durationja (átlagos futamideje) **3 ± 0,8 év**.
- c) tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (magyar részvény, nemzetközi részvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió **13 ± 4%-a**;
- d) hitelviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok (külföldi kötvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió **0%-a**.
- e) lekötött betét a Pénztár befektetési portfólióiban pénztári áganként az egyes ágak összportfóliójának piaci értékének maximum **0 + 6%-a**.

A vagyonkezelő eltérhet a kijelölt stratégiai portfólió összetételétől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésekből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a vagyonkezelő értékelésében jelentkezik.

Referenciahozam számítása:

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

- Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép.	CMAX 87%
- Magyar részvények	BUX 10%
- Nemzetközi részvények	EuroSTOXX50 1,5% S&P 1,5%

A referenciaindex számítási módja:

A pénztár referenciaindex az egyes részportfóliók hozamának súlyozott átlaga.

Több értékelt időszakra vonatkozó összetétel esetén az egyes értékelt időszakok referenciahozamainak láncszorzata. Az értékelt időszakoknak meg kell egyezni a hozamszámítás tekintetében figyelembe vett időszakokkal.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2006. éves befektetésének értékelése

Állampapírok

Éves szinten a hozamgörbe jelentős átalakulásának lehettünk tanúi. Az éven belüli hozamok eddig szinte példa nélküli mértékben emelkedtek – 3 hónap 197, bázispont, 6 hónap 180 bázispont, 12 hónap 154 bázispont – hiszen az év közben a makrogazdasági környezet gyökeresen átalakult. A hároméves hozam 0,64 %-kal, az ötéves 0,25 %-kal zárt magasabban, mint 2005 végén. A hosszú futamidejű kötvények referenciahozama csökkent az év végére. A 10 éves 26, a 15 éves pedig 29 bázisponttal alacsonyabban zárt mint az egy évvel korábbi, év végi érték.

Az év folyamán számos különböző tényező hajtotta fel a hozamokat: a nyáron, illetve ősz elején kialakult belpolitikai bizonytalanság, a vártnál magasabb infláció, az ország leminősítése és negatív kilátásba helyezése a nemzetközi hitelminősítők által, valamint a globális kockázatvállalási hajlandóság csökkenése, továbbá az ECB által végrehajtott kamatemelések. Viszont az a tény, hogy az új konvergencia programot az Európai Bizottság elfogadta, valamint az, hogy a három évesnél hosszabb lejáratokon nem volt jelentős a hozamemelkedés, továbbá, hogy a forint továbbra is erős, azt eredményezte, hogy – mivel a külföldi kamatemelések megálltak – az év végére a hazai, hosszabb futamidejű állampapírok iránt megmaradt a kereslet az ún. Konvergencia befektetők részéről.

Részvény piac

2006-ban a hazai részvények árfolyama igen hektikusan alakult. Az első félévben, a nemzetközi befektetők pesszimizmus felerősödésének és a hazai politikai-gazdasági kockázatok fokozódásának következtében a BUX az április végi értékéhez képest másfél hónap alatt közel 25 %-ot zuhant. Az árfolyamok stabilizálódása a volatilitás jelentős emelkedése mellett következett be, majd a BUX az év végi globális rallyval

párhuzamosan 19,53 %-os emelkedéssel, 24 844 ponton zárta az évet. A harmadik negyedéves erősödést egyrészt az amerikai konjunkturális várakozások kedvező alakulása (kiárazódó kamatemelések, a gazdasági recesszió, "hard landing" lehetőségének mérséklődése), másrészt a magyar gazdaságpolitikai intézkedések javuló nemzetközi fogadtatása tették lehetővé. Az országhockázat mérséklődése, ezáltal a forint árfolyamkockázatának csökkenése az év végével visszahozta a nemzetközi befektetőket a hazai piacra. Az első félévben a hazai fizetőeszköz 11,55 %-kal értékelődött le az euróhoz képest, a második félévben viszont 10,51 %-ot erősödött, így éves szinten (2005 végéhez képest) csak 0,17 %-ot gyengült a forint árfolyama.

A tőzsdei cégek profitabilitása kedvezően alakult 2006-ban, az első három negyedéves vállalati profitok zömében magasabbak voltak az előző év azonos időszakának eredményeinél és gyakran meghaladták az elemzői várakozásokat is. Ennek tükrében a BUX által 2006-ban elért 19,53 %-os erősödés fundamentálisan is teljesen megalapozottnak tekinthető.

A blue-chippek közül csak a legnagyobb hazai bank papírjai teljesítették túl a BUX-ot. A makrogazdasági bizonytalanságok következtében, a júniusban még 5 500 forint alá beeső OTP árfolyama az utolsó negyedéves száguldása következtében 25,6 %-os éves emelkedéssel 8 750 forinton zárta 2006-ot. A két nagy hazai gyógyszergyártó, a Richter és az Égisz, 13,4 % ill. 17,2 %-os árfolyamemelkedéssel szintén alulteljesítette a BUX-ot. A MOL árfolyamát a második félévi nemzetközi olajárcsökkenés fogta vissza. A hazai olajtársaság részvényeinek árfolyama 8,3%-ot emelkedett 2006-ban. Az MTELEKOM árfolyama 11 %-ot erősödött.

Az alacsony likviditású mid- és small-cap cégek hozzájárulása BUX index teljesítményéhez igen jelentősnek bizonyult. Az FHB árfolyama 42,2 %-kal, a Fotex árfolyama 98,6 %-kal, a Synergon árfolyama 153,5 %-kal emelkedett.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár portfóliók teljesítménye

	Önkéntes ágazat	Magán ágazat
Pénztári benchmark hozam	8,25 %	8,25 %
Vagyonkezelői bruttó hozam	8,01 %	7,46 %
Pénztár egészére vonatkozó bruttó hozam	8,01 %	7,46 %
Pénztár egészére vonatkozó nettó hozam	6,96 %	6,44 %
Egyéni számlákon felosztott nettó hozam	6,93 %	6,34 %
Pénztár egészére vonatkozó átlagos nettó hozam 2002-2006	6,93 %	6,34 %
Pénztár egészére vonatkozó átlagos nettó reálhozam 2002-2006	4,24 %	4,01 %

A felügyeleti hozamelvárás alapértéke 6,70 %, amely alapján a hozamelvárás 1,34 % és 13,41 % közötti hozamot jelent. Ezek alapján a magánpénztár hozama az elvárt intervallumok közé esik, így hozamkiegyenlítésre nincs szükség.

Önkéntes nyugdíjpénztár

Az eszközök 88,26 %-át reprezentáló befektetések állománya 12.154.089 eFt-tal, 18,23 %-kal, a befektetések értékelési különbözete pedig 344.401 eFt-tal 3,49 %-kal csökkent az előző évihez képest.

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

A részvények könyv szerinti értéke 2.734.940 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 6.602.464 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 1.889.418 eFt, a jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 10.182.296 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 993.895 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 56.420.659 eFt 2006. 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 5.552.824 eFt, a likviditási célú nettó hozam 11.421 eFt, a működési célú nettó hozam 10.816 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 8,79%, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 8,16 % és a kötvények, kincstárjegyek aránya 83,05 % volt.

Magánnyugdíjpénztár

A magánnyugdíjpénztári eszközök 88,48 %-át kitevő befektetések záró állománya 149.798.894 e Ft volt, mely 34,03 %-kal, a befektetések értékelési különbözete pedig 1.956.722 e Ft-tal, azaz 14,4 %-kal nőtt az előző évihez képest.

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

A magánnyugdíjpénztári részvények könyv szerinti értéke 4.262.387 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 15.156.338 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 3.630.028 eFt, jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 16.890.503 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 2.315.107 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 107.544.347 eFt volt 2006. december 31-én.

A magánnyugdíjpénztári befektetésekkel kapcsolatosan elszámolt pénzügyi bevételeket és ráfordításokat tartalékonként az 5/2 sz. függelék tartalmazza. Ez

alapján az egyéni számlákon jóváírt nettó hozam 9.119.963 eFt, a likviditási célú nettó hozam 56.469 eFt, a működési célú nettó hozam 33.507 eFt volt év végén. Az éves hozamráta meghatározását a 7/2 sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztári befektetések hozam felosztásakor az azonosítatlan függő befizetésekre is osztunk hozamot, a jogszabályoknak megfelelően. Ez a hozam a likviditási tartalékok között kerül kimutatásra a mérlegben és az eredmény kimutatásban is, melynek összege az év folyamán a magán pénztár esetében 18.926 eFt, önkéntes pénztár esetében 234 eFt volt.

A magán pénztári befektetések közül a részvények aránya piaci értéken 7,14 %, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 9,91 %, a kötvények és kincstárjegyek aránya 82,95 % volt.

1.5. Követelések

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

A követelések állománya 1.213 eFt-tal, 0,17 %-kal csökkent az önkéntes pénztári ág esetében, melynek záró értéke 698.957 eFt volt.

A tagdíj követelések állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 6.030 e Ft-tal, 1,11 %-kal csökkent, így a záró értéke 538.784 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 2007. 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 1.265 eFt-tal, 0,89 %-kal növekedett, így a záró értéke 143.755 eFt.

A magánnyugdíjpénztári követelések állománya 541.882 eFt-tal, 16,33 %-kal nőtt, így záró állománya 3.859.636 eFt volt.

