Budapest, 2011. június 27. Ára: 6890 Ft 8. szám

NEMZETGAZDASÁGI KÖZLÖNY

A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTÉRIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOM

A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK ÉS AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK KÖZLEMÉNYEI

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 71. §-ának (3) bekezdése, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján, továbbá az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján a 2010. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele 3395

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 3395

„CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 3427

CIMBORA Nyugdíjpénztár 3432

Első Kalocsai Nyugdíjpénztár 3442

ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 3447

Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár 3469

HALADÁS Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár 3477

Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 3481

ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 3498

K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár 3539

MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár 3542

MKB Nyugdíjpénztár 3554

Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Nyugdíjpénztára 3582

OTP Magánnyugdíjpénztár 3594

OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár 3607

Postás Magánnyugdíjpénztár 3618

Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár 3627

QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 3636

QUAESTOR Országos Magánnyugdíjpénztár „v.a." 3646

Richter Gedeon Rt. mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár 3673

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRAK KÖZLEMÉNYEI

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 40. §-ának (6) bekezdése, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 36. §-ának (1) bekezdése alapján a 2010. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele 3680
Allianz Hungária Egészségpénztár 3680
Honvéd Egészségpénztár 3684
KARDIREX Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 3689
K&H Medicina Egészségpénztár 3692
OTP Országos Egészségpénztár 3696
Postás Egészségpénztár 3698
QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár 3705
VITAMIN Egészségpénztár 3711
WELLNESS Országos Önkéntes Egészségpénztár 3713

A magán- és az önkéntes nyugdíjpénztárak, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak közleményeinek folytatása a Nemzetgazdasági Közlöny 9-es számában található.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes nyugdíjpénztárak
k ö z l e m é n y e i

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 71. §-ának (3) bekezdése, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján, továbbá az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának (1) bekezdése alapján a 2010. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele.

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Magán-nyugdíjpénztári ág
2010. évi befektetéseinek összetétele, gazdálkodását jellemző mutatói és hozamrátái

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja: 1998.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsa:
Az Igazgatótanács elnöke: Kádár Péter
Az Igazgatótanács tagjai: Szabó Anita
Esztergomi Gábor
Kincses Zoltán
Zahári Helga
Török Miklós
Vámos Levente

A pénztár Ellenőrző Bizottsága:
Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Vavrek Éva
Az Ellenőrző Bizottság tagjai: András-Koncz Viktória
Göndör Klára
Lévai Judit
Molnár András

3. Mérlegadatok: (E Ft)

Ssz.	Eszközök	Előző évi auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
A)	Befektetett eszközök	254 392 539	363 893 552
I.	Immateriális javak	0	0
II.	Tárgyi eszközök	9018	6 581
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	254 383 521	363 886 971
B)	Forgóeszközök	72 672 203	53 306 511
I.	Készletek	0	0
II.	Követelések	24 664 583	3 681 726
III.	Értékpapírok	46 904 265	41 599 149
V.	Pénzeszközök	1 102 533	8 025 220
C)	Aktív időbeli elhatárolások	118169	31 666
	Eszközök (aktívák) összesen	327 182 911	417 231 729

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	Források	Előző évi auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
D)	Saját tőke	344 505	117 328
I.	Induló tőke	0	0
II.	Be nem fizetett alapítói támogatások	0	0
III.	Tartalék tőke	1 073 664	704 539
IV.	Működés tárgyévi eredménye	–729 159	–587 211
V.	Értékelési tartalék	0	0
E)	Céltartalékok	299 065 416	404 666 437
I.	Működési céltartalék	495	250
II.	Fedezeti céltartalék	296 429 376	402 323 709
III.	Likviditási és kockázati céltartalék	174 034	0
IV.	Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	192 941	186 011
IV.	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 268 570	2 156 467
F)	Kötelezettségek	27 332 646	11 913 109
I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	27 332 646	11 913 109
G)	Passzív időbeli elhatárolások	440 344	534 855
	Források (passzívák) összesen	327 182 911	417 231 729

4. A pénztár taglétszáma:

	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	416 316	477 253

5. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek:

Bevétel típusa	Összege (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj	34 634 247
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0
Tagdíj-kiegészítések	119 204
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	1 277 982
Utólag befolyt tagdíjak	1 216 854
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	–85 934
Egyéb bevételek	240 500

6. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyév vonatkozásában:

2010. 01. 01-jétől 2010. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	95,50
Működési tartalék	4,40
Likviditási és kock. tartaléka	0,10

7. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása):

Szolgáltatások típusa	2009. év	2010. év	A változás	
			összege	%-a
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	383 401	416 988	33 587	8,76
Élethosszig tartó járadék (életjáradék)	0	0	0	0
Elején határozott időtartamos életjáradék	0	0	0	0
Végén határozott időtartamos életjáradék	0	0	0	0
Kettő vagy több életre szóló életjáradék	0	0	0	0

8. A pénztár működési költségei: 2 825 842 E Ft.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

9/a A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévet megelőző második év előtti időszak alatt:

		T–9 év	T–8 év	T–7 év	T–6 év	T–5 év	T–4 év	T–3 év	T–2 év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	9,24	8,45	3,60	16,43	11,30	6,44	5,51	–14,55
	bruttó hozamráta (%)	10,39	9,33	4,76	17,32	12,49	7,46	6,44	–13,71
	Referenciaindex hozamrátája (%)		9,37	3,70	16,42	12,22	8,25	6,16	–13,16

9/b A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévben és tárgyév előtti évben:

Portfólió neve	Portfólió bruttó hozam	Portfólió nettó hozama	Benchmark hozam
Magán Klassz T–1 év	11,62%	10,75%	13,12%
Magán Klassz T év	5,66%	4,75%	5,53%
Magán Kiegyensúlyozott T–1 év	16,39%	15,45%	17,87%
Magán Kiegyensúlyozott T év	8,65%	7,79%	8,17%
Magán Növekedési T–1 év	22,40%	21,41%	22,04%
Magán Növekedési T év	11,61%	10,73%	10,55%
Magán Függő T–1 év	10,95%	10,00%	10,52%
Magán Függő T év			5,53%
Magán Likviditási és Működési T–1 év	8,67%	7,89%	10,79%
Magán Likviditási és Működési T év	4,24%	3,46%	5,53%

9/c Átlaghozamok, vagyonnövekedési mutatók választható portfóliónként:

Portfólió neve	10 éves átlaghozam	Átlagos referencia hozam 2002–2010	Vagyonnövekedési mutató
Klasszikus	5,88%	6,52%	4,97%
Kiegyensúlyozott	6,63%	7,35%	5,71%
Növekedési	7,45%	8,04%	7,04%

10. Pénztári viszonyszámok:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele Tartalékok tárgyévi összes bevétele	0,44
tartalékok előző évi befektetési hozam- és kamatbevételei tartalékok előző évi összes bevétele	0,22
tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei tartalékok tárgyévi összes bevétele	0,55
bér és személyi jellegű kiadások működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	0,22
igénybe vett szolgáltatások kiadásai működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	0,49
tartalékok befektetésével kapcsolatos igénybe vett szolgáltatások tárgyévi kiadásai működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	1,04
Értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalék Likviditási tartalék záró állománya	0,00
Egyéb likviditási célokra képzett likviditási céltartalék Likviditási tartalék záró állománya	0,00
éves átlagos taglétszám	445 621
Taglétszám életkor szerinti megoszlása	477 253
–20 életév alatt	26 484
21–30 életév között	179 675
31–40 életév között	160 668
41–50 életév között	90 470
51 életév felett	19 956
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	349 376 542
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	6 499

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

11. A pénztári vagyon alakulása:

	Piaci érték 2010. 01. 01.	Piaci érték 2010. 12. 31.
Mindösszesen (E Ft)	305 325 568	408 974 749

12. A pénztár vagyonkezelőjének neve: Allianz Alapkezelő Zrt.

13. A pénztárral kapcsolatban 1 500 000 Ft felügyeleti bírság került kiszabásra.

14. A Pénztárak Garancia Alapjának igénybevétele nem került sor.

15/a. A tárgyévet évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referencia index a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében (negyedéves bontásban).

2010. január 1-jétől (Klasszikus portfólió)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban RAX100%. A klasszikus portfólióban az értékpapírok duratione min. 0, max. 1 év.

2010. január 1-jétől (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	5	1,2
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	13,8
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	10
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	2
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	7
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 70,00%, ZMAX 15,00%, Cetop20 5,00%, MXEF 4,00%, MXWO 6,00%. A kiegyensúlyozott portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok duratione min.2, max. 6 év.

2010. január 1-jétől (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	6	2,5
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	15	44	34,5
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	23	63	43
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	9,5
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	2
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	7
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	1	0,5
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 48,00%, ZMAX 14,50%, DIDA 0,50%, Cetop20 10,00%, MXEF 8,00%, MXWO 19,00%. A Növekedési portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok duratione min. 2, max. 6 év.

2010. február 1-jétől (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Lekötött betétek	0	20	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban RAX100%. A klasszikus portfólióban az értékpapírok duratione min. 0, max. 1 év.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

2010. február 1-jétől (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	5	1,2
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	13,8
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	10
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	2
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	7
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 70,00%, ZMAX 15,00%, Cetop20 5,00%, MXEF 4,00%, SPX 4,00%, SX5E 2,00%. A kiegyensúlyozott portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok duratione min. 2, max. 6 év.

2010. február 1-jétől (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	6	3
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	16	44	36
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	21	61	41
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	9,5
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	2
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	7
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	1	0,5
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 46,00%, ZMAX 14,50%, DIDA 0,50%, Cetop20 12,00%, MXEF 8,00%, SPX 12,00%, SX5E 7,00%. A Növekedési portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok duratione min. 2, max. 6 év.

2010. május 27-től (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Lekötött betétek	0	20	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban RAX100%. A klasszikus portfólióban az értékpapírok duratione min. 0, max. 1 év.

2010. május 27-től (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	6
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	14
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 68,00%, ZMAX 12,00%, Cetop20 5,00%, MXEF 4,00%, SPX 4,00%, SX5E 2,00%, BUX 5,00% A kiegyensúlyozott portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok duratione min 2 max 6 év.

2010. május 27-től (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	13
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	16	44	36
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	20	60	40
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	6,5
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	2
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	1	0,5
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 43,00%, ZMAX 11,50%, DIDA 0,50%, Cetop20 11,00%, MXEF 6,00%, SPX 11,00%, SX5E 6,00%, BUX 11,00%. A Növekedési portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok duratione min. 2, max. 6 év.

2010. augusztus 1-jétől (Klasszikus)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapír	0	100	0
Lekötött betétek	0	20	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban RAX100%. A klasszikus portfólióban az értékpapírok duratione min. 0, max. 1 év.

2010. augusztus 1-jétől (Kiegyensúlyozott)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	6
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	14
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 68,00%, ZMAX 12,00%, Cetop20 5,00%, MXEF 4,00%, SPX 4,00%, SX5E 2,00%, BUX 5,00% A kiegyensúlyozott portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok duratione min. 2, max. 6 év.

2010. augusztus 1-jétől (Növekedési)

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	13
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	16	44	32
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	20	60	40
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	6,5
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	2
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	1	0,5
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 43,00%, ZMAX 11,50%, DIDA 0,50%, Cetop20 11,00%, MXEF 6,00%, SPX 11,00%, SX5E 6,00%, BUX 11,00%. A Növekedési portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok duratione min. 2, max. 6 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

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

A működési portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő maximum 1 év.

A fedezeti szolgáltatási portfólió banki folyószámlán található, tekintettel arra, hogy a pénztár járadék szolgáltatást nem nyújt.

Az APEH függő és egyéb munkáltatói függő elnevezésű portfóliókban csak éven belüli lejáratú magyar állampapírok, és ebbe fektethető befektetési jegyek lehetnek, a futamidő maximum 1 év..

15/b A tárgyévet követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és a referencia index a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében.

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapír	0	100	100
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapír	0	100	0
Lekötött betétek	0	20	0

A referenciahozam a klasszikus portfólióban RAX100%. A klasszikus portfólióban az értékpapírok duratione min. 0, max. 1 év.

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	6
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	20	14
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	45	85	65
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	7
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 68,00%, ZMAX 12,00%, Cetop20 5,00%, MXEF 4,00%, SPX 4,00%, SX5E 2,00%, BUX 5,00% A kiegyensúlyozott portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok duratione min. 2, max. 6 év.

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi)	0	20	13
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	16	44	32
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok	20	60	40
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok	0	20	6,5
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által forgalomba hozott jelzáloglevél	0	20	6
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0	0	0
Ingatlan, Ingatlan befektetési alapok	0	10	0
Lekötött betétek	0	10	0

A referenciahozam a kiegyensúlyozott portfólióban MAX 43,00%, ZMAX 12,00%, Cetop20 11,00%, MXEF 6,00%, SPX 11,00%, SX5E 6,00%, BUX 11,00%. A Növekedési portfólióban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok duratione min. 2, max. 6 év.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

16. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén:

Eszközcsoport	2010. január 1-jén (%)	2010. december 31-én (%)
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (belföldi)	2,01	11,32
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (külföldi)	27,88	27,11
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven túli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	45,14	43,18
Hitelviszonyt megtestesítő egy éven belüli lejáratú állampapírok és ebbe fektető befektetési jegyek (magyar)	13,72	9,00
Hitelviszonyt megtestesítő magyar vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok	9,52	8,30
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,31	0,22
Lekötött betétek	0,44	0,00
Pénzeszközök, úton lévő tételek	0,98	0,87

***

Önkéntes nyugdíjpénztári ág

2010. évi befektetéseinek összetétele, gazdálkodását jellemző mutatói és hozamrátái

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja 1996.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsa:

Az Igazgatótanács elnöke: Kádár Péter

Az Igazgatótanács tagjai: Esztergomi Gábor
Szabó Anita
Török Miklós
Kincses Zoltán
Zahári Helga
Vámos Levente

A pénztár Ellenőrző Bizottsága:

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Vavrek Éva

A Ellenőrző Bizottság tagjai: András-Koncz Viktória
Göndör Klára
Lévai Judit
Molnár András

3. Mérlegadatok: E Ft

	Eszközök	Előző évi auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
A)	Befektetett eszközök	89 793 360	93 615 383
I.	Immateriális javak	0	0
II.	Tárgyi eszközök	2 917	2 093
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	89 790 443	93 613 290
B)	Forgóeszközök	14 147 089	18 345 878
I.	Készletek	295	0
II.	Követelések	2 150 401	2 691 003
III.	Értékpapírok	10 818 479	14 195 952
IV.	Pénzeszközök	1 177 914	1 458 923

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

	Eszközök	Előző évi auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
C)	Aktív időbeli elhatárolások	221	114
	Eszközök (aktívák) összesen	103 940 670	111 961 375

	Források	Előző évi auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
D)	Saját tőke	650 260	745 960
I.	Induló tőke	0	0
II.	Be nem fizetett alapítói támogatások	0	0
III.	Tartalék tőke	595 702	766 866
IV.	Működés tárgyévi eredménye	54 558	–20 906
V.	Értékelési tartalék	0	0
E)	Céltartalékok	102 479 294	109 847 803
I.	Működési céltartalék	21 103	13 196
II.	Fedezeti céltartalék	100 078 584	107 246 138
III.	Likviditási és kockázati céltartalék	349 178	373 079
IV.	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 030 429	2 215 390
F)	Kötelezettségek	702 524	1 248 689
I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	702 524	1 248 689
G)	Passzív időbeli elhatárolások	108 592	118 923
	Források (passzívák) összesen	103 940 670	111 961 375

4. A pénztár taglétszáma:

	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	227 884	225 603

5. A pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek:

Bevétel típusa	Összege (E Ft)
Tagok által fizetett tagdíj	1 528 438
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	6 255 476
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	490 627
Utólag befolyt tagdíjak	305 566
Egyéb bevételek	1 852 269

6. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyév vonatkozásában:

2010. 01. 01-jétől – 2010. 12. 31-ig	Fedezeti %	Működési %	Likvid %
éves tagdíj 10 000 Ft alatt	90,00	9,90	0,10
éves tagdíj 10 000 Ft és 333 333 Ft közötti részre	96,00	3,90	0,10
évi 333 333 Ft fölötti részre	99,00	0,90	0,10

7. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke, változása:

Szolgáltatás típus	2009. év (E Ft)	2010. év (E Ft)	A változás	
			Összege (E Ft)	%-a
Egyösszegű	6 432 960	4 710 239	–1 722 721	–26,78
Járadék	56 741	84 847	28 106	49,53

8. A pénztár működési költségei: 546 550 E Ft.

9/a. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		T–9 év	T–8 év	T–7 év	T–6 év	T–5 év	T–4 év	T–3 év	T–2 év	T –1év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	8,91	8,18	3,47	16,99	11,84	6,96	5,52	–8,58	15,84
	bruttó hozamráta (%)	10,16	9,12	4,67	17,92	13,11	8,01	6,41	–7,83	16,78
	Referenciaindex hozamrátája (%)		9,52	3,78	17,21	12,22	8,25	6,26	–6,95	17,99

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

9/b. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a tárgyévben:

Portfólió neve	Portfólió bruttó hozam	Portfólió nettó hozama	Benchmark hozam
Önkéntes Klasszikus T év	5,68	4,81	5,53
Önkéntes Kiegyensúlyozott T év	8,82	7,96	8,17
Önkéntes Növekedési T év	11,23	10,23	10,50
Önkéntes Kockázatvállaló T év	19,79	18,48	17,98
Önkéntes Függő T év	7,68	4,28	5,53
Önkéntes Likviditási és Működési T év	4,64	3,16	5,53
Szolgáltatási számla	5,42	4,52	5,53

9/c. Átlaghozam, vagyonnövekedési mutató

Portfólió	10 éves átlaghozam	Átlagos referencia hozam 2002–2010	Vagyonnövekedési mutató
Önkéntes Klasszikus	7,11	7,96	6,77
Önkéntes kiegyensúlyozott	7,43	8,27	7,15
Önkéntes Növekedési	7,62	8,51	7,40
Önkéntes Kockázatvállaló	8,43	9,36	8,42

10. Pénztári viszonyszámok:

Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele Tartalékok tárgyévi összes bevétele	0,38
tartalékok előző évi befektetési hozam- és kamatbevételei tartalékok előző évi összes bevétele	0,67
tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei tartalékok tárgyévi összes bevétele	0,54
bér és személyi jellegű kiadások működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	0,35
igénybe vett szolgáltatások kiadásai működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	0,18
tartalékok befektetésével kapcsolatos igénybe vett szolgáltatások tárgyévi kiadásai működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	1,64
Értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalék Likviditási tartalék záró állománya	0,01
Egyéb likviditási célokra képzett likviditási céltartalék Likviditási tartalék záró állománya	0,99
éves átlagos taglétszám	226 946
Taglétszám életkor szerinti megoszlása	225 603
–24 életév alatt	5 226
25–34 életév között	52 174
35–44 életév között	68 081
45–54 életév között	58 945
55–62 életév között	36 397
62 életév fölött	4 780
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke (E Ft)	93 074 889
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	3 387

11. A pénztári befektetések alakulása:

	Piaci érték 2009. 01. 01.	Piaci érték 2009. 12. 31.
Mindösszesen (E Ft)	86 829 695	101 810 497

12. A pénztár vagyonkezelőjének neve: Allianz Alapkezelő Zrt.

13. A pénztárral kapcsolatban Felügyeleti bírság nem került kiszabásra.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

14/a. A tárgyévre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és referenciaindex a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében

2010. január 1-jétől

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	100	100
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	20	0

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	10
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	45	85	65
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	2
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	7
mtulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	5	1,2
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	13,8
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 70%, ZMAX Index 15%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, MXWO Index 6%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	10
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	23	63	43
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	2
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	7
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	6	2,5
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	15	45	34,5
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 48%, ZMAX Index 15%, CETOP20 Index: 10%, MXEF Index 8%, MXWO Index 19%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Kockázatvállaló portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	60	10
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	30	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	0
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	10
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	40	100	80
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	20	0

Referencia hozam számítása: ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 40%, MXEF Index 15%, MXWO Index 35%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

2010. február 1-jétől

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	100	100
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	20	0

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	10
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	45	85	65
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	2
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	7
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	5	1,2
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	13,8
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 70%, ZMAX Index 15%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 4%, SX5E Index 2%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	10

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	21	61	41
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	2
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	7
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	6	3
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	15	45	36
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 46%, ZMAX Index 15%, CETOP20 Index: 12%, MXEF Index 8%, SPX Index 12%, SX5E Index 7%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Kockázatvállaló portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	60	10
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	30	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	0
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	10
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	40	100	80
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	20	0

Referencia hozam számítása: ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 40%, MXEF Index 15%, SPX Index 22%, SX5E Index 13%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

2010. május 27-től

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	100	100
lekötött betét és folyószámlapénz	0	20	0

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	7

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	45	85	65
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	6
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	6
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	10	6
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 4%, SX5E Index 2%, BUX index 5%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	7
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	20	60	40
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	6
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	13
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	15	45	32
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Kockázatvállaló portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	60	10
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	30	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	0
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	10
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	40	100	80

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	20	0

Referencia hozam számítása: ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 40%, MXEF Index 15%, SPX Index 22%, SX5E Index 13%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

2010. augusztus 1-jétől

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	100	100
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	100	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	20	0

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	7
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	45	85	65
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	6
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	6
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	14
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 4%, SX5E Index 2%, BUX index 5%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	7
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	20	60	40
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	6
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	13

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	15	45	32
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Kockázatvállaló portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	60	10
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	30	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	0
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	10
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	40	100	80
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	20	0

Referencia hozam számítása: ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 40%, MXEF Index 15%, SPX Index 22%, SX5E Index 13%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

A többi tartalék esetében a következők az irányadók:

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

A működési portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő maximum 1 év.

A függő portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő maximum 1 év.

A fedezeti szolgáltatási portfólió csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év.

14/c. A tárgyévet követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megoszlás és referencia index a fedezeti tartalék egyéni számlák tekintetében:

2011. január 1-jétől

Középutas portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	10
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	40	80	57
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	10	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	10
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	30	20
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX Index 60%, ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 7%, MXEF Index 6%, SPX Index 6%, SX5E Index 3%, BUX Index 8%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	100	100
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	100	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	20	0

Referencia hozam számítása: RMAX index 100%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	7
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	45	85	65
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	6
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	6
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	14
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 68%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 5%, MXEF Index 4%, SPX Index 4%, SX5E Index 2%, BUX index 5%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	20	7
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	20	60	40
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	1

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	6
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	13
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	15	45	32
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	10	0

Referencia hozam számítása: MAX index 43%, ZMAX Index 12%, CETOP20 Index: 11%, MXEF Index 6%, SPX Index 11%, SX5E Index 6%, BUX index 11%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 2, max. 6 év.

Kockázatvállaló portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Célarány %-os megoszlás
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	60	10
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0	30	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	20	0
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0	20	8
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	40	100	82
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0	10	0
lekötött betét, és folyószámlapénz	0	20	0

Referencia hozam számítása: ZMAX Index 10%, CETOP20 Index: 40%, MXEF Index 15%, SPX Index 22%, SX5E Index 13%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

Likvid, működési, fedezeti szolgáltatási és függő portfólió:

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összességének duratione min. 0, max. 1 év.

15. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén:

Eszközcsoport	2010. január 1-jén (%)	2010. december 31-én (%)
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (belföldi, külföldi)	15,35	20,08
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli állampapírok (magyar)	62,83	58,01
Hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli állampapírok (magyar)	7,90	11,98
Hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, jelzálog értékpapírok (magyar)	12,77	8,55
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (külföldi)	0,00	0,00
Lekötött betétek	0,00	0,00
Pénzeszközök	1,16	1,30
Úton lévő tételek	0,01	0,08

73KME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	431 123 581	0	431 123 581	529 193 104	0	529 193 104	
002	73KME11	A) Befektetett eszközök	344 185 899	0	344 185 899	457 508 935	0	457 508 935	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
003	73KME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73KME1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
005	73KME1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
006		ebből:							
007	73KME1113	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73KME11131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
009	73KME11132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
010	73KME112	II. Tárgyi eszközök	11 935	0	11 935	8 674	0	8 674	
011	73KME1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 917	0	2 917	2 093	0	2 093	
012	73KME1122	b) magánnyugdíjpénztár	9 018	0	9 018	6 581	0	6 581	
013		ebből:							
014	73KME1123	1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
015	73KME11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
016	73KME11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
017	73KME1124	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
018	73KME11241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
019	73KME11242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
020	73KME1125	3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
021	73KME11251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KME11252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
023	73KME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	344 173 964	0	344 173 964	457 500 261	0	457 500 261	
024	73KME1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	89 790 443	0	89 790 443	93 613 290	0	93 613 290	
025	73KME1132	b) magánnyugdíjpénztár	254 383 521	0	254 383 521	363 886 971	0	363 886 971	
026	73KME1133	1. Egyéb tartós részesedések	93 480 550	0	93 480 550	158 734 593	0	158 734 593	
027	73KME11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	15 580 066	0	15 580 066	20 416 710	0	20 416 710	
028	73KME11332	b) magánnyugdíjpénztár	77 900 484	0	77 900 484	138 317 883	0	138 317 883	
029	73KME1134	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
030	73KME11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
031	73KME11342	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
032	73KME1135	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	224 686 720	0	224 686 720	271 517 328	0	271 517 328	
033	73KME11351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	71 486 287	0	71 486 287	69 380 683	0	69 380 683	
034	73KME11352	b) magánnyugdíjpénztár	153 200 433	0	153 200 433	202 136 645	0	202 136 645	
035	73KME1136	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	26 006 694	0	26 006 694	27 248 340	0	27 248 340	
036	73KME11361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 724 090	0	2 724 090	3 815 897	0	3 815 897	
037	73KME11362	b) magánnyugdíjpénztár	23 282 604	0	23 282 604	23 432 443	0	23 432 443	
038	73KME12	B) Forgóeszközök	86 819 292	0	86 819 292	71 652 389	0	71 652 389	
039	73KME121	I. Készletek	1 474	0	1 474	416	0	416	
040	73KME1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	295	0	295	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
041	73KME1212	b) magánnyugdíjpénztár	1 179	0	1 179	416	0	416	
042		ebből:							
043	73KME1213	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
044	73KME12131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
045	73KME12132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
046	73KME122	II. Követelések	26 814 627	0	26 814 627	6 372 729	0	6 372 729	
047	73KME1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 150 401	0	2 150 401	2 691 003	0	2 691 003	
048	73KME1222	b) magánnyugdíjpénztár	24 664 226	0	24 664 226	3 681 726	0	3 681 726	
049		ebből:							
050	73KME1223	1. Tagdíjkövetelések	7 567 805	0	7 567 805	4 283 460	0	4 283 460	
051	73KME12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 030 429	0	2 030 429	2 215 390	0	2 215 390	
052	73KME12232	b) magánnyugdíjpénztár	5 537 376	0	5 537 376	2 068 070	0	2 068 070	
053	73KME1224	2. Tagi kölcsön	91 020	0	91 020	119 221	0	119 221	
054	73KME123	III. Értékpapírok	57 722 744	0	57 722 744	55 795 101	0	55 795 101	
055	73KME1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 818 479	0	10 818 479	14 195 952	0	14 195 952	
056	73KME1232	b) magánnyugdíjpénztár	46 904 265	0	46 904 265	41 599 149	0	41 599 149	
057	73KME1233	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
058	73KME12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
059	73KME12332	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
060	73KME1234	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	56 197 621	0	56 197 621	54 592 529	0	54 592 529	
061	73KME12341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 535 203	0	10 535 203	13 862 927	0	13 862 927	
062	73KME12342	b) magánnyugdíjpénztár	45 662 418	0	45 662 418	40 729 602	0	40 729 602	
063	73KME1235	3. Értékpapírok értékelési különbözete	1 525 123	0	1 525 123	1 202 572	0	1 202 572	
064	73KME12351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	283 276	0	283 276	333 025	0	333 025	
065	73KME12352	b) magánnyugdíjpénztár	1 241 847	0	1 241 847	869 547	0	869 547	
066	73KME1236	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
067	73KME12361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
068	73KME12362	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
069	73KME124	IV. Pénzeszközök	2 280 447	0	2 280 447	9 484 143	0	9 484 143	
070	73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 177 914	0	1 177 914	1 458 923	0	1 458 923	
071	73KME1242	b) magánnyugdíjpénztár	1 102 533	0	1 102 533	8 025 220	0	8 025 220	
072		ebből:							
073	73KME1243	1. Betétszámlák (forintban)	2 228 947	0	2 228 947	9 013 705	0	9 013 705	
074	73KME12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 176 351	0	1 176 351	1 326 799	0	1 326 799	
075	73KME12432	b) magánnyugdíjpénztár	1 052 596	0	1 052 596	7 686 906	0	7 686 906	
076	73KME1244	2. Devizaszámla	49 816	0	49 816	477 322	0	477 322	
077	73KME12441	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1	0	1	133 702	0	133 702	
078	73KME12442	b) magánnyugdíjpénztár	49 815	0	49 815	343 620	0	343 620	
079	73KME1245	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	771	0	771	–7 311	0	–7 311	
080	73KME12451	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 142	0	1 142	–1 818	0	–1 818	
081	73KME12452	b) magánnyugdíjpénztár	–371	0	–371	–5 493	0	–5 493	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
082	73KME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	118 390	0	118 390	31 780	0	31 780	
083	73KME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	117 291	0	117 291	31 356	0	31 356	
084	73KME1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
085	73KME1312	b) magánnyugdíjpénztár	117 291	0	117 291	31 356	0	31 356	
086	73KME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 099	0	1 099	424	0	424	
087	73KME1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	221	0	221	114	0	114	
088	73KME1322	b) magánnyugdíjpénztár	878	0	878	310	0	310	

73KMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73KMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	431 123 581	0	431 123 581	529 193 104	0	529 193 181	
002	73KMF11	Saját tőke	994 765	0	994 765	863 288	0	863 288	
003	73KMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73KMF1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
005	73KMF1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
006	73KMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0	
007	73KMF1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
008	73KMF1122	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
009	73KMF113	III. Tartalék tőke	1 669 366	0	1 669 366	1 471 405	0	1 471 405	
010	73KMF1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	595 702	0	595 702	766 866	0	766 866	
011	73KMF1132	b) magánnyugdíjpénztár	1 073 664	0	1 073 664	704 539	0	704 539	
012	73KMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	54 558	0	54 558	–20 906	0	–20 906	
013	73KMF115	V. Működés mérleg szerinti eredménye	–729 159	0	–729 159	–587 211	0	–587 211	
014	73KMF116	VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
015	73KMF1161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
016	73KMF1162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
017	73KMF12	Céltartalékok	401 544 710	0	401 544 710	514 514 240	0	514 514 317	
018	73KMF121	I. Működési céltartalék	21 598	0	21 598	13 446	0	13 446	
019	73KMF1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 103	0	21 103	13 196	0	13 196	
020	73KMF1212	b) magánnyugdíjpénztár	495	0	495	250	0	250	
021	73KMF122	II. Fedezeti céltartalék	396 507 960	0	396 507 960	509 569 847	0	509 569 847	
022	73KMF1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	100 078 584	0	100 078 584	107 246 138	0	107 246 138	
023	73KMF1222	b) magánnyugdíjpénztár	296 429 376	0	296 429 376	402 323 709	0	402 323 709	
024	73KMF1223	1. Egyéni számlákon	369 032 153	0	369 032 153	480 971 345	0	480 971 345	
025	73KMF12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	96 894 690	0	96 894 690	102 920 333	0	102 920 333	
026	73KMF12232	b) magánnyugdíjpénztár	272 137 463	0	272 137 463	378 051 012	0	378 051 012	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
027	73KMF1224	2. Szolgáltatási tartalékon	203 766	0	203 766	198 988	0	198 988	
028	73KMF12241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	203 766	0	203 766	198 988	0	198 988	
029	73KMF12242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
030	73KMF1225	3. Értékelési különbözetben	27 272 041	0	27 272 041	28 399 514	0	28 399 514	
031	73KMF12251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 980 128	0	2 980 128	4 126 817	0	4 126 817	
032	73KMF12252	b) magánnyugdíjpénztár	24 291 913	0	24 291 913	24 272 697	0	24 272 697	
033	73KMF123	III. Likviditási céltartalék	523 212	0	523 212	373 079	0	373 079	
034	73KMF1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	349 178	0	349 178	373 079	0	373 079	
035	73KMF1232	b) magánnyugdíjpénztár	174 034	0	174 034	0	0	0	
036	73KMF124	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	192 941	0	192 941	186 011	0	186 011	
037	73KMF1241	a) magánnyugdíjpénztár	192 941	0	192 941	186 011	0	186 011	
038	73KMF125	V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	4 298 999	0	4 298 999	4 371 857	0	4 371 934	
039	73KMF1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 030 429	0	2 030 429	2 215 390	0	2 215 467	
040	73KMF1252	b) magánnyugdíjpénztár	2 268 570	0	2 268 570	2 156 467	0	2 156 467	
041	73KMF13	Kötelezettségek	28 035 170	0	28 035 170	13 161 798	0	13 161 798	
042	73KMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
043	73KMF1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
044	73KMF1312	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
045	73KMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	28 035 170	0	28 035 170	13 161 798	0	13 161 798	
046	73KMF1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	702 524	0	702 524	1 248 689	0	1 248 689	
047	73KMF1322	b) magánnyugdíjpénztár	27 332 646	0	27 332 646	11 913 109	0	11 913 109	
		ebből:							
048	73KMF1323	Azonosítatlan függő befizetések	5 758 375	0	5 758 375	5 906 707	0	5 906 707	
049	73KMF13231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	284 489	0	284 489	423 839	0	423 839	
050	73KMF13232	b) magánnyugdíjpénztár	5 473 886	0	5 473 886	5 482 868	0	5 482 868	
051	73KMF14	Passzív időbeli elhatárolások	548 936	0	548 936	653 778	0	653 778	
052	73KMF141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	108 592	0	108 592	118 923	0	118 923	
053	73KMF142	b) magánnyugdíjpénztár	440 344	0	440 344	534 855	0	534 855	

73KA

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

A) pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KA01	1. Tagok által fizetett tagdíj	2 160 892	0	2 160 892	1 609 147	0	1 609 147	
002	73KA011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	202 902	0	202 902	85 205	0	85 205	
003	73KA012	b) magánnyugdíjpénztár	1 957 990	0	1 957 990	1 523 942	0	1 523 942	
004	73KA02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	345 957	0	345 957	286 203	0	286 203	
005	73KA03	3. Ideiglenegesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	
006	73KA04	4. Tagdíj-kiegészítések	8 996	0	8 996	5 245	0	5 245	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
007	73KA05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	287 774	0	287 774	97 418	0	97 418	
008	73KA051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	122 323	0	122 323	36 073	0	36 073	
009	73KA052	b) magánnyugdíjpénztár	165 451	0	165 451	61 345	0	61 345	
010	73KA06	6. Utólag befolyt tagdíjak	131 066	0	131 066	77 690	0	77 690	
011	73KA061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	477	0	477	23 713	0	23 713	
012	73KA062	b) magánnyugdíjpénztár	130 589	0	130 589	53 977	0	53 977	
013	73KA07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5+6)	2 359 137	0	2 359 137	1 880 867	0	1 880 867	
014	73KA071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	427 013	0	427 013	359 048	0	359 048	
015	73KA072	b) magánnyugdíjpénztár	1 932 124	0	1 932 124	1 521 819	0	1 521 819	
016	73KA08	8. Tagok egyéb befizetései	36 034	0	36 034	43 764	0	43 764	
017	73KA081	önkéntes nyugdíjpénztár	36 034	0	36 034	43 764	0	43 764	
018	73KA9	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
019	73KA91	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
020	73KA92	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
021	73KA10	10. Működési célra juttatott eseti adomány	6 171	0	6 171	730 968	0	730 968	
022	73KA101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 012	0	2 012	968	0	968	
023	73KA102	b) magánnyugdíjpénztár	4 159	0	4 159	730 000	0	730 000	
024	73KA11	11. Egyéb bevételek	94 895	0	94 895	63 421	0	63 421	
025	73KA111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	96 684	0	96 684	82 253	0	82 253	
026	73KA112	b) magánnyugdíjpénztár	–1 789	0	–1 789	–18 832	0	–18 832	
027	73KA12	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	2 496 237	0	2 496 237	2 719 020	0	2 719 020	
028	73KA121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	561 743	0	561 743	486 033	0	486 033	
029	73KA122	b) magánnyugdíjpénztár	1 934 494	0	1 934 494	2 232 987	0	2 232 987	
030	73KA13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	3 272 391	0	3 272 391	3 372 392	0	3 372 392	
031	73KA131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	555 810	0	555 810	546 550	0	546 550	
032	73KA132	b) magánnyugdíjpénztár	2 716 581	0	2 716 581	2 825 842	0	2 825 842	
033	73KA14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12–13) (+/–)	–776 154	0	–776 154	–653 372	0	–653 372	
034	73KA141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 933	0	5 933	–60 517	0	–60 517	
035	73KA142	b) magánnyugdíjpénztár	–782 087	0	–782 087	–592 855	0	–592 855	
036	73KA15	15. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	103 739	0	103 739	47 071	0	47 071	
037	73KA151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	46 855	0	46 855	40 937	0	40 937	
038	73KA152	b) magánnyugdíjpénztár	56 884	0	56 884	6 134	0	6 134	
039	73KA16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	10 823	0	10 823	1 762	0	1 762	
040	73KA161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 356	0	3 356	1 742	0	1 742	
041	73KA162	b) magánnyugdíjpénztár	7 467	0	7 467	20	0	20	
042	73KA17	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
043	73KA171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
044	73KA172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
045	73KA18	18. Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
046	73KA181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
047	73KA182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
048	73KA19	19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	87	0	87	92	0	92	
049	73KA191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	84	0	84	88	0	88	
050	73KA192	b) magánnyugdíjpénztár	3	0	3	4	0	4	
051	73KA20	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–7 269	0	–7 269	–9 126	0	–9 126	
052	73KA201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 652	0	1 652	–8 882	0	–8 882	
053	73KA202	b) magánnyugdíjpénztár	–8 921	0	–8 921	–244	0	–244	
054	73KA21	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
055	73KA211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
056	73KA212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
057	73KA22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+…+21)	107 380	0	107 380	39 799	0	39 799	
058	73KA221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	51 947	0	51 947	33 885	0	33 885	
059	73KA222	b) magánnyugdíjpénztár	55 433	0	55 433	5 914	0	5 914	
060	73KA23	23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
061	73KA231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
062	73KA232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
063	73KA24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	8 881	0	8 881	105	0	105	
064	73KA241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 829	0	1 829	18	0	18	
065	73KA242	b) magánnyugdíjpénztár	7 052	0	7 052	87	0	87	
066	73KA25	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
067	73KA251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
068	73KA252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
069	73KA26	26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/–)	–7 269	0	–7 269	–9 126	0	–9 126	
070	73KA261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 652	0	1 652	–8 882	0	–8 882	
071	73KA262	b) magánnyugdíjpénztár	–8 921	0	–8 921	–244	0	–244	
072	73KA27	27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	6	0	6	19	0	19	
073	73KA271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2	0	2	11	0	11	
074	73KA272	b) magánnyugdíjpénztár	4	0	4	8	0	8	
075	73KA28	28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
076	73KA281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
077	73KA282	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
078	73KA29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	8 585	0	8 585	6 189	0	6 189	
079	73KA291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 215	0	4 215	5 770	0	5 770	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
080	73KA292	b) magánnyugdíjpénztár	4 370	0	4 370	419	0	419	
081	73KA30	30. Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+…+29)	10 203	0	10 203	–2 813	0	–2 813	
082	73KA301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 698	0	7 698	–3 083	0	–3 083	
083	73KA302	b) magánnyugdíjpénztár	2 505	0	2 505	270	0	270	
084	73KA31	31. Befektetési tevékenység eredménye (22–30)	97 177	0	97 177	42 612	0	42 612	
085	73KA311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	44 249	0	44 249	36 968	0	36 968	
086	73KA312	b) magánnyugdíjpénztár	52 928	0	52 928	5 644	0	5 644	
087	73KA32	32. Rendkívüli eredmény	0	0	0	0	0	0	
088	73KA321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
089	73KA322	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
090	73KA33	33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	4 376	0	4 376	2 643	0	2 643	
091	73KA34	34. Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0	
092	73KA35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	54 558	0	54 558	–20 906	0	–20 906	
093	73KA36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	–729 159	0	–729 159	–587 211	0	–587 211	

73KB

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KB01	1. Tagok által fizetett tagdíj	45 766 352	0	45 766 352	34 517 517	0	34 517 517	
002	73KB011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 258 435	0	3 258 435	1 441 741	0	1 441 741	
003	73KB012	b) magánnyugdíjpénztár	42 507 917	0	42 507 917	33 075 776	0	33 075 776	
004	73OB02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	7 391 352	0	7 391 352	5 963 053	0	5 963 053	
005	73KB03	3. Ideigelensen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	
006	73KB04	4. Tagdíj-kiegészítések	195 381	0	195 381	113 842	0	113 842	
007	73KB05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	5 579 058	0	5 579 058	1 669 310	0	1 669 310	
008	73KB051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 871 658	0	1 871 658	454 065	0	454 065	
009	73KB052	b) magánnyugdíjpénztár	3 707 400	0	3 707 400	1 215 245	0	1 215 245	
010	73KB06	6. Utólag befolyt tagdíjak	2 831 191	0	2 831 191	1 443 253	0	1 443 253	
011	73KB061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 217	0	28 217	281 649	0	281 649	
012	73KB062	b) magánnyugdíjpénztár	2 802 974	0	2 802 974	1 161 604	0	1 161 604	
013	73KB07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	50 605 218	0	50 605 218	40 368 355	0	40 368 355	
014	73KB071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 806 346	0	8 806 346	7 323 378	0	7 323 378	
015	73KB072	b) magánnyugdíjpénztár	41 798 872	0	41 798 872	33 135 977	0	33 135 977	
016	73KB08	8. Tagok egyéb befizetései	1 584 407	0	1 584 407	1 725 032	0	1 725 032	
017	73KB081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 584 407	0	1 584 407	1 725 032	0	1 725 032	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
018	73KB09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0	0	0	0	0	
019	73KB10	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	47 627	0	47 627	47 455	0	47 455	
020	73KB11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	142 584	0	142 584	173 029	0	173 029	
021	73KB111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KB112	b) magánnyugdíjpénztár	142 584	0	142 584	173 029	0	173 029	
023	73KB12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	52 379 836	0	52 379 836	42 313 871	0	42 313 871	
024	73KB121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 438 380	0	10 438 380	9 004 865	0	9 004 865	
025	73KB122	b) magánnyugdíjpénztár	41 941 456	0	41 941 456	33 309 006	0	33 309 006	
026	73KB13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	158 456	0	158 456	164 597	0	164 597	
027	73KB131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	27 022	0	27 022	0	0	0	
028	73KB132	b) magánnyugdíjpénztár	131 434	0	131 434	164 597	0	164 597	
029	73KB14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	10 522 014	0	10 522 014	14 905 119	0	14 905 119	
030	73KB141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 000 504	0	5 000 504	2 414 845	0	2 414 845	
031	73KB142	b) magánnyugdíjpénztár	5 521 510	0	5 521 510	12 490 274	0	12 490 274	
032	73KB15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	37 328 908	0	37 328 908	29 190 359	0	29 190 359	
033	73KB151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 109 368	0	13 109 368	3 905 269	0	3 905 269	
034	73KB152	b) magánnyugdíjpénztár	24 219 540	0	24 219 540	25 285 090	0	25 285 090	
035	73KB16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
036	73KB161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
037	73KB162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
038	73KB17	17. Kapott osztalékok és részesedések	1 490 537	0	1 490 537	3 105 661	0	3 105 661	
039	73KB171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	249 923	0	249 923	413 825	0	413 825	
040	73KB172	b) magánnyugdíjpénztár	1 240 614	0	1 240 614	2 691 836	0	2 691 836	
041	73KB18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	2 490 213	0	2 490 213	1 458 047	0	1 458 047	
042	73KB181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	390 621	0	390 621	155 495	0	155 495	
043	73KB182	b) magánnyugdíjpénztár	2 099 592	0	2 099 592	1 302 552	0	1 302 552	
044	73KB19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	28 079 411	0	28 079 411	4 056 499	0	4 056 499	
045	73KB191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 787 498	0	3 787 498	4 075 715	0	4 075 715	
046	73KB192	b) magánnyugdíjpénztár	24 291 913	0	24 291 913	–19 216	0	–19 216	
047	73KB20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
048	73KB201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
049	73KB202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
050	73KB21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	79 911 083	0	79 911 083	52 715 685	0	52 715 685	
051	73KB211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	22 537 914	0	22 537 914	10 965 149	0	10 965 149	
052	73KB212	b) magánnyugdíjpénztár	57 373 169	0	57 373 169	41 750 536	0	41 750 536	
053	73KB213	21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	79 861 250	0	79 861 250	52 704 249	0	52 704 249	
054	73KB2131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	22 488 081	0	22 488 081	10 953 713	0	10 953 713	
055	73KB2132	b) magánnyugdíjpénztár	57 373 169	0	57 373 169	41 750 536	0	41 750 536	
056	73KB214	21.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	49 833	0	49 833	11 436	0	11 436	
057	73KB2141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	49 833	0	49 833	11 436	0	11 436	
058	73KB2142	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
059	73KB22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	73KB221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
061	73KB222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
062	73KB23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	16 073 132	0	16 073 132	8 453 915	0	8 453 915	
063	73KB231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 521 435	0	7 521 435	2 040 067	0	2 040 067	
064	73KB232	b) magánnyugdíjpénztár	8 551 697	0	8 551 697	6 413 848	0	6 413 848	
065	73KB24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
066	73KB241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
067	73KB242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
068	73KB25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	2 797 543	0	2 797 543	1 360 004	0	1 360 004	
069	73KB251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	769 002	0	769 002	122 959	0	122 959	
070	73KB252	b) magánnyugdíjpénztár	2 028 541	0	2 028 541	1 237 045	0	1 237 045	
071	73KB26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
072	73KB261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
073	73KB262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
074	73KB27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 690 190	0	2 690 190	3 827 380	0	3 827 380	
075	73KB271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	728 377	0	728 377	876 223	0	876 223	
076	73KB272	b) magánnyugdíjpénztár	1 961 813	0	1 961 813	2 951 157	0	2 951 157	
077	73KB28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	21 560 865	0	21 560 865	13 641 299	0	13 641 299	
078	73KB281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 018 814	0	9 018 814	3 039 249	0	3 039 249	
079	73KB282	b) magánnyugdíjpénztár	12 542 051	0	12 542 051	10 602 050	0	10 602 050	
080	73KB283	28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	21 545 507	0	21 545 507	13 639 358	0	13 639 358	
081	73KB2831	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 003 456	0	9 003 456	3 037 308	0	3 037 308	
082	73KB2832	b) magánnyugdíjpénztár	12 542 051	0	12 542 051	10 602 050	0	10 602 050	
083	73OB284	28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	15 358	0	15 358	1 941	0	1 941	
084	73OB2841	a) önkéntes nyugdíjpénztár	15 358	0	15 358	1 941	0	1 941	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
085	73OB2842	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
086	73KB29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	58 350 218	0	58 350 218	39 074 386	0	39 074 386	
087	73KB291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 519 100	0	13 519 100	7 925 900	0	7 925 900	
088	73KB292	b) magánnyugdíjpénztár	44 831 118	0	44 831 118	31 148 486	0	31 148 486	
089	73KB30	30. Fedezeti céltartalék képzés (12–13+/–29) (–)	110 571 598	0	110 571 598	81 223 660	0	81 223 660	
090	73KB301	30.1. Egyéni számlákon	110 537 123	0	110 537 123	81 214 165	0	81 214 165	
091	73KB3011	30.1.1. Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	52 221 380	0	52 221 380	42 149 274	0	42 149 274	
092	73KB30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 411 358	0	10 411 358	9 004 865	0	9 004 865	
093	73KB30112	b) magánnyugdíjpénztár	41 810 022	0	41 810 022	33 144 409	0	33 144 409	
094	73KB3012	30.1.2. Realizált nettó hozamból	30 256 885	0	30 256 885	35 015 739	0	35 015 739	
095	73KB30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 717 680	0	9 717 680	3 848 037	0	3 848 037	
096	73KB30122	b) magánnyugdíjpénztár	20 539 205	0	20 539 205	31 167 702	0	31 167 702	
097	73KB3013	30.1.3. Értékelési különbözetből	28 058 858	0	28 058 858	4 049 152	0	4 049 152	
098	73KB30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 766 945	0	3 766 945	4 068 368	0	4 068 368	
099	73KB30132	b) magánnyugdíjpénztár	24 291 913	0	24 291 913	–19 216	0	–19 216	
100	73KB302	30.2. Szolgáltatási tartalékon	34 475	0	34 475	9 495	0	9 495	
101	73KB3021	30.2.1. Realizált nettó hozamból	13 922	0	13 922	2 148	0	2 148	
102	73KB30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 922	0	13 922	2 148	0	2 148	
103	73KB30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
104	73KB3022	30.2.2. Értékelési különbözetből	20 553	0	20 553	7 347	0	7 347	
105	73KB30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 553	0	20 553	7 347	0	7 347	
106	73KB30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

73KC

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KC01	1. Tagok által fizetett tagdíj	47 842	0	47 842	36 021	0	36 021	
002	73KC011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 423	0	3 423	1 492	0	1 492	
003	73KC012	b) magánnyugdíjpénztár	44 419	0	44 419	34 529	0	34 529	
004	73KC02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	7 690	0	7 690	6 220	0	6 220	
005	73KC03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0	
006	73KC04	4. Tagdíj-kiegészítések	204	0	204	117	0	117	
007	73KC05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	5 756	0	5 756	1 881	0	1 881	
008	73KC051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 996	0	1 996	489	0	489	
009	73KC052	b) magánnyugdíjpénztár	3 760	0	3 760	1 392	0	1 392	
010	73KC06	6. Utólag befolyt tagdíjak	3 131	0	3 131	1 577	0	1 577	
011	73KC061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	24	0	24	304	0	304	
012	73KC062	b) magánnyugdíjpénztár	3 107	0	3 107	1 273	0	1 273	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
013	73KC07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5+6)	53 111	0	53 111	42 054	0	42 054	
014	73KC071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 141	0	9 141	7 527	0	7 527	
015	73KC072	b) magánnyugdíjpénztár	43 970	0	43 970	34 527	0	34 527	
016	73KC08	8. Tagok egyéb befizetései	962	0	962	1 220	0	1 220	
017	73KC081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	962	0	962	1 220	0	1 220	
018	73KC082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
019	73KC09	9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
020	73KC091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
021	73KC092	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KC10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
023	73KC101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
024	73KC102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
025	73KC11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	275	0	275	369	0	369	
026	73KC111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
027	73KC112	b) magánnyugdíjpénztár	275	0	275	369	0	369	
028	73KC12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+….+11)	54 348	0	54 348	43 643	0	43 643	
029	73KC121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 103	0	10 103	8 747	0	8 747	
030	73KC122	b) magánnyugdíjpénztár	44 245	0	44 245	34 896	0	34 896	
031	73KC13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	289	0	289	364	0	364	
032	73KC131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23	0	23	0	0	0	
033	73KC132	b) magánnyugdíjpénztár	266	0	266	364	0	364	
034	73KC14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	43 200	0	43 200	60 817	0	60 817	
035	73KC141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	32 738	0	32 738	52 417	0	52 417	
036	73KC142	b) magánnyugdíjpénztár	10 462	0	10 462	8 400	0	8 400	
037	73KC15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	5 703	0	5 703	1 550	0	1 550	
038	73KC151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 692	0	5 692	586	0	586	
039	73KC152	b) magánnyugdíjpénztár	11	0	11	964	0	964	
040	73KC16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
041	73KC161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
042	73KC162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
043	73KC17	17. Kapott osztalékok, részesedések	25	0	25	0	0	0	
044	73KC171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	25	0	25	0	0	0	
045	73KC172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
046	73KC18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	61	0	61	0	0	0	
047	73KC181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	61	0	61	0	0	0	
048	73KC182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
049	73KC19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (+/–)	–1 722	0	–1 722	–5 337	0	–5 337	
050	73KC191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–3 255	0	–3 255	–185	0	–185	
051	73KC192	b) magánnyugdíjpénztár	1 533	0	1 533	–5 152	0	–5 152	
052	73KC20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
053	73KC201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
054	73KC202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
055	73KC21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	47 267	0	47 267	57 030	0	57 030	
056	73KC211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	35 261	0	35 261	52 818	0	52 818	
057	73KC212	b) magánnyugdíjpénztár	12 006	0	12 006	4 212	0	4 212	
058	73KC22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
059	73KC221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
060	73KC222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
061	73KC23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	6 614	0	6 614	398	0	398	
062	73KC231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 608	0	6 608	364	0	364	
063	73KC232	b) magánnyugdíjpénztár	6	0	6	34	0	34	
064	73KC24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
065	73KC241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
066	73KC242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
067	73KC25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	32	0	32	0	0	0	
068	73KC251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	32	0	32	0	0	0	
069	73KC252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
070	73KC26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
071	73KC261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
072	73KC262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
073	73KC27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 737	0	3 737	15 541	0	15 541	
074	73KC271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 650	0	2 650	14 911	0	14 911	
075	73KC272	b) magánnyugdíjpénztár	1 087	0	1 087	630	0	630	
076	73KC28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	10 383	0	10 383	15 939	0	15 939	
077	73KC281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 290	0	9 290	15 275	0	15 275	
078	73KC282	b) magánnyugdíjpénztár	1 093	0	1 093	664	0	664	
079	73KC29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	36 884	0	36 884	41 091	0	41 091	
080	73KC291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	25 971	0	25 971	37 543	0	37 543	
081	73KC292	b) magánnyugdíjpénztár	10 913	0	10 913	3 548	0	3 548	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
082	73KC30	30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12–13+/–29) (–)	90 943	0	90 943	84 370	0	84 370	
083	73KC301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	36 051	0	36 051	46 290	0	46 290	
084	73KC302	b) magánnyugdíjpénztár	54 892	0	54 892	38 080	0	38 080	
085	73KC31	30.1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
086	73KC32	30.2. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
087	73KC33	30.3. Egyéb kockázatokra	92 665	0	92 665	92 008	0	92 008	
088	73KC331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	39 306	0	39 306	48 776	0	48 776	
089	73KC332	b) magánnyugdíjpénztár	53 359	0	53 359	43 232	0	43 232	
090	73KC34	30.4. Értékelési különbözetre	–1 722	0	–1 722	–7 638	0	–7 638	
091	73KC341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–3 255	0	–3 255	–2 486	0	–2 486	
092	73KC342	b) magánnyugdíjpénztár	1 533	0	1 533	–5 152	0	–5 152	

73KCB

Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztáraknál)

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KCB01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	947 144	0	947 144	1 056 975	0	1 056 975	
002	73KCB02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	258 198	0	258 198	50 210	0	50 210	
003	73KCB03	3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
004	73KCB04	4. Kapott osztalék, részesedések	0	0	0	0	0	0	
005	73KCB05	5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
006	73KCB06	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	226 520	0	226 520	–202 971	0	–202 971	
007	73KCB07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+…+6)	1 431 862	0	1 431 862	904 214	0	904 214	
008	73KCB08	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
009	73KCB09	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete (árfolyamveszteség)	24 540	0	24 540	196 452	0	196 452	
010	73KCB10	10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
011	73KCB11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
012	73KCB12	12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	123 460	0	123 460	123 433	0	123 433	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
013	73MBC13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+…+12)	148 000	0	148 000	319 885	0	319 885	
014	73KCB14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	1 283 862	0	1 283 862	584 329	0	584 329	
015	73KCB15	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	1 283 862	0	1 283 862	584 329	0	584 329	
016	73KCB151	15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	861 636	0	861 636	616 730	0	616 730	
017	73KCB152	15.2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	195 706	0	195 706	170 570	0	170 570	
018	73KCB153	15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	226 520	0	226 520	–202 971	0	–202 971	

Független könyvvizsgálói jelentés
az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Az egyesített éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár) mellékelt 2010. évi egyesített éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyesített éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 529 193 104 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 20 906 E Ft veszteség, a működés tárgyévi eredménye (magán-nyugdíjpénztári ág) 587 211 E Ft veszteség – áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

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

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár egyesített éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az egyesített éves pénztári beszámoló az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 2.6. pontjára, ahol bemutatásra kerül a magán-nyugdíjpénztári befizetések felfüggesztése és a tagok várhatóan jelentős részének állami rendszerbe történő visszalépése következtében kialakult helyzet, valamint a vállalkozás folytatásának biztosítása érdekében hozott intézkedések.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2010. évi egyesített éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az egyesített éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2010. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2010. évi egyesített éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. március 31.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Leposa Csilla
partner
nyilvántartási szám: 005674

Henye István
kamarai tag könyvvizsgáló

„CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

2700 Cegléd, Bede 575.
Adószám: 18669268-1-13

Taglétszám alakulása

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	442	442

Tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztásának arányszámai

Időszak	Fedezeti tartalék (%)		Működési tartalék (%)		Likviditási tartalék (%)	
	Alap tagdíj	Többlet tagdíj	Alap tagdíj	Többlet tagdíj	Alap tagdíj	Többlet tagdíj
– 2001. 12. 31.	90	97	5	3	5	–
2002. 01. 01.– 2004. 06. 30.	94,5	97	5	3	0,5	–
2004. 07. 01.– 2007. 06. 30.	98,5	99	1	–	0,5	–
2007. 07. 01.– 2007. 12. 31.	97,5	98	2	2	0,5	–
2008. 01. 01 –	93,5	94	6	6	0,5	–

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Pénztár éves hozamráta

Megnevezés		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Összes eszköz (%)	Bruttó hozamráta		7,81	5,85	11,70	8,16	6,27	5,52	4,81	11,08	6,09
	Nettó hozamráta	11,00	7,59	5,71	11,49	8,16	6,10	5,36	4,64	10,92	5,92
	Referenciaindex hozamráta	–	10,11	1,17	13,44	8,96	6,52	6,42	3,30	14,12	6,46

Megnevezés	%
10 éves átlaghozam (2001–2010) – Vagyonkezelői teljesítmény	7,66
Vagyonnövekedési mutató (2001–2010) – A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozama	8,83

A pénztár teljes vagyonának piaci értéke és értékpapíronkénti megoszlása

Adatok piaci értéken ezer Ft-ban

Értékpapír fajta	2010. január 1-jén		2010. december 31-én	
MÁK (éven túli lejáratú)	103 541	44,26%	7 565	2,87%
MÁK (éven belüli lejáratú)	0	0,00%	95 924	36,41%
Diszkont kincstárjegyek	53 745	22,98%	0	0,00%
Kamatozó kincstárjegyek	76 638	32,76%	159 987	60,72%
Rövid lejáratra lekötött betét	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	233 924	100,00%	263 476	100,00%

A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referencia index

Fedezeti tartalék portfólió összetétele	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Állampapírok	100%	100%	100%	100%	100% MAXC	100% MAXC

Mérleg

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	2010
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	249 918	277 712
A) Befektetett eszközök	103 541	7 747
II. Tárgyi eszközök	0	182
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	182
III. Befektetett pénzügyi eszközök	103 541	7 565
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	100 900	7 661
b) Állampapírok	100 900	7 661
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	2 641	–96
B) Forgóeszközök	145 180	269 467
II. Követelések	6 524	8 756
1. Tagdíjkövetelések	1 772	1 420
3. Tagi kölcsön	4 752	7 336
III. Értékpapírok	130 383	255 911
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	127 797	252 659
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	127 797	252 659
3. Értékpapírok értékelési különbözete	2 586	3 252
IV. Pénzeszközök	8 273	4 800
2. Pénztári elszámolási betétszámla	8 182	4 297
3. Elkülönített betétszámla	91	503
C) Aktív időbeli elhatárolások	1 197	498
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 197	498

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	2010
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	249 918	277 712
Saját tőke	3 002	1 250
I. Induló tőke	400	400
1. Működés fedezetének induló tőkéje	400	400

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	2010
III. Tartalék tőke	1 241	2 602
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	1 361	–1 752
Céltartalékok	246 348	275 215
I. Működési céltartalék	22	22
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	22	22
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	67	67
2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	–45	–45
II. Fedezeti céltartalék	244 448	273 610
1. Egyéni számlákon	244 448	273 603
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	194 425	213 071
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	44 476	56 840
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	5 547	3 692
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	4 919	3 389
1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	628	303
2. Szolgáltatási tartalékon	0	7
2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	–21	8
2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	21	–1
2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	–12	1
2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	33	–2
III. Likviditási céltartalék	140	205
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	55	62
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	–10	–9
3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	65	71
5. Egyéb likviditási célokra	85	143
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 738	1 378
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	104	83
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 630	1 291
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	4	4
Kötelezettségek	364	17
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	364	17
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	318	–2
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	30	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	16	19
Passzív időbeli elhatárolások	204	1 230
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	204	1 230