A magánnyugdíjpénztár a beérkezett bevallások alapján írja elő a tagdíjakat tagdíjkövetelésként, és ott mutatja ki mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezik. A magánnyugdíjpénztárban azokat a 2006. évre vonatkozó bevallásokat dolgoztuk fel, melyek 2007. január. 31-ig beérkeztek a pénztárhoz.

A magánnyugdíjpénztári tagdíj követelések állománya 391.094 e Ft-tal, azaz 11,99 %-kal nőtt, így a záró érték 3.653.326 eFt volt. Ebből 1.469.211 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 2.184.115 eFt-ra normál módon képezte meg a fedezeti és likviditási céltartalékot a pénztár (úgy mintha az adott évben befolyt volna).

1.6 Pénzeszközök

A pénzeszközök állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 1.182.749 eFt-tal, 82,18 %-kal csökkent, így a záró egyenleg 256.478 eFt volt. Az önkéntes pénzeszközök állományából 254.586 eFt bankszámlán, 388 eFt a házipénztárban, 134 e Ft devizaszámlán, pénzeszközök értékelési különbözete 1.370 eFt volt 2006. december 31-én. A csökkenés magyarázatául szolgálhat, hogy az előző évhez képest a bankbetétek aránya 100 %-kal csökkent, illetve az értékelési különbözet 50,61 %-kal esett vissza.

A magánnyugdíjpénztári pénzeszközök állománya 1.531.000 eFt-tal, 94,30 %-kal csökkent, így a záró állomány 92.571 eFt volt, ebből 91.131 e Ft elszámolási számlán, 384 eFt a házipénztárban, 143 e Ft a devizaszámlán, pénzeszközök értékelési különbözeten 913 e Ft volt. A csökkenés az önkéntes pénztárnál tapasztalt hasonló okokra vezethető vissza.

1.7 Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 318 eFt-tal, 314,85 %-kal nőtt, melynek záró állománya 419 eFt volt. Az önkéntes nyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulását a 9/1 sz. függelék tartalmazza, mely alapján látszik, hogy a teljes összeg a működési költségek elhatárolása volt.

A magánnyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások állománya 17.470 eFt-tal, 94,19%-kal csökkent, melynek záró egyenlege 1.078 eFt volt, ez teljes egészében a működési költségek elhatárolása volt. A magánnyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulását a 9/2 sz. függelék tartalmazza.

2.) Források

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

A források mértéke az önkéntes pénztár esetében 10.292.681 eFt-tal, 13,03 %-kal növekedett, így a záró állománya 89.312.841 eFt lett.

A magánnyugdíjpénztári források mértéke 38.988.968 eFt-tal, 29,92 %-kal nőtt, így záró állománya 169.308.886 eFt lett.

2.1 Saját tőke

A saját tőke állománya az önkéntes pénztár esetében 87.683 eFt-tal, 39,78 %-kal nőtt a működés eredményének és a tartaléktőke hatására, így a saját tőke záró állománya 308.078 eFt, melyből 2.524 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 305.554 eFt.

A magánnyugdíjpénztári saját tőke állomány 170.712 eFt-tal, 31,82 %-kal nőtt a tartaléktőke és a működés eredményének hatására, így a záró egyenlege 707.175 e Ft, ebből 170.063 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 537.112 e Ft.

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 10.150.996 eFt-tal, 12,94 %-kal növekedett, így a záró állománya 88.579.036 eFt.

A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 10.132.227 eFt-tal, 12,98 %-kal változott, így az egyéni számlák záró állománya 88.163.483 eFt. A szolgáltatási számlákon 25.524 eFt-tal, 14,98 %-kal csökkent, így a záró állomány 144.809 eFt.

A likviditási céltartalék állománya 38.870 eFt-tal, 18,50 %-kal nőtt, így a záró állomány 248.940 eFt. A likviditási tartalékon belül az értékelési különbözetek céltartalékának állománya 5.277 eFt-tal, 65,54 %-kal csökkent, így a záró állomány 2.775 eFt, az egyéb likviditási célú tartalék 44.021 eFt-tal, 21,82 %-kal nőtt, így a záró állomány 245.775 eFt.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 5.723 eFt-tal, 41,53 %-kal nőtt, így a záró állomány 19.505 eFt.

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

Az Önkéntes Pénztár éves záró fedezeti tartalékának záró értéke 88.308.292,- eFt, ami jelentősen 5.761.453,- eFt-tal meghaladta a tervezettet, melynek okai az alábbiakra vezethetők vissza.

A kiemelkedő vagyonnövekedés jelentős része a szolgáltatások tervezetthez képest jelentősen mérsékeltebb szintjéhez köthető, ami a várakozási időt elérő tagok viselkedésének változásából ered (egyrészt kevesebben kérnek kifizetést, másrészt a csak hozamot felvevő tagok aránya jelentősen megnőtt). Ennek következtében 4.583.189,- eFt kisebb mértékű szolgáltatást nyújtott a Pénztár.

A másik pozitív tényező a 'Pénzügyi eredmény' 1.799.591.659,- eFt-os többlete, ami a hazai befektetői környezet év közbeni rendeződésével indokolható. Ennek hatásaként a BUX az év közepi jelentős gyengülését – a kedvező nemzetközi környezetnek köszönhetően is – korrigálni tudta, emellett a nemzetközi részvények jó eredményei, ill. az államkötvények elfogadható teljesítménye segítette az éves hozamokat (tervezett hozam 5,5 %, elért hozam 6,4 %).

Kedvezően alakultak a pénztári befizetések is, ezáltal a 'Szolgáltatási célú bevételek' tervezettnél jelentősebb növekedése 1.161.270,- eFt-tal járult 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.

Az záró céltartalékra tekintettel az eddig leírtakkal ellentétes eredményű volt az előző időszak áthúzódó hatása -1.948.411,- eFt, mely a 2005. IV. negyedévi negatív hozamból adódott.

A fenti legfontosabb tényezőkön kívül az alábbi terv-tény eltérések adódtak. A pénztártagok mozgásából adódó kifizetések összege 'Más pénztárba átvitt fedezet' kedvezőbben alakult a tervezettnél - 453.204,- eFt-tal – a kilépők átlagvagyonának kedvező alakulása folytán. A Pénztárunkba átlépő tagok által hozott fedezet 'Egyéb – beolvadás, átlépés' jellemzően a becsült érték szerint alakult, attól csak kis mértékben 66.527,- eFt-tal kisebb. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege az előzetesen kalkulálthoz viszonyítva 220.913,- eFt tartalék csökkenést eredményezett, ennek okai, hogy a Pénztár szolgáltatási díja 2.000,- Ft-ról 4.000,- Ft-ra módosult, a nem fizető tagoktól nagyobb arányú hozamfelvonást eszközölt a Pénztár az előirányozottnál, illetve az év folyamán két könyvelés technikai korrekciót került végrehajtásra.

Az Önkéntes Pénztár likviditási tartalékának záró értéke 248.940,- eFt, ami alacsonyabb a tervezettnél 18.718,- eFt-tal, amely a 2005. évi tervezési bázishatás miatt 2006-ra is átnyúló eltérésekből adódott. A tárgy évi hatások összege a tervezettnél jobban alakult 1.212,- eFt-tal, ami elsősorban 'Pénzügyi eredmény' előirányozottnál magasabb összege 953,- eFt indukált. A 'Szolgáltatási célú bevételek' az előirányozottak szerint alakultak, 'Céltartalék felhasználás' 108,- eFt összegű volt, az 'Egyéb bevételek' 283,- eFt-tal magasabbak lettek a tervezettnél.

A magánnyugdíjpénztári céltartalékok állománya 38.632.632 eFt-tal, 30,01 %-kal nőtt, így a záró állomány 167.354.946 eFt.

A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 38.283.512 eFt-tal, 30,21 %-kal nőtt, így a záró állomány 165.013.744 eFt.

A likviditási céltartalék 195.384 eFt-tal, 29,90 %-kal nőtt, így a záró egyenleg 848.924 eFt lett. A likviditási tartalékon belül, a befektetési kockázatokra képzett céltartalék 194.844 eFt-tal, azaz 33,04 %-kal nőtt, így a záró egyenleg 784.633 e Ft, az értékelési különbözetek céltartaléka 7.482 eFt-tal, 38,27 %-kal csökkent, így a záró egyenleg 12.070 eFt, az egyéb kockázatokra képzett céltartalék 4.572 eFt-tal, 25,75 %-kal nőtt, így a záró állomány 22.328 eFt, az azonosítatlan befizetések hozamára képzett céltartalék 3.450 eFt-tal, 13,05 %-kal nőtt, így a záró állománya 29.893 e Ft lett.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 155.629 eFt-tal, 11,85 %-kal nőtt így a záró egyenleg 1.469.211 eFt.

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

A Magánnyugdíjpénztár fedezeti tartalékának záró értéke 165.013.744 ,- eFt-ot tett ki, ami 2.269.245,- eFt-tal haladta meg az előzetes kalkulációkat.

Az előző időszak áthúzódó hatása -2.804.768,- eFt, mely a 2005. IV. negyedévi negatív hozamból adódott.

A kalkuláltnál nagyobb arányú vagyongyarapodásához a 'Szolgáltatási célú bevételek' tervezettnél jelentősebb növekedése 2.252.470,- eFt-tal járult hozzá, ami a tervezett meghaladó taglétszám növekedésnek, illetve az átlag bérnövekedésnek az előzetesen becsült értéknél nagyobb arányának tudható be.

A tervezettnél magasabb hozamnak köszönhetően a 'Pénzügyi eredmény' 2.321.593,- eFt többlet vagyongyarapodást eredményezett, ami a hazai befektetői környezet év közbeni rendeződésével indokolható. Ennek hatásaként a BUX az év közepi jelentős gyengülését – a kedvező nemzetközi környezetnek köszönhetően is – korrigálni tudta, emellett a nemzetközi részvények jó eredményei, ill. az államkötvények elfogadható teljesítménye segítette az éves hozamokat (tervezett hozam 5,5 %, elért hozam 6,4 %).

A fenti jelentős hatásokkal járó eltérések mellett több, kisebb differenciát okozó mutató található. A pénztárt váltó tagok vagyonzmozgásai összességében csak kis mértékben tértek el az előzetes számításoktól. A Pénztár kifizetései a 'Szolgáltatások' és a 'Más pénztárba átvitt fedezet' együttesen 69.527,- eFt-tal haladták meg a tervezett összeget. Ezzel szemben a Pénztárunkba átlépő tagok hozott vagyona 'Egyéb – beolvadás, átlépés' a becsült értéknél nagyobb mértékű volt 641.347,- eFt, amit az részben az átlépő tagok kalkuláltnál nagyobb száma, részben pedig ezen tagok magasabb átlag vagyona eredményezett. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege 84.363,- eFt tartalék csökkenést eredményezett, ami az elévült, meg nem fizetett tagdíjak hitelezési veszteségként történő leírásából (visszamenőlegesen is) adódott. A likviditási tartalékból az azonosítatlan befizetések hozamának átvezetése alapján 12.223,- eFt átcsoportosításra került a fedezeti céltartalékba.

A Magánnyugdíjpénztár likviditási tartalékának záró értéke 848.924,- eFt lett, ami 37.410,- eFt-tal mutatott magasabb összeget a tervezettnél. A fent említett, a fedezeti tartalék változására ható tényezők a likviditási tartalékra is hatással voltak, így többletet mutatnak a 'Szolgáltatási célú bevételek' 10.075,- eFt, és a 'Pénzügyi eredmény' is 29.154,- eFt, valamint a 'Nyitó' tartalék értéke 14.540,- eFt.

A fedezeti tartalékon többletként mutatkozó átcsoportosítás a tartalék felhasználása révén 12.223,- eFt, valamint működési célra 649,- eFt került, melyek együttesen a likviditási tartalék 12.872,- eFt összegű csökkenését eredményezték. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege 644,- eFt-tal maradt el a tervezettől.

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

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

A 2006. évi szabályoknak megfelelően az azonosítatlan befizetések hozamára elkülönített hozamok is a likviditási tartalékok között kerültek kimutatásra, valamint az értékelési különbözetelek céltartaléka is.

2.3 Kötelezettségek

A kötelezettségek állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 46.858 eFt-tal, 13,76 %-kal nőtt, így a záró állomány 387.416 eFt.

A magánnyugdíjpénztári kötelezettségek állománya 156.925 eFt-tal, 15,32 %-kal nőtt, így a záró egyenlege 1.181.015 eFt.

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

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 361.439 eFt, melyből kiemelkedő tétel a 326.580 eFt volt, ami a vagyonkezelővel szembeni kötelezettséget jelentette.

A magánnyugdíjpénztári egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya 659.550 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a 589.525 eFt volt, ami szintén a vagyonkezelővel szembeni kötelezettséget jelentette.

A magánnyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listáját a B/8. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő tételek növekedését illetve csökkenését a B/9. sz. táblázat tartalmazza. A pénztárunk a munkáltatóhoz rendelhető függő tételek rendezése érdekében nagy erőfeszítéseket tesz. Negyedévente közel 100.000 munkáltató kap pénztárunktól folyószámla egyeztető levelet, mely tájékoztatást ad az aktuális negyedév végi folyószámla egyenlegekről. Ebben az eltérések rendezésére (többlet és hátralék) is felhívjuk munkáltatóink figyelmét. Azokat, akik nem rendezik az eltéréseket, - nem küldenek bevallásokat ill. nem fizetik be a hátralékukat – a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően átadjuk az illetékes APEH Igazgatóságok felé ellenőrzés és végrehajtás lefolytatása céljából. A tárgyévben közel 35.000 munkáltató ellen indítottunk új eljárást, az év során az APEH sikeresen lezárta 18.000 munkáltató 600.000 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 magánnyugdíjpénztár esetében a 12/2. sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes nyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások értéke 7.144 eFt-tal, 22,92%-kal nőtt, így a záró állománya 38.311 eFt, ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek összege 30.834 eFt.

A magánnyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások állománya 28.699 eFt-tal, azaz 77,46 %-kal nőtt, így a záró állomány 65.750 eFt, ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek értéke 46.673 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 magánnyugdíjpénztári eredmény kimutatást a 13/1. sz. és a 13/2. sz. függelék tartalmazza.

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

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztár költségeit költségnemenként a 14/1. sz. és a 14/2. sz. függelékek tartalmazzák.

Az önkéntes nyugdíjpénztári költségnemek összesen 560.647 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melynek összege 325.944 eFt, ezeket a tételeket részletesen a 15/1. sz. függelék tartalmazza. A különféle egyéb szolgáltatások 80.989 eFt-os növekedése elsősorban a számítástechnikai szolgáltatás díjának emelkedésével magyarázható.

A magánnyugdíjpénztári költségnemek összege összesen 1.200.139 eFt volt, ebből kiemelkedő szintén az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melyek együttes összege 623.746 eFt, ezeket a 15/2 sz. függelék tartalmazza részletesen. A különféle egyéb szolgáltatások 188.915 eFt-os növekedése elsősorban a számítástechnikai szolgáltatás díjának emelkedésével magyarázható.

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

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


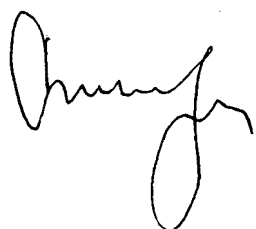
A 18-19. sz. függelékek tartalmazzák a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által közzétett előírásoknak megfelelően a befektetések részletezését.

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

A nyugdíjpénztár alkalmazotti létszáma 133 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltége 475.342 eFt volt, bérköltég növekedése az Allianz Hungária Pénztárüzemeltetési Kft. megszűnésével magyarázható, ugyanis a teljes alkalmazotti létszáma átkerült a Nyugdíjpénztárhoz.

A nyugdíjpénztárnál azon pénztártagok száma, akik mindkét pénztári ágnek tagjai 46.164 fő volt.

Budapest, 2007. március 12.



Önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám változása
2006.

A/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Taglétszám	2005.	2006.
		Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	186 366	198 956
2.	Időszak alatt új	19 423	18 014
3.	Időszak alatt megszűnt	6 833	7 485
4.	Időszak végén	198 956	209 485

fő

Megnevezés	Önkéntesen biztosított	Kötelezően biztosított	Összesen
b	c	d	e
Időszak elején	233 162	99 272	332 434
Időszak alatti változás	3 887	15 869	19 756
Új belépő	3 337	18 248	21 585
Átlépő más pénztárból	5 848	27	5 875
Átlépő más pénztárba	4 077	2 225	6 302
Elhalálozott	233	29	262
Rokkant nyugellátottá vált	746	63	809
Visszalépett (Mpt 23. § (1) e. pont)	204	1	205
Egyéb megszűnés	38	88	126
Időszak végén	237 049	115 141	352 190
Ebből számlatulajdonos	399	856	1 255

Önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnések részletezése
2006.

A/2. sz. táblázat

fő

Tagdíjfizetés megszűnése		Összesen 2005.	Összesen 2006.
1.	Átlépés	731	1 040
2.	Elhalálozás	385	252
3.	Nyugdíjba vonulás	4 716	5 167
	Összesen:	5 832	6 459
Szolgáltatás igénybevételének a megszűnése			
4.	Egyszeri szolgáltatás lejár	4 716	5 167
5.	Járadékszolgáltatás lejár	18	14
6.	Lejárt szolgáltatás összesen	4 734	5 181
7.	Kilépés-várakozási idő után	1 001	1 026
8.	Elhalálozás időszakai járadék alatt	-	-
9.	Elhalálozás életjáradék alatt	-	1
10.	Elhalálozás összesen	-	1
	Összesen	5 735	6 208

Önkéntes szolgáltatások igénybevételének változása
2006.

A/3. sz. táblázat

fő

Sorszám	Igénybevevők létszáma	2005.			2006.		
		Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen	Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen
1.	Időszak elején		76	76		76	76
2.	Új igénybevétel	4 716	13	4 729	5 167	24	5 191
3.	Időszak alatt megszűnt	4 716	18	4 734	5 167	14	5 181
4.	Időszak végén		71	71		86	86

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások értékének alakulása
2006.

A/4.1. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Jogcím	Összesen 2005.	Összesen 2006.
1.	Egyösszegű szolgáltatások értéke	3 390 649	3 981 860
2.	Járadékszolgáltatások értéke	33 524	40 419
	Pénztár szolgáltatásai értéke összesen	3 424 173	4 022 279

Önkéntes Nyugdíjpénztár
A tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések, kifizetésre jogosultak számának alakulása
2006.