Eredménykimutatás

Adatok: ezer Ft-ban

	Eredménykimutatás – Működési tevékenység	2009	2010
01	Tagok által fizetett tagdíj	1 013	1 084
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	527	543
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	443	565
04	Utólag befolyt tagdíjak	373	469
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 470	1 531
07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	900	900
09	Egyéb bevételek	55	48
10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 425	2 479
11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 064	4 231
111	Anyagjellegű ráfordítások	511	575
1111	Anyagköltség	9	6
1112	Igénybe vett szolgáltatások	158	173
11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	100	100
11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	58	73
1113	Egyéb szolgáltatások költsége	344	396
112	Személyi jellegű ráfordítások	389	3 413
1121	Bérköltség	230	2 200
11212	Állományba nem tartozók munkadíja	230	2 200

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok: ezer Ft-ban

	Eredménykimutatás – Működési tevékenység	2009	2010
112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	230	2 200
1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	102	627
1123	Bérjárulékok	57	586
113	Értékcsökkenési leírás	0	60
114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	164	183
1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	157	172
1143	Egyéb ráfordítások	7	11
12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	1 361	–1 752
38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/–13+/–30+/–33+/–36–37) (+/–)	1 361	–1 752

Adatok: ezer Ft-ban

	Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete	2009	2010
01	Tagok által fizetett tagdíj	15 852	16 976
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	8 217	8 458
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	6 922	8 828
04	Utólag befolyt tagdíjak	5 828	7 329
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	22 975	23 935
06	Tagok egyéb befizetései	3 404	3 525
061	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	3 404	3 525
09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	106	167
10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	26 485	27 627
11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	106	167
12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	12 011	11 218
121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	12 011	11 218
13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4 995	5 714
17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	6 781	–1 877
171	Időarányosan járó kamat	–610	–1 518
174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	7 391	–359
1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–4 902	10 663
1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–12 293	11 022
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	23 787	15 055
191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	23 718	15 048
1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	16 959	16 903
1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	6 759	–1 855
192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	69	7
1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	47	29
1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	22	–22
23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	4	4
25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	341	430
252	Letétkezelői díjak	341	430
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	345	434
261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	344	434
262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1	0
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	23 442	14 621
271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	16 614	16 469
272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	6 759	–1 855
273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	47	29
274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	22	–22
28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	49 821	42 081
281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	26 379	27 460
282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	16 614	16 469
283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	6 759	–1 855
2831	Időarányosan járó kamat	–597	–1 530
2834	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	7 356	–325
284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	47	29

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok: ezer Ft-ban

	Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete	2009	2010
285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	22	–22
2851	Időarányosan járó kamat	–13	13
2854	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	35	–35

Adatok: ezer Ft-ban

	Eredménykimutatás – Likviditási fedezet	2009	2010
01	Tagok által fizetett tagdíj	10	11
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	42	44
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	19	23
04	Utólag befolyt tagdíjak	18	21
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	51	53
09	Likviditási célú egyéb bevételek	1	1
10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	52	54
11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	1	1
12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1	5
121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1	5
13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2	–2
17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	3	7
171	Időarányosan járó kamat	1	1
174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2	6
1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	7
1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–2	1
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	6	10
191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	6	10
23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1	1
25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1	1
252	Letétkezelői díjak	1	1
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2	2
261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	2	2
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	4	8
28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	55	61
281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	3	7
2811	Időarányosan járó kamat	1	1
2814	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	2	6
282	Egyéb likviditási célokra	52	54

Független könyvvizsgálói jelentés 2010. év „CÁT" Önkéntes Nyugdíjpénztár közgyűlése részére

Elvégeztük a „CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár (Törzsszáma: 3PK 60314/95, címe: 2700 Cegléd, Bede 575.) mellékelt 2010. évi beszámolójának könyvvizsgálatát amely éves beszámoló a 2010. december 31.-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 277 712 E Ft a mérleg szerinti működési tevékenység eredménye: 1 752 E Ft (veszteség), saját tőke összege: 1.250 E Ft, fedezeti céltartalék összege: 273 610 E Ft, likviditási céltartalék összege: 205 E Ft, működési céltartalék összege: 22 E Ft, – az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

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

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok (pénztárak beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének, a befektetési kormányrendelet értékelési elvei) alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és a vezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék/Vélemény:

A könyvvizsgálat során a „CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a „CÁT" Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. április 26.

Dr. Fainné Kaszab Sarolta
ügyvezető
„Ráta'80" Kft.
1221 Budapest, Gerinc u. 80.
Nyilvántartásba vételi szám: 000282

Dr. Fainné Kaszab Sarolta
bejegyzett könyvvizsgáló
Nyilvántart. szám: 002570

CIMBORA Nyugdíjpénztár

A 2010. évi adatainak nyilvánosságra hozatala a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárakról 25. §-ban foglaltak értelmében.

1.

Megnevezés		Év				
		1999	2000	2001	2002	2003
Működési célú eszközök	E Ft	4 686	4 935	6 722	7 677	7 113
Fedezeti tartalékok	E Ft	236 683	328 887	443 615	573 283	702 877
ebből: egyéni számlák tartaléka	E Ft	236 683	328 887	443 615	573 283	702 877
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	E Ft	–	–	–	–	–
Likviditási tartalékok	E Ft	5 495	6 825	7 914	9 156	10 246
Hozamráta a pénztár egészére	%	17,06	7,07	9,52	9,78	5,33
Referenciaindex	%				10,24	4,06
Vagyon		246 864	340 647	458 251	590 116	720 236

Megnevezés		Év				
		2004	2005	2006	2007	2008
Működési célú eszközök	E Ft	8 463	9 444	10 351	11 328	10 101
Fedezeti tartalékok	E Ft	888 826	1 042 812	1 245 396	1 415 100	1 434 310
ebből: egyéni számlák tartaléka	E Ft	888 826	1 042 812	1 245 396	1 415 100	1 434 310
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	E Ft	–	–	–	–	–
Likviditási tartalékok	E Ft	11 828	12 301	13 340	16 195	17 074
Hozamráta a pénztár egészére	%	12,94	8,58	8,69	7,53	– 3,26

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés		Év				
		2004	2005	2006	2007	2008
Referenciaindex	%	12,61	8,61	8,12	6,69	– 5,07
Vagyon		909 117	1 064 557	1 269 087	1 442 623	1 461 485

Megnevezés		Év	
		2009	2010
Működési célú eszközök	E Ft	11 016	10 206
Fedezeti tartalékok	E Ft	1 646 779	1 799 397
ebből: egyéni számlák tartaléka	E Ft	1 646 779	1 799 397
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	E Ft	–	–
Likviditási tartalékok	E Ft	19 581	20 981
Hozamráta a pénztár egészére	%	11,45	5,76
Referenciaindex	%	5,60	4,70
Vagyon		1 677 376	1 830 584

2.

Megnevezés	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Taglétszám (fő)	374	374

3.

2010. 01. 01.–2010. 12. 31.	%
Fedezeti tartalék	99
Működési tartalék	0,5
Likviditási tartalék	0,5

Az egységes tagdíjon felüli egyéb befizetések 100%-a a fedezeti tartalékba kerül.

4.

Megnevezés	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Pénztár vagyona E Ft	1 677 376	1 830 584

5.

Eszközcsoport piaci értéken	%-os megoszlás 2010. 01. 01-jén	%-os megoszlás 2010. 12. 31-én
Bankszámlák, KP	0,28	3,48
Lekötött betétek	7,65	–
Magyar Állampapír	74,67	62,84
Magyar Hitelintézeti kötvény	8,74	5,31
Magyar Gazd. Szerv. Nyilv. Forg. Kötv.	–	–
Magyar részvény	2,52	10,93
Külföldi részvény	1,65	3,92
Magyar befektetési jegy	–	2,29
Külföldi befektetési jegy	–	–
Hazai jelzáloglevél	4,49	11,23

6. A Cimbora Nyugdíjpénztár a befektetett eszközök alábbi összetételét tartja kívánatosnak:

Megnevezés	Minimum	Cél arány	Maximum
OECD tagországban kibocsátott állampapírok	25%	70%	100%
OECD tagországokban bejegyzett vállalatok, hitelintézetek, önkormányzatok által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, illetve OECD tagországban bejegyzett jelzálog-hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél,	0%	10%	40%
OECD tagországban illetve OECD tagországon kívül kibocsátott tőzsdei részvény, illetve OECD tagországban és OECD tagországon kívül kibocsátott nyilvános befektetési alapok	0%	20%	40%
Határidős ügyletek (fedezeti, arbitrázs) nyitott pozícióinak összértéke	0%	0%	10%
Folyószámla, lekötött betét	0%	0%	10%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A Pénztár portfóliójában található befektett eszközök összetételének meghatározása a mindenkor hatályos 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletben foglaltak illetve annak aktuális módosításai alapján történik. A befektetett eszközök minimum, maximum értékeit tekintve a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében foglaltak az irányadók.

A Pénztár referencia hozama 2009. 01. 01-jétől megegyezik az üzleti év alatt az év/év (december/december) infláció értékével.

7.

2004–2005. évre számított hozamok negyedéves bontásban a pénztár egészére	Referencia hozam		Bruttó hozamráta	Nettó hozamráta	
	2004	2005	2005	2004	2005
I. negyedév	3,0693%	2,8448%	3,21%	3,08%	3,11%
II. negyedév	1,3351%	2,7020%	2,48%	2,40%	2,36%
III. negyedév	3,2432%	2,5085%	2,33%	2,94%	2,23%
IV. negyedév	4,4331%	0,3063%	0,74%	3,94%	0,63%

2006–2010. évre számított hozamok negyedéves bontásban a pénztár egészére	Referencia hozam				
	2006	2007	2008	2009	2010
I. negyedév	2,0625%	1,0741%	–2,9500%	2,0000%	2,4000%
II. negyedév	–1,9450%	4,2846%	–0,2200%	2,3529%	1,6600%
III. negyedév	2,4314%	1,1946%	–0,5300%	0,8621%	–0,5800%
IV. negyedév	5,4706%	0,0249%	–1,4500%	0,2849%	1,1600%
Éves	8,12%	6,69%	–5,07%	5,60%	4,70%

2006–2010. évre számított hozamok negyedéves bontásban a pénztár egészére	Bruttó hozamráta				
	2006	2007	2008	2009	2010
I. negyedév	2,9815%	0,9668%	–1,9109%	1,1893%	2,4076%
II. negyedév	0,8723%	4,2605%	0,5496%	3,9548%	0,8679%
III. negyedév	1,9630%	1,5542%	0,1964%	5,0250%	1,8212%
IV. negyedév	3,0592%	0,9704%	–1,7353%	1,2409%	0,8741%
Éves	9,22%	7,94%	–2,89%	11,85%	6,10%

2006–2010. évre számított hozamok negyedéves bontásban a pénztár egészére	Nettó hozamráta				
	2006	2007	2008	2009	2010
I. negyedév	2,8678%	0,8711%	–2,0039%	1,0959%	2,3313%
II. negyedév	0,7661%	4,1579%	0,4550%	3,8579%	0,7772%
III. negyedév	1,8521%	1,4579%	0,1013%	4,9297%	1,7449%
IV. negyedév	2,9539%	0,8711%	–1,8320%	1,1565%	0,7962%
Éves	8,69%	7,53%	–3,26%	11,4462%	5,7615%

Bruttó hozamráta vagyonkezelőnként 2010.

Megnevezés	Saját vagyonkezelés	CIB által kezelt vagyon
2010. I.n. évi hozamráta (r_1)	–	2,4076%
2010. II.n. évi hozamráta (r_2)	–	0,8679%
2010. III.n. évi hozamráta (r_3)	2,7572%	1,2333%
2010. IV.n. évi hozamráta (r_4)	0,2999%	1,2242%

Nettó hozamráta vagyonkezelőnként 2010.

Megnevezés	Saját vagyonkezelés	CIB által kezelt vagyon
2010. I.n. évi hozamráta (r_1)	–	2,3313%
2010. II.n. évi hozamráta (r_2)	–	0,7772%
2010. III.n. évi hozamráta (r_3)	2,6176%	1,1394%
2010. IV.n. évi hozamráta (r_4)	0,1113%	1,1284%

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekből adódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja stb.) adódik.

8.

Megnevezés	Nettó hozam	Referenciahozam
2000.	7,0700%	
2001.	9,52%	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés	Nettó hozam	Referenciahozam
2002.	9,7820%	10,24%
2003.	5,3254%	4,06%
2004.	12,94%	12,61%
2005.	8,5768%	8,61%
2006.	8,6900%	8,12%
2007.	7,5300%	6,69%
2008.	–3,2635%	–5,07%
2009.	11,4462%	5,60%
2010.	5,7615%	4,70%

Megnevezés	Évek	Bruttó	Nettó
Hozamráta	2010	6,0970%	5,7615%
Referenciahozam	2010	4,6966%	infláció alapú index
9 éves átlagos referenciahozam	2002–2010	6,0632%	tőkepiaci/inflációalapú index
10 éves átlaghozam	2001–2010		7,5436%
10 éves vagyonnövekedési mutató	2001–2010	6,9619%	

* A 10 éves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt jellemzi

** A vagyonnövekedési mutató a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

73OME

MÉRLEG–Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 681 730	1 681 730	1 834 308	1 834 308
A) Befektetett eszközök	6 987	6 987	6 205	6 205
I. Immateriális javak	6 987	6 987	6 205	6 205
1. Vagyoni értékű jogok	6 987	6 987	6 205	6 205
B) Forgóeszközök	1 674 743	1 674 743	1 828 103	1 828 103
I. Készletek	–	–	–	–
II. Követelések	1 648	1 648	989	989
1. Tagdíjkövetelések	1 648	1 648	989	989
III. Értékpapírok	1 540 322	1 540 322	1 763 505	1 763 505
1. Egyéb részesedések	158 739	158 739	347 049	347 049
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 429 282	1 429 282	1 440 570	1 440 570
2.1. Kötvények	144 700	144 700	96 010	96 010
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 210 025	1 210 025	1 105 487	1 105 487
2.3. Befektetési jegyek	–	–	40 000	40 000
2.4. Jelzáloglevél	74 557	74 557	199 073	199 073
2.5. Egyéb értékpapírok	–	–	–	–
3. Értékpapírok értékelési különbözete	– 47 699	– 47 699	– 24 114	– 24 114
IV. Pénzeszközök	132 773	132 773	63 609	63 609
1. Pénztárak	14	14	99	99
2. Pénztári elszámolási betétszámla	4 609	4 609	18 373	18 373
3. Elkülönített betétszámla	78	78		–
4. Rövid lejáratú bankbetétek	126 920	126 920	–	–
5. Devizaszámla	–	–	45 137	45 137
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 152	1 152	–	–
C) Aktív időbeli elhatárolások	–	–	–	–

73OMF

MÉRLEG – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 681 730	1 681 730	1 834 308	1 834 308
Saját tőke	10 968	10 968	10 114	10 114
I. Induló tőke	–	–	–	–

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
III. Tartalék tőke	10 101	10 101	10 968	10 968
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	867	867	– 854	– 854
Céltartalékok	1 666 569	1 666 569	1 820 556	1 820 556
I. Működési céltartalék	48	48	92	92
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	48	48	92	92
2.1 Időarányosan járó kamat (+)	19	19	92	92
2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	29	29	–	–
II. Fedezeti céltartalék	1 646 779	1 646 779	1 799 397	1 799 397
1. Egyéni számlákon	1 646 779	1 646 779	1 799 397	1 799 397
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 080 951	1 080 951	1 144 363	1 144 363
1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	613 095	613 095	679 715	679 715
1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	– 47 267	– 47 267	– 24 681	– 24 681
1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	30 554	30 554	53 884	53 884
1.3.2 Járó osztalék (+)	–	–	–	–
1.3.3 Devizaárfolyam–változás (+/–)	7 153	7 153	10 970	10 970
1.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	– 84 974	– 84 974	– 89 535	– 89 535
2. Szolgáltatási tartalékon	–	–	–	–
III. Likviditási céltartalék	19 581	19 581	20 981	20 981
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	673	673	473	473
3.1 Időarányosan járó kamat (+)	245	245	412	412
3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	428	428	61	61
5. Egyéb likviditási célokra	18 908	18 908	20 508	20 508
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	161	161	86	86
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1	1	1	1
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	159	159	84	84
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	1	1	1	1
Kötelezettségek	3 869	3 869	3 638	3 638
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	–	–	–	–
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 869	3 869	3 638	3 638
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 869	3 869	3 638	3 638
Passzív időbeli elhatárolások	324	324	–	–
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	324	324	–	–

73OA

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	39	39	37	37
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	397	397	405	405
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	6	6	1	1
Utólag befolyt tagdíjak	7	7	2	2
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	437	437	443	443
Tagok egyéb befizetései	–	–	–	–
Működési célra kapott rendszeres támogatás	10 000	10 000	10 000	10 000
Működési célra juttatott eseti adomány	–	–	–	–
Egyéb bevételek	–	–	–	–
Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	10 437	10 437	10 443	10 443
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	10 031	10 031	12 106	12 106
Anyagjellegű ráfordítások	3 917	3 917	3 667	3 667
Anyagköltség	–	–	3	3
Igénybe vett szolgáltatások	3 395	3 395	2 931	2 931

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 080	1 080	1 200	1 200
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	–	–	–	–
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 323	1 323	1 513	1 513
Aktuáriusi díj (számla alapján)	–	–	–	–
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	847	847	–	–
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	145	145	218	218
Egyéb szolgáltatások költsége	522	522	733	733
Személyi jellegű ráfordítások	4 167	4 167	6 291	6 291
Bérköltség	3 335	3 335	4 960	4 960
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	–	–	–	–
Állományba nem tartozók munkadíja	3 335	3 335	4 960	4 960
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	–	–	–	–
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	–	–	–	–
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	–	–	–	–
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	1 515	1 515	1 540	1 540
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 820	1 820	3 420	3 420
Személyi jellegű egyéb kifizetések	–	–	–	–
Bérjárulékok	832	832	1 331	1 331
Értékcsökkenési leírás	1 427	1 427	1 589	1 589
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	520	520	559	559
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	518	518	557	557
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	–	–	–	–
Egyéb ráfordítások	2	2	2	2
Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	406	406	– 1 663	– 1 663
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	–	–	–	–
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	450	450	344	344
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	–	–	–	–
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	662	662	506	506
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	212	212	162	162
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	65	65	23	23
Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–
Kapott osztalékok és részesedések	–	–	–	–
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5	5	485	485
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	48	48	45	45
Időarányosan járó kamat	19	19	74	74
Járó osztalék	–	–	–	–
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–	–	–	–
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	–
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	29	29	– 29	– 29
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	29	29	–	–
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	29	29
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	568	568	897	897
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	–	–	–	–
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	8	8	–	–
Befektetési jegyek realizált vesztesége	–	–	–	–
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	48	48	45	45
Időarányosan járó kamat	19	19	74	74
Járó osztalék	–	–	–	–
Devizaárfolyam különbözet	–	–	–	–

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	29	29	– 29	– 29
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	35	35	20	20
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	16	16	23	23
Vagyonkezelői díjak	8	8	11	11
Letétkezelői díjak	8	8	12	12
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	–	–	–	–
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	107	107	88	88
Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	461	461	809	809
Rendkívüli bevételek	–	–	–	–
Rendkívüli ráfordítások	–	–	–	–
Rendkívüli eredmény (31–32) (+/–)	–	–	–	–
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	–	–	–	–
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	–	–	–	–
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	–	–	–	–
Adófizetési kötelezettség (–)	–	–	–	–
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/–13+/–30+/–33+/–36–37) (+/–)	867	867	– 854	– 854

73OB

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
	1	3	4	6
	c	e	f	h
Tagok által fizetett tagdíj	7 645	7 645	7 453	7 453
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	78 599	78 599	80 158	80 158
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 271	1 271	274	274
Utólag befolyt tagdíjak	1 449	1 449	349	349
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	86 422	86 422	87 686	87 686
Tagok egyéb befizetései	21 650	21 650	23 533	23 533
Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	5 266	5 266	5 061	5 061
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	–	–	–	–
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	–	–	–	–
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	–	–	–	–
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	108 072	108 072	111 219	111 219
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	–	–	–	–
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	107 603	107 603	67 889	67 889
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	154 383	154 383	129 873	129 873
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	46 780	46 780	61 984	61 984
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	33 967	33 967	26 163	26 163
Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–
Kapott osztalékok és részesedések	371	371	419	419
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	–	–	–	–
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	38 898	38 898	22 586	22 586
Időarányosan járó kamat	– 4 661	– 4 661	23 498	23 498
Járó osztalék	–	–	–	–
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	2 397	2 397	3 817	3 817
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 397	2 397	3 817	3 817
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	41 162	41 162	– 4 729	– 4 729

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
	1	3	4	6
	c	e	f	h
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	41 162	41 162	–	–
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	4 729	4 729
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	180 839	180 839	117 057	117 057
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	180 839	180 839	117 057	117 057
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	141 941	141 941	94 471	94 471
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	38 898	38 898	22 586	22 586
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	–	–	–	–
Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	–	–	–	–
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	–	–	–	–
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	–	–	–	–
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	6 866	6 866	15 355	15 355
Befektetési jegyek realizált vesztesége	–	–	–	–
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	–	–	1 619	1 619
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 633	5 633	5 764	5 764
Vagyonkezelői díjak	2 918	2 918	2 701	2 701
Letétkezelői díjak	2 715	2 715	3 063	3 063
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	–	–	–	–
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	12 499	12 499	22 738	22 738
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	12 499	12 499	22 738	22 738
Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	168 340	168 340	94 319	94 319
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	129 442	129 442	71 733	71 733
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	38 898	38 898	22 586	22 586
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	–	–	–	–
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	–	–	–	–
Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	276 412	276 412	205 538	205 538
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	108 072	108 072	111 219	111 219
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	129 442	129 442	71 733	71 733
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	38 898	38 898	22 586	22 586
Időarányosan járó kamat	– 4 661	– 4 661	23 498	23 498
Járó osztalék	–	–	–	–
Devizaárfolyam különbözetből	2 397	2 397	3 817	3 817
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	41 162	41 162	– 4 729	– 4 729
Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	–	–	–	–
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	–	–	–	–
Időarányosan járó kamat	–	–	–	–
Járó osztalék	–	–	–	–
Devizaárfolyam különbözetből	–	–	–	–
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–	–	–	–

73OC

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	39	39	37	37
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	397	397	405	405

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	6	6	1	1
Utólag befolyt tagdíjak	7	7	2	2
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	437	437	443	443
Tagok egyéb befizetései	–	–	–	–
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	–	–	–	–
Likviditási célra juttatott eseti adomány	–	–	–	–
Likviditási célú egyéb bevételek	–	–	–	–
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	437	437	443	443
Likviditási célú egyéb ráfordítások	–	–	–	–
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 443	1 443	835	835
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 049	2 049	1 656	1 656
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	606	606	821	821
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	191	191	415	415
Befektetési jegyek realizált hozama	–	–	–	–
Kapott osztalékok és részesedések	–	–	–	–
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	–	–	–	–
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	709	709	– 200	– 200
Időarányosan járó kamat	– 288	– 288	168	168
Járó osztalék	–	–	–	–
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–	–	–	–
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–	–	–	–
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	–	–
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	997	997	– 368	– 368
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	997	997	–	–
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–	–	368	368
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	–	–	–	–
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 343	2 343	1 050	1 050
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	2 343	2 343	1 050	1 050
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	–	–	–	–
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	–	–	–	–
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	215	215	1	1
Befektetési jegyek realizált vesztesége	–	–	–	–
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	–	–	27	27
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	58	58	65	65
Vagyonkezelői díjak	30	30	31	31
Letétkezelői díjak	28	28	34	34
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	–	–	–	–
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	273	273	93	93
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	273	273	93	93
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	–	–	–	–
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	2 070	2 070	957	957
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	2 507	2 507	1 400	1 400
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	709	709	– 200	– 200
Időarányosan járó kamat	– 288	– 288	168	168
Járó osztalék	–	–	–	–
Devizaárfolyam különbözetek	–	–	–	–
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	997	997	– 368	– 368
Egyéb likviditási célokra	1 798	1 798	1 600	1 600
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	–	–	–	–

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Független könyvvizsgálói jelentés
a Cimbora Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére

A P and P Mérlegdoktor Könyvvizsgáló Kft. az érvényes könyvvizsgálatra vonatkozó szerződés alapján megvizsgálta a Cimbora Nyugdíjpénztár 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 834 308 ezer Ft, a működési tevékenység mérleg szerinti eredménye 854 ezer Ft veszteség, – valamint a 2010. évre vonatkozó eredmény-kimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a vizsgált szervezet 2010. évi éves beszámolója tartalmaz.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért:

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

A könyvvizsgáló felelőssége:

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az adott beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek.

A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés lényegesebb számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a fentiekben felsorolt könyvvizsgálati bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

Záradék / Vélemény:

A könyvvizsgálat során a Cimbora Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Cimbora Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. április 30.

P & P Mérlegdoktor Kft.
1034 Budapest, Bécsi út 60.
MKVK 00246

Pappné dr. Nagy Ilona
ügyvezető igazgató
bejegyzett könyvvizsgáló
kamarai tag
MKVK 4042

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Első Kalocsai Nyugdijpénztár

6300 Kalocsa Miskei út 21., adószám:18345193-1-03

Befektetési és gazdálkodási tevékenység főbb mutatói 2010. évre a 281/2001. (XII. 26) Korm. rend. 25. § (1) bek. alapján.

1. Taglétszám (fő):

2009. 12. 31.	89
2010. 12. 31.	85

2. Tagdíjbevétel tartalékok közötti megoszlásának arányszámai egységes tagdíjra és egységes tagdíjon felüli tagdíjra egyaránt (%):

működési cél	fedezeti cél	likvid cél
4,1	95,7	0,2

3. Pénztári hozamok és a referenciaindexek hozamrátájának alakulása a pénztár egészére (%):

Időszak (év) Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Átlag 2001–2010.
Nettó hozamráta	9,60	8,33	6,24	12,69	9,36	8,95	7,36	7,76	10,55	5,60	8,84
Bruttó hozamráta	10,60	9,39	7,09	13,38	10,10	9,06	7,36	7,76	10,55	5,60	
Referenciaindex hozamrátája	9,80	8,50	9,08	11,57	8,30	6,63	7,67	8,45	10,79	5,53	8,63

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2010. 01. 31.	2010. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	165 569	165 062

5. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti megoszlása (%):

Eszközcsoport	2010. 01. 01. megoszl. %	2010. 12. 31. megoszl. %
1. Portfólió összesen	100,0	100,0
1.1. Bankszámla és készpénz összesen	0,5	0,5
1.1.1. Házipénztár	0,0	0,0
1.1.2. Pénzforgalmi és befektetési számla	0,5	0,5
1.1.3. Lekötött betétszámla	0,0	0,0
1.2. Értékpapírok összesen	99,5	99,5
1.2.1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	99,5	99,5
1.2.1.2. Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	99,5	99,5

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális megoszlás és referenciaindex:

Eszközcsoport	Minimális megoszlás %		Maximális megoszlás %		Referenciaindex %	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1. Portfólió összesen						
1.1. Bankszámla és készpénz összesen						
1.1.1. Házipénztár						
1.1.2. Pénzforgalmi és befektetési számla						
1.1.3. Lekötött betétszámla						
1.2. Értékpapírok összesen					7–9	7–9
1.2.1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	70	70	100	100		
1.2.1.1. Magyar állampapír	70	70	100	100		
– Éven belüli lejáratú	20	20	100	100		
– Éven túli lejáratú	0	0	80	80		
1.2.1.2. Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal						
1.2.1.3. Mo.n bejegyzett gazd. szerv. által forg.-ba hoz. kötvény	0	0	10	10		
1.2.2. Repo ügyletek	0	0	20	20		

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Mérleg 2010. év

Eszközök

(Ezer Ft)

Ssz.	Megnevezése	Előző évi záró 2009. év	Tárgyévi záró 2010. év
1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	166 179	165 582
	Megállapított eltérések +–	0	0
	ESZKÖZÖK (FELÜLVIZSGÁLT)	166179	165582
11	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	33862	10707
113	Befektetett pénzügyi eszközök	33862	10707
1133	Tartós hitv. megtest. ért.-papír	29891	10889
1134	Bef. pénzü. eszk. ért. különb.	3971	–182
12	FORGÓESZKÖZÖK	132317	154875
122	II. KÖVETELÉSEK	610	520
1221	1. Tagdíjkövetelések	610	520
123	III. Értékpapírok	130 664	153 491
1232	2. Forg. célú hitv. megt. ért.-papír	126 409	149 781
12321	a) Kötvények	24 778	46 961
12322	b) Kincstárjegyek és más államp.	101 631	102 820
1233	3. Értékpapírok ért. különb.	4 255	3 710
124	IV. Pénzeszközök	1 043	864
1241	1. Pénztárak	0	215
1242	2. Pénztári elsz. számla	1 037	649
1243	3. Elkülönített betétszámla	6	0

Források

(Ezer Ft)

Ssz.	Megnevezés	Előző évi záró 2009. év	Tárgyévi záró 2010. év
1	FORRÁSOK ÖSSZESEN	166 179	165 582
	Megállapított eltérések +–	0	0
	FORRÁSOK (FELÜLVIZSGÁLT)	166179	165582
11	Saját tőke	50	12
113	III. Tartalék tőke	353	341
114	IV. Működ. kieg. tev. mérl. szer. eredménye	–303	–329
12	Céltartalékok	165 775	165 209
121	I. Működ. céltartalék	–12	–11
	2. Működ. porf. ért. kül.	–12	–11
	2.1. Idarányos kamat	–15	–13
	2.4. Egyéb piaci ért. kül.	3	2
	II. Fedezeti céltartalék	164 195	164 008
	1. Egyéni számlákon	164 195	164 008
	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolg. célú bev.	122741	112450
	1.2. Egyéni számlákon jóváírt hozambevét.	35212	49976
	1.3. Egyéni számlákon jóváírt ért. kül.	6242	1582
	1.3.1. Időar. kamat	1745	431
	1.3.3. Devizaárf. vált.	193	193
	1.3.4. Egyéb piaci ért. kül.	4304	958
	III. Likviditási céltartalék	1400	1212
	3. Likvid. portfólió ért. kül.	20	–18
	3.1. Időarányos kamat	29	–4
	3.4. Egyéb piaci ért. kül.	–9	–14
	5. Egyéb likvid célra	1380	1230
	IV. Meg nem fiz. tagd. tartaléka	192	0
	1. Működési célú tagd. tart.	8	0
	2. Fedezeti célú tagd. tart.	184	0
13	Kötelezettségek	94	10
132	II. Rövid lejáratú köt.	94	10
	2. Köt. áruszáll. szolg.	0	0
	4. Egyéb rövid lej. köt.	94	10
14	Passzív időbeli elhat.	260	351
	2. Költségek és ráf. időbeli	260	351