A/4.2. sz. táblázat

Teljes összeget igénybe vevők		
	Igénybe vevők száma	Igénybe vett összeg
Megszüntette tagsági viszonyát	1 026	353 516
Nem szüntette meg tagsági viszonyát	1 036	432 525

Csak a hozamot igénybe vevők	
Igénybe vevők száma	Igénybe vett összeg
7009	2 520 038

fő; e Ft

Időszak	Jogosultak száma	Jogosultak számlaegyenlege
Év		2006.12.31
2006.	41 863	33 222 272
2007.	71 749	50 631 862

Az önkéntes nyugdíjpénztár 2006. évre tervezett és tényleges bevételeinek,
valamint ráfordításainak összehasonlítása

A/5. sz. táblázat

e Ft

Ssz.	Bevételek	Fedezeti terv 2006.	Fedezeti tény 2006.	Működési terv 2006.	Működési tény 2006.	Likviditási terv 2006.	Likviditási tény 2006.	Terv összesen 2006.	Tény összesen 2006.
1.		13 962 846	17 127 437	627 778	593 880	40 944	37 546	14 631 568	17 758 863
								0	0
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2006.	Fedezeti tény 2006.	Működési terv 2006.	Működési tény 2006.	Likviditási terv 2006.	Likviditási tény 2006.	Terv összesen 2006.	Tény összesen 2006.
1.		13 962 846	17 127 437	602 856	591 356	40 944	37 546	14 606 646	17 756 339
	Egyenleg	0	0	24 922	2 524	0	0	24 922	2 524

e Ft

Ssz.	Bevételek	Fedezeti terv 2006.	Fedezeti tény 2006.	Működési terv 2006.	Működési tény 2006.	Likviditási terv 2006.	Likviditási tény 2006.	Terv összesen	Tény összesen
1.		35 305 250	39 690 557	1 419 420	1 578 414	181 983	220 996	36 906 653	41 489 967
Ssz.	Ráfordítások	Fedezeti terv 2006.	Fedezeti tény 2006.	Működési terv 2006.	Működési tény 2006.	Likviditási terv 2006.	Likviditási tény 2006.	Terv összesen	Tény összesen
1.		35 305 250	39 690 557	1 401 643	1 408 351	181 983	220 996	36 888 876	41 319 904
	Egyenleg	0	0	17 777	170 063	0	0	17 777	170 063

Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2006.

A/6. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlagléttség
I. negyedév	1 765 021	258 477	13 519	2 037 017	191 887	201 027	196 457
II. negyedév	2 116 147	67 024	2 799	2 185 970	201 027	207 010	204 019
III. negyedév	2 026 699	61 434	2 502	2 090 635	207 010	208 338	207 674
IV. negyedév	2 134 557	64 879	2 703	2 202 139	208 338	209 485	208 912
Éves összesen	8 042 424	451 814	21 523	8 515 761			204 265

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti tagdíj	Működési tagdíj	Likvid tagdíj	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	6 547 926	348 413	34 637	6 930 976	332 434	336 705	334 570
II. negyedév	7 126 234	378 108	37 683	7 542 025	336 705	340 467	338 586
III. negyedév	7 052 423	373 719	37 301	7 463 443	340 467	346 849	343 658
IV. negyedév	7 715 290	408 542	40 809	8 164 641	346 849	352 190	349 520
Éves összesen	28 441 873	1 508 782	150 430	30 101 085			341 583

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök alakulása
2006.

A/7. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	135	1 455	1 320	977,78
B) Tárgyi eszközök	337 733	3 050	-334 683	-99,10
ebből tárgyi eszk. ért. különbözete	-71 680	0	71 680	100,00
C) Befektetések	66 669 813	78 823 902	12 154 089	18,23
ebből befektetett eszközök	63 365 713	75 511 887	12 146 174	19,17
ebből forgóeszközök	3 304 100	3 312 015	7 915	0,24
D) Befektetések értékelési különbözete	9 872 981	9 528 580	-344 401	-3,49
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	9 826 360	9 500 529	-325 831	-3,32
ebből forgóeszközök ért.különbözete	46 621	28 051	-18 570	-39,83
E) Követelések	700 170	698 957	-1 213	-0,17
F) Pénzeszközök	1 439 227	256 478	-1 182 749	-82,18
ebből pénzeszközök értékelési különbözete	2 774	1 370	-1 404	-50,61
G) Aktív időbeli elhatárolások	101	419	318	314,85
Eszközök összesen	79 020 160	89 312 841	10 292 681	13,03

e Ft

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	3 743	3 743	100,00
B) Tárgyi eszközök	6 357	7 702	1 345	21,16
C) Befektetések	111 765 148	149 798 894	38 033 746	34,03
- ebből befektetett eszközök	103 297 345	141 518 409	38 221 064	37,00
- ebből forgóeszközök	8 467 803	8 280 485	-187 318	-2,21
D) Befektetések értékelési különbözete	13 588 540	15 545 262	1 956 722	14,40
- ebből befektetett eszközök ért. különbözete	13 410 911	15 384 344	1 973 433	14,72
- ebből forgóeszközök ért.különbözete	177 629	160 918	-16 711	-9,41
E) Követelések	3 317 754	3 859 636	541 882	16,33
F) Pénzeszközök	1 623 571	92 571	-1 531 000	-94,30
- ebből pénzeszközök értékelési különbözete	2 943	913	-2 030	-68,98
H) Aktív időbeli elhatárolások	18 548	1 078	-17 470	-94,19
Eszközök összesen	130 319 918	169 308 886	38 988 968	29,92

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök megoszlása
2006.

A/8. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme%
A) Immateriális javak	0,00	0,00	0,00	0,00
B) Tárgyi eszközök	0,43	0,00	-0,43	-100,00
C) Befektetések	84,37	88,26	3,89	4,61
ebből befektetett eszközök	80,19	84,55	4,36	5,44
ebből forgóeszközök	4,18	3,71	-0,47	-11,24
D) Befektetések értékelési különbözete	12,49	10,67	-1,82	-14,57
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	12,44	10,64	-1,80	-14,47
ebből forgóeszközök ért.különbözete	0,05	0,03	-0,02	-40,00
E) Követelések	0,89	0,78	-0,11	-12,36
F) Pénzeszközök	1,82	0,29	-1,53	-84,07
G) Aktív időbeli elhatárolások	0,00	0,00	0,00	0,00
Eszközök összesen	100,00	100,00		

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0	0,00	0,00	0,00
B) Tárgyi eszközök	0	0,01	0,01	100,00
C) Befektetések	85,76	88,48	2,72	3,17
ebből befektetett eszközök	79,26	83,59	4,33	5,46
ebből forgóeszközök	6,5	4,89	-1,61	-24,77
D) Befektetések értékelési különbözete	10,43	9,18	-1,25	-11,98
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	10,29	9,09	-1,20	-11,66
ebből forgóeszközök ért. különbözete	0,14	0,09	-0,05	-35,71
E) Követelések	2,55	2,28	-0,27	-10,59
F) Pénzeszközök	1,25	0,05	-1,20	-96,00
G) Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0,00	0,00	0,00
H) Aktív időbeli elhatárolások	0,01	0,00	-0,01	-100,00
Eszközök összesen	100,00	100,00		

Önkéntes nyugdíjpénztári tárgyévi értékcsökkenési leírás összegének alakulása
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 2/1. sz.
függeléke

e Ft

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételnél egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	617	0	3	620
II. Tárgyi eszköz	2 680	154	2 634	5 468
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	4	0	0	4
2. Tartós befektetési célú ingatlanok	2 082	0	0	2 082
3. Gépek, berendezések, felszerelések	594	154	2 634	3 382
Mindösszesen:	3 297	154	2 637	6 088
Ebből 100 e Ft alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	2 637	2 637

e Ft

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	1 238	0	8	1 246
II. Tárgyi eszköz	1 406	0	6 772	8 178
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	10	0	0	10
2. Gépek, berendezések, felszerelések	1 396	0	6 772	8 168
Mindösszesen:	2 644	0	6 780	9 424
Ebből 100eFt alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	6 780	6 780

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

2006. évi kiegészítő
melléklet 3/1. sz.
függelék

e Ft

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenési leírás				Nettó érték
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	
I. Immateriális javak	1 705	1 940	0	3 645	1 570	620	0	2 190	1 455
1. Vagyoni értékű jogok	1 696	0	0	1 696	1 561	135	0	1 696	0
2. Szellemi termékek	9	1 940	0	1 949	9	485	0	494	1 455
II. Tárgyi eszközök	455 932	3 868	451 784	8 016	46 519	5 314	46 867	4 966	3 050
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	122	0	0	122	1	4	0	5	117
2. Tartós bef. célú ingatlanok	450 000	0	450 000	0	43 320	2 082	45 402	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések	5 644	3 868	1 618	7 894	3 198	3 228	1 465	4 961	2 933
4. Beruházások	166	0	166	0	0	0	0	0	0

e Ft

Megnevezés	Bruttó érték				Értékcsökkenési leírás				Nettó érték
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány	
I. Immateriális javak	18	4 989	0	5 007	18	1 246	0	1 264	3 743
1. Vagyoni értékű jogok	9	0	0	9	9	0	0	9	0
2. Szellemi termékek	9	4 989	0	4 998	9	1 246	0	1 255	3 743
II. Tárgyi eszközök	11 127	9 949	-426	20 649	4 770	8 178	0	12 948	7 702
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	314	0	0	314	2	10	0	12	302
2. Tartós bef. célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések	10 387	9 949	0	20 336	4 768	8 168	0	12 936	7 400
4. Beruházások	426	0	-426	0	0	0	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztár értékpapír állománya, ingatlan értékelése, értékelési különbözetek
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 4/1. sz.
függeléke