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás – Működési tevékenység 2010. év

Ezer Ft

Ssz.	Megnevezés	Előző évi záró 2009. év	Tárgyévi záró 2010. év
1	Tagok által fizetett tagdíj	342	323
2	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	313	299
3	Meg nem fiz. tagdíj	9	1
4	Utólag befolyt tagdíj	1	9
5	Tagdíjbevételek összesen	647	630
9	Egyéb bevételek	23	31
10	Működési célú bevételek összesen	670	661
11	Működéssel kapcs. ráfordítások	1008	1018
111	Anyagjellegű ráfordítások	862	875
1112	Igénybe vett szolgáltatások	736	740
11121	Admin. és nyilvántart. fizetett díj	415	420
11123	Könyvvizsgálat díja	190	156
11126	Marketing, hirdetés	131	164
1113	Egyéb szolg. költsége	126	135
1122	Személyi jell. egyéb kifiz.	7	0
114	Működéssel kapcs. egyéb ráford.	139	143
1141	Felügyelettel kapcs. ráford.	139	143
12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11)	–338	–357
14	Kapott kamatok, kamat jell. bev.	1	0
142	Pénzügyileg realizált kamat bev.	1	0
15.	Tul.rész. jel. bef. és hitv. megtest. értékpap. nyer. jell. különb.	34	27
19	Ért. kül. elsz. várható hozam	0	1
191	Időarányosan járó kamat	0	1
21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+…+20)	35	28
28	Befektet. tev. kapcs. egyéb ráford.	0	0
281	Vagyonkezelői díjak	0	0
29	Befektetési tevékenység ráford. összesen (22+…+28)	0	0
30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29)	35	28
38	Működési és kieg. váll. tev. mérleg szerinti eredménye (12+30)	–303	–329
	Megállapított eltérés +–	0	0
	Működési és kieg. váll. tev. mérleg szerinti eredménye (felülvizsgált) (12+30)	–303	–329

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete 2010. év

Ezer Ft

Ssz.	Megnevezés	Előző évi záró 2009. év	Tárgyévi záró 2010. év
1	Tagok által fizetett tagdíj	7 982	7 546
2	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	7 313	6 982
3	Meg nem fizetett tagdíjak	207	34
4	Utólag befolyt tagdíj	23	218
5	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	15 111	14 712
6	Tagok egyéb befizetései	2 626	1 899
61	A tag nyilatkozata alapján adóhat. által átutalt összeg	2 626	1 899
10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltat. célú bevételek összesen (5+6)	17 737	16 611
12	Kapott kamatok	6 437	5 500
121	Pénzügyileg realizált kamatok	7 158	6 368
122	Hitelv. megt. kam. értp. vételárában lévő kamat (–)	721	868
13	Hitelv. megt. ért.-pap. nyer. jell. különb.	5 934	8 223
17	Értékelési különbözetben elsz. várható hozam	3 499	–4 660
171	Időarányosan járó kamat	–228	–1 314
174	Egyéb piaci értékkülönbözet	3 727	–3 346
1741	Nyereségjellegű különbözet	3 727	0
1742	Veszteségjellegű különbözet	0	3 346

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ezer Ft

Ssz.	Megnevezés	Előző évi záró 2009. év	Tárgyévi záró 2010. év
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+…+18)	15 870	9 063
191	Egyéni számlákat illető hozambev.	15 870	9 063
1911	Egyéni számlákat illető real. hozam	12 371	13 723
1912	Egyéni számlákat illető ért. különb.	3 499	–4 660
25	Befektetéssel kapcs. egyéb rárford.	316	339
251	Vagyonkezelői díjak	227	250
252	Letétkezelői díjak	89	89
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+…+25)	316	339
261	Egyéni számlákat terhelő befekt. ráf.	316	339
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26)	15 554	8 724
271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	12 055	13 384
272	Egyéni számlákon jóváírható ért. kül.	3 499	–4 660
28	Fedezeti céltartalék képzés (10+27)	33 291	25 335
	Megállapított eltérés +–	0	0
	Fedezeti céltartalék képzés (felülvizsgált) (10+27)	33 291	25 335
281	Egyéni számlákon szolg. célú bev. és ráford. különbözete	17 737	16 611
282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozam	12 055	13 384
283	Egyéni számlákon jóváírt ért. különb.	3 499	–4 660
2831	Időarányosan járó kamat	–228	–1 314
2834	Egyéb piaci ért. kül.	3 727	–3 346

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet 2010.év

Ezer Ft

Ssz.	Megnevezés	Előző évi záró 2009. év	Tárgyévi záró 2010. év
1	Tagok által fizetett tagdíj	17	16
2	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	15	15
5	Tagdíjbevételek összesen (1+2)	32	31
10	Likviditási célú bevételek összesen	32	31
12	Kapott kamatok, kamatjell. bev.	31	2
121	Pénzügyileg ralizált kamat, kamatjell. bev.	31	2
13	Tul. rész. jel. befekt. és hitelvisz. megtest. értépapírok nyer. jell. kül.	90	112
17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2	–38
171	Időarányosan járó kamat	–3	–2
174	Egyéb piaci ért. különbözet	5	–6
1741	Nyereségjellegű különbözet	5	0
1742	Veszteség jell. különbözet (–)	0	6
19	Befektetési tevékenység bevételei	123	76
191	Likviditási célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	123	76
25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3	3
251	Vagyonkezelői díjak	2	2
252	Letétkezelői díjak	1	1
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+….+25)	3	3
261	Likvid. és kock. célú pénzeszköz bef. kapcs. ráf.	3	3
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) +/–	120	73
28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10+27)	152	104
	Megállapított eltérés +–	0	0
	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (felülvizsgált) (10+27)	152	104
281	Értékelési különbözetből	2	–38
2811	Időarányosan járó kamat	–3	–32
2814	Egyéb piaci értékkülönbözet	5	–6
282	Egyéb likviditási célokra	150	142

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Könyvvizsgálói jelentés
az Első Kalocsai Nyugdíjpénztár 2010. éves beszámolójának felülvizsgálatáról

Folyó év május 23-án helyszíni vizsgálat keretében megvizsgáltam a fenti nyugdíjpénztár 2010. évi éves pénztári beszámolóját – figyelembe véve az 1993. évi VI. törvényt –, melynek kötelezettségéről a 288/2002. (XII. 23.) Korm. rendelettel módosított 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet rendelkezik. Vizsgálatom során az alábbiakat állapítottam meg:

2010. évben a bevételek alakulása céltartalékokra bontva a következő:

Tagdíj + Munk. h	(E Ft)
Működési célra (4,1%)	661
Fedezeti céltartalékra (95,7%)	14 712
Likviditási céltartalékra (0,2%)	31
Összesen	15 404

A Pénztárhoz a vizsgált időszakban rendszeres támogatás nem érkezett.

A Pénztár folyószámláját változatlanul a kalocsai székhelyű OTP Bank RT vezeti. Házipénztár év közben gyakorlatilag nem működik a Pénztárnál, az esetleges kifizetéshez szükséges pénzt a bankból felvét útján biztosítja, míg a nyugdíjszolgáltatás és a kötelező várakozási idő utáni kifizetések közvetlenül a bankszámláról történnek. A házipénztárban 215 E Ft volt 2010. december 31-én.

Pénzintézeti hitel igénybevételére ebben a vizsgált időszakban sem került sor, mivel erre nem volt szüksége a Pénztárnak. A Pénztár a 2010. évi működési költség terve 970 E Ft, mellyel szemben a tényleges felhasználás 1018 E Ft volt, amely 48 E Ft többlet kiadást eredményezett. **Működési célra a Pénztárnak alacsony összeg áll rendelkezésére:**

a saját tőke 2010. dec. 31-én	12 E Ft,
összetétele: tartaléktőke	341 E Ft,
működési tevékenység mérleg szerinti eredménye	–329 E Ft,
míg a működési céltartalék	–11 E Ft.

A likviditási céltartalék záró állománya 2010. december 31-én 1212 E Ft volt.

2010. december 31-én a fedezeti céltartalék analitika és a főkönyv vonatkozásában az egyezőség fennáll az alábbiak szerint:

Főkönyvi kivonat alapján	(Ft):
4221 szla egyéni számla tőke	112 449 743
42231 szla egyéni számla hozam	49 976 587
42232 szla egyéni számla értékelési különb.	1 581 816
4225 szla szolgáltatási számla (tőke és hozam)	25 907 369
4226 szla szolg. tart. igénybevétele	–25 907 369
4227 szlák szolg.számla hozama, és ért.különb.	0
441 szla elszámolt tagokkal szembeni köt.	0
Összesen:	164 008 146

Analitikus nyilvántartás szerint

Követelés piaci értéken végösszesen: 164 108 146

A vizsgálat alapján megállapítható, hogy a Pénztár vagyona, az egyéni számlák összesített állományának megfelel.

A Pénztár konzervatív befektetési politikája biztosítja a tagok vagyonának értékálló megőrzését. A Pénztár költséghatékonyság vizsgálati eredménye meggondolásra készteti az Igazgatótanácsot, a tagdíjalapok közötti megosztás változtatását illetően. A jelentésben szereplő adatok a valóságnak megfelelnek.

2010. évben az elszámoltak kifizetését az alábbi táblázat tartalmazza:

Kilépettek és átlépettek forint összege (1 fő)	110 E Ft
Elhunyt tagok örököseinek kifizetett összeg (0 fő)	–
Szolgáltatásban részesülők forint összege (11 fő)	21 978 E Ft
Kötelező várakozási idő utáni kifizetés (8 fő)	3 857 E Ft
Összesen	25 945 E Ft

A más Pénztárból átlépett tag 1 fő, általa hozott tagi követelés 422 364 Ft.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Az értékpapír állománya nyilvántartási áron az év folyamán 4369 E Ft-tal növekedtek, ezen belül jelentősen nőtt az MNB- és államkötvények, csökkent a diszkont kincstárjegyek állománya. A piaci értékkülönbözet mértéke és összege is jelentősen csökkent, kedvezőtlenebbek voltak a piaci pozíciók, a jegybanki kamat mértéke többször is változott csökkenő irányban.

2010. december 31-én a vagyonkezelő (Takarék Alapkezelő Zrt.), a letétkezelő (ERSTE Bank) és a Pénztári nyilvántartás (analitika és főkönyv) egyezőséget mutat (Ft):

Főkönyv összesen (1. és 3. szlao)	165 582 137
Vagyonkezelői igazolás alapján	165 582 137
Letétkezelői igazolás alapján	165 582 137

A befektetési korlátokat a vagyonkezelő figyelemmel kíséri. Az értékelés időpontjában határidős ügylet nem volt. Az értékpapírok értékelésénél a Pénztár az óvatosság elvét figyelembe véve szabályszerűen járt el. A letétkezelő által megadott alapadatok alapján, a Pénztár eszközértékelése a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelel.

A létszám 2010. évben a következőképpen alakult: **Fő**

Megnevezés	2010. év
Időszak elején	89
Új belépő (+)	3
Átlépő más Pénztárból (+)	1
Szolgáltatásban részesült (–)	7
Átlépő más Pénztárba (–)	0
Elhalálozott (–)	0
Kilépés (–)	1
Időszak végén	85

A Pénztár költségtakarékos gazdálkodásából adódó megtakarításokkal együtt a tagok javára 2010. évre is korrekt és biztonságos hozamot eredményezett az igazgatótanács működése. Figyelembe véve a befizetett tagdíjak megosztását a tagok egyéni számláin 2010. évben is 95,7% került jóváírásra.

A pénztár igazgatótanácsának közgyűlés elé terjesztendő bemutató anyagát is áttekintettem és az általam ellenőrzött adatokkal az a pénztár valós helyzetét mutatja be.

A mérleget az év végi főkönyvi kivonattal egyezően állították össze, ezért elmondható, hogy ez a mérleg a Pénztár tényleges vagyoni állapotát tükrözi, ennél fogva a 2010. évi pénztári beszámolót a közgyűlésnek elfogadásra ajánlom, 165 582 E Ft eszköz-forrás egyező főösszeggel, melynek a közgyűlés általi elfogadását követően a hitelesítő záradékot megadom.

Kalocsa, 2011. május 26.

Somogyi Lajos
Könyvvizsgáló, adószakértő
Ept-002213/03.

ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Önkéntes nyugdíjpénztári ágazat

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	30 718	31 749

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai a tárgyévben

	0–10 000 Ft	10 000–150 000 Ft	150 000 Ft felett
Fedezeti tartalék	90%	95,0%	98,0%
Likviditási tartalék	0%	0,1%	0,0%
Működési tartalék	10%	4,9%	2,0%

Új belépőtől az első 4 000 Ft befizetés 100%-a a működési tartalékba kerül.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	8,82	7,97	1,65	15,42	11,11	7,35	4,93	–6,76	13,69	5,84
	bruttó hozamráta(%)	9,73	9,15	3,04	17,06	12,59	8,36	5,78	–5,94	14,59	6,59
	referencia index hozamrátája(%)		10,12	2,64	18,00	13,19	8,51	6,49	–6,97	14,25	5,88

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	13 800 976	14 613 342

5. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti megoszlása negyedévenként (%-ban)

Befektetés típusok (negyedéves letétkezelői jelentés adatai szerint	2010. I. n. év	2010. II. n. év	2010. III. n. év	2010. IV. n. év
Diszkontkincstárjegy	7,08%	7,06%	11,73%	8,86%
MNB kötvény	0,90%	3,41%	0,23%	1,25%
Fix kamatozású Államkötvény	55,32%	62,47%	56,79%	57,61%
Fix kamatozású egyéb kötvény	8,75%	8,30%	8,63%	8,49%
Belföldi részvények	5,64%	2,61%	3,88%	3,54%
Belföldi befektetési jegy	9,40%	7,96%	7,54%	7,66%
Külföldi befektetési jegy	5,89%	2,49%	6,55%	6,97%
FX Forward	0,01%	–0,39%	0,43%	0,07%
Kockázati tőkealap jegy	0,08%	0,08%	0,06%	0,29%
Pénzeszközök	6,31%	5,41%	4,07%	4,60%
KÖV/KÖT	0,62%	0,59%	0,10%	0,65%
Összesen	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex 2010. augusztus 31-ig

	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban		Referencia-index	Referencia-index súly
Likvid eszközök	0%	50%		RMAX 32% + MAX 55%	
Kizárólag állampapír alapú repók	0%	20%			
Állampapír jellegű befektetések	30%	100%			
Egyéb befektetési alapok	0%	10%			
Vállalati kötvények	0%	10%	25%		
Hitelintézeti kötvények	0%	20%			
Önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzálog levelek	0%	20%			
Magyar tőzsdei és OTC részvények	0%	7,5%	15%	BUX	4%
Nemzetközi tőzsdei és OTC részvények, nemzetközi befektetési alapok	0%	7,5%		MSCI World (MSDUWI)	2%
				DJEU50 (SX5E)	2%
Hazai ingatlan befektetési alapok	0%	10%		BIX	5%
Egyéb eszközök	0%	0%		–	0%

2010. szeptember 1-jétől

	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban		Referencia-index	Referencia-index súly	Fedezettség
Likvid eszközök	0%	50%		RMAX 37% + MAX 49%		
Kizárólag állampapír alapú repók	0%	20%				
Állampapír jellegű befektetések	30%	100%				
Egyéb befektetési alapok	0%	10%				
Vállalati kötvények	0%	10%	25%			
Hitelintézeti kötvények	0%	20%				
Önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzálog levelek	0%	20%				
Kockázati tőkealapjegy	0%	5%		MAX	1%	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban		Referencia-index	Referencia-index súly	Fedezettség
Magyar tőzsdei és OTC részvények	0%	7,5%	15%	BUX	4%	
Nemzetközi tőzsdei és OTC részvények, nemzetközi befektetési alapok	0%	7,5%		MSCI World (MSDUWI)	2%	bm:100% min. 90%
				DJEU50 (SX5E)	2%	bm:75% min. 60%
Hazai ingatlan befektetési alapok	0%	10%		BIX	5%	
Egyéb eszközök	0%	0%		–	0%	

2011. március 1-jétől

	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban		Referencia-index	Referencia-index súly	Fedezettség
Likvid eszközök	0%	50%		RMAX 21,25% + MAX 59,5%		
Kizárólag állampapír alapú repók	0%	20%				
Állampapír jellegű befektetések	30%	100%				
Egyéb befektetési alapok	0%	10%				
Vállalati kötvények	0%	10%	25%			
Hitelintézeti kötvények	0%	20%				
Önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzálog levelek	0%	20%				
Kockázati tőkealapjegy	0%	5%		MAX	1%	
Magyar tőzsdei és OTC részvények	0%	7,5%	15%	BUX	4%	
Nemzetközi tőzsdei és OTC részvények, nemzetközi befektetési alapok	0%	7,5%		CETOP 20	2%	
				MSCI World (MSDUWI)	3%	bm:100% min. 90%
				DJEU50 (SX5E)	2,5%	bm:75% min. 60%
Hazai ingatlan befektetési alapok	0%	10%		BIX	6,75%	
Egyéb eszközök	0%	0%		–	0%	

Erste Nyugdíjpénztár egyesített 2010. évi mérleg és eredménykimutatása

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	61 351 044	70 997 406
A) Befektetett eszközök	32 509 766	37 495 193
I. Immateriális javak	89 269	134 915
a) önkéntes nyugdíjpénztár	89 269	81 876
b) magánnyugdíjpénztár	0	53 039
ebből:	0	
Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
II. Tárgyi eszközök	11 425	18 691
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 425	18 691
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
ebből:		
III. Befektetett pénzügyi eszközök	32 409 072	37 341 587
a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 685 409	8 399 414
b) magánnyugdíjpénztár	24 723 663	28 942 173
1. Egyéb tartós részesedések	5 152 932	7 297 469
a) önkéntes nyugdíjpénztár	394 162	1 047 229
b) magánnyugdíjpénztár	4 758 770	6 250 240

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25 162 105	27 635 286
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 896 805	7 013 446
b) magánnyugdíjpénztár	18 265 300	20 621 840
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	2 094 035	2 408 832
a) önkéntes nyugdíjpénztár	394 442	338 739
b) magánnyugdíjpénztár	1 699 593	2 070 093
B) Forgóeszközök	28 800 492	33 501 935
I. Készletek	13 378	9 240
a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 378	9 240
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
ebből:		
II. Követelések	3 081 989	1 753 520
a) önkéntes nyugdíjpénztár	811 456	890 412
b) magánnyugdíjpénztár	2 270 533	863 108
ebből:		
1. Tagdíjkövetelések	2 978 124	1 592 363
a) önkéntes nyugdíjpénztár	719 012	748 458
b) magánnyugdíjpénztár	2 259 112	843 905
2. Tagi kölcsön	0	0
III. Értékpapírok	24 055 718	29 541 346
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 229 084	5 472 558
b) magánnyugdíjpénztár	18 826 634	24 068 788
1. Egyéb részesedések	10 669 273	14 863 868
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 398 703	1 547 851
b) magánnyugdíjpénztár	8 270 570	13 316 017
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 225 709	13 832 658
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 523 301	3 685 713
b) magánnyugdíjpénztár	8 702 408	10 146 945
3. Értékpapírok értékelési különbözete	2 155 094	763 274
a) önkéntes nyugdíjpénztár	303 115	228 330
b) magánnyugdíjpénztár	1 851 979	534 944
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	5 642	81 546
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 965	10 664
b) magánnyugdíjpénztár	1 677	70 882
IV. Pénzeszközök	1 649 407	2 197 829
a) önkéntes nyugdíjpénztár	769 367	673 992
b) magánnyugdíjpénztár	880 040	1 523 837
ebből:		
1. Betétszámlák (forintban)	1 445 798	409 202
a) önkéntes nyugdíjpénztár	565 758	143 941
b) magánnyugdíjpénztár	880 040	265 261
2. Devizaszámla	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
3. Pénzeszközök értékelési különbözete	3 555	6 861
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 555	294
b) magánnyugdíjpénztár	0	6 567
C) Aktív időbeli elhatárolások	40 786	278
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	40 786	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	40 786	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	278
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	235
b) magánnyugdíjpénztár	0	43

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	61 351 044	70 997 406
D) Saját tőke	362 081	230 832
I. Induló tőke	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
III. Tartalék tőke	378 436	446 972
a) önkéntes nyugdíjpénztár	205 570	179 392
b) magánnyugdíjpénztár	172 866	267 580
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–68 350	–14 071
V. Működés mérleg szerinti eredménye	51 995	–202 069
VI. Értékelési tartalék	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
E) Céltartalékok	57 240 814	68 831 399
I. Működési céltartalék	2 156	548
a) önkéntes nyugdíjpénztár	601	546
b) magánnyugdíjpénztár	1 555	2
II. Fedezeti céltartalék	55 873 151	67 570 766
a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 438 839	14 447 786
b) magánnyugdíjpénztár	42 434 312	53 122 980
1. Egyéni számlákon	55 870 919	67 563 015
a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 436 619	14 440 109
b) magánnyugdíjpénztár	42 434 300	53 122 906
2. Szolgáltatási tartalékon	2 232	7 751
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 220	7 677
b) magánnyugdíjpénztár	12	74
3. Értékelési különbözetben	4 091 493	3 214 848
a) önkéntes nyugdíjpénztár	681 974	578 135
b) magánnyugdíjpénztár	3 409 519	2 636 713
III. Likviditási céltartalék	37 896	–1 096
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 583	–1 280
b) magánnyugdíjpénztár	26 313	184
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	120 151	96 642
a) magánnyugdíjpénztár	120 151	96 642
V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	1 207 460	1 164 539
a) önkéntes nyugdíjpénztár	719 012	748 458
b) magánnyugdíjpénztár	488 448	416 081
F) Kötelezettségek	3 636 137	1 748 422
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 636 137	1 748 422
a) önkéntes nyugdíjpénztár	289 874	141 710

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b) magánnyugdíjpénztár	3 346 263	1 606 712
ebből:		
Azonosítatlan függő befizetések	2 366 889	1 442 704
a) önkéntes nyugdíjpénztár	111 944	95 091
b) magánnyugdíjpénztár	2 254 945	1 347 613
G) Passzív időbeli elhatárolások	112 012	186 753
a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 259	43 877
b) magánnyugdíjpénztár	99 753	142 876

Eredménykimutatás – Működési tevékenysége

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	364 327	323 718
a) önkéntes nyugdíjpénztár	47 845	46 652
b) magánnyugdíjpénztár	316 482	277 066
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	69 707	39 038
id2380659 3. Ideiglenegesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0
4. Tagdíj-kiegészítések	1 928	1 123
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	69 103	131 205
a) önkéntes nyugdíjpénztár	51 142	37 630
b) magánnyugdíjpénztár	17 961	93 575
6. Utólag befolyt tagdíjak	44 926	95 653
a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 411	12 217
b) magánnyugdíjpénztár	27 515	83 436
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5+6)	411 785	328 327
a) önkéntes nyugdíjpénztár	83 821	60 277
b) magánnyugdíjpénztár	327 964	268 050
8. Tagok egyéb befizetései	7 429	9 991
önkéntes nyugdíjpénztár	7 429	9 991
9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10. Működési célra juttatott eseti adomány	153	105 088
a) önkéntes nyugdíjpénztár	153	105 088
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
11. Egyéb bevételek	45 281	–3 231
a) önkéntes nyugdíjpénztár	31 594	33 892
b) magánnyugdíjpénztár	13 687	–37 123
12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	464 648	440 175
a) önkéntes nyugdíjpénztár	122 997	209 248
b) magánnyugdíjpénztár	341 651	230 927
13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	525 569	665 513
a) önkéntes nyugdíjpénztár	214 940	224 726
b) magánnyugdíjpénztár	310 629	440 787
14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12–13) (+/–)	–60 921	–225 338
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–91 943	–15 478
b) magánnyugdíjpénztár	31 022	–209 860
15. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	42 748	7 815
a) önkéntes nyugdíjpénztár	24 967	480
b) magánnyugdíjpénztár	17 781	7 335

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	6 086	2 151
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 714	722
b) magánnyugdíjpénztár	4 372	1 429
17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
18. Kapott osztalékok és részesedések	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	25	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	25	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–19 135	–1 560
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–13 938	–7
b) magánnyugdíjpénztár	–5 197	–1 553
21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	29 724	8 406
a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 768	1 195
b) magánnyugdíjpénztár	16 956	7 211
23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	4	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	1 727	127
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 663	0
b) magánnyugdíjpénztár	64	127
25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/–)	–19 135	–1 560
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–13938	–7
b) magánnyugdíjpénztár	–5197	–1 553
27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	–67	–378
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–67	–378
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2629	1 019
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1513	173
b) magánnyugdíjpénztár	1116	846
30. Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	–14842	–792
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–10825	–212
b) magánnyugdíjpénztár	–4017	–580
31. Befektetési tevékenység eredménye (22–30)	44566	9 198
a) önkéntes nyugdíjpénztár	23593	1 407
b) magánnyugdíjpénztár	20973	7 791
32. Rendkívüli eredmény	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
34. Adófizetési kötelezettség (–)	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	–68350	–14 071
36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	51995	–202 069

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.Tagok által fizetett tagdíj	7 641 254	6 693 200
a) önkéntes nyugdíjpénztár	814 662	783 222
b) magánnyugdíjpénztár	6 826 592	5 909 978
2. Munkáltatói tagdíjhozzájárulás	1 320 571	927 155
3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0
4. Tagdíj-kiegészítések	41 872	24 340
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 374 684	2 410 474
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 022 194	751 846
b) magánnyugdíjpénztár	352 490	1 658 628
6. Utólag befolyt tagdíjak	544 975	2 008 469
a) önkéntes nyugdíjpénztár	337 553	267 519
b) magánnyugdíjpénztár	207 422	1 740 950
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5+6)	8 173 988	7 242 690
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 450 592	1 226 050
b) magánnyugdíjpénztár	6 723 396	6 016 640
8. Tagok egyéb befizetései	274 229	284 639
a) önkéntes nyugdíjpénztár	274 229	284 639
9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0
10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	4 752	3 724
11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	427 588	459 544
a) önkéntes nyugdíjpénztár	427 440	456 776
b) magánnyugdíjpénztár	148	2 768
12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	8 880 557	7 990 597
a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	2 157 013	1 971 189
b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	6 723 544	6 019 408
13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	427 440	456 839
a) önkéntes nyugdíjpénztár	427 440	456 776
b) magánnyugdíjpénztár	0	63
14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 739 756	2 374 482
a) önkéntes nyugdíjpénztár	576 747	666 017
b) magánnyugdíjpénztár	1 163 009	1 708 465
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 656 682	3 005 395
a) önkéntes nyugdíjpénztár	273 184	376 468
b) magánnyugdíjpénztár	1 383 498	2 628 927
16. Befektetési jegyek realizált hozama	110 535	122 027
a) önkéntes nyugdíjpénztár	69 407	45 277
b) magánnyugdíjpénztár	41 128	76 750
17. Kapott osztalékok és részesedések	76 204	151 284
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 808	14 450
b) magánnyugdíjpénztár	69 396	136 834
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 424 705	1 489 807
a) önkéntes nyugdíjpénztár	175 868	209 334
b) magánnyugdíjpénztár	1 248 837	1 280 473

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	7 438 650	–876 692
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 209 349	–103 887
b) magánnyugdíjpénztár	6 229 301	–772 805
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	12 446 532	6 266 303
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 311 363	1 207 659
b) magánnyugdíjpénztár	10 135 169	5 058 644
21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	12 446 532	6 266 249
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 311 363	1 207 605
b) magánnyugdíjpénztár	10 135 169	5 058 644
21.2 Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	54
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	54
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	20	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	13	0
b) magánnyugdíjpénztár	7	0
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	3 661 909	1 010 756
a) önkéntes nyugdíjpénztár	580 966	176 996
b) magánnyugdíjpénztár	3 080 943	833 760
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	10 663
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	10 663
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 023 110	1 992 759
a) önkéntes nyugdíjpénztár	109 077	274 760
b) magánnyugdíjpénztár	914 033	1 717 999
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	367 279	530 197
a) önkéntes nyugdíjpénztár	96 477	116 266
b) magánnyugdíjpénztár	270 802	413 931
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	5 052 318	3 544 375
a) önkéntes nyugdíjpénztár	786 533	568 022
b) magánnyugdíjpénztár	4 265 785	2 976 353
28.1 Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	5 052 313	3 544 370
a) önkéntes nyugdíjpénztár	786 528	568 017
b) magánnyugdíjpénztár	4 265 785	2 976 353
28.2 Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	5	5
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5	5
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	7 394 214	2 721 928
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 524 830	639 637
b) magánnyugdíjpénztár	5 869 384	2 082 291
30. Fedezeti céltartalék képzés (12–13+/– 29) (–)	15 847 331	10 255 686
30.1 Egyéni számlákon	15 847 335	10 255 638
30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	8 453 117	7 533 758
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 729 573	1 514 413
b) magánnyugdíjpénztár	6 723 544	6 019 345
30.1.2 Realizált nettó hozamból	–44 432	3 598 573
a) önkéntes nyugdíjpénztár	315 485	743 476

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b) magánnyugdíjpénztár	–359 917	2 855 097
30.1.3 Értékelési különbözetből	7 438 650	–876 693
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 209 349	–103 887
b) magánnyugdíjpénztár	6 229 301	–772 806
30.2 Szolgáltatási tartalékon	–4	48
30.2.1 Realizált nettó hozamból	–4	48
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–4	48
b) magánnyugdíjpénztár	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	8 007	6 886
a) önkéntes nyugdíjpénztár	783	719
b) magánnyugdíjpénztár	7 224	6 167
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	779	608
3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0
4. Tagdíj-kiegészítések	45	26
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 349	2 409
a) önkéntes nyugdíjpénztár	995	722
b) magánnyugdíjpénztár	354	1 687
6. Utólag befolyt tagdíjak	411	2 005
a) önkéntes nyugdíjpénztár	355	200
b) magánnyugdíjpénztár	56	1 805
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5+6)	7 893	7 116
a) önkéntes nyugdíjpénztár	922	805
b) magánnyugdíjpénztár	6 971	6 311
8. Tagok egyéb befizetései	0	99
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	99
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	543	482
a) önkéntes nyugdíjpénztár	543	481
b) magánnyugdíjpénztár	0	1
12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+….+11)	8 436	7 697
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 465	1 385
b) magánnyugdíjpénztár	6 971	6 312
13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	453	481
a) önkéntes nyugdíjpénztár	453	481
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	83 102	13 794
a) önkéntes nyugdíjpénztár	79 307	7 000
b) magánnyugdíjpénztár	3 795	6 794
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	12 115	2 508
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 715	2 260
b) magánnyugdíjpénztár	400	248

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
17. Kapott osztalékok, részesedések	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (+/–)	567	–585
a) önkéntes nyugdíjpénztár	645	–352
b) magánnyugdíjpénztár	–78	–233
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	95 784	15 717
a) önkéntes nyugdíjpénztár	91 667	8 908
b) magánnyugdíjpénztár	4 117	6 809
22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 079	878
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 869	692
b) magánnyugdíjpénztár	210	186
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	2 079	878
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 869	692
b) magánnyugdíjpénztár	210	186
29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	93 705	14 839
a) önkéntes nyugdíjpénztár	89 798	8 216
b) magánnyugdíjpénztár	3 907	6 623
30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12–13+/–39) (–)	101 688	22 055
a) önkéntes nyugdíjpénztár	90 810	9 120
b) magánnyugdíjpénztár	10 878	12 935
30.3 Egyéb kockázatokra	15 810	16 801
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 854	3 633
b) magánnyugdíjpénztár	10 956	13 168
30.4 Értékelési különbözetre	85 233	–585
a) önkéntes nyugdíjpénztár	85 311	–352
b) magánnyugdíjpénztár	–78	–233

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magán-nyugdíjpénztári ágazat)

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	348 336	184 846
2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	364 653	92 223
3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	92 223
4. Kapott osztalék, részesedések	0	0
5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	63 504	–87 616
7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+…+6)	776 493	189 453
8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete (árfolyamveszteség)	12 013	12 928
10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	0	0
12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	19 073	22 406
13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+…+12)	31 086	35 334
14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	745 407	154 119
15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	745 407	154 119
15.1 Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	681 903	241 735
15.2 Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	0	0
15.3 Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	63 504	–87 616

Független könyvvizsgálói jelentés

Záradék/Vélemény:

A könyvvizsgálat során az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazat 2010. évi éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben illetve az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a főkönyvi könyvelés és az analitikus nyilvántartások egyezőségének megteremtésére, valamint a saját számviteli nyilvántartásra való áttéréskor a migrációból, továbbá a számviteli nyilvántartó program működési sajátosságaiból eredő rendezetlen tételek mielőbbi felszámolására.