e Ft

Értékpapír megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Ingatlanok értékcsökkenése	Könyv szerinti érték
Részvények	303 660	2 734 940		2 734 940
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	-	6 602 464		6 602 464
Kereskedelmi kötvények	1 876 250	1 889 418		1 889 418
Jelzáloglevél	10 107 290	10 182 296		10 182 296
DKJ	1 051 930	993 895		993 895
Államkötvények	57 944 420	56 420 659		56 420 659
Ingatlan befektetés	0	0	0	0
Összesen	71 283 550	78 823 672	0	78 823 672

e Ft

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Korrigált piaci érték	Ért. különbözet időarányosan járó kamatból	Ért. különbözet egyéb piaci értékítéletből adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet egyéb piaci értékítéletből adódó nyereség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jell. különbözetből
Részvények	2 734 940	7 761 299	7 761 299	0	0	5 026 359	0	0
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	6 602 464	7 206 763	7 206 763	0	10 016	667 118	162 096	109 293
Kereskedelmi kötvények	1 889 418	1 910 972	1 910 972	34 944	16 030	2 640	0	0
Jelzáloglevél	10 182 296	11 007 729	11 007 729	545 809	111 732	391 356	0	0
DKJ	993 895	1 019 863	1 019 863	25 952	673	689	0	0
Államkötvények	56 420 659	59 445 625	59 445 625	2 166 090	268 007	1 126 883	0	0
Ingatlan befektetés	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	78 823 672	88 352 251	88 352 251	2 772 795	406 458	7 215 045	162 096	109 293

e Ft

Értékpapír megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Könyv szerinti érték
Részvények	584 611	4 262 387	4 262 387
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	-	15 156 338	15 156 338
Kereskedelmi kötvények	3 642 490	3 630 028	3 630 028
Jelzáloglevél	16 689 870	16 890 503	16 890 503
DKJ	2 456 460	2 315 107	2 315 107
Államkötvények	110 376 740	107 544 347	107 544 347
Összesen	133 750 171	149 798 710	149 798 710

e Ft

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Korrigált piaci érték	Ért. különbözet időarányosan járó kamatból	Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó nyereség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jell. különbözetből
Részvények	4 262 387	11 690 544	11 690 544	0	0	7 428 157	0	0
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	15 156 338	16 232 369	16 232 369	0	26 026	1 267 178	356 402	191 281
Kereskedelmi kötvények	3 630 028	3 693 776	3 693 776	56 332	0	7 416	0	0
Jelzáloglevél	16 890 503	18 382 985	18 382 985	970 261	149 182	671 403	0	0
DKJ	2 315 107	2 385 135	2 385 135	72 757	3 651	922	0	0
Államkötvények	107 544 347	112 959 164	112 959 164	4 040 074	459 945	1 834 688	0	0
Összesen	149 798 710	165 343 973	165 343 973	5 139 424	638 804	11 209 764	356 402	191 281

Önkéntes nyugdíjpénztár pénzügyi műveletek eredményének alakulása
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 5/1. sz.
függeléke

e Ft

Jogcím	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam nyeresége	Kapott kamat, kamatjellegű bevételek	Befektetési jegyek realizált hozama	Kapott osztalék és részesedés	Pénzügyi műveletek egyéb bevétele	Bef. célú ingatlanokkal kapcsolatos bevételek	Értékesítési különbözletben elszámolt várható hozam	Befektetési tevékenység bevételei összesen	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam vesztesége	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	Bef. célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	Befektetési tevékenység eredménye
Fedezeti tartalék	2 030 392	4 554 614	0	186 038	12 003	334 983	-268 549	6 849 481	39 667	830 909	17 483	408 598	1 296 657	5 552 824
Likviditási tartalék	98	19 009	0	9	0	17	-5 277	13 856	85	2 328	1	21	2 435	11 421
Működés eredménye	1	14 573	0	0	0	0	-300	14 274	1 797	1 961	-300	0	3 458	10 816
Összesen	2 030 491	4 588 196	0	186 047	12 003	335 000	-274 126	6 877 611	41 549	835 198	17 184	408 619	1 302 550	5 575 061

e Ft

Jogcím	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam nyeresége	Kapott kamat, kamatjellegű bevételek	Befektetési jegyek realizált hozama	Kapott osztalék és részesedés	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb bevétel	Értékelési különbözetben elvárt hozam	Befektetési tevékenység bevételei összesen	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam vesztesége	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	Pü. műv. egyéb ráfordításai	Fizetett kamat, kamatjellegű ráfordítás	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	Befektetési tevékenység eredménye
Fedezeti tartalék	1 046 820	7 563 182	0	311 050	25 730	1 964 067	10 910 849	307 023	1 444 647	39 216	0	1 790 886	9 119 963
Likviditási tartalék	4 077	71 312	0	811	64	-7 482	68 782	1 277	10 942	94	0	12 313	56 469
Működés eredménye	4 508	36 837	0	0	0	-1 893	39 452	1 465	6 373	-1 893	0	5 945	33 507
Összesen	1 055 405	7 671 331	0	311 861	25 794	1 954 692	11 019 083	309 765	1 461 962	37 417	0	1 809 144	9 209 939

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések tartalékonként ténylegesen jóváírt nettó hozama
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 6/1. sz.
függelék

e Ft

Sorszám	Tartalékok időszakonként	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2006. tény	5 552 824
2.	Működési tartalék 2006. tény	10 816
3.	Likviditási tartalék 2006. tény	11 421
	Összes hozam 2006. tény	5 575 061

e Ft

Sorsz.	Megnevezés	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2006. tény	9 119 963
2.	Működési tartalék 2006. tény	33 507
3.	Likviditási tartalék 2006. tény	56 469
	Összes hozam 2006. tény	9 209 939

%-ban

	2006. I. n. év		2006. II. n. év		2006. III. n. év		2006. IV. n. év		2006. teljes év	
	Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.	
	N	B.	N	B.	N	B.	N	B.	N.	B.
Pénztár által kezelt vagyonrész										
1. vagyonekezelő	2,10	2,48	-1,65	-1,45	2,04	2,25	4,39	4,60	6,96	8,01
2. vagyonekezelő										
3. vagyonekezelő										
n. vagyonekezelő										
Teljes vagyon										

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

N.: Nettó hozamráta

B.: Bruttó hozamráta

%-ban

	2006. I. n. év		2006. II. n. év		2006. III. n. év		2006. IV. n. év		2006. teljes év	
	Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.	
	N.	B.	N.	B.	N.	B.	N.	B.	N.	B.
Pénztár által kezelt vagyonrész										
1. vagyonekezelő	1,86	2,23	-1,87	-1,68	2,07	2,27	4,34	4,54	6,44	7,46
2. vagyonekezelő										
3. vagyonekezelő										
n. vagyonekezelő										
Teljes vagyon										

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
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 8/1. sz.
függeléke

e Ft

Sorszám	Megnevezés	2005.	2006.	Változás mértéke	Változás üteme (%)
1.	Tagdíjkövetelések	544 814	538 784	-6 030	-1,11
2.	Tagi kölcsön	142 490	143 755	1 265	0,89
3.	Egyéb követelések	2 094	5 223	3 129	149,43
4.	Követelések áruszáll-ból	10 772	11 195	423	3,93
	Összesen	700 170	698 957	-1 213	-0,17

e Ft; %

Sorszám	Megnevezés	2005.	2006.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagdíjkövetelések	3 262 232	3 653 326	391 094	11,99
2.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	27 699	27 086	-613	-2,21
3.	Egyéb követelések	27 823	179 224	151 401	544,16
	Összesen	3 317 754	3 859 636	541 882	16,33

Önkéntes pénztári aktív időbeli elhatárolások
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 9/1. sz.
függeléke

e Ft; %

Jogcím	2005.	2006.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Bevételek elhatárolása	0	0	0	0
Működési költségek elhatárolása	101	419	318	314,85
Összesen	101	419	318	314,85

e Ft; %

Jogcím	2005.	2006.	változás	
			mértéke	üteme (%)
Bevételek elhatárolása	0	0	0	0
Működési költségek elhatárolása	18 548	1 078	-17 470	-94,19
Összesen	18 548	1 078	-17 470	-94,19

Önkéntes nyugdíjpénztári források alakulása
2006.

A/9. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
	2005.	2006.	mértéke	üteme (%)
G) Saját tőke	220 395	308 078	87 683	39,78
- ebből: Tartalék tőke	247 414	305 554	58 140	23,50
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-27 019	2 524	29 543	109,34
H) Céltartalékok	78 428 040	88 579 036	10 150 996	12,94
I) Kötelezettségek	340 558	387 416	46 858	13,76
J) Passzív időbeli elhatárolások	31 167	38 311	7 144	22,92
Források (passzívák) összesen	79 020 160	89 312 841	10 292 681	13,03

Önkéntes nyugdíjpénztári források megoszlása
2006.

A/10. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme %
G) Saját tőke	0,28	0,35	0,07	25,00
- ebből: Tartalék tőke	0,31	0,35	0,04	12,90
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-0,03	0,00	0,03	100,00
H) Céltartalékok	99,25	99,18	-0,07	-0,07
I) Kötelezettségek	0,43	0,43	0,00	0,00
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,04	0,04	0,00	0,00
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatóhoz rendelhető függő befizetés
növekedése és csökkenése havi bontásban
2006.

A/11.1. sz. táblázat

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó	2 693 684	7 763 044
Január	83 671 683	82 673 182
Február	1 801 151	2 673 246
Március	4 186 965	5 479 481
Április	515 986 887	515 705 057
Május	4 225 060	5 518 610
Június	4 053 525	4 146 470
Július	16 035 192	15 488 302
Augusztus	12 151 749	12 671 244
Szeptember	6 726 081	5 451 886
Október	113 394 827	113 334 741
November	45 543 269	46 632 401
December	13 045 338	11 304 546
Összes forgalom	823 515 411	828 842 210
Záró egyenleg		5 326 799

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listája
2006.

A/11.2. sz. táblázat

Időszak (nap)		Összeg (Ft)
1	30	3 840 642
31	60	102 947
61	90	63 492
91	120	29 004
121	150	22 067
151	180	8 142
181	210	500
211	240	2 000
241	270	513 753
271	300	145 172
301	330	10
331	360	3 500
Éven túli		595 570
Összesen		5 326 799

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető
függő befizetés csökkenése jogcímenként
2006.

A/11.3. sz. táblázat

Ft

Időszak	Tagdíjként könyvelt	Visszautalt
Nyitó	0	2 693 684
Január	82 707 352	964 331
Február	1 356 473	444 678
Március	2 995 720	1 191 245
Április	514 374 750	1 612 137
Május	3 267 964	957 096
Június	1 791 567	2 261 958
Július	15 322 794	712 398
Augusztus	5 457 184	6 694 565
Szeptember	3 180 878	3 545 203
Október	113 394 827	0
November	44 958 228	585 041
December	4 649 154	8 396 184
Összes forgalom	793 456 891	30 058 520

e Ft

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
H) Saját tőke	536 463	707 175	170 712	31,82
- ebből: Tartalék tőke	341 145	537 112	195 967	57,44
- ebből: Működés tárgyevi eredménye	195 318	170 063	-25 255	-12,93
I) Céltartalékok	128 722 314	167 354 946	38 632 632	30,01
J) Kötelezettségek	1 024 090	1 181 015	156 925	15,32
K) Passzív időbeli elhatárolások	37 051	65 750	28 699	77,46
Források (passzívák) összesen	130 319 918	169 308 886	38 988 968	29,92

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
G) Saját tőke	0,41	0,42	0,01	2,44
ebből: Tartalék tőke	0,26	0,32	0,06	23,08
ebből: Működés tárgyévi eredménye	0,15	1,00	0,85	566,67
H) Céltartalékok	98,77	98,85	0,08	0,08
I) Kötelezettségek	0,79	0,69	-0,10	-12,66
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,03	0,04	0,01	33,33
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Időszak (nap)		Összeg (Ft)
1	30	115 911 524
31	60	51 690 312
61	90	36 407 083
91	120	25 378 609
121	150	22 187 682
151	180	18 991 721
181	210	14 694 395
211	240	12 373 599
241	270	11 899 048
271	300	9 836 038
301	330	8 075 704
331	360	8 767 319
Éven túli		153 603 264
Összesen		489 816 298

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó	158 564 734	312 167 998
Január	332 163 825	340 931 144
Február	503 321 012	511 396 716
Március	552 700 350	562 536 388
Április	578 764 159	590 663 207
Május	519 223 287	531 596 886
Június	463 742 803	478 437 198
Július	507 289 196	526 280 917
Augusztus	609 349 419	631 537 101
Szeptember	543 004 782	568 383 391
Október	389 880 460	426 287 543
November	395 911 608	447 601 920
December	376 450 588	492 362 112
Összes forgalom	5 930 366 223	6 420 182 521
Záró egyenleg		489 816 298

Önkéntes nyugdíjpénztári céltartalékok alakulása
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 10/1. sz.
függeléke

Megnevezés	e Ft		
	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
	1	2	3
	c	d	e
Működési céltartalék	2 599	-300	2 299
- jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
- működési portfólió értékelési különbözetére	2 599	-300	2 299
Fedezeti céltartalék	78 201 589	10 106 703	88 308 292
- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	78 031 256	10 132 227	88 163 483
- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	170 333	-25 524	144 809
Likviditási és kockázati céltartalék	210 070	38 870	248 940
- értékelési különbözetre	8 052	-5 277	2 775
- egyéb likviditási célokra	201 754	44 021	245 775
- azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	264	126	390
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	13 782	5 723	19 505
- működési célú	745	259	1 004
- fedezeti célú	13 001	5 451	18 452
- likviditási és kockázati célú	36	13	49
Összesen:	78 428 040	10 150 996	88 579 036

e Ft

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
	1	2	3
	c	d	e
Működési céltartalék	24 960	-1 893	23 067
- jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
- működési portfólió értékelési különbözetére	24 960	-1 893	23 067
Fedezeti céltartalék	126 730 232	38 283 512	165 013 744
- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	126 730 232	38 283 512	165 013 744
- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	653 540	195 384	848 924
- befektetési kockázatokra	589 789	194 844	784 633
- demográfiai kockázatokra	0	0	0
- saját tevékenységi kockázatra	0	0	0
- egyéb kockázatokra	17 756	4 572	22 328
- azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	26 443	3 450	29 893
- értékelési különbözetre	19 552	-7 482	12 070
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 313 582	155 629	1 469 211
- működési célú	75 844	3 290	79 134
- fedezeti célú	1 231 177	151 566	1 382 743
- likviditási és kockázati célú	6 561	773	7 334
Összesen:	128 722 314	38 632 632	167 354 946

Önkéntes nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása a pénzügyi terv tükrében
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 10/3. sz.
függeléke

e Ft			
Név	Terv	Tény	Eltérés
Fedezeti céltart.			
Nyitó	80 150 000	78 201 589	-1 948 411
Szolgáltatási célú bevételek (+)	9 116 686	10 277 956	1 161 270
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	4 846 161	6 849 481	2 003 320
Pénztári szolg. terhelő ráfordítások (-)	1 092 928	1 296 657	203 729
<i>Pénzügyi eredmény</i>	<i>3 753 233</i>	<i>5 552 824</i>	<i>1 799 591</i>
Szolgáltatás, kilépés (-)	12 118 378	7 535 189	-4 583 189
Más pénztárba átvitt fedezet (-)	803 264	350 060	-453 204
Egyéb-beolvadás átlépés (+)	2 570 443	2 503 916	-66 527
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	-121 881	-342 794	-220 913
Egyéb-átcsoportosítás (+/-)	0	50	50
Záró	82 546 839	88 308 292	5 761 453
Likviditási céltart.			
Nyitó	230 000	210 070	-19 930
Szolgáltatási célú bevételek (+)	23 606	23 690	84
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	13 755	13 856	101
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	3 287	2 435	-852
<i>Pénzügyi eredmény</i>	<i>10 468</i>	<i>11 421</i>	<i>953</i>
Céltartalék felhasználás (-)	0	108	108
Egyéb -beolvadás, átlépés(+)	0	0	0
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	3 584	3 867	283
Záró	267 658	248 940	-18 718

e Ft

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés
Fedezeti céltartalék			
Nyitó	129 535 000	126 730 232	-2 804 768
Szolgáltatási célú bevételek (+)	26 527 238	28 779 708	2 252 470
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	8 778 012	10 910 849	2 132 837
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	1 979 642	1 790 886	-188 756
<i>Pénzügyi eredmény</i>	<i>6 798 370</i>	<i>9 119 963</i>	<i>2 321 593</i>
Szolgáltatások (-)	571 799	680 667	108 868
Más pénztárba átvitt fedezet (-)	2 079 195	2 039 584	-39 611
Egyéb-beolvadás, átlépés (+)	2 534 885	3 176 232	641 347
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	0	-84 363	-84 363
Egyéb-átcsoportosítás (+/-)	0	12 223	12 223
Záró	162 744 499	165 013 744	2 269 245
Likviditási céltartalék	Terv	Tény	Eltérés
Nyitó	639 000	653 540	14 540
Szolgáltatási célú bevételek (+)	140 356	150 431	10 075
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	39 628	68 782	29 154
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	9 470	12 313	2 843
<i>Pénzügyi eredmény</i>	<i>30 158</i>	<i>56 469</i>	<i>26 311</i>
Céltartalék felhasználás (-)	0	12 872	12 872
Egyéb -átcsoportosítás, kiadás (+/-)	2 000	1 356	-644
Záró	811 514	848 924	37 410

Önkéntes nyugdíjpénztári egyéb rövid lejáratú kötelezettségek alakulása
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 11/1. sz.
függeléke

e Ft; %

Sorszám	Megneveés	2005.	2006.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	jövedelemelszámolási számla	235	2 000	1 765	751,06
2.	TB kötelezettségek	5 891	5 152	-739	-12,54
3.	SZJA elszámolási számla	12 199	24 562	12 363	101,34
4.	egyéb függő tételek	931	1 053	122	13,10
5.	Különbféle egyéb röv.l. köt	298 261	328 672	30 411	10,20
	Összesen	317 517	361 439	43 922	13,83

e Ft; %

Sorszám	Megnevezés	2005.	2006.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Jövedelemelszámolási számla	669	3 482	2 813	420,48
2.	TB kötelezettségek	15 240	12 380	-2 860	-18,77
3.	SZJA elszámolási számla	14 714	10 504	-4 210	-28,61
4.	Egyéb függő tételek	0	0	0	0,00
5.	Különbféle egyéb rövidlejáratú köt.	513 506	633 184	119 678	23,31
	Összesen	544 129	659 550	115 421	21,21