Budapest, 2011. május 30.

Dömötörfy József vezérigazgató
KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest Reviczky ezr. u. 2.
PSZÁF Tpt – 000184/04.
MKVK 000184

Dömötörfy Józsefné
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 000644
PSZÁF Ept – 004506/07.

***

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Magán-nyugdíjpénztári ágazat

1. Működés megkezdésének időpontja: 1998. január 1.

A magánnyugdíjpénztárt működtető önkéntes pénztár működési engedélyének időpontja 1996. január 15.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása

Igazgatótanács tagjai
Marusinecz Tamás (elnök)
Dandé Imre
Ungvári Krisztián
Földi Csaba
Grebicsaj Zsolt
Kovács József
Dr. Majer Balázs
Ügyvezető igazgató: Mohr Lajos

Ellenőrző Bizottság tagjai
Pelle László (elnök)
Dobos Attila
Molnár Ferenc
Bőczén Patrik
Kiss Kálmán

3. A pénztár taglétszáma

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	58 628	66 049

4. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyév vonatkozásában

	Fedezeti tart.	Működési tart.	Likviditási tart.
Első havi tagdíj	91,0%	9,0%	0,0%
Rendszeres befizetések	95,5%	4,4%	0,1%

5. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke

Szolgáltatások típusai	Előző év	Tárgyév	Változás	
	E Ft	E Ft	E Ft	%
Egyösszegű kifizetés	27.075	70.162	43.087	159,14
Életjáradékok	0	0	0	0

6. A pénztár működési költségei

	Előző év	Tárgyév	Változás
	E Ft	E Ft	%
Működési költség	310 629	440 787	41,90%
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján)	5,30	7,07	33,40%

Anyag jellegű ráfordítások (E Ft)

Megnevezés	2010
Anyagköltség	6 879
Nyilvántartási díj	0
Tagszervezési díj	98 193
Könyvvizsgálati díj	3 250
Marketing, hirdetési díj	29 912
Szaktanácsadás díja	2 652
Bérleti díj	19 307
Aktuáriusi díj	0
Oktatási ktg.	1 219
Egyéb igénybevett szolgáltatások	101 343
Egyéb szolgáltatások költségei	
Összesen	262 754

7. A pénztár vagyonkezelőinek neve a 2010. évben

Erste Alapkezelő Zrt.

8. A pénztárral kapcsolatban kiszabott Felügyeleti bírságok

A Pénztár magánpénztári ágazat a 2010. évben 1 MFt felügyeleti bírságot kapott.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

9. A Pénztárak Garancia Alapjának igénybevétele

A pénztár 2010-ben nem vette igénybe a Garancia Alap szolgáltatásait.

10. A működést jellemző mutatószámok

	2009	2010
Éves átlagos taglétszám	58 602 fő	62 339 fő
Egyéni számlák állományának átlagos értéke	724 110 Ft/fő	852 162 Ft
Egy főre jutó átlagos havi tagdíjbefizetés értéke	10 037/fő/hó	11 213/fő/hó

11. A pénztár hozamrátái

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)	9,48	8,41	1,46	15,65	10,18	7,44	4,92	4,62	10,00	4,29
	bruttó hozamráta (%)	10,39	9,59	2,76	17,22	11,80	8,44	5,74	5,29	10,88	5,08
	referencia index hozamrátája (%)		10,04	2,41	18,18	13,22	8,51	6,37	6,44	12,27	5,98
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (millió Ft)										1.377	3.670
kiegyen-súlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)	9,48	8,41	1,46	15,65	10,18	7,44	4,92	–10,72	14,89	5,63
	bruttó hozamráta (%)	10,39	9,59	2,76	17,22	11,80	8,44	5,74	–10,10	15,78	6,41
	referencia index hozamrátája(%)		10,04	2,41	18,18	13,22	8,51	6,37	–10,33	14,28	6,14
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (millió Ft)										8.242	10.474
növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)	9,48	8,41	1,46	15,65	10,18	7,44	4,92	–21,57	20,19	4,80
	bruttó hozamráta (%)	10,39	9,59	2,76	17,22	11,80	8,44	5,74	–20,81	20,93	5,56
	referencia index hozamrátája (%)		10,04	2,41	18,18	13,22	8,51	6,37	–22,58	18,38	5,58
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (millió Ft)										31.209	38.553
Fogyasztói árindex (dec/dec)		6,80%	4,80%	5,70%	5,50%	3,30%	6,50%	7,40%	3,50%	5,60%	4,70%

12. A befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett maximális és minimális százalékos megoszlás és a referenciaindex összetétele

2010. január 31-ig

Klasszikus portfólió és a függő portfólió	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban		Referencia-index	Referencia-index
Likvid eszközök	50%	100%		RMAX	60%
Kizárólag állampapír alapú repók					
Állampapír jellegű befektetések				MAX	40%
Vállalati kötvények	0%	10%	30%		
Hitelintézeti kötvények		10%			
Önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzálog levelek		10%			
Magyar tőzsdei és OTC részvények	0%	10%		BUX	0%
Nemzetközi tőzsdei és OTC részvények, nemzetközi befektetési alapok				MSCI World (MSDUWI)	0%
				DJEU50 (SX5E)	0%
Hazai befektetési alapok	0%	0%		BIX	0%
Egyéb eszközök	0%	0%		–	0%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Kiegyensúlyozott portfólió	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban		Referencia-index	Referencia-index súly
Likvid eszközök	20%	100%		RMAX 28% + MAX 60%	
Kizárólag állampapír alapú repók					
Állampapír jellegű befektetések					
Egyéb befektetési alapok	0%	10%			
Vállalati kötvények		10%	30%		
Hitelintézeti kötvények		10%			
Önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzálog levelek		10%			
Magyar tőzsdei és OTC részvények	0%	10%	40%	BUX	3%
Nemzetközi tőzsdei és OTC részvények, nemzetközi befektetési alapok	0%	5%		MSCI World (MSDUWI)	2%
	0%	5%		DJEU50 (SX5E)	2%
Hazai ingatlan befektetési alapok	0%	10%	BIX	5%	
Egyéb eszközök	0%	5%	–	0%	

Növekedési portfólió	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban		Referencia-index	Referencia-index súly
Likvid eszközök	5%	85%		RMAX 22,5% + MAX 40%	
Kizárólag állampapír alapú repók					
Állampapír jellegű befektetések					
Egyéb befektetési alapok	0%	10%			
Vállalati kötvények		5%	15%		
Hitelintézeti kötvények		5%			
Önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzálog levelek		5%			
Magyar tőzsdei és OTC részvények	10%	35%		BUX	10%
Nemzetközi tőzsdei és OTC részvények, nemzetközi befektetési alapok				MSCI World (MSDUWI)	7,5%
				DJEU50 (SX5E)	7,5%
Hazai ingatlan befektetési alapok	5%	20%		BIX	12,5%
Egyéb eszközök	0%	5%		–	0%

2010. február 1-jétől 2010. augusztus 31-ig

Klasszikus portfólió és a függő portfólió	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban		Referencia-index	Referencia-index súly
Likvid eszközök	50%	100%		RMAX	65%
Kizárólag állampapír alapú repók					
Állampapír jellegű befektetések					
Vállalati kötvények	0%	10%	30%	MAX	35%
Hitelintézeti kötvények		10%			
Önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzálog levelek		10%			
Magyar tőzsdei és OTC részvények	0%	10%		BUX	0%
Nemzetközi tőzsdei és OTC részvények, nemzetközi befektetési alapok				MSCI World (MSDUWI)	0%
				DJEU50 (SX5E)	0%
Hazai befektetési alapok	0%	0%		BIX	0%
Egyéb eszközök	0%	0%		–	0%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

2010. szeptember 1-jétől

Kiegyensúlyozott portfólió	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban		Referencia-index	Referencia-index súly	
Likvid eszközök	20%	100%		RMAX 28% + MAX 56%		
Kizárólag állampapír alapú repók						
Állampapír jellegű befektetések						
Egyéb befektetési alapok	0%	10%				
Vállalati kötvények		10%	30%			
Hitelintézeti kötvények		10%				
Önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzálog levelek		10%				
Kockázati tőkealapjegy	0%	5%		MAX	1%	
Magyar tőzsdei és OTC részvények	0%	10%	20%	BUX	4%	
Nemzetközi tőzsdei és OTC részvények, nemzetközi befektetési alapok	0%	5%		MSCI World (MSDUWI)	3%	bm: 100%
						min: 90%
	0%	5%		DJEU50 (SX5E)	3%	bm: 75%
						min: 60%
Hazai ingatlan befektetési alapok	0%	10%		BIX	5%	
Egyéb eszközök	0%	5%		–	0%	

Növekedési portfólió	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban		Referencia-index	Referencia-index súly	
Likvid eszközök	5%	85%		RMAX 22,5% + MAX 33%		
Kizárólag állampapír alapú repók						
Állampapír jellegű befektetések						
Egyéb befektetési alapok	0%	10%				
Vállalati kötvények		5%	15%			
Hitelintézeti kötvények		5%				
Önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzálog levelek		5%				
Kockázati tőkealapjegy	0%	5%		MAX	2%	
Magyar tőzsdei és OTC részvények	5%	40%		BUX	12,5%	
Nemzetközi tőzsdei és OTC részvények, nemzetközi befektetési alapok				MSCI Emerging Market (MXEF)	2,5%	bm: 100%
						min: 90%
				MSCI World (MSDUWI)	7,5%	bm: 100%
						min: 90%
				DJEU50 (SX5E)	7,5%	bm: 75%
						min: 60%
Hazai ingatlan befektetési alapok	5%	20%		BIX	12,5%	
Egyéb eszközök	0%	5%		–	0%	

13. A pénztár befektetett vagyonának tárgyévi piaci nyitó és záró értéke

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	44 446 247	54 490 392

14. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása negyedévenként piaci értéken

Befektetés típusok	2010. I. n.év	2010. II. n.év	2010. III. n.év	2010. IV. n.év
Diszkontkincstárjegy	3,57%	7,09%	7,45%	9,16%
MNB kötvény	1,29%	1,58%	0,24%	2,76%
Fix kamatozású Államkötvény	45,18%	48,34%	43,35%	39,02%
Fix kamatozású Egyéb kötvény	7,98%	9,45%	8,55%	8,19%
Belföldi részvények	9,43%	5,89%	9,38%	9,87%
Belföldi befektetési jegy	12,36%	11,96%	10,93%	10,74%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Befektetés típusok	2010. I. n.év	2010. II. n.év	2010. III. n.év	2010. IV. n.év
Külföldi befektetési jegy	13,94%	9,65%	16,27%	17,42%
Egyéb külföldi kötvények	0,93%	0,92%	0,87%	0,00%
Kockázati tőkealap jegyek	0,08%	0,07%	0,05%	0,00%
FX Forward	0,02%	–0,69%	0,80%	0,13%
Pénzeszközök	6,48%	6,11%	3,72%	2,80%
Köv/köt	–1,25%	–0,36%	–1,61%	–0,08%
Nettó Eszközérték	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Erste Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazatának
2010. évi mérleg és eredménykimutatása

*adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	46 741 656	55 450 988
Befektetett eszközök	24 723 663	28 995 212
I. Immateriális javak	0	53 039
1. Vagyoni értékű jogok	0	53 039
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	24 723 663	28 942 173
1. Egyéb tartós részesedések	4 758 770	6 250 240
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18 265 300	20 621 840
4.1. Kötvények	81 902	1 539 569
4.2. Állampapírok	16 915 110	17 625 566
4.4. Jelzáloglevél	1 268 288	1 456 705
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	1 699 593	2 070 093
Forgóeszközök	21 977 207	26 455 733
I. Készletek	0	0
II. Követelések	2 270 533	863 108
1. Tagdíjkövetelések	2 259 112	843 905
5. Egyéb követelések	11 421	19 203
III. Értékpapírok	18 826 634	24 068 788
1. Egyéb részesedések	8 270 570	13 316 017
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 702 408	10 146 945
2.1. Kötvények	5 416 901	4 282 238
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 980 798	4 925 352
2.3. Befektetési jegyek	1 135 013	0
2.4. Jelzáloglevél	169 696	939 355
3. Értékpapírok értékelési különbözete	1 851 979	534 944
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	1 677	70 882
IV. Pénzeszközök	880 040	1 523 837
2. Pénztári elszámolási betétszámla	879 941	265 261
3. Elkülönített betétszámla	99	1 252 009
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	6 567
Aktív időbeli elhatárolások	40 786	43
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	40 786	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	43

*adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	46 741 656	55 450 988
Saját tőke	224 861	65 511
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

*adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
III. Tartalék tőke	172 866	267 580
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	51 995	– 202 069
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	43 070 779	53 635 889
I. Működési céltartalék	1 555	2
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	1 555	2
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 415	2
2.2. Járó osztalék (+)	0	0
2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0
2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	140	0
II. Fedezeti céltartalék	42 434 312	53 122 980
1. Egyéni számlákon	42 434 300	53 122 906
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	35 942 754	43 610 108
1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, a fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	34 220 026	43 162 811
1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 268 289	432 809
1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	454 439	14 488
1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	6 491 546	9 512 798
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	3 082 027	6 876 085
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	3 409 519	2 636 713
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	815 434	958 368
1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	–67 550	145 207
1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	2 661 635	1 533 138
2. Szolgáltatási tartalékon	12	74
2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	12	74
III. Likviditási és kockázati céltartalék	26 313	184
3. Egyéb kockázatokra	25 896	0
4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	417	184
4.1. Időarányosan járó kamat (+)	411	183
4. 4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	6	1
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	120 151	96 642
1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	–13 051	51 056
2. Egyéb azonosítatlan (függő befizetések befektetési hozamának tartaléka	21 342	0
3. Függő portfólió értékelési különbözete	133 202	45 586
3.1. Időarányosan járó kamat	61 017	46 097
3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	72 185	–511
V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	488 448	416 081
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	10 148	20 283
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	477 311	394 927
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	989	871
Kötelezettségek	3 346 263	1 606 712
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 346 263	1 606 712
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	869 681	111 073
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	252	3 175
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	66 356	144 851
5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	2 254 945	1 184 084
5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	2 123 115	1 113 107

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

*adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	131 830	70 977
6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	155 029	163 529
6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	114 192	106 640
6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	40 837	56 889
Passzív időbeli elhatárolások	99 753	142 876
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	–
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	99 753	142 876

Eredménykimutatás – Működési tevékenysége

*adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	316 482	277 066
Tagdíj kiegészítések	1 928	1 123
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	1 502	771
Tag saját tagdíjának kiegészítése	426	352
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	17 961	93 575
Utólag befolyt tagdíjak	27 515	83 436
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	327 964	268 050
Működési célra kapott támogatás, adomány	0	0
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	10 005	–40 786
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	337 969	227 264
Egyéb bevételek	3 682	3 663
Működési célú bevételek összesen (9+10)	341 651	230 927
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	310 629	440 787
Anyagjellegű ráfordítások	165 626	262 754
Anyagköltség	4 107	6 879
Igénybe vett szolgáltatások	104 522	134 006
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	80 716	98 193
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 660	3 250
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	20 109	2 652
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 037	29 912
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	56 997	121 869
Személyi jellegű ráfordítások	97 734	105 887
Bérköltség	67 691	71 761
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	67 691	67 779
Állományba nem tartozók munkadíja	0	3 982
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	3 982
Személyi jellegű egyéb kifizetések	8 460	15 077
Bérjárulékok	21 583	19 049
Értékcsökkenési leírás	16 767	22 766
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	30 502	49 380
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	21 882	16 623
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	7 458	31 529
Egyéb ráfordítások	1 162	1 228
Szokásos működési tevékenység eredménye (11–12) (+/–)	31 022	–209 860
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	17 781	7 335
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	17 803	7 637
Hitelviszont megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	22	302

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

*adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4 372	1 429
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–5 197	–1 553
Időarányosan járó kamat	–3 409	–1 413
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–1 788	–140
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–1 875	–291
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (–)	–87	–151
Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	16 956	7 211
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellgű különbözete (árfolyamveszteség)	64	127
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–5 197	–1 553
Időarányosan járó kamat	–3 409	–1 413
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–1 788	–140
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 116	846
Vagyonkezelői díjak	878	781
Letétkezelői díjak	238	65
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	–4 017	–580
Befektetési tevékenység eredménye (22–30) (+/–)	20 973	7 791
Rendkívüli bevételek	0	0
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Rendkívüli eredmény (32–33) (+/–)	0	0
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/–14+/–31+/–34) (+/–)	51 995	–202 069

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

*adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	6 826 592	5 909 978
Tagdíjkiegészítések	41 872	24 340
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	32 596	16 723
Tag saját tagdíjának kiegészítése	9 276	7 617
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	352 490	1 658 628
Utólag befolyt tagdíjak	207 422	1 740 950
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	6 723 396	6 016 640
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	148	2 768
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	6 723 544	6 019 408
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	63
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 163 009	1 708 465
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 650 322	2 098 751
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	487 313	390 286
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 383 498	2 628 927
Befektetési jegyek realizált hozama	41 128	76 750
Kapott osztalékok és részesedések	69 396	136 834
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 248 837	1 280 473
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	6 229 301	–772 805
Időarányosan járó kamat	237 338	142 934

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

*adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–275 378	212 757
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	54 640	–17 864
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	330 018	–230 621
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	6 267 341	–1 128 496
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4 474 517	– 563 118
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–1 792 824	565 378
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	10 135 169	5 058 644
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	10 135 169	5 058 644
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	3 905 868	5 831 450
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	6 229 301	–772 806
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	3 080 943	833 760
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	10 663
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	914 033	1 717 999
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	270 802	413 931
Vagyonkezelői díjak	252 317	353 484
Letétkezelői díjak	18 485	16 277
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	44 170
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	4 265 785	2 976 353
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	4 265 785	2 976 353
Befektetési tevékenység eredménye (17–24) (+/–)	5 869 384	2 082 291
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	–359 917	2 855 097
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	6 229 301	–772 806
Fedezeti céltartalék képzés (8–9+/–25) (–)	12 592 928	8 101 636
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	6 723 544	6 019 345
A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	5 000 816	5 572 048
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 268 289	432 809
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	454 439	14 488
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	–359 917	2 855 097
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	6 229 301	– 772 806
Időarányosan járó kamat	237 338	142 934
Devizaárfolyam különbözetekből	–275 378	212 757
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	6 267 341	–1 128 497

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

*adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	7 224	6 167
Tagdíj kiegészítések	45	26
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	35	18
Tag saját tagdíjának kiegészítése	10	8
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	354	1 687
Utólag befolyt tagdíjak	56	1 805
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5)	6 971	6 311
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	0	1
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	3 795	6 794
Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	3 795	6 794

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

*adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	400	248
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–78	–233
Időarányosan járó kamat	210	–227
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–288	– 6
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–288	6
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	12
Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	4 117	6 809
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	4 117	6 809
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	210	186
Vagyonkezelői díjak	110	115
Letétkezelői díjak	100	71
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	210	186
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	210	186
Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	3 907	6 623
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+/–24) (–)	10 878	12 935
Egyéb kockázatokra	10 956	13 168
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–78	– 233
Időarányosan járó kamat	210	– 227
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	–288	– 6

Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete

* adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	348 336	184 846
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	568 383	213 065
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	220 047	28 219
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	364 653	92 223
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	63 504	–87 616
Időarányosan járó kamat	20 014	–14 921
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	43 490	–72 695
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	45 836	–52 638
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	2 346	20 057
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	712 989	189 453
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyam különbözete	12 013	12 928
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	19 073	22 406
Vagyonkezelői díjak	21 476	16 523
Letétkezelői díjak	–2 403	5 883
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	31 086	35 334
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	681 903	154 119
Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés (14) (–)	745 407	154 119
Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	681 903	241 735
Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	0	0
Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	63 504	–87 616
Időarányosan járó kamat	20 014	–14 921
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam-különbözet	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	43 490	–72 695

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Független könyvvizsgálói jelentés

Záradék/Vélemény:

A könyvvizsgálat során az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazat 2010. évi éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben illetve a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az ERSTE Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentésben szereplő adatok az éves pénztári beszámoló adataival összhangban vannak, azonban megítélésünk szerint a pénztár jövőbeni helyzetének, működőképességének megítélése szempontjából – tekintettel a jogszabályi változásokra – kockázatosnak tekinthetők.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a főkönyvi könyvelés és az analitikus nyilvántartások egyezőségének megteremtésére, valamint a saját számviteli nyilvántartásra való áttéréskor a migrációból, továbbá a számviteli nyilvántartó program működési sajátosságaiból eredő rendezetlen tételek mielőbbi felszámolására.

Budapest, 2011. május 30.

Dömötörfy József vezérigazgató
KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest, Reviczky ezr. u. 2.
PSZÁF Tpt – 000184/04.
MKVK 000184

Dömötörfy Józsefné
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 000644
PSZÁF Ept – 004506/07.

Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár

Gazdálkodását jellemző mutatók

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Taglétszám (fő)	8289	8118

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben (2010. 01. 01.–2010. 12. 31.)

Egységes tagdíjra:

Évi 10 000 Ft összeghatárig terjedő befizetésből		Évi 10 000 Ft összeghatárt meghaladó befizetésből	
Fedezeti tartalék	90,0%	Fedezeti tartalék	94,0%
Működési tartalék	9,9%	Működési tartalék	5,9%
Likviditási tartalék	0,1%	Likviditási tartalék	0,1%

Egységes tagdíjon felüli befizetés is az előzőek szerint oszlik meg.

3. A pénztári hozamok alakulása %

	Év:	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Pénztár egészére	Nettó hozamráta	9,11	9,14	2,85	14,86	10,05	6,71	6,01	–0,97	15,32	5,91
	Bruttó hozamráta	9,88	9,90	3,65	15,48	10,67	7,33	6,62	–0,39	15,94	6,52
	Referenciaindex hozamrátája	–	7,19	2,64	15,84	10,16	7,39	6,82	–0,93	17,02	6,02

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja, stb.) adódik.

	Bruttó	Nettó
10 éves átlaghozam (2001–2010)	8,46%	7,79%

Vagyonnövekedési mutató (2001–2010)	7,618675*

* a tíz éves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi piaci nyitó és záró értéke

	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Pénztár vagyona (E Ft)	7 367 279	7 907 877

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszl. 2010. 01. 01.	%-os megoszl. 2010. 12. 31.
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	93,2	94,3
2. Kockázati részvény portfólió (hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	6,8	5,7
3. Külföldi befektetési eszközök	0,0	0,0

6. 2010. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referencia index

Eszközcsoportok	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	80	80	100	100	MAX Composite index 78%	78%
2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	0	0	15	15	RMAX index 15% BUX index 7%	15% 7%
3. Külföldi befektetési eszközök	0	0	2	2	MSCI World free index 0%	0%

MÉRLEG – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló 2009. évi záró adatai	Tárgyévi beszámoló 2010. évi záró adatai
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	7 436 224	7 922 063
002	A) Befektetett eszközök	6 287	4 842
003	I. Immateriális javak	1 118	767
004	1. Vagyoni értékű jogok	994	625
005	2. Szellemi termékek	124	142
008	II. Tárgyi eszközök	5 169	4 075
011	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	5 169	4 075
016	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
026	B) Forgóeszközök	7 429 634	7 917 075
027	I. Készletek	0	0
032	II. Követelések	62 355	9 199
033	1. Tagdíjkövetelések	62 320	9 195
037	5. Egyéb követelések	35	4
039	III. Értékpapírok	7 210 368	7 788 313
040	1. Egyéb részesedések	288 842	272 592

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló 2009. évi záró adatai	Tárgyévi beszámoló 2010. évi záró adatai
041	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 383 499	7 134 870
042	2.1. Kötvények	64 598	50 313
043	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	6 054 251	6 845 657
044	2.3. Befektetési jegyek	104 231	84 541
045	2.4. Jelzáloglevél	160 419	154 359
047	3. Értékpapírok értékelési különbözete	538 027	380 851
049	IV. Pénzeszközök	156 911	119 563
050	1. Pénztárak	50	144
051	2. Pénztári elszámolási betétszámla	156 781	119 333
052	3. Elkülönített betétszámla	64	77
055	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	16	9
056	C) Aktív időbeli elhatárolások	303	146
058	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	303	146

MÉRLEG – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló 2009. évi záró adatai	Tárgyévi beszámoló 2010. évi záró adatai
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	7 436 224	7 922 063
002	Saját tőke	131 912	108 062
003	I. Induló tőke	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0
008	III. Tartalék tőke	169 150	133 237
009	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–37 238	–25 175
010	V. Értékelési tartalék	0	0
011	Céltartalékok	7 230 705	7 784 280
012	I. Működési céltartalék	7 420	6 861
014	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	7 420	6 861
015	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	2 522	3 382
018	2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	4 898	3 479
019	II. Fedezeti céltartalék	7 056 617	7 610 995
020	1. Egyéni számlákon	7 036 877	7 591 414
021	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	5 733 417	6 511 305
022	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	781 842	710 270
023	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	521 618	369 839
024	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	237 696	235 922
026	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	–336	307
027	1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	284 258	133 610
028	2. Szolgáltatási tartalékon	19 740	19 581
029	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	15 283	15 040
030	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	3 499	4 179
031	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	958	362
032	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	841	646
035	2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	117	–284
036	III. Likviditási céltartalék	150 747	158 802
037	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	8 048	3 798
038	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	6 104	4 419
041	3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	1 944	–621
042	5. Egyéb likviditási célokra	143 950	156 628
043	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	–1 251	–1 624
044	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	15 921	7 622
045	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	968	465
046	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	14 940	7 151

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	Megnevezés	Előző évi beszámoló 2009. évi záró adatai	Tárgyévi beszámoló 2010. évi záró adatai
047	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	13	6
048	Kötelezettségek	65 618	23 200
049	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
050	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	65 618	23 200
051	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	616	45
052	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 609	1 845
054	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	18 632	16 699
055	5. Azonosítatlan függő befizetések	44 761	4 611
056	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	44 761	4 611
059	Passzív időbeli elhatárolások	7 989	6 521
061	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	7 989	6 521

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.		Megnevezés	Előző évi beszámoló 2009. évi záró adatai	Tárgyévi beszámoló 2010. évi záró adatai
001	01	Tagok által fizetett tagdíj	14 387	12 345
002	02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	24 560	49 022
003	03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	2 664	2 129
004	04	Utólag befolyt tagdíjak	309	590
005	05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	36 592	59 828
006	06	Tagok egyéb befizetései	2 631	3 601
007	07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0
008	08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0
009	09	Egyéb bevételek	9 423	5 573
010	10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	48 646	69 002
011	11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	106 090	103 655
012	11.1.	Anyagjellegű ráfordítások	24 163	21 992
013	11.1.1.	Anyagköltség	1 738	1 466
014	11.1.2.	Igénybe vett szolgáltatások	7 546	6 368
017	11.1.2.3.	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 303	1 329
018	11.1.2.4.	Aktuáriusi díj (számla alapján)	61	62
019	11.1.2.5.	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	4 906	3 957
020	11.1.2.6.	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 276	1 020
021	11.1.3.	Egyéb szolgáltatások költsége	14 879	14 158
022	11.2.	Személyi jellegű ráfordítások	75 193	75 102
023	11.2.1.	Bérköltség	54 699	55 414
024	11.2.1.1.	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	38 709	39 046
025	11.2.1.2.	Állományba nem tartozók munkadíja	15 990	16 368
029	11.2.1.2.4.	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	15 990	16 368
031	11.2.2.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	4 121	4 654
032	11.2.3.	Bérjárulékok	16 373	15 034
033	11.3	Értékcsökkenési leírás	2 919	2 348
034	11.4.	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 815	4 213
035	11.4.1.	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 845	2 058
037	11.4.3.	Egyéb ráfordítások	1 970	2 155
038	12.	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	–57 444	–34 653
039	13.	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	0	0
040	14.	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	17 785	8 399
042	14.2.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	19 947	10 477
043	14.3.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	2 162	2 078

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.		Megnevezés	Előző évi beszámoló 2009. évi záró adatai	Tárgyévi beszámoló 2010. évi záró adatai
044	15.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 934	1 709
045	16.	Befektetési jegyek realizált hozama	212	0
046	17.	Kapott osztalékok és részesedések	0	0
047	18.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
048	19.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	362	–558
049	19.1.	Időarányosan járó kamat	–1 922	861
054	19.4.	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2 284	–1 419
055	19.4.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 243	–741
056	19.4.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–41	678
057	20.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
058	21.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	21 293	9 550
059	22.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
060	23.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	31	0
061	24.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
062	25.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	362	–558
063	25.1.	Időarányosan járó kamat	–1 922	861
064	25.2.	Járó osztalék	0	0
065	25.3.	Devizaárfolyam különbözet	0	0
066	25.4.	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2 284	–1 419
067	26.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
068	27.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
069	28.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	694	630
070	28.1.	Vagyonkezelői díjak	586	537
071	28.2.	Letétkezelői díjak	108	93
073	29.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	1 087	72
074	30.	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	20 206	9 478
075	31.	Rendkívüli bevételek	0	0
076	32.	Rendkívüli ráfordítások	0	0
077	33.	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/–)	0	0
078	34.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0
079	35.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0
080	36.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	0	0
081	37.	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0
082	38.	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/–13+/–30+/–33+/–36–37) (+/–)	–37 238	–25 175

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.		Megnevezés	Előző évi beszámoló 2009. évi záró adatai	Tárgyévi beszámoló 2010. évi záró adatai
001	01	Tagok által fizetett tagdíj	175 872	173 085
002	02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	387 382	749 757
003	03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	32 931	24 562
004	04	Utólag befolyt tagdíjak	4 019	8 885
005	05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	534 342	907 165
006	06	Tagok egyéb befizetései	77 628	79 719
007	06.1.	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	46 138	34 579
008	07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0
009	08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0
010	09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	21 050	23 465
011	10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	633 020	1 010 349

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.		Megnevezés	Előző évi beszámoló 2009. évi záró adatai	Tárgyévi beszámoló 2010. évi záró adatai
012	11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	21 058	23 477
013	12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	445 608	453 688
014	12.1.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	525 700	543 958
015	12.2.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	80 092	90 270
016	13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	78 195	163 462
017	14	Befektetési jegyek realizált hozama	915	0
018	15	Kapott osztalékok és részesedések	10 293	6 746
019	16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
020	17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	692 867	–152 375
021	17.1	Időarányosan járó kamat	–3 623	–1 969
023	17.3	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–336	643
024	17.3.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	237
025	17.3.2	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	336	–406
026	17.4	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	696 826	–151 049
027	17.4.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	316 073	–108 829
028	17.4.2	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–380 753	42 220
029	18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
030	19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 227 878	471 521
031	19.1	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	1 226 259	470 872
032	19.1.1	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	534 034	622 651
033	19.1.2	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	692 225	–151 779
034	19.2	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	1 619	649
035	19.2.1	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	977	1 245
036	19.2.2	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	642	–596
037	20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
038	21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	245 522	7 030
039	22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	1 852
040	23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
041	24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
042	25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	35 885	43 937
043	25.1	Vagyonkezelői díjak	30 180	38 084
044	25.2	Letétkezelői díjak	5 364	5 598
045	25.3	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	341	255
046	26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	281 407	52 819
047	26.1	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	281 353	52 781
048	26.2	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	54	38
049	27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	946 471	418 702
050	27.1	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	252 681	569 870
051	27.2	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	692 225	–151 779
052	27.3	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	923	1 207
053	27.4	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	642	–596
054	28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	1 558 433	1 405 574
055	28.1	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	611 962	986 872
056	28.2	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	252 681	569 870
057	28.3	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	692 225	–152 581
058	28.3.1	Időarányosan járó kamat	–3 847	–1 774
060	28.3.3	Devizaárfolyam különbözetből	–336	643
061	28.3.4	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	696 408	–151 450
062	28.4	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	923	1 207
063	28.5	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	642	206
064	28.5.1	Időarányosan járó kamat	224	–195
067	28.5.4	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	418	401

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.		Megnevezés	Előző évi beszámoló 2009. évi záró adatai	Tárgyévi beszámoló 2010. évi záró adatai
001	01	Tagok által fizetett tagdíj	150	145
002	02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	396	767
003	03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	27	18
004	04	Utólag befolyt tagdíjak	3	9
005	05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	522	903
006	06	Tagok egyéb befizetései	33	48
007	07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0
008	08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0
009	09	Likviditási célú egyéb bevételek	16	18
010	10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	571	969
011	11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	16	18
012	12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	9 566	11 423
013	12.1	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	12 063	13 640
014	12.2	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	2 497	2 217
015	13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 633	1 283
016	14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
017	15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0
018	16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
019	17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	3 789	–4 250
020	17.1	Időarányosan járó kamat	2 020	–1 685
025	17.4	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	1 769	–2 565
026	17.4.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 163	–1 616
027	17.4.2	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–606	949
028	18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
029	19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	14 988	8 456
030	19.1	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	14 596	64
031	19.2	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	392	8 392
032	20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
033	21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	348	113
034	22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
035	23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
036	24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
037	25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	784	831
038	25.1	Vagyonkezelői díjak	668	712
039	25.2	Letétkezelői díjak	116	119
040	25.3	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
041	26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1 132	944
042	261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1 103	939
043	262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	29	5
044	27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	13 856	7 512
045	28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	14 411	8 463
046	28.1	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	3 789	–4 250
047	28.1.1	Időarányosan járó kamat	2 020	–1 685
050	28.1.4	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	1 769	–2 565
051	28.2	Egyéb likviditási célokra	10 259	12 654
052	28.3	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	363	59

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Független könyvvizsgálói jelentés
a GYÖNGHÁZ Önkéntes Biztosító Nyugdíjpénztár
2010. évi éves beszámolójáról az Ellenőrző Bizottság és a Küldöttközgyűlés részére

Hitelesítő záradék

Elvégeztem a GYÖNGYHÁZ Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár (székhely: 2400 Dunaújváros, Építők útja 2.) éves beszámoló 2010. december 31-i mérlegének (melyben az eszközök és források egyező végösszege: 7 922 063 E Ft), és a 2010. december 31-i eredménykimutatásának , melyben a

A: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye: –25 175 E Ft

B: Fedezeti céltartalék képzés 1 405 574 E Ft;

C: Likviditási céltartalék képzés 8 463 E Ft

valamint a kiegészítő mellékletének a vizsgálatát.

Az Éves pénztári beszámoló elkészítése a Nyugdíjpénztár vezetésének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja a lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az éves beszámolóban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a Magyarországon érvényben lévő törvények és jogszabályok alapján, valamint a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokkal összhangban hajtottam végre, melyek megkövetelik hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzem meg és végezzem el hogy kellő bizonyosságot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. A könyvvizsgálat magában foglalja a mérleg az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet tényszámait és állításait alátámasztó bizonylatok mintavétel alapján történő vizsgálatát. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott. Meggyőződésem, hogy munkám megfelelő alapot nyújt a hitelesítő záradék megadásához.

Véleményem szerint:

A könyvvizsgálat során a GYÖNGYHÁZ Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását felülvizsgáltam, ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az Éves pénztári beszámolót a 2000. évi C. számviteli törvényben és az általános számviteli elvekben foglaltak, valamint az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet, valamint - az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló-készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló – 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet alapján állították össze. Az Éves pénztári beszámoló a GYÖNGYHÁZ Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Dunaújváros, 2011. április 22.

KO-BACK Kft.
2360 Gyál, Bercsényi utca 74.
Kamarai azonosító: 000616

Kovács Gábor s. k.,
könyvvizsgáló
Kamarai azonosító: 003958

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

HALADÁS Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár

Nyilvánosságra hozandó adatai 2010-ben

1. A Pénztári tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	256	232

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának, illetve azok változásai a tárgyévben

2010. 01. 01. – 2010. 12. 31	Egységes tagdíj	Egységes tagdíjon felüli rész
Fedezeti tartalék	95,9%	működési tartalékon felüli összeg
Működési tartalék	4%	2%, maximum 400 Ft
Likviditási tartalék	0,1%	–

3. A Pénztári hozamok alakulása

Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2009	2008	2009	2010
Nettó hozamráta (%)	5,84	5,95		5,29	14,54	12,24	8,81	6,03	–7,23	16,23	8,49
Bruttó hozamráta	–	–	5,88	16,61	12,78	9,10	6,61	–6,67	16,93	8,83	
Referenciaindex hozamrátája	–	5,82	5,80	15,30	13,70	9,33	6,58	–6,85	16,80	7,98	

4. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona (E Ft)	308 817	289 632

5. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. 01. 01.	%-os megoszlás 2010. 12. 31.
Hazai állampapírok vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	95	95
Hazai részvények, kötvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	5	5

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti minimális és maximális megoszlás és a referencia index

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
Hazai állampapírok vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	70	70	100	100	MAX	MAX
Hazai részvények, kötvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	0	0	10	10	BUX	BUX
Közép-kelet európai tőzsdei részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0	0	15	15	MSCI	MSCI
Nyugat-európai és amerikai tőzsdei részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0	0	15	15	CETOP 20	CETOP 20
Ingatlanalap befektetési jegyei	0	0	6	6	BAMOSZ	BAMOSZ

MÉRLEG

E Ft

	Eszközök	Előző évi	Tárgyévi		Források	Előző évi	Tárgyévi
A)	Befektetett eszközök	172 346	190 378	D)	Saját tőke	44	448
I.	Immateriális javak	0	0	I.	Induló tőke	0	0
II.	Tárgyi eszközök	0	0	II.	Be nem fizetett alapítói támogat.(–)	0	0
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	172 346	190 378	III.	Tartaléktőke	1 631	254
3.	Értékpapírok	161 299	184 440	IV.	Működési tev.mérleg sz. eredménye	–1 587	194
4.	Értékelési különbözet	11 047	5 938	V.	Értékelési tartalék	0	0
B)	Forgóeszközök	136 455	99 249	E)	Céltartalék	307 828	288 217
I.	Készletek	0	0	I.	Működési céltartalék	0	0
II.	Követelések	575	891	2.	Működési portfólió értékelési kül.	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

E Ft

	Eszközök	Előző évi	Tárgyévi		Források	Előző évi	Tárgyévi
1.	Tagdíjkövetelések	5	119	2.1	Időarányosan járó kamat	0	0
3.	Tagi kölcsön	464	764	II.	Fedezeti céltartalék	307 621	288 074
5.	Egyéb követelés	106	8	1.	Egyéni számlákon	307 621	288 074
III.	Értékpapírok	134 536	93 760	1.1.	Egyéni szlákon szolg.célú bev.	257 282	239 838
1.	Egyéb részesedések	18 238	13 005	1.2.	Egyéni szlákon jóváírt realizált hoz.	37 533	33 110
2.	Forg.célú hitelv.megtest.ép.	114 538	71 566	1.3.	Egyéni szlákon jóváír értékelési kül.	12 806	15 127
3.	Értékelési különbözet	1 760	9 175	1.3.1..	Időarányosan járó kamat	6 831	5 680
4.	Határidős ügyletek ért.kül.	0	14	1.3.3	Devizaárfolyam-változás	945	2 311
IV.	Pénzeszközök	1 344	4 598	1.3.4.	Egyéb piaci értékítéletből adódó ék.	5 030	7 136
1.	Pénztárak	3	3	III.	Likviditási és kockázati célokra	202	24
2.	Elszámolási betétszámla	1 330	4 588	3.	Likviditási portfólió értékelési kül.	0	0
3.	Elkülönített betétszámla	11	7	3.1.	Időarányosan járó kamat	0	0
4.	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	3.4.	Egyéb piaci értékítéletből adódó ék.	0	0
6.	Pénzeszk. értékelési kül.	0	0	5.	Egyéb likviditási célokra	193	13
C)	Aktív időbeli elhatárolások	16	5	6.	Azonosítatlan befiz.hozamának tart.	9	11
1.	Bevételek aktív időbeli elhat.	16	5	IV.	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	5	119
				1.	Működési célú tagdíjak tartaléka	0	5
				2.	Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	5	114
				F)	Kötelezettségek	186	479
				I.	Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
				II.	Rövid lejáratú kötelezettségek	186	479
				2.	Szállító	65	236
				4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	112	234
				5.	Azonosítatlan függő befiz.	9	9
				G)	Passzív időbeli elhatárolások	759	488
				2.	Költségek, ráfordítások időbeli elhat.	759	488
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	308 817	289 632		FORRÁSOK ÖSSZESEN	308 817	289 632

Eredménykimutatás 2010.

E Ft

Megnevezés	Működési		Fedezeti		Likviditási	
	Előző év	Tárgyév	Előző év	Tárgyév	Előző év	Tárgyév
Tagok által fizetett tagdíj	53	53	1 257	1 275	1	1
Munkáltató tagdíj hozzájárulás	1 124	556	26 936	13 338	28	15
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	6	6	137	137	0	0
Utólag befolyt tagdíjak	1	1	24	9	0	0
Tagdíj bevételek	1 172	604	28 080	14 485	29	16
Tagok egyéb befizetései	4	6	3 984	4 340	0	0
A tag nyilatkozata alapján adóvisszatérítés	0	0	1 910	1 020	0	0
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	1 500	0	0	0	0
Egyéb bevételek	163	99	0	0	1	0
Működési/fedezeti/likviditási célú bevételek összesen	1 339	2 209	32 064	18 825	30	16
Egyéni szlákon elszám. szolg. célú egyéb ráf.	0	0	236	33	0	0
Anyagjellegű ráfordítások	862	689	0	0	0	0
Anyagköltség	14	21	0	0	0	0
Igénybe vett szolgáltatások	642	502	0	0	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	584	375	0	0	0	0
Marketing-,hirdetés-, propaganda- és reklámktg.	58	127	0	0	0	0
Egyéb szolgáltatások költsége	206	166	0	0	0	0
Személyi jellegű ráfordítások	1 983	1 153	0	0	0	0
Bérköltség	1 792	918	0	0	0	0
Állományba nem tartozók munkadíja	1 792	918	0	0	0	0
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	1 260	432	0	0	0	0
Egyéb állományba nem tartozók munkadíja	532	486	0	0	0	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0
Bérjárulékok	191	235	0	0	0	0
Nyugdíj- és egészségbiztosítási járulék	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

E Ft

Megnevezés	Működési		Fedezeti		Likviditási	
	Előző év	Tárgyév	Előző év	Tárgyév	Előző év	Tárgyév
Egészségügyi hozzájárulás	0	0	0	0	0	0
Működéssel kapcsolatos egyéb ráford.	175	176	0	0	0	0
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítás	175	176	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	3 020	2 018	0	0	0	0
Szokások működési tevékenység eredménye	–1 681	191	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	95	6	26 928	16 823	10	0
Pénzügyileg realizált, kamatjellegű bevétel	0	0	30 114	21 643	10	0
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó ép. (–)	0	0	–3 186	–4 820	0	0
Árfolyamnyereség	0	0	7 296	9 450	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	1 368	972	0	0
Kapott (járó) osztalékok, részesedések	0	0	599	244	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	4	3	9	248	1	0
Ért.kül. elszám. várható hozam	–14	0	27 550	2 322	1	2
Időarányosan járó kamat	–14	0	–4 120	–1 150	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó ék.	0	0	1 490	1 365	0	0
Nyereség jellegű különbözet (árf.ny.)	0	0	1 040	1 428	0	0
Veszteség jellegű különbözet (árf.v.)	0	0	–450	63	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó ék.	0	0	30 180	2 107	1	2
Árfolyam nyereség	0	0	46 688	18 230	1	2
Árfolyam veszteség (–)	0	0	16 508	16 123	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen	85	9	63 750	30 059	12	18
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	0	0	36 200	27 737	0	0
Egyéni számlákat megillető értékelési kül.	0	0	27 550	2 322	0	0
Árfolyamveszteség	0	0	14 930	992	0	0
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	1 489	3 190	0	0
Értékelési kül. képzett célt.	–14	0	0	0	0	0
Időarányosan járó kamat	–14	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	5	6	17	21	0	0
Befektetési tev. kapcs. egyéb ráfordítás	0	0	1 923	2 033	0	0
Vagyonkezelői díjak	0	0	1 006	1 019	0	0
Letétkezelői díjak	0	0	732	884	0	0
Befekt. tev. kapcs. egyéb ráford.	0	0	185	130	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	–9	6	18 359	6 236	0	0
Befektetési tevékenység eredménye	94	3	18 359	6 236	12	18
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	0	0	17 841	21 501	0	0
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	0	0	27 550	2 322	0	0
Eredmény, céltartalék képzés	–1 587	194	77 219	42 615	42	18
Egyéni számlákon a szolg. célú bev. és ráford.kül.	0	0	31 828	18 792	0	0
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	0	0	17 841	21 501	0	0
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	0	0	27 550	2 322	0	0
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékelési kül.	0	0	0	0	0	0
Egyéb likviditási célokra	0	0	0	0	33	16
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	9	2

Független könyvvizsgálói jelentés
a „HALADÁS” Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár
Küldöttközgyűlése részére

Elvégeztük a „HALADÁS” Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 289 632 E Ft, a céltartalékok összege 288 217 E Ft – és az ezen időpontra vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és az önkéntes– és a magán nyugdíjpénztárakra vonatkozó jogszabályok alapján hajtottuk végre.

A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a pénztárvezetés számviteli becslései ésszerűségeinek, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemény megadásához.

Vélemény:

A könyvvizsgálat során a „HALADÁS" Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó kormányrendeletek előírásai szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a „HALADÁS" Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Győr, 2011. május 11.

Niczki Éva ügyvezető
ITAG Könyvvizsgáló Kft.
9024 Győr, Kálvária u. 55.
Kamarai nyilvántartási sz.: 001618
PSZÁF Nyilv.t.sz.: Tpt -001618/03.

Dr. Szabóné dr. Pente Ilona
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai bejegyzési sz.: 004461
PSZÁF Nyilv.t.sz.: Ept -004461/03.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Az Mpt. 70. § (6)–(8) bekezdése, a 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. § (1) bekezdése, a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. § (1) bekezdése, a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-ának, valamint a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. §-ának előírásainak értelmében a „HONVÉD'' Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a 2010. üzleti évről a könyvvizsgáló által záradékolt, a 2011. május 24-i küldöttközgyűlés által elfogadott éves beszámoló adataiból az alábbi adatokat hozza nyilvánosságra:

I. A „HONVÉD" Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának nyilvánosságra hozott adatai

1./A A magánnyugdíjpénztárt önkéntes nyugdíjpénztár működteti.

Az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység megkezdésének időpontja 1995. március 6.,
a magánnyugdíjpénztár működése megkezdésének időpontja: 1997. október 13.

1./B A Pénztár címe: „HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, 1135 Budapest, Aba u. 4., tel/fax.: 329-7010, e-mail: hnyp@hnyp.hu, internetes honlap: www.hnyp.hu.

2. A Pénztár vezető tisztségviselőinek neve és beosztása 2010. december 31-én:

Igazgatótanács:	Tömböl László	elnök
	Dr. Balla Ferenc	tag
	Breuer László	tag
	Mészáros Géza József	tag
	Samu István	tag
	Dr. Sipos Gyula	tag
	Sulyok János	tag
	Szincsák Gyula	tag
	Dr. Tóth László	tag
	Benkő Tibor	tag
	Varga Valéria	tag
Ellenőrző Bizottság:	Janza Péter	**EB elnököt helyettesítő tag**
	Heiling Ottó	tag
	Markos Zoltán	tag
	Ruff Ferenc	tag
	Tóbis Gábor Béla	tag
	Dr. Zsiga Imre	tag
Könyvvizsgáló:	Dr. Szabóné Dr. Pente Ilona (ITAG-Ökolex Kft.)	

3. A magánnyugdíjpénztár taglétszáma:

2010. január 1-jén: 24 069 fő
2010. december 31-én: 23 738 fő

4. A magánnyugdíjpénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti százalékos megosztása a 2009. évben:

Megnevezés	2010. 01. 01.–2010. 12. 31. részarány (%)
Fedezeti tartalék	96,0
Működési tartalék	3,5
Likviditási és kockázati tartalék	0,5

5. A magánnyugdíjpénztár a 2010. évben 10 fő részére teljesített egyösszegű kifizetést, melynek együttes összege 44 359 E Ft volt, ugyanez a 2009. évben 9 fő részére 25 411 E Ft-ot tett ki. Járadékszolgáltatást a pénztár nem nyújtott.

6. A magánnyugdíjpénztár 2010. évi működési költsége 244 133 E Ft volt. Ugyanezen mutató a 2009. évben 257 686 E Ft volt. Az átlag-taglétszám alapján számított egy főre és egy hóra jutó működési költség a 2009. évben 896 Ft/fő/hó, a 2010. évben 851 Ft/fő/hó volt.

A működési költségek és ráfordítások alakulása költség nemenként:

Megnevezés	2009	2010
Anyagjellegű ráfordítások	3 509	4 214
Igénybe vett szolgáltatások	39 683	52 046
Személyi jellegű ráfordítások	136 902	123 616

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés	2009	2010
Értékcsökkenési leírás	24 390	33 194
Egyéb ráfordítások	53 202	31 063
Működési kiadások összesen	257 686	244 133

7. A magánnyugdíjpénztár portfóliókezelői az előző évhez képest nem változtak. A 2010. évi portfóliókezelők a következők:

MKB Bank Zrt.

Concorde Alapkezelő Zrt.

GENERALI Alapkezelő Zrt.

A magánnyugdíjpénztár befektetéseinek letétkezelője a Raiffeisen Bank Zrt.

8. A magánnyugdíjpénztár terhére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2010. év során bírságot nem szabott ki.

9. A magánnyugdíjpénztár a Garancia Alap szolgáltatását a 2010. évben nem vette igénybe.

10. A magánnyugdíjpénztár hozamainak és a referenciaindexek hozamrátáinak alakulása:

Megnevezés		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	9,17%	8,86%	2,95%	16,50%	13,86%	9,08%	6,08%			
	bruttó hozamráta (%)		9,59%	3,31%	16,88%	14,18%	9,36%	6,34%			
	referencia index hozamrátája(%)		9,14%	2,94%	17,47%	14,07%	9,13%	6,59%			
klasszikus portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)								–0,96%	14,90%	6,69%
	bruttó hozamráta (%)								–0,72%	15,25%	6,96%
	referencia index hozamrátája(%)								–0,54%	14,91%	6,62%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)									395 266	727 672	963 089
kiegyensúlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)								–11,68%	20,14%	8,26%
	bruttó hozamráta (%)								–11,47%	20,42%	8,60%
	referencia index hozamrátája (%)								–11,16%	21,17%	7,30%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)									6 489 853	9 216 652	10 386 627
növekedési portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)								–23,11%	26,04%	9,49%
	bruttó hozamráta (%)								–22,81%	26,38%	9,89%
	referencia index hozamrátája (%)								–24,06%	29,15%	8,03%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)									22 993 131	36 955 256	40 969 258
hivatalos fogyasztói árindex (infláció)		9,2%	5,30%	4,70%	3,60%	6,80%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%	4,90%

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyon- és letétkezelési díj) adódik.

11. A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának mérleg-főösszeg szerinti 2010. évi nyitó és záró értéke (E Ft):

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár teljes vagyona (E Ft)	51 048 655	53 368 238

12. A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén, portfóliónként:

Megnevezés	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
	Klasszikus		Kiegyensúlyozott		Növekedési	
Portfólió összesen	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	12,49%	9,62%	2,73%	0,45%	0,97%	0,32%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
	Klasszikus		Kiegyensúlyozott		Növekedési	
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,85%	0,05%	0,23%	0,00%	0,06%	0,01%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	11,64%	9,57%	2,50%	0,45%	0,91%	0,31%
Értékpapírok összesen	87,51%	90,38%	97,27%	99,55%	99,03%	99,68%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	81,36%	83,85%	68,45%	65,63%	42,92%	39,64%
Magyar állampapír	81,36%	83,85%	66,33%	64,58%	38,33%	37,21%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%	0,59%	0,34%	1,34%	1,09%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%	0,22%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	1,11%	0,61%	2,62%	1,12%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,42%	0,00	0,63%	0,00
Részvények	2,20%	2,03%	10,65%	10,91%	21,13%	19,63%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,90%	1,75%	8,66%	8,92%	17,85%	16,30%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,30%	0,28%	1,99%	1,99%	3,28%	3,33%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	3,95%	4,50%	16,48%	19,65%	31,68%	37,07%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	3,95%	4,50%	15,08%	18,18%	29,30%	34,54%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	1,40%	1,47%	2,38%	2,53%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%	1,69%	3,36%	3,30%	3,34%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,00%	0,00%	1,69%	3,36%	3,30%	3,34%

13. A magánnyugdíjpénztár tárgyévre és tárgyévet követő évre vonatkozó, a Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexei portfóliónként:

Klasszikus portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Bankbetét	0	0	20%	20%	RMAX 0%	RMAX 0%
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	80%	80%	100%	100%	CMAX 94%	CMAX 94%
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	10%	10%		
Vállalati kötvény	0%	0%	0%	0%		
Jelzálog levél	0%	0%	10%	10%		
Ingatlan	0%	0%	0%	0%	BIX 0%	BIX 0%
Hazai részvény	0	0	10%	10%	BUX 2%	BUX 2%
Külföldi részvény					CETOP20 2%; S&P100 1%; DJ Eurostoxx50 1%	CETOP20 2%; S&P100 1%; DJ Eurostoxx50 1%
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100; DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	0	0		
Külföldi állampapír						
Külföldi vállalati kötvény						

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Kiegyensúlyozott portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX 0%	RMAX 0%
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	50%	50%	90%	90%	CMAX 72%	CMAX 72%
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	15%	15%		
Vállalati kötvény	0%	0%	5%	5%		
Jelzálog levél	0%	0%	15%	15%		
Ingatlan	0%	0%	10%	10%	BIX 2%	BIX 2%
Hazai részvény	10	10	40%	40%	BUX 9%	BUX 9%
Külföldi részvény					CETOP20 9%; S&P100 4%; DJ Eurostoxx50 4%	CETOP20 9%; S&P100 4%; DJ Eurostoxx50 4%
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100; DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	10%	10%		
Külföldi állampapír						
Külföldi vállalati kötvény						

Növekedési portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2010	2010	2010	2011	2010	2011
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX 0%	RMAX 0%
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	20%	20%	60%	60%	CMAX 44%	CMAX 44%
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	25%	25%		
Vállalati kötvény	0%	0%	10%	10%		
Jelzálog levél	0%	0%	25%	25%		
Ingatlan	0%	0%	10%	10%	BIX 5%	BIX 5%
Hazai részvény	40%	40%	80%	80%	BUX 18%	BUX 18%
Külföldi részvény					CETOP20 17%; S&P100 8%; DJ Eurostoxx50 8%	CETOP20 17%; S&P100 8%; DJ Eurostoxx50 8%
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100; DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	10%	10%		
Külföldi állampapír						
Külföldi vállalati kötvény						

14. A magánnyugdíjpénztár működésével kapcsolatos főbb mutatók alakulása:

Megnevezés	2006	2007	2008	2009	2010
Éves átlagos taglétszám (fő)	19 797	21 592	23 212	23 989	23 904
Egyéni számlák átlagos záró állománya (Ft/fő)	1 510 070	1 473 743	1 249 665	1 948 546	2 204 914
Egy főre jutó átlagos havi befizetések (Ft/fő)	21 677	141 *	21 347	37 185	22 937

* tárgyévi vonatkozási idejű APEH befizetések feldolgozatlansága miatt

15. A választható portfóliók 2010. évi nyitó és záró értéke (E Ft)

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Klasszikus portfólió	727 672	970 711
Kiegyensúlyozott portfólió	9 216 652	10 379 937
Növekedési portfólió	36 955 256	40 942 050

II. A „HONVÉD" Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazatának mutatói

1. Az önkéntes pénztár taglétszámának alakulása:

2010. január 1-jén: 42 193 fő

2010. december 31-én: 41 616 fő

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

2. Az önkéntes pénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti sávos megosztása a 2010. évben:

Halmozott befizetés (Ft/év)	Fedezeti tartalék (%)	Működési tartalék (%)	Likviditási tartalék (%)
0–10 000	90	10	0
10 001–350 000	94	6	0
350 001	99	1	0

3. Az önkéntes pénztár teljes vagyonának mérleg-főösszeg szerinti 2010. évi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár teljes vagyona (E Ft)	36 876 058	39 285 467

4. Az önkéntes pénztár működésével kapcsolatos főbb mutatószámok alakulása:

Megnevezés	2006	2007	2008	2009	2010
Éves átlagos taglétszám (fő)	40 937	41 884	42 800	42 711	41 905
Egyéni számlák záró állományának átlagos mértéke (Ft/fő)	755 566	808 763	683 955	846 006	925 998
Egy főre jutó átlagos havi befizetések értéke (Ft/fő)	10 396	10 634	9 992	8 258	7 197

5. Az önkéntes pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Eszközcsoport	2010. 01. 01-jén	2010. 12. 31-én
Portfólió összesen	100%	100%
Bankszámlák és készpénz összesen	3,30%	3,69%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,70%	0 %
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	2,60%	3,69%
Értékpapírok összesen	94,73%	94,46%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	61,61%	63,93%
Magyar állampapír	57,75%	62,35%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,64%	0,35%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0,24%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,57%	0,99%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,65%	
Részvények	12,84%	7,37%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	9,91%	4,34%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	2,93%	3,03%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	16,33%	19,76%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	14,55%	17,88%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1,78%	1,88%
Jelzáloglevél	3,94%	3,40%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,94%	3,40%
Ingatlan	1,27%	1,08%
Tagi kölcsön	0,70%	0,77%

6. Az önkéntes pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti megoszlása, portfóliónként:

Megnevezés	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
	Klasszikus		Kiegyensúlyozott		Növekedési	
Portfólió összesen	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	10,96%	2,07%	1,52%	0,22%	3,67%	0,58%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,53%	0,14%	0,18%	0,00%	0,21%	0,01%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	9,43%	1,93%	1,33%	0,22%	3,46%	0,57%
Értékpapírok összesen	88,11%	97,27%	96,24%	97,63%	95,49%	98,55%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	82,27%	91,32%	65,43%	68,93%	45,06%	51,10%
Magyar állampapír	82,27%	91,32%	61,49%	67,31%	40,92%	49,23%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%	0,69%	0,38%	0,49%	0,35%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
	Klasszikus		Kiegyensúlyozott		Növekedési	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,28%	0,00%	0,10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	2,58%	0,96%	2,95%	1,42%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,67%	0,00%	0,70%	0,00%
Részvények	2,16%	2,22%	11,74%	6,59%	20,61%	12,98%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,73%	1,76%	8,88%	3,65%	16,84%	8,66%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,43%	0,46%	2,86%	2,94%	3,77%	4,34%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	3,68%	3,74%	14,45%	17,96%	28,69%	33,60%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	3,68%	3,74%	12,74%	16,11%	26,24%	31,07%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	1,71%	1,85%	2,45%	2,53%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%	4,62%	4,15%	1,13%	0,87%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,00%	0,00%	4,62%	4,15%	1,13%	0,87%
Ingatlan	0,00%	0,00%	1,56%	1,37%	0,00%	0,00%
Tagi kölcsön	0,94%	0,66%	0,68%	0,78%	0,84%	0,87%

A Pénzpiaci portfólió tőke biztos megtakarítási lehetőségként került bevezetésre, ezért a portfólió vagyona csak pénzpiaci eszközökbe kerül befektetésre.