Önkéntes pénztár passzív időbeli elhatárolása
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 12/1. sz.
függeléke

e Ft; %

Jogcím	2005.	2006.	változás	
			mértéke	üteme (%)
Bankköltség	160	216	56	35,00
Tagszervezési jutalék	29 811	30 834	1 023	3,43
Kiküldetési kgtérítés (saját gépjármű hivatali használata)	80	0	-80	-100,00
Utazási költségtérítés	116	0	-116	-100,00
Könyvvizsgálati díj	1 000	1 548	548	54,80
Felügyeleti díj	0	5 713	5 713	100,00
Összesen	31 167	38 311	7 144	22,92

e Ft; %

Jogcím	2005.	2006.	változás	
			mértéke	üteme (%)
Bankköltség	108	117	9	8,33
Tagszervezési jutalék	35 441	43 673	8 232	23,23
Kiküldetési költségtérítés (saját gépjármű hivatali használata)	205	0	-205	-100,00
Utazási költségtérítés	297	0	-297	-100,00
Felügyeleti díj	0	20 412	20 412	100,00
Könyvvizsgálati díj	1 000	1 548	548	54,80
Összesen	37 051	65 750	28 699	77,46

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 13/1. sz.
függeléke

e Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
	záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Tagok által fizetett tagdíj	149 206	0	149 206	150 210	0	150 210
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	289 387	0	289 387	301 860	0	301 860
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 152	0	1 152	259	0	259
Utólag befolyt tagdíjak	970	0	970	3	0	3
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	438 411	0	438 411	451 814	0	451 814
Tagok egyéb befizetései	49 562	0	49 562	52 025	0	52 025
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
Működési célra juttatott eseti adomány	4 282	0	4 282	2 447	0	2 447
Egyéb bevételek	23 813	0	23 813	67 560	0	67 560
Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	516 068	0	516 068	573 846	0	573 846
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	554 084	0	554 084	584 558	0	584 558
Anyagjellegű ráfordítások	395 474	0	395 474	343 879	0	343 879
Anyagköltség	9 756	0	9 756	14 570	0	14 570
Igénybe vett szolgáltatások	285 879	0	285 879	146 510	0	146 510
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	143 953	0	143 953	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	135 996	0	135 996	131 200	0	131 200
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 500	0	2 500	2 547	0	2 547
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	832	0	832	11 218	0	11 218
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	2 598	0	2 598	1 545	0	1 545
Egyéb szolgáltatások költsége	99 839	0	99 839	182 799	0	182 799
Személyi jellegű ráfordítások	135 545	0	135 545	213 094	0	213 094
Béreköltség	91 655	0	91 655	140 267	0	140 267
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	84 233	0	84 233	131 988	0	131 988
Állományba nem tartozók munkadíja	7 422	0	7 422	8 279	0	8 279
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	342	0	342	202	0	202
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	6 914	0	6 914	7 913	0	7 913
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	166	0	166	164	0	164

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2006.

2006. 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
Személyi jellegű egyéb kifizetések	14 111	0	14 111	26 943	0	26 943
Bérfárulékok	29 779	0	29 779	45 884	0	45 884
Értékcsokkenési leírás	2 013	0	2 013	3 852	0	3 852
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	21 052	0	21 052	23 733	0	23 733
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	20 232	0	20 232	21 601	0	21 601
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	820	0	820	2 132	0	2 132
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-38 016	0	-38 016	-10 712	0	-10 712
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	11 796	0	11 796	14 573	0	14 573
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	372	0	372	20	0	20
Pénzügyileg realizált makat, kamatjellegű bevétel	32 808	0	32 808	17 077	0	17 077
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	21 384	0	21 384	2 524	0	2 524
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 817	0	1 817	1	0	1
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 404	0	-1 404	-300	0	-300
Időarányosan járó kamat	2 062	0	2 062	218	0	218
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 értéktételből adódó értékkülönbözet	-3 466	0	-3 466	-518	0	-518
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-1 754	0	-1 754	-449	0	-449
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	1 712	0	1 712	69	0	69
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	12 209	0	12 209	14 274	0	14 274
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	896	0	896	1 797	0	1 797
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2006.

2006. 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
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-1 404	0	-1 404	-300	0	-300
Időarányosan járó kamat	2 062	0	2 062	218	0	218
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	-3 466	0	-3 466	-518	0	-518
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 667	0	1 667	1 961	0	1 961
Vagyonkezelői díjak	1 624	0	1 624	1 902	0	1 902
Letétkezelői díjak	28	0	28	37	0	37
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	15	0	15	22	0	22
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	1 159	0	1 159	3 458	0	3 458
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	11 050	0	11 050	10 816	0	10 816
Rendkívüli bevételek	0	0	0	146	0	146
Rendkívüli ráfordítások	53	0	53	153	0	153
Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	-53	0	-53	-7	0	-7
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	5 614	0	5 614
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	3 187	0	3 187
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	2 427	0	2 427
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-27 019	0	-27 019	2 524	0	2 524

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
Tagok által fizetett tagdíj	1 412 883	0	1 412 883	1 507 723	0	1 507 723
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0
Tagdíj kiegészítések	9 337	0	9 337	8 898	0	8 898
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	7 047	0	7 047	6 602	0	6 602
Tag saját tagdíjának kiegészítése	2 290	0	2 290	2 296	0	2 296
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	77 311	0	77 311	91 382	0	91 382
Utólag befolyt tagdíjak	68 427	0	68 427	83 543	0	83 543
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	1 413 336	0	1 413 336	1 508 782	0	1 508 782
Működési célra kapott támogatás, adomány	0	0	0	0	0	0
Pénztári befizetések összesen (6+7)	1 413 336	0	1 413 336	1 508 782	0	1 508 782
Egyéb bevételek	14 142	0	14 142	30 180	0	30 180
Működési célú egyéb bevételek összesen (8+9)	1 427 478	0	1 427 478	1 538 962	0	1 538 962
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 264 288	0	1 264 288	1 402 406	0	1 402 406
Anyagjellegű ráfordítások	765 406	0	765 406	656 232	0	656 232
Anyagköltség	22 301	0	22 301	23 832	0	23 832
Igénybe vett szolgáltatások	523 037	0	523 037	218 783	0	218 783
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	337 070	0	337 070	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	173 686	0	173 686	197 585	0	197 585
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 500	0	2 500	2 547	0	2 547
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 972	0	1 972	14 988	0	14 988
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	7 809	0	7 809	3 663	0	3 663
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	220 068	0	220 068	413 617	0	413 617
Személyi jellegű ráfordítások	336 758	0	336 758	543 137	0	543 137
Béreköltség	227 023	0	227 023	356 548	0	356 548
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	213 832	0	213 832	343 354	0	343 354
Állományba nem tartozók munkadíja	13 191	0	13 191	13 194	0	13 194
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	858	0	858	519	0	519
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	11 907	0	11 907	12 254	0	12 254
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0

Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	426	0	426	421	0	421
Személyi jellegű egyéb kifizetések	35 570	0	35 570	69 571	0	69 571
Bérijárulékok	74 165	0	74 165	117 018	0	117 018
Értécsökkenési leírás	4 241	0	4 241	9 424	0	9 424
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	157 883	0	157 883	193 613	0	193 613
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	64 101	0	64 101	75 253	0	75 253
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	91 686	0	91 686	105 116	0	105 116
Működési céltartalékképzés	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	2 096	0	2 096	13 244	0	13 244
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	163 190	0	163 190	136 556	0	136 556
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	36 311	0	36 311	36 837	0	36 837
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	372	0	372	20	0	20
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	45 636	0	45 636	42 412	0	42 412
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	9 697	0	9 697	5 595	0	5 595
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 098	0	1 098	4 508	0	4 508
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	953	0	953	-1 893	0	-1 893
Időarányosan járó kamat	3 627	0	3 627	7 736	0	7 736
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	-2 674	0	-2 674	-9 629	0	-9 629
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-741	0	-741	-6 934	0	-6 934
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	1 933	0	1 933	2 695	0	2 695
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0

Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	38 362	0	38 362	39 452	0	39 452
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	26	0	26	1 465	0	1 465
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	953	0	953	-1 893	0	-1 893
Időarányosan járó kamat	3 627	0	3 627	7 736	0	7 736
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-2 674	0	-2 674	-9 629	0	-9 629
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 152	0	5 152	6 373	0	6 373
Vagyonkezelői díjak	5 016	0	5 016	6 209	0	6 209
Letétkezelői díjak	90	0	90	103	0	103
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	46	0	46	61	0	61
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	6 131	0	6 131	5 945	0	5 945
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	32 231	0	32 231	33 507	0	33 507
Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli ráfordítások	103	0	103	0	0	0
Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	-103	0	-103	0	0	0
Működés mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33) (+/-)	195 318	0	195 318	170 063	0	170 063

Tílos
Numerikus
Karakteres
Felsorolt
Dátum
ISIN
DISIN
DEVISIN
PéNZ

Önkéntes nyugdíjpénztár költségei költségnemenként
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 14/1. sz.
függeléke