Eszközcsoport	2010. 01. 01-jén	2010. 12. 31-én
Portfólió összesen	100%	100%
Bankszámlák és készpénz összesen	100%	99,52%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	5,76%	0,01%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	94,24%	99,51%
Tagi kölcsön	0,00%	0,48%

7. Az önkéntes pénztár tárgyévre és tárgyévet követő évre vonatkozó, a Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexei portfóliónként:

Klasszikus portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia Index	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Bankbetét	0	0	20%	20%	RMAX 0%	RMAX 0%
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	80%	80%	100%	100%	CMAX 94%	CMAX 94%
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	10%	10%		
Vállalati kötvény	0%	0%	0%	0%		
Jelzálog levél	0%	0%	10%	10%		
Ingatlan	0%	0%	0%	0%	BIX 0%	BIX 0%
Hazai részvény	0	0	10%	10%	BUX 2%	BUX 2%
Külföldi részvény					CETOP20 2%; S&P100 1%; DJ Eurostoxx50 1%	CETOP20 2%; S&P100 1%; DJ Eurostoxx50 1%
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	0	0		
Külföldi állampapír						
Külföldi vállalati kötvény						

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Kiegyensúlyozott portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia Index	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX 0%	RMAX 0%
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	50%	50%	90%	90%	CMAX 77%	CMAX 77%
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	15%	15%		
Vállalati kötvény	0%	0%	5%	5%		
Jelzálog levél	0%	0%	15%	15%		
Ingatlan	0%	0%	10%	10%	BIX 2%	BIX 2%
Hazai részvény	10	10	40%	40%	BUX 4%	BUX 4%
Külföldi részvény					CETOP20 11%; S&P100 3%; DJ Eurostoxx50 3%	CETOP20 11%; S&P100 3%; DJ Eurostoxx50 3%
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100; DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	10%	10%		
Külföldi állampapír	0	0	10%	10%		

Növekedési portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia Index	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX 0%	RMAX 0%
Állampapír, Értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal	20%	20%	60%	60%	CMAX 54%	CMAX 54%
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	25%	25%		
Vállalati kötvény	0%	0%	10%	10%		
Jelzálog levél	0%	0%	25%	25%		
Ingatlan	0%	0%	10%	10%	BIX 5%	BIX 5%
Hazai részvény	40%	40%	80%	80%	BUX 9%	BUX 9%
Külföldi részvény					CETOP20 20%; S&P100 6%; DJ Eurostoxx50 6%	CETOP20 20%; S&P100 6%; DJ Eurostoxx50 6%
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény	0	0	10%	10%		
Külföldi állampapír	0	0	10%	10%		
Külföldi vállalati kötvény	0	0	10%	10%		

Pénzpiaci portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referencia Index	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Hazai pénzpiac	0%	0%	100%	100%	ZMAX 100%	ZMAX 100%
Magyar állampapír	0%	0%	100%	100%		
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		

8. Az önkéntes nyugdíjpénztár hozamainak és a referenciaindexek hozamrátáinak alakulása:

Megnevezés		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	8,63%	8,25%	1,46%	15,64%	13,70%	9,03%	5,46%			
	bruttó hozamráta (%)		8,94%	1,79%	16,04%	14,03%	9,31%	5,73%			
	referencia index hozamrátája (%)		9,13%	3,21%	17,08%	13,94%	9,13%	6,59%			

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
klasszikus portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)								–0,53%	11,42%	6,80%
	bruttó hozamráta (%)								–0,30%	11,62%	7,08%
	referencia index hozamrátája (%)								0,20%	13,70%	6,63%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)									319 619	514 236	582 028
kiegyensúlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)								–11,84%	19,83%	8,01%
	bruttó hozamráta (%)								–11,63%	20,12%	8,30%
	referencia index hozamrátája (%)								–11,19%	21,27%	7,50%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)									25 201 260	29 252 654	30 397 175
növekedési portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)								–22,29%	25,70%	9,88%
	bruttó hozamráta (%)								–21,97%	26,02%	10,30%
	referencia index hozamrátája (%)								–23,08%	28,58%	8,26%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)									4 045 113	5 630 406	6 505 027
hivatalos fogyasztói árindex	(infláció)	9,2%	5,30%	4,70%	3,60%	6,80%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%	4,90%

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyon- és letétkezelési díj) adódik.

A választható portfóliók 2010. évi nyitó és záró értéke (E Ft)		
Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Klasszikus portfólió	514 236	590 949
Kiegyensúlyozott portfólió	29 252 654	30 535 059
Növekedési portfólió	5 630 406	6 563 088
Szolgáltatási portfólió	34 445	59 997
Pénzpiaci portfólió	265 213	649 147

III. A „HONVÉD" Nyugdíjpénztár két ágazatára összesített adatok közzététele

A „HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a 2010. évi egyesített beszámolója közzétételi kötelezettségének a 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-a alapján az alábbiak szerint tesz eleget:

Egyesített mérleg

(adatok E Ft-ban)

Sor	Eszközök	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
11	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	50 601 722	65 692 056
111	IMMATERIÁLIS JAVAK	103 990	107 521
1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	103 990	107 521
1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
112	TÁRGYI ESZKÖZÖK	516 860	459 330
1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	509 691	453 504

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

(adatok E Ft-ban)

Sor	Eszközök	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
1122	b) magánnyugdíjpénztár	7 169	5 826
1121	1. Tartós befektetési célú ingatlanok	437 775	437 775
11221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	437 775	437 775
11222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
1123	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	22 625	–19 975
11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	22 625	–19 975
11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
113	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	49 980 872	65 125 205
1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	22 971 637	28 850 087
1132	b) magánnyugdíjpénztár	27 009 235	36 275 118
1131	1. Egyéb tartós részesedések	3 736 309	2 414 090
11312	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 240 058	454 567
11313	b) magánnyugdíjpénztár	2 496 251	1 959 523
1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	44 391 062	57 542 122
11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 859 591	26 845 612
11332	b) magánnyugdíjpénztár	23 531 471	30 696 510
1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	1 851 226	5 167 018
11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	869 713	1 547 933
11342	b) magánnyugdíjpénztár	981 513	3 619 085
12	B) FORGÓESZKÖZÖK	37 264 527	26 929 800
121	KÉSZLETEK	1 573	1 394
1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	786	697
1212	b) magánnyugdíjpénztár	787	697
122	KÖVETELÉSEK	2 250 463	901 130
1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	817 866	625 160
1222	b) magánnyugdíjpénztár	1 432 597	275 970
	ebből:		
1221	1. Tagdíjkövetelések	1 923 040	505 348
12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	555 220	322 627
12212	b) magánnyugdíjpénztár	1 367 820	182 721
1222	2. Tagi kölcsön	252 411	299 831
123	ÉRTÉKPAPÍROK	32 622 391	23 841 049
1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 278 152	7 805 161
1232	b) magánnyugdíjpénztár	21 344 239	16 035 888
1231	1. Egyéb részesedések	14 757 513	13 188 913
12311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 883 848	1 375 515
12312	b) magánnyugdíjpénztár	12 873 665	11 813 398
1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 649 360	9 958 865
12321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 960 153	6 081 428
12322	b) magánnyugdíjpénztár	5 689 207	3 877 437
1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	4 215 518	693 271
12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 434 151	348 218
12332	b) magánnyugdíjpénztár	2 781 367	345 053
124	PÉNZESZKÖZÖK	2 390 100	2 186 227
1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 193 348	1 433 025
1242	b) magánnyugdíjpénztár	1 196 752	753 202
	ebből:		
1241	1. Betétszámlák (forintban)	2 386 934	2 185 784
12411	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 193 322	1 433 025
12412	b) magánnyugdíjpénztár	1 193 612	753 081
1243	3. Pénzeszközök értékelési különbözete	3 166	443
12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26	322
12432	b) magánnyugdíjpénztár	3 140	121

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

(adatok E Ft-ban)

Sor	Eszközök	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
13	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	58 464	31 849
131	BEVÉTELEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	57 778	8 436
1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3	2
1312	b) magánnyugdíjpénztár	57 775	8 434
132	KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	686	23413
1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	585	10 310
1322	b) magánnyugdíjpénztár	101	10 103
1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	87 924 713	92 653 705
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	36 876 058	39 285 467
102	b) magánnyugdíjpénztár	51 048 655	53 368 238

(adatok E Ft-ban)

Sor	Források	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
11	D) SAJÁT TŐKE	397 198	412 062
111	INDULÓ TŐKE	0	0
11101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
11102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
112	BE NEM FIZETETT ALAPÍTÓI TÁMOGATÁSOK (–)	0	0
11201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
11202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
113	TARTALÉK TŐKE	438 563	421 997
11301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	170 674	172 134
11302	b) magánnyugdíjpénztár	267 889	249 863
114	MŰKÖDÉS ÉS KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	–19 718	32 222
115	MŰKÖDÉS MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	–21 647	– 42 157
12	E) CÉLTARTALÉKOK	84 850 186	91 765 343
121	MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	844	35
12101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
12102	b) magánnyugdíjpénztár	844	35
122	FEDEZETI CÉLTARTALÉK	82 595 087	90 876 579
12201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	35 695 527	38 536 320
12202	b) magánnyugdíjpénztár	46 899 560	52 340 259
1221	1. Egyéni számlákon	82 560 641	90 820 411
12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	35 695 527	38 536 320
12212	b) magánnyugdíjpénztár	46 899 560	52 340 259
1222	2. Szolgáltatási tartalékon	34 446	56 168
12221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 446	56 168
12222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
123	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK	287 420	339 626
12301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	53 620	57 209
12302	b) magánnyugdíjpénztár	233 800	282 417
124	FÜGGŐ BEFIZETÉSEK BEFEKTETÉSI HOZAMÁNAK CÉLTARTALÉKA	43 388	26 739
	a) magánnyugdíjpénztár	43 388	26 739
125	MEG NEM FIZETETT TAGDÍJAK TARTALÉKA	1 923 447	522 364
1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	555 220	322 627
1252	b) magánnyugdíjpénztár	1 368 227	199 737
13	F) KÖTELEZETTSÉGEK	2 677 329	475 800
131	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
13101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
13102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
132	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2 677 329	475 800
13201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	420 735	164 705
13202	b) magánnyugdíjpénztár	2 256 594	311 095

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

(adatok E Ft-ban)

Sor	Források	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
	ebből:		
1321	Azonosítatlan függő befizetések	92 669	70 303
13211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	24 853	54 421
13212	b) magánnyugdíjpénztár	67 816	15 882
14	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK		
1401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
1402	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	87 924 713	92 653 705
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	36 876 058	39 285 467
102	b) magánnyugdíjpénztár	51 048 655	53 368 238

Egyesített eredménykimutatás

(adatok E Ft-ban)

Sor	A) A pénztár működési tevékenysége	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	441 488	274 313
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	67 214	101 424
012	b) magánnyugdíjpénztár	374 274	172 889
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	127 904	143 570
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	48 031	16 584
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	90 895	48 344
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 029	25180
052	b) magánnyugdíjpénztár	72 866	23 164
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	29 485	69 869
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 505	5 892
062	b) magánnyugdíjpénztár	25 980	63 977
07	7. Tagdíjbevételek összesen	556 013	455 992
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	180 594	225 706
072	b) magánnyugdíjpénztár	375 419	230 286
08	8. Tagok egyéb befizetései	10 612	17 849
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 612	17 849
082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
09	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0
091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
092	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10	10. Működési célra juttatott eseti adomány	0	0
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
11	11. Egyéb bevételek	–138 309	–10 237
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 250	31 350
112	b) magánnyugdíjpénztár	–148 559	–41 587
12	12. Működési célú bevételek összesen	428 316	463 604
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	201 456	274 905
122	b) magánnyugdíjpénztár	226 860	188 699
13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	495 725	495 055
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	238 039	250 922
132	b) magánnyugdíjpénztár	257 686	244 133
14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye	–67 409	– 30 895
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–36 583	23 983
142	b) magánnyugdíjpénztár	–30 826	–54 878
15	15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	22 939	18 010
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 661	5 119

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

(adatok E Ft-ban)

Sor	A) A pénztár működési tevékenysége	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
152	b) magánnyugdíjpénztár	9 278	12 891
16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	0	0
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
17	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
18	18. Kapott osztalékok, részesedések	0	0
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19	19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
192	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
20	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	797	– 809
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–14	0
202	b) magánnyugdíjpénztár	811	– 809
21	21. Befektetési célú ingatlanokhasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen	23 736	17 201
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 647	5 119
222	b) magánnyugdíjpénztár	10 089	12 082
23	23. Fizetendő kamatok	0	0
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete	0	0
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
25	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
26	26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/–)	797	– 809
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–14	0
262	b) magánnyugdíjpénztár	811	– 809
27	27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
272	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
28	28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
282	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	228	250
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	129	80
292	b) magánnyugdíjpénztár	99	170
30	30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	1 025	– 559
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	115	80
302	b) magánnyugdíjpénztár	910	– 639
31	31. Befektetési tevékenység eredménye	22 711	17 760
311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 532	5 039
312	b) magánnyugdíjpénztár	9 179	12 721
32	32. Rendkívüli eredmény	0	0
321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
322	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
33	33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	3 333	3 200

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

(adatok E Ft-ban)

Sor	A) A pénztár működési tevékenysége	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
34	34. Adófizetési kötelezettség	0	0
35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	–19 718	32 222
36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	–21 647	– 42 157

(adatok E Ft-ban)

Sor	B) Pénztári szolgáltatások fedezete	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	11 725 983	6 228 984
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 477 175	1 489 187
012	b) magánnyugdíjpénztár	10 248 808	4 739 797
02	2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 882 155	2 202 257
03	3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	1 313 087	454 580
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	2 380 285	1 026 262
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	382 361	393 527
052	b) magánnyugdíjpénztár	1 997 924	632 735
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	785 844	1 850 052
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	74 694	95 411
062	b) magánnyugdíjpénztár	711 150	1 754 641
07	7. Tagdíjbevételek összesen	14 326 784	9 709 611
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 051 663	3 393 328
072	b) magánnyugdíjpénztár	10 275 121	6 316 283
08	8. Tagok egyéb befizetései	624 936	649 854
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	624 936	649 854
082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0
10	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	39	448
11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	45 105	542 650
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	45 105	526 321
112	b) magánnyugdíjpénztár	0	16 329
12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	14 998 279	10 902 563
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 721 743	4 569 951
122	b) magánnyugdíjpénztár	10 276 536	6 332 612
13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	45 105	526 321
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	45 105	526 321
132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	2 980 459	3 222 961
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 574 647	1 624 612
142	b) magánnyugdíjpénztár	1 405 812	1 598 349
15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	1 647 616	4 429 687
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	688 461	1 855 238
152	b) magánnyugdíjpénztár	959 155	2 574 449
16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	288 894	1 457 044
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	118 604	558 337
162	b) magánnyugdíjpénztár	170 290	898 707
17	17. Kapott osztalékok, részesedések	350 928	290 657
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	135 367	101 949
172	b) magánnyugdíjpénztár	215 561	188 708
18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

(adatok E Ft-ban)

Sor	B) Pénztári szolgáltatások fedezete	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	16 017 100	–188 673
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 318 074	–438 504
192	b) magánnyugdíjpénztár	9 699 026	249 831
20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen	21 284 997	9 211 676
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 835 153	3 701 632
212	b) magánnyugdíjpénztár	12 449 844	5 510 044
2121	21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	21 284 139	9 211 676
21211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 834 295	3 701 632
21212	b) magánnyugdíjpénztár	12 449.844	5 510.044
2122	21.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	858	0
21221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	858	0
21222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete	6 003 342	794 935
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 575 209	359 136
232	b) magánnyugdíjpénztár	3 428 133	435 799
24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	318 156	847 818
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	156 819	307 673
242	b) magánnyugdíjpénztár	161 337	540 145
25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	15 942	1 469
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	15 942	1 469
262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	167 947	280 893
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	78 052	105 822
272	b) magánnyugdíjpénztár	89 895	175 071
28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	6 505 387	1 925 115
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 826 022	774 100
282	b) magánnyugdíjpénztár	3 679 365	1 151 015
281	28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	6 505 387	4 453 465
2811	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 826 022	774 100
2812	b) magánnyugdíjpénztár	3 679 365	3 679 365
282	28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
2821	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
2822	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29	29. Befektetési tevékenység eredménye	14 779 610	7 286 561
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 009 131	2 927 532
292	b) magánnyugdíjpénztár	8 770 479	4 359 029
30	30. Fedezeti céltartalék képzés	29 732 784	17 662 800
301	30.1. Egyéni számlákon	29 731 926	17 662 800
3011	30.1.1. Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	14 953 174	10 376 239
30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 676 638	4 043 630
30112	b) magánnyugdíjpénztár	10 276 536	6 332 609
3012	30.1.2. Realizált nettó hozamból	–1 238 348	7 475 234
30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–309 801	3 366 036
30122	b) magánnyugdíjpénztár	–928 547	4 109 198
3013	30.1.3. Értékelési különbözetből	16 017 100	–188 673
30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 318 074	–438 504
30132	b) magánnyugdíjpénztár	9 699 026	249 831

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

(adatok E Ft-ban)

Sor	B) Pénztári szolgáltatások fedezete	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
302	30.2. Szolgáltatási tartalékon	858	0
3021	30.2.1. Realizált nettó hozamból	858	0
30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	858	0
30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
3022	30.2.2. Értékelési különbözetből	0	0
30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0

(adatok E Ft-ban)

Sor	C) Likviditási és kockázati fedezet	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	53 705	24 766
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
012	b) magánnyugdíjpénztár	53 705	24 766
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	6 909	2 377
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	10 423	3 381
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
052	b) magánnyugdíjpénztár	10 423	3 381
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	3 742	9 148
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
062	b) magánnyugdíjpénztár	3 742	9 148
07	7. Tagdíjbevételek összesen	53 933	32 910
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
072	b) magánnyugdíjpénztár	53 933	32 910
08	8. Tagok egyéb befizetései	0	0
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
09	9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0
091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
092	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	14	97
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
112	b) magánnyugdíjpénztár	14	97
12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen	53 947	33 007
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
122	b) magánnyugdíjpénztár	53 947	33 007
13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	116	0
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	116	0
132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	26 997	27 456
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 593	11 153
142	b) magánnyugdíjpénztár	15 404	16 303
15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	0	0
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
152	b) magánnyugdíjpénztár	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

(adatok E Ft-ban)

Sor	C) Likviditási és kockázati fedezet	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
17	17. Kapott osztalékok, részesedések	0	0
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 200	–2 253
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–24	0
192	b) magánnyugdíjpénztár	2 224	–2 253
20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
21	21. Befektetési tevékenység bevételei	29 197	25 203
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 569	11 153
212	b) magánnyugdíjpénztár	17 628	14 050
22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok eszteségjellegű különbözete	0	0
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
24	24. Befektetési jegyek realizált veszteség	0	0
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	245	323
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	100	121
272	b) magánnyugdíjpénztár	145	202
28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai	245	323
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	100	121
282	b) magánnyugdíjpénztár	145	202
29	29. Befektetési tevékenység eredménye	28 952	24 880
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 469	11 032
292	b) magánnyugdíjpénztár	17 483	13 848
30	30. Likviditási céltartalék képzés	82 783	57 651
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 353	11 032
302	b) magánnyugdíjpénztár	71 430	46 619
31	30.1. Demográfiai kockázatokra	0	0
32	30.2. Saját tevékenységi kockázatokra	68 514	0
33	30.3. Egyéb kockázatokra	6 076	52 531
331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 384	3 659
332	b) magánnyugdíjpénztár	692	48 872
34	30.4. Értékelési különbözetre	2 224	–2 253
351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
352	b) magánnyugdíjpénztár	2 224	–2 253

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

(adatok E Ft-ban)

Sor	D) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánpénztári ág)	2009. évi auditált beszámoló záró adatai	2010. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	474 708	144 174
02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	62 538	14 396
03	3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
04	4. Kapott osztalékok, részesedések	0	0
05	5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
06	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–122 192	–48 530
07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+…+6)	415 054	110 040
08	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
09	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	9 124	13375
10	10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordításai	0	0
12	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	11 436	3 829
13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+….+12)	20 560	17 204
14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	394 494	92 836
15	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés	394 494	92 836
151	15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	506 480	138 109
152	15.2. Egyéb azonosítatlan (függő befizetések befektetési hozamára	10 206	3 257
153	15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	–122 192	–48 530

A 2010. évi beszámoló kelte: Budapest, 2011. március 31.

Aláírók:

Dr. Szenes Zoltán s. k.,
ügyvezető igazgató

Fodor Lajos s. k.,
Igazgatótanács elnöke

Könyvvizsgálói záradék

A könyvvizsgálat során a „HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó kormányrendeletek előírásai szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a „HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Figyelemfelhívás:

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a Kiegészítő Melléklet 6.4.2. pontjára, ahol a Pénztár bemutatta a jogszabályi változások következtében a magánág esetében mutatkozó bizonytalanságot, melytől függetlenül az önkéntes ág működését hosszú távon is stabilnak ítélik meg.

Budapest, 2011. március 31.

Dr. Szabóné Dr. Pente Ilona s. k.,
bejegyzett könyvvizsgáló
kamarai bejegyz. szám: 00461
PSZÁF nyilvt. szám: Ept-004461/03

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Magán-nyugdíjpénztári ágazat

2010. 01. 01.–2010. 12. 31. adatai

Az ING Magánnyugdíjpénztár az Alapítói Okiratának tartalma szerint 1998. február 19-én kezdte meg működését. [Mpt. 14. § (1) bek. f) pont] Az ING Magánnyugdíjpénztár 2007. június 14-i Küldöttközgyűlésén 1/2007/VI.14. számon egyhangúlag hozott döntésével elhatározta, hogy 2007. július 1-jével beolvad az ING Önkéntes Nyugdíjpénztárba és vegyes pénztárrá alakulnak. A működését a jogutódként létrejött ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztáron belül magán-nyugdíjpénztári ágazatként folytatatja tovább. A jelen adatok az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazatának adatait tartalmazza 2010. január 1-jétől.

A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

Igazgatótanács		**Ellenőrző Bizottság**	
Elnöke:	Dr. Borza Gábor	**Elnöke:**	Rittinger Tamás
Tagjai:	Kovácsné Tímár Ildikó	**Tagjai:**	Katona Zsolt
	Dr. Korponainé Juhász Ilona		Bagó Adrienne (munkáltatói tag)
	Szépkúti István		Rózsa Zsuzsanna
	Dr. Kiser Dóra		Fecske Ilona
	Dr. Kótiné Somfai Ágnes		Boér Zoltán
	Polyákné Tóth Erzsébet		Fekete László
	Tóth Regina		
	Závori Andrea		

A pénztár taglétszáma (A tárgyidőszak utolsó napján tagsági viszonnyal rendelkező pénztártagok száma) (fő):

Megnevezés	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Taglétszám (fő)	543 798	524 551

A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyidőszak vonatkozásában

2010. 01. 01-jétől – 2010. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	95,51
Működési tartalék	4,44
Likviditási és kockázati tartaléka	0,05

A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása)

Ezer Ft-ban

Szolgáltatások típusa	2009	2010	A változás	
			összege	%-a
Haláleseti kifizetés	346 978	520 207	+173 229	+49,93 %
Egyösszegű és rokkant nyugdíj	543 919	516 024	–27 895	–5,13 %
Életjáradékok	0	0	0	0

A pénztár működési költségei

	2009	2010	A változás %-a
Működési költség (E Ft)	2 673 196	2 371 490	–11,29 %
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) (ezer Ft/fő)	5,06	4,47	–11,64 %

Megnevezés	Összeg (E Ft)
I. Anyagjellegű ráfordítások	1 624 534
Anyagköltség	24
Igénybe vett szolgáltatások	1 506 018
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	118 492
II. Személyi jellegű ráfordítások	349 247
III. Értékcsökkenési leírás	166
IV. Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	397 543
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	141 175
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	175 918

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés	Összeg (E Ft)
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	70 177
Egyéb ráfordítások	10 273
Összes ráfordítás (I.+II.+III.+IV.)	2 371 490

A pénztár vagyonkezelőjének neve (tárgyévi változása):

Vagyonkezelő neve	Tevékenységének ideje (-tól, -ig)
ING Befektetési Alapkezelő Zrt.	2010. 01. 01.–2010. 12. 31.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2010. évben a panaszkezelési előírások valamint az átléptetések előírásainak megsértése miatt 100-100 ezer Ft fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére kötelezte a Pénztárat.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2010. évben átfogó helyszíni ellenőrzést folytatott le az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztárnál. A vizsgálat a 2007. január 1.–2010. II. negyedév közötti időszakot érintette. Az ellenőrzés eredményeként a Pénztár részére felügyeleti bírság kiszabására nem került sor. A Pénztár vezetői részére személyi bírság került megállapításra: Dr. Borza Gábor: 1 millió Ft, Jónás Veronika: 100 ezer Ft és Hetyéssy Pál 200 ezer Ft összegű bírság megfizetésére lett kötelezve. A vizsgált időszakokról készült határozat szerint (JÉ-IV/B-93/2010) a Pénztár megsértette a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 2/A. sz. mellékletben foglaltakat miszerint a közvetett befektetési instrumentumok alkalmazása során biztosítani kell, hogy a pénztártagot közvetetten terhelő befektetési költségek mértéke – a közvetlen befektetésekhez kapcsolódó költségekhez mérten – a vagyonkezelési költségekkel összhangban legyen. Kötelezte a pénztárat, hogy az indokolatlan többletköltséget okozó és a befektetési korlát megkerülésével eszközölt befektetéseit szüntesse meg, az indokolatlan többletköltséget mutassa ki és intézkedjen a tagok javára történő megtérítéséről. Ezzel kapcsolatban a Pénztár folyamatosan egyeztet a Felügyelettel. A határozatban lévő megállapítással kapcsolatban a 2010. évi beszámoló nem tartalmaz könyvelt tételeket.

Az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazata a Pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.

A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
pénztár egészére	nettó hozamráta (%)	3,74%	5,92%	3,92%	19,98%	11,89%	8,05%	4,44%			
	bruttó hozamráta (%)	–	6,92%	4,91%	21,10%	12,93%	9,04%	5,30%			
	referencia index hozamrátája (%)	–	8,00%	4,90%	18,95%	12,79%	8,34%	5,17%			
klasszikus portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)								–12,68%	16,46%	6,69%
	bruttó hozamráta (%)								–11,93%	17,31%	7,38%
	referencia index hozamrátája (%)								–9,38%	16,09%	6,53%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke									5 170 961 468	6 696 727 472	8 851 939 757
kiegyen-súlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)								–17,18%	22,48%	9,74%
	bruttó hozamráta (%)								–16,49%	23,20%	10,35%
	referencia index hozamrátája (%)								–13,61%	21,43%	9,13%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke									81 632 019 302	101 479 251 228	128 004 719 785

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
növekedési portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)								–22,89%	31,98%	13,02%
	bruttó hozamráta (%)								–22,28%	32,54%	13,48%
	referencia index hozamrátája (%)								–18,84%	28,88%	12,81%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke									233 488 154 218	353 858 272 310	410 598 671 029
Infláció (éves átlagos)		9,2%	5,3%	4,7%	6,8%	3,6%	3,9%	8,0%	6,1%	4,2%	4,9%

A nettó, illetve bruttó hozamráta közötti különbségként az adott időszakra vonatkozó befektetési vagyonarányos költségeket kell figyelembe venni.

[282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről 4. számú melléklet 1.d)]

2001–2010	10 éves nettó hozam	10 éves vagyonnövekedési mutató
Növekedési portfólió	7,12%	7,48%
Kiegyensúlyozott portfólió	6,77%	6,14%
Klasszikus portfólió	6,50%	5,37%

A tízéves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

A tárgyidőszakban a befektetési politikában portfóliónként meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referencia index a következő:

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
		2010. év	2011. év	2010. év	2011. év	2010. év	2011. év
Klasszikus portfólió*	Állampapírok	40%	40%	60%	60%	50% (RMAX)	50% (RMAX)
	Állampapírok	36%	36%	56%	56%	46% (MAX)	46% (MAX)
	Magyar részvény	0%	0%	5%	5%	0% (BUX)	0% (BUX)
	Nemzetközi részvény	0%	0%	4%	4%	2% (NTX)	2% (NTX)
	Nemzetközi részvény	0%	0%	4%	4%	2% (MXWO)	2% (MXWO)
Kiegyensúlyozott portfólió**	Állampapírok	0%	0%	20%	20%	10% (RMAX)	10% (RMAX)
	Állampapírok	57%	57%	77%	77%	67% (MAX)	67% (MAX)
	Magyar részvény	1,5%	1,5%	9%	9%	4% (BUX)	4% (BUX)
	Nemzetközi részvény	1,5%	1,5%	6,5%	6,5%	4% (MXEF)	4% (MXEF)
	Nemzetközi részvény	1,5%	1,5%	6,5%	6,5%	4% (NTX)	4% (NTX)
	Nemzetközi részvény	2,5 %	2,5 %	7,5%	7,5%	5% (MXWD)	5% (MXWD)
	Nemzetközi részvény	3,5%	3,5%	8,5%	8,5%	6% (MXWO)	6% (MXWO)
Növekedési portfólió***	Állampapírok	0%	0%	10%	10%	5% (RMAX)	5% (RMAX)
	Állampapírok	35%	35%	55%	55%	45% (MAX)	45% (MAX)
	Magyar részvény	2%	2%	17%	17%	7% (BUX)	7% (BUX)
	Nemzetközi részvény	4%	4%	14%	14%	9% (MXEF)	9% (MXEF)
	Nemzetközi részvény	4%	4%	14%	14%	9% (NTX)	9% (NTX)
	Nemzetközi részvény	5%	5%	15%	15%	10% (MXWD)	10% (MXWD)
	Nemzetközi részvény	10%	10%	20%	20%	15% (MXWO)	15% (MXWO)

* Bár az egyes részvénytípusok a fenti mozgási sávokkal rendelkeznek a klasszikus portfólióban, a teljes részvényarány 0–9% között mozoghat és devizakitettség 5%pontig engedélyezett.

** Bár az egyes részvénytípusok a fenti mozgási sávokkal rendelkeznek a kiegyensúlyozott portfólióban, a teljes részvényarány 18–28% között mozoghat és devizakitettség 20%pontig engedélyezett.

*** Bár az egyes részvénytípusok a fenti mozgási sávokkal rendelkeznek a növekedési portfólióban, a teljes részvényarány 40–60% között mozoghat és devizakitettség 35%pontig engedélyezett.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A pénztár teljes vagyonának tárgyidőszaki nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	477 275 296	555 901 209

A pénztár teljes vagyonának tárgyidőszaki eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a tárgyidőszak elején és az időszak végén:

Eszközcsoport	2010. január 1.	2010. december 31.
Házipénztár	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,98%	0,38%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,11%
Magyar állampapír	59,38%	57,08%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,31%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	6,16%	5,58%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	2,35%	2,40%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	23,06%	20,96%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	10,25%	13,10%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,02%	0,43%
Követelés értékpapír ügyletekből	3,06%	1,04%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–5,26%	–1,39%
Összesen:	100,00%	100.00%

A választható portfólió tárgyévi eszközcsoportonkénti %-os megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	Fedezeti portfólió					
	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	2010. január 1.	2010. december 31.	2010. január 1.	2010. december 31.	2010. január 1.	2010. december 31.
Házipénztár	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,90%	0,27%	0,61%	0,53%	0,61%	0,11%
Magyar állampapír	102,98%	95,43%	84,23%	76,14%	50,16%	49,93%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,29%	0,00%	0,43%	0,00%	0,28%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,03%	0,02%	4,28%	3,51%	7,08%	6,46%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	1,65%	1,52%	2,63%	2,51%	2,38%	2,43%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1,03%	0,77%	8,77%	6,70%	28,56%	26,28%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1,29%	1,75%	8,88%	10,21%	11,26%	14,51%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,03%	0,42%	0,03%	0,60%	0,02%	0,38%
Követelés értékpapír ügyletekből	8,11%	0,25%	5,33%	1,02%	2,45%	0,88%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–16,02%	–0,72%	–14,76%	–1,65%	–2,52%	–1,26%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Mérleg – 2010. 01. 01.–2010. 12. 31.

73MME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	523 352 915	0	523 352 915	567 766 513	0	567 766 513	
002	73MME11	Befektetett eszközök	285 290 672	0	285 290 672	310 487 198	0	310 487 198	
003	73MME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	201	0	201	35	0	35	
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	201	0	201	35	0	35	
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	285 290 471	0	285 290 471	310 487 163	0	310 487 163	
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	31 114 672	0	31 114 672	39 082 342	0	39 082 342	
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	15 733	0	15 733	7 277	0	7 277	
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	220 402 209	0	220 402 209	258 468 961	0	258 468 961	
021	73MME11341	4.1. Kötvények	0	0	0	1 675 824	0	1 675 824	
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	220 323 192	0	220 323 192	254 298 389	0	254 298 389	
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	79 017	0	79 017	2 494 748	0	2 494 748	
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	33 757 857	0	33 757 857	12 928 583	0	12 928 583	
027	73MME12	Forgóeszközök	237 797 051	0	237 797 051	257 141 019	0	257 141 019	
028	73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	29 423 638	0	29 423 638	9 831 808	0	9 831 808	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	17 255 203	0	17 255 203	5 762 149	0	5 762 149	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	12 168 435	0	12 168 435	4 069 659	0	4 069 659	
040	73MME123	III. Értékpapírok	197 814 109	0	197 814 109	244 615 923	0	244 615 923	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	170 686 965	0	170 686 965	204 521 476	0	204 521 476	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	38 373 913	0	38 373 913	54 975 742	0	54 975 742	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	132 303 454	0	132 303 454	149 545 734	0	149 545 734	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	9 598	0	9 598	0	0	0	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	27 127 144	0	27 127 144	40 094 447	0	40 094 447	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	10 559 304	0	10 559 304	2 693 288	0	2 693 288	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	10 267 751	0	10 267 751	2 000 100	0	2 000 100	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	600 000	0	600 000	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	268 974	0	268 974	79 781	0	79 781	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	22 579	0	22 579	13 407	0	13 407	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	265 192	0	265 192	138 296	0	138 296	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	180 688	0	180 688	126 291	0	126 291	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	84 504	0	84 504	12 005	0	12 005	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

73MMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	523 352 915	0	523 352 915	567 766 513	0	567 766 513	
002	73MMF11	Saját tőke	630 509	0	630 509	556 508	0	556 508	
003	73MMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0	
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	362 873	0	362 873	634 664	0	634 664	
009	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	267 636	0	267 636	–78 156	0	–78 156	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	478 642 532	0	478 642 532	553 074 226	0	553 074 226	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	5 952	0	5 952	73 519	0	73 519	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	70 177	0	70 177	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	5 952	0	5 952	3 342	0	3 342	
015	73MMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	5 952	0	5 952	3 342	0	3 342	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	475 136 856	0	475 136 856	549 414 294	0	549 414 294	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	475 136 856	0	475 136 856	549 414 294	0	549 414 294	
021	73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	367 516 643	0	367 516 643	393 168 423	0	393 168 423	
022	73MMF122111	1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, afedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	353 910 721	0	353 910 721	390 627 709	0	390 627 709	
023	73MMF122112	1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	8 835 004	0	8 835 004	2 375 735	0	2 375 735	
024	73MMF122113	1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	4 770 918	0	4 770 918	164 979	0	164 979	
025	73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	107 620 213	0	107 620 213	156 245 871	0	156 245 871	
026	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	46 756 665	0	46 756 665	103 222 906	0	103 222 906	
027	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	60 863 548	0	60 863 548	53 022 965	0	53 022 965	
028	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	10 582 301	0	10 582 301	11 395 563	0	11 395 563	
030	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	–3 130 745	0	–3 130 745	–5 622 163	0	–5 622 163	
031	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	53 411 992	0	53 411 992	47 249 565	0	47 249 565	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
040	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	450 862	0	450 862	454 797	0	454 797	
043	73MMF1233	3. Egyéb kockázatokra	426 192	0	426 192	450 683	0	450 683	
044	73MMF1234	4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	24 670	0	24 670	4 114	0	4 114	
045	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat (+)	15 437	0	15 437	4 489	0	4 489	
048	73MMF12344	4. 4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	9 233	0	9 233	–375	0	–375	
049	73MMF124	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	42 742	0	42 742	849	0	849	
050	73MMF1241	1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	–32 671	0	–32 671	–148 250	0	–148 250	
051	73MMF1242	2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka	62 002	0	62 002	143 082	0	143 082	
052	73MMF1243	3. Függő portfólió értékelési különbözete	13 411	0	13 411	6 017	0	6 017	
053	73MMF12431	3.1. Időarányosan járó kamat	14 412	0	14 412	6 665	0	6 665	
055	73MMF12433	3.3. Devizaárfolyam-változás	6	0	6	19	0	19	
056	73MMF12434	3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–1 007	0	–1 007	–667	0	–667	
057	73MMF125	V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 006 120	0	3 006 120	3 130 767	0	3 130 767	
058	73MMF1251	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	147 146	0	147 146	160 553	0	160 553	
059	73MMF1252	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	2 853 054	0	2 853 054	2 965 280	0	2 965 280	
060	73MMF1253	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	5 920	0	5 920	4 934	0	4 934	
061	73MMF13	Kötelezettségek	44 034 695	0	44 034 695	13 956 123	0	13 956 123	
062	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
063	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	44 034 695	0	44 034 695	13 956 123	0	13 956 123	
064	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	5 984 523	0	5 984 523	1 549 882	0	1 549 882	
065	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	694 910	0	694 910	607 329	0	607 329	
067	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	22 872 218	0	22 872 218	5 549 141	0	5 549 141	
068	73MMF1325	5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	13 564 670	0	13 564 670	5 497 855	0	5 497 855	
069	73MMF13251	5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	12 878 284	0	12 878 284	5 024 969	0	5 024 969	
070	73MMF13252	5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	686 386	0	686 386	472 886	0	472 886	
071	73MMF1326	6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	918 374	0	918 374	751 916	0	751 916	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
072	73MMF13261	6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	276 992	0	276 992	242 484	0	242 484	
073	73MMF13262	6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	641 382	0	641 382	509 432	0	509 432	
074	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	45 179	0	45 179	179 656	0	179 656	
076	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	45 179	0	45 179	179 656	0	179 656	

Eredménykimutatás – 2010. 01. 01.–2010. 12. 31.

73MA

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	Tagok által fizetett tagdíj	2 729 437	0	2 729 437	2 225 992	0	2 225 992	
02	Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	–466	0	–466	1 211	0	1 211	
03	Tagdíj kiegészítések	25 099	0	25 099	22 579	0	22 579	
031	Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	11 975	0	11 975	9 546	0	9 546	
032	Tag saját tagdíjának kiegészítése	13 124	0	13 124	13 033	0	13 033	
04	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	2 608 253	0	2 608 253	2 786 553	0	2 786 553	
05	Utólag befolyt tagdíjak	2 590 209	0	2 590 209	2 758 791	0	2 758 791	
06	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	2 736 026	0	2 736 026	2 222 020	0	2 222 020	
07	Működési célra kapott támogatás, adomány	0	0	0	0	0	0	
08	Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	120 824	0	120 824	–54 396	0	–54 396	
09	Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	2 856 850	0	2 856 850	2 167 624	0	2 167 624	
10	Egyéb bevételek	57 255	0	57 255	65 822	0	65 822	
11	Működési célú bevételek összesen (9+10)	2 914 105	0	2 914 105	2 233 446	0	2 233 446	
12	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	2 673 196	0	2 673 196	2 371 490	0	2 371 490	
121	Anyagjellegű ráfordítások	2 269 305	0	2 269 305	1 624 534	0	1 624 534	
1211	Anyagköltség	0	0	0	24	0	24	
1212	Igénybe vett szolgáltatások	2 249 786	0	2 249 786	1 506 018	0	1 506 018	
12121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 849 027	0	1 849 027	1 183 050	0	1 183 050	
12122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	382 898	0	382 898	294 559	0	294 559	
12123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	17 218	0	17 218	11 724	0	11 724	
12124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
12125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	328	0	328	335	0	335	
12126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	315	0	315	16 350	0	16 350	
1213	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	19 519	0	19 519	118 492	0	118 492	
122	Személyi jellegű ráfordítások	40 534	0	40 534	349 247	0	349 247	
1221	Bérköltség	30 378	0	30 378	251 054	0	251 054	
12211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	29 941	0	29 941	249 482	0	249 482	
12212	Állományba nem tartozók munkadíja	437	0	437	1 572	0	1 572	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
122121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
122122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
122123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
122124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
122125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	437	0	437	1 572	0	1 572	
1222	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 283	0	1 283	21 605	0	21 605	
1223	Bérjárulékok	8 873	0	8 873	76 588	0	76 588	
123	Értékcsökkenési leírás	21	0	21	166	0	166	
124	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	363 336	0	363 336	397 543	0	397 543	
1241	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	122 868	0	122 868	141 175	0	141 175	
1242	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	214 749	0	214 749	175 918	0	175 918	
1243	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	70 177	0	70 177	
1244	Egyéb ráfordítások	25 719	0	25 719	10 273	0	10 273	
13	Szokásos működési tevékenység eredménye (11–12) (+/–)	240 909	0	240 909	–138 044	0	–138 044	
14	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	0	0	0	0	0	0	
15	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	27 164	0	27 164	61 735	0	61 735	
151	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	43	0	43	462	0	462	
152	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	27 121	0	27 121	61 273	0	61 273	
153	Hitelviszont megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	0	0	0	
16	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
17	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
18	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
19	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	36	0	36	–11	0	–11	
20	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5 799	0	5 799	–2 609	0	–2 609	
201	Időarányosan járó kamat	5 799	0	5 799	–2 609	0	–2 609	
202	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
203	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
2031	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
2032	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
204	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
2041	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
2042	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (–)	0	0	0	0	0	0	
21	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
22	Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	32 999	0	32 999	59 115	0	59 115	
23	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
24	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
25	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
26	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	5 799	0	5 799	–2 609	0	–2 609	
261	Időarányosan járó kamat	5 799	0	5 799	–2 609	0	–2 609	
262	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
263	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
264	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
27	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
28	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
29	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	472	0	472	1 835	0	1 835	
291	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
292	Letétkezelői díjak	372	0	372	702	0	702	
293	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	100	0	100	1 133	0	1 133	
30	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	6 271	0	6 271	–774	0	–774	
31	Befektetési tevékenység eredménye (22–30) (+/–)	26 728	0	26 728	59 889	0	59 889	
32	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	
33	Rendkívüli ráfordítások	1	0	1	1	0	1	
34	Rendkívüli eredmény (32–33) (+/–)	–1	0	–1	–1	0	–1	
35	Működés mérleg szerinti eredménye (13+/–14+/–31+/–34) (+/–)	267 636	0	267 636	–78 156	0	–78 156	

73MB

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	Tagok által fizetett tagdíj	58 034 182	0	58 034 182	47 476 479	0	47 476 479	
02	Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	286	0	286	26 063	0	26 063	
03	Tagdíjkiegészítések	536 354	0	536 354	483 707	0	483 707	
031	Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	255 494	0	255 494	204 013	0	204 013	
032	Tag saját tagdíjának kiegészítése	280 860	0	280 860	279 694	0	279 694	
04	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	54 523 134	0	54 523 134	59 219 590	0	59 219 590	
05	Utólag befolyt tagdíjak	53 842 221	0	53 842 221	58 886 260	0	58 886 260	
06	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	57 889 909	0	57 889 909	47 652 919	0	47 652 919	
07	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	247 329	0	247 329	331 360	0	331 360	
08	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	58 137 238	0	58 137 238	47 984 279	0	47 984 279	
09	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	195 680	0	195 680	221 104	0	221 104	
10	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	11 033 136	0	11 033 136	15 448 867	0	15 448 867	
101	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	19 545 170	0	19 545 170	26 509 092	0	26 509 092	
102	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	8 512 034	0	8 512 034	11 060 225	0	11 060 225	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
11	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	11 238 345	0	11 238 345	30 475 172	0	30 475 172	
12	Befektetési jegyek realizált hozama	5 873 980	0	5 873 980	21 263 805	0	21 263 805	
13	Kapott osztalékok és részesedések	664 861	0	664 861	537 855	0	537 855	
14	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	2 754 718	0	2 754 718	3 829 498	0	3 829 498	
15	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	84 857 028	0	84 857 028	–7 840 583	0	–7 840 583	
151	Időarányosan járó kamat	3 313 867	0	3 313 867	813 262	0	813 262	
152	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
153	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–3 143 108	0	–3 143 108	–2 491 417	0	–2 491 417	
1531	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	86 964	0	86 964	394 245	0	394 245	
1532	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	3 230 072	0	3 230 072	2 885 662	0	2 885 662	
154	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	84 686 269	0	84 686 269	–6 162 428	0	–6 162 428	
1541	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	84 687 393	0	84 687 393	15 631 008	0	15 631 008	
1542	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	1 124	0	1 124	21 793 436	0	21 793 436	
16	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
17	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	116 422 068	0	116 422 068	63 714 614	0	63 714 614	
171	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	116 422 068	0	116 422 068	63 714 614	0	63 714 614	
1711	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	31 565 040	0	31 565 040	71 555 197	0	71 555 197	
1712	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	84 857 028	0	84 857 028	–7 840 583	0	–7 840 583	
172	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
1721	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
1722	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
18	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
19	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	8 246 505	0	8 246 505	1 282 334	0	1 282 334	
20	Befektetési jegyek realizált vesztesége	4 237 368	0	4 237 368	1 012 641	0	1 012 641	
21	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 673 502	0	1 673 502	2 655 485	0	2 655 485	
22	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
23	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 921 366	0	1 921 366	2 372 001	0	2 372 001	
231	Vagyonkezelői díjak	1 732 693	0	1 732 693	2 107 615	0	2 107 615	
232	Letétkezelői díjak	136 206	0	136 206	186 758	0	186 758	
233	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	52 467	0	52 467	77 628	0	77 628	
24	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	16 078 741	0	16 078 741	7 322 461	0	7 322 461	
241	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	16 078 741	0	16 078 741	7 322 461	0	7 322 461	
242	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
25	Befektetési tevékenység eredménye (17–24) (+/–)	100 343 327	0	100 343 327	56 392 153	0	56 392 153	
251	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	15 486 299	0	15 486 299	64 232 736	0	64 232 736	
252	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	84 857 028	0	84 857 028	–7 840 583	0	–7 840 583	
253	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
254	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
26	Fedezeti céltartalék képzés (8–9+/–25) (–)	158 284 885	0	158 284 885	104 155 328	0	104 155 328	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
261	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	57 941 558	0	57 941 558	47 763 175	0	47 763 175	
2611	A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	44 335 636	0	44 335 636	45 222 461	0	45 222 461	
2612	A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	8 835 004	0	8 835 004	2 375 735	0	2 375 735	
2613	A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	4 770 918	0	4 770 918	164 979	0	164 979	
262	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	15 486 299	0	15 486 299	64 232 736	0	64 232 736	
263	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	84 857 028	0	84 857 028	–7 840 583	0	–7 840 583	
2631	Időarányosan járó kamat	3 313 867	0	3 313 867	813 262	0	813 262	
2632	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
2633	Devizaárfolyam különbözetekből	–3 143 108	0	–3 143 108	–2 491 417	0	–2 491 417	
2634	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	84 686 269	0	84 686 269	–6 162 428	0	–6 162 428	
264	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
265	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
2651	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
2652	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
2653	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
2654	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	

73MCA

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	Tagok által fizetett tagdíj	31 693	0	31 693	25 989	0	25 989	
02	Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	–151	0	–151	5	0	5	
03	Tagdíjkiegészítések	289	0	289	265	0	265	
031	Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	140	0	140	114	0	114	
032	Tag saját tagdíjának kiegészítése	149	0	149	151	0	151	
04	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	30 248	0	30 248	32 071	0	32 071	
05	Utólag befolyt tagdíjak	30 213	0	30 213	31 883	0	31 883	
06	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5)	31 796	0	31 796	26 071	0	26 071	
07	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	1 319	0	1 319	1 660	0	1 660	
08	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	1 044	0	1 044	1 173	0	1 173	
09	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	14 753	0	14 753	16 422	0	16 422	
091	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	26 530	0	26 530	17 785	0	17 785	
092	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	11 777	0	11 777	1 363	0	1 363	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
10	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	6 975	0	6 975	32 833	0	32 833	
11	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
12	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
13	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	5	0	5	93	0	93	
14	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	14 897	0	14 897	–20 556	0	–20 556	
141	Időarányosan járó kamat	9 163	0	9 163	–10 948	0	–10 948	
142	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
143	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
1431	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
1432	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
144	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	5 734	0	5 734	–9 608	0	–9 608	
1441	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	5 734	0	5 734	0	0	0	
1442	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	9 608	0	9 608	
15	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
16	Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	36 630	0	36 630	28 792	0	28 792	
161	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	36 630	0	36 630	28 792	0	28 792	
162	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
17	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
18	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	496	0	496	31	0	31	
19	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
20	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
21	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
22	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 363	0	2 363	3 310	0	3 310	
221	Vagyonkezelői díjak	2 204	0	2 204	3 063	0	3 063	
222	Letétkezelői díjak	159	0	159	247	0	247	
223	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
23	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	2 859	0	2 859	3 341	0	3 341	
231	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	2 859	0	2 859	3 341	0	3 341	
232	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
24	Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	33 771	0	33 771	25 451	0	25 451	
25	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+/–24) (–)	65 842	0	65 842	52 009	0	52 009	
251	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
252	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
253	Egyéb kockázatokra	50 945	0	50 945	72 565	0	72 565	
254	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	14 897	0	14 897	–20 556	0	–20 556	
2541	Időarányosan járó kamat	9 163	0	9 163	–10 948	0	–10 948	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
2542	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
2543	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
2544	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	5 734	0	5 734	–9 608	0	–9 608	

73MCB

Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	660 820	0	660 820	165 133	0	165 133	
011	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	951 625	0	951 625	575 635	0	575 635	
012	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	290 805	0	290 805	410 502	0	410 502	
02	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 331 141	0	1 331 141	1 005 740	0	1 005 740	
03	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
04	Kapott osztalék, részesedések	0	0	0	0	0	0	
05	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 323	0	1 323	0	0	0	
06	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–284 100	0	–284 100	–7 395	0	–7 395	
061	Időarányosan járó kamat	–312 046	0	–312 046	–7 747	0	–7 747	
062	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
063	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	7 777	0	7 777	13	0	13	
0631	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	12 240	0	12 240	198	0	198	
0632	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	4 463	0	4 463	185	0	185	
064	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	20 169	0	20 169	339	0	339	
0641	Nyereségjellegű különbözet (árfolyanyereség)	85 584	0	85 584	339	0	339	
0642	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	65 415	0	65 415	0	0	0	
07	Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	1 709 184	0	1 709 184	1 163 478	0	1 163 478	
08	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	5 806	0	5 806	0	0	0	
09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete	956 006	0	956 006	225 384	0	225 384	
10	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
11	Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	7 447	0	7 447	0	0	0	
12	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	136 467	0	136 467	131 610	0	131 610	
121	Vagyonkezelői díjak	126 754	0	126 754	120 782	0	120 782	
122	Letétkezelői díjak	9 687	0	9 687	9 935	0	9 935	
123	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	26	0	26	893	0	893	
13	Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	1 105 726	0	1 105 726	356 994	0	356 994	
14	Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	603 458	0	603 458	806 484	0	806 484	
15	Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés (14) (–)	603 458	0	603 458	806 484	0	806 484	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
151	Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	837 223	0	837 223	732 799	0	732 799	
152	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	50 335	0	50 335	81 080	0	81 080	
153	Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	–284 100	0	–284 100	–7 395	0	–7 395	
1531	Időarányosan járó kamat	–312 046	0	–312 046	–7 747	0	–7 747	
1532	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
1533	Devizaárfolyam-különbözet	7 777	0	7 777	13	0	13	
1534	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	20 169	0	20 169	339	0	339	

Budapest, 2011. május 10.

Független könyvvizsgálói jelentés
az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat tagjai részére

1. Elvégeztük az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 567 766 513 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 78 156 E Ft veszteség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

2. Az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 2009. évi éves beszámolójáról 2010. március 16-án korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

4. A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

5. A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felméréseket a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

6. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

7. A könyvvizsgálat során az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

8. Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a tagok figyelmét az éves beszámoló kiegészítő mellékletének 9. Egyéb kiegészítő megjegyzések pontjára, amelyben a vezetőség kifejtette a magyar nyugdíjrendszert érintő 2010. évi törvényi változások hatását a működésére, valamint bemutatta azokat a tényezőket is, amelyek alapján a vezetőség arra a következtetésre jutott, hogy a vállalkozás folytatásának számviteli elve továbbra is alkalmazható a Pénztár beszámolójában.

9. Szintén véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a tagok figyelmét az éves beszámoló kiegészítő mellékletének 9. Egyéb kiegészítő megjegyzések pontjára, amelyben a Pénztár jelezte, hogy a PSZÁF kötelezte a Pénztárat, hogy az indokolatlan többletköltséget okozó és a befektetési korlát megkerülésével eszközölt befektetéseit szüntesse meg, az indokolatlan többletköltséget mutassa ki és intézkedjen a tagok javára történő megtérítéséről. Ezzel kapcsolatban a Pénztár folyamatosan egyeztet a Felügyelettel. A megállapítással kapcsolatban a Pénztár követelést nem könyvelt a beszámolójában, mivel annak végső összege bizonytalan és a számviteli törvény szerint nem lehet bevételt kimutatni, amíg annak realizálása bizonytalan.

Budapest, 2011. május 10.

Buzás Dóra
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005614

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba vételi szám: 001165

* * *

Önkéntes Nyugdíjpénztári Ágazat 2010. év

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	82 064	86 006

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megoszlásának arányszámai

2010.01.01.–2010.12.31.	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
80 000 Ft éves befizetésig	96,00%	3,90%	0,10%
80 000 Ft éves befizetés felett	97,00%	3,00%	0,00%

3. A pénztár egésze és a választható portfóliók hozamának, a referenciaindexek hozamrátájának, valamint a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értékének alakulása

		2001	2002	2003	2004	2005
pénztár egészére	nettó hozamráta(%)	2,44%	5,99%	3,53%	19,12%	10,81%
	bruttó hozamráta (%)	–	7,15%	4,65%	20,38%	11,94%
	referencia index hozamrátája (%)	–	7,55%	4,27%	18,48%	12,63%
A portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*			4,51%	11,12%	6,49%
	nettó hozamráta(%)	–	–	4,51%	11,12%	6,49%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	5,70%	12,30%	7,57%
	referencia index hozamrátája (%)	–	–	5,99%	12,10%	8,30%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	364 376 095	421 418 235	520 518 020

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

		2001	2002	2003	2004	2005
B portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*			–1,32%	14,26%	8,59%
	nettó hozamráta(%)	–	–	–1,32%	14,26%	8,59%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–0,20%	15,50%	9,66%
	referencia index hozamrátája (%)	–	–	–0,31%	14,02%	8,76%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	685 370 208	977 332 491	1 234 622 827
C portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*			3,50%	19,27%	11,09%
	nettó hozamráta(%)	–	–	3,50%	19,27%	11,09%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	4,77%	20,55%	12,26%
	referencia index hozamrátája (%)	–	–	4,38%	19,32%	12,84%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	15 784 797 518	20 701 663 857	24 873 341 527
D portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*			8,56%	26,40%	16,91%
	nettó hozamráta(%)	–	–	8,56%	26,40%	16,91%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	10,24%	27,74%	18,06%
	referencia index hozamrátája (%)	–	–	7,98%	27,09%	18,93%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	182 335 811	296 461 342	522 020 461
H portfólió**	portfólión jóváírt nettó hozam %*			–	–	–
	nettó hozamráta(%)	–	–	–	–	–
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	–	–
	referencia index hozamrátája (%)	–	–	–	–	–
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	–	–	–
Infláció (éves átlagos)		9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%

		2006	2007	2008	2009	2010
pénztár egészére	nettó hozamráta(%)	7,88%	4,55%	–10,87%		
	bruttó hozamráta (%)	8,96%	5,52%	–10,12%		
	referencia index hozamrátája (%)	8,14%	5,65%	–7,75%		
A portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*	5,54%	6,79%	7,63%	10,57%	4,83%
	nettó hozamráta(%)	5,55%	6,78%	7,52%	10,63%	5,13%
	bruttó hozamráta (%)	6,61%	7,81%	8,50%	11,61%	6,05%
	referencia index hozamrátája (%)	6,62%	7,67%	8,45%	10,79%	5,53%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		696 985 960	723 074 190	982 670 851	1 409 755 178	1 862 429 048
B portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*	5,75%	5,26%	1,39%	11,62%	6,75%
	nettó hozamráta(%)	6,02%	5,28%	1,25%	11,93%	6,81%
	bruttó hozamráta (%)	7,08%	6,33%	2,20%	12,93%	7,77%
	referencia index hozamrátája (%)	6,96%	6,11%	2,59%	14,14%	6,40%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		1 527 914 182	1 739 180 276	1 849 978 091	2 340 894 527	2 690 471 944
C portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*	7,89%	4,53%	–11,45%	20,46%	9,38%
	nettó hozamráta(%)	7,94%	4,52%	–11,44%	20,43%	9,43%
	bruttó hozamráta (%)	9,02%	5,49%	–10,69%	21,33%	10,26%
	referencia index hozamrátája (%)	8,34%	5,73%	–8,10%	19,95%	9,14%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		29 553 100 263	32 178 985 040	29 134 138 203	35 709 601 019	40 648 442 217
D portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*	9,46%	3,58%	–22,45%	27,30%	11,97%
	nettó hozamráta(%)	9,72%	3,49%	–22,45%	27,66%	12,06%
	bruttó hozamráta (%)	10,82%	4,41%	–21,90%	28,39%	12,72%
	referencia index hozamrátája (%)	9,68%	4,40%	–19,82%	25,85%	11,89%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		1 023 820 966	1 664 552 889	1 795 123 462	2 887 278 144	3 908 535 314
H portfólió**	portfólión jóváírt nettó hozam %*	–	–1,46%	–9,87%	17,69%	7,13%
	nettó hozamráta(%)	–	–1,47%	–8,09%	17,80%	7,12%
	bruttó hozamráta (%)	–	–1,26%	–7,29%	18,74%	7,98%
	referencia index hozamrátája (%)	–	–0,68%	–6,88%	19,07%	7,19%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	346 055 038	254 104 178	316 462 745	357 437 939
Infláció (éves átlagos)		3,90%	8,00%	6,10%	4,20%	4,90%

A bruttó és nettó hozamráták közötti eltérést alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségek (vagyonkezelés, letétkezelés díja stb.) okozzák.

* Egyéni számlára leosztott nettó hozam.

** H portfólió 2007. 10. 01-jén indult, a 2007-re közölt hozam egy negyedévre vonatkozó adat.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

2001–2010	10 éves nettó hozam	10 éves vagyonnövekedési mutató
A portfólió	6,59%	6,91%
B portfólió	6,03%	6,39%
C portfólió	6,96%	7,20%
D portfólió	8,17%	9,56%
H portfólió	5,06%	4,13%

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	43 325 051	50 035 409