Sorszám	Költségnem	2005.	2006.	e Ft; % változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Anyagköltség	9 756	14 570	4 814	49,34
2.	Igénybevett szolg. értéke	285 879	146 510	-139 369	-48,75
3.	Egyéb szolgáltatások	97 860	179 434	81 574	83,36
4.	Anyagjellegű ráford. össz.(1.+2.+3.)	393 495	340 514	-52 981	-13,46
5.	Béreköltség*	91 655	140 267	48 612	53,04
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	14 111	26 943	12 832	90,94
7.	Bérbírlékok (eho, szja,Tb)	29 779	45 884	16 105	54,08
8.	Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)	135 545	213 094	77 549	57,21
9.	Értékcsökkenési leírás	2 013	3 852	1 839	91,36
10.	Máshova nem s. egyéb (rehab, term. ut.szja, kieg.vállalk. tev.)	309	3 187	2 878	931,39
11.	Költségek összesen (4.+8.+9.+10.)	531 362	560 647	29 285	5,51

*ebből tagszervezés:

6 914

7 913

e Ft; %

sorszám	Költségnem	2005.	2006.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Anyagköltség	22 301	23 832	1 531	6,87
2.	Igénybevett szolgáltatások	523 037	218 783	-304 254	-58,17
3.	Egyéb szolgáltatások	214 979	404 963	189 984	88,37
4.	Anyagjellegű ráfordítások össz. (1.+2.+3.)	760 317	647 578	-112 739	-14,83
5.	Béreköltség*	227 023	356 548	129 525	57,05
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	35 570	69 571	34 001	95,59
7.	Bérráulékok (SZJA, TB, EHO)	74 165	117 018	42 853	57,78
8.	Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)	336 758	543 137	206 379	61,28
9.	Értékcsökkenési leírás	4 241	9 424	5 183	122,21
10.	Máshova nem sorolt egyéb klts.(rehab, term szja)	795	0	-795	-100,00
	Költségek összesen	1 102 111	1 200 139	98 028	8,89

*ebből tagszervezés: 11 907 12 254

Önkéntes nyugdíjpénztár igénybevett szolgáltatások alakulása
2006.

2006. évi kiegészítő
melléklet 15/1. sz.
függeléke

Sorszám	Megnevezés	2005.	2006.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda ktg.	2 598	1 545	-1 053	-40,53
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj	135 996	131 200	-4 796	-3,53
3.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	832	11 218	10 386	1248,32
4.	Könyvvizsgálói díj	2 500	2 547	47	1,88
5.	Adminisztrációs feladatok ellátásáért fizetett díj	143 953	0	-143 953	-100,00
6.	Igénybevett szolgáltatások összesen (1.+2.+3.+4.+5.)	285 879	146 510	-139 369	-48,75
7.	Különbféle egyéb szolgáltatások	95 533	176 522	80 989	84,78
8.	Pénzügyi szolgáltatások	2 327	2 912	585	25,14
9.	Egyéb szolgáltatások összesen (7.+8.)	97 860	179 434	81 574	83,36

e Ft; %

e Ft; %

Sorszám	Megnevezés	2005.	2006.	változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Hirdetési díjak, reklám	7 809	3 663	-4 146	-53,09
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj	173 686	197 585	23 899	13,76
3.	Szaktanácsadás egyéb vállalkozói díj	1 972	14 988	13 016	660,04
4.	Könyvvizsgálói díj	2 500	2 547	47	1,88
5.	Adminisztrációs feladatok ellátásának díja	337 070	0	-337 070	-100,00
6.	Igénybevett szolgáltatások összesen (1-5)	523 037	218 783	-304 254	-58,17
7.	Különbféle egyéb szolgáltatások	213 551	402 466	188 915	88,46
8.	Pénzügyi szolgáltatások	1 428	2 497	1 069	74,86
	Egyéb szolgáltatások összesen (7+8)	214 979	404 963	189 984	88,37

Megnevezés	e Ft	
	Előző év	Tárgyév
	1 c	2 d
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-27 019	2 524
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	271	-1 320
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-2 078	334 517
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	-166	166
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-66 970 867	-11 820 343
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	82 456	85 159
Követelésállomány változása (+/-)	-92 321	1 213
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	51 890 113	10 655
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-1 404	-300
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-9 631	5 723
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	394	1 652
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-12 743	-1 210
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-341	2 494
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-48 654	43 922
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-32	-318
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	10 462	7 144
Fedezeti céltartalékképzés (+)	17 415 331	15 830 780
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	80	50
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 868 737	2 503 916
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (+)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	245 017	350 060
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 295 160	3 504 121
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	3 424 175	4 010 862
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-199 056	-363 000
Likviditási céltartalékképzés (+)	37 166	35 111
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	80	50
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	164	58
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	3 916	3 867
Pénzeszköz változás	-1 019 982	-1 182 749
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	39	339
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-1 020 021	-1 183 088

e Ft

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
b	c	d
<i>Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)</i>	195 318	170 063
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	1	-3 743
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-5 585	-1 771
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	-426	426
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-109 530 365	-40 194 497
Készletek (készletekúra adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekúra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	-490 986	-541 882
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	491	649
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állomány változása (+/-)	72 983 282	204 029
Működési céltartalék állományváltozása céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	953	-1 893
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	200 374	155 629
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	175	-175
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-13 030	-16 368
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	77 747	58 047
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	17 033	115 421
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-121	17 470
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-3 928	28 699
<i>Fedezeti céltartalékképzés (+)</i>	35 235 085	37 819 749
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	8 349	12 223
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	2 358 093	3 176 232
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt követelése (-)	1 236 582	2 039 584
Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	357 805	492 004
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	99 485	121 645
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	33 805	67 381
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-1 442	-4 078
<i>Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)</i>	181 860	208 256
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	8 349	12 223
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	491	649
Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
<i>Pénzeszköz változás</i>	-523 639	-1 531 000
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	26	213
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-523 665	-1 531 213

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

e Ft

	2005. XII. 31.			2006. III. 31.			2006. VI. 30.			2006. IX. 30.			2006. 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	1 436 453	1 439 227	2 774	691 242	692 159	917	124 037	124 707	670	185 269	186 039	770	255 108	256 477	1 369
Fedezeti tartalék	66 928 068	76 718 744	9 790 676	69 226 203	79 732 281	10 506 078	73 932 217	80 313 132	6 380 915	75 530 214	82 719 128	7 188 914	78 618 067	88 141 607	9 523 540
Működési tev.	104 390	106 965	2 575	279 774	286 341	6 567	265 710	266 322	612	198 939	200 756	1 817	108 513	110 779	2 266
Likviditási tartalék	186 101	194 151	8 050	208 276	216 782	8 506	218 268	227 353	9 085	221 081	232 733	11 652	240 846	243 620	2 774
Összesen	68 655 012	78 459 087	9 804 075	70 405 495	80 927 563	10 522 068	74 540 232	80 931 514	6 391 282	76 135 503	83 338 656	7 203 153	79 222 534	88 752 483	9 529 949

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet

e Ft

	2005. XII. 31			2006. III. 31.			2006. VI. 30.			2006. IX. 30.			2006. 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	1 620 628	1 623 571	2 943	1 728 787	1 731 323	2 536	612 661	613 635	974	416 779	417 599	820	91 658	92 571	913
Fedezeti tartalék	110 676 439	124 220 512	13 544 073	119 205 415	133 556 451	14 351 036	130 385 125	139 538 767	9 153 642	138 411 314	149 598 807	11 187 493	148 310 989	163 821 168	15 510 179
Működési tev.	488 736	513 655	24 919	578 118	610 849	32 731	597 859	608 638	10 779	655 184	671 300	16 116	688 012	711 030	23 018
Likviditási tartalék	599 596	619 143	19 547	649 004	665 300	16 296	689 265	706 663	17 398	734 425	754 826	20 401	799 710	811 775	12 065
Összesen	113 385 399	126 976 881	13 591 482	122 161 324	136 563 923	14 402 599	132 284 910	141 467 703	9 182 793	140 217 702	151 442 532	11 224 830	149 890 369	165 436 544	15 546 175

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet

e Ft

	2005. XII. 31.			2006. III. 31.			2006. VI. 30.			2006. IX. 30.			2006. 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	658 523	587 849	-70 674	624 023	555 065	-68 958	290 820	291 490	670	291 422	292 192	770	397 488	398 857	1 369
1. vagyonkez.	67 996 489	77 871 238	9 874 749	69 781 472	80 372 498	10 591 026	74 249 412	80 640 024	6 390 612	75 844 081	83 046 464	7 202 383	78 825 046	88 353 626	9 528 580
2. vagyonkez.			0			0			0			0			0
3. vagyonkez.			0			0			0			0			0
n. vagyonkez.			0			0			0			0			0
Teljes vagyon	68 655 012	78 459 087	9 804 075	70 405 495	80 927 563	10 522 068	74 540 232	80 931 514	6 391 282	76 135 503	83 338 656	7 203 153	79 222 534	88 752 483	9 529 949

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet

e Ft

	2005. XII. 31.			2006. III. 31.			2006. VI. 30.			2006. IX. 30.			2006. 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	56 528	57 232	704	53 418	55 954	2 536	120 779	121 753	974	80 297	81 117	820	89 627	90 540	913
1. vagyonkez.	113 328 871	126 919 649	13 590 778	122 107 906	136 507 969	14 400 063	132 164 131	141 345 950	9 181 819	140 137 405	151 361 415	11 224 010	149 800 742	165 346 004	15 545 262
2. vagyonkez.			0			0			0			0			0
3. vagyonkez.			0			0			0			0			0
n. vagyonkez.			0			0			0			0			0
Teljes vagyon	113 385 399	126 976 881	13 591 482	122 161 324	136 563 923	14 402 599	132 284 910	141 467 703	9 182 793	140 217 702	151 442 532	11 224 830	149 890 369	165 436 544	15 546 175

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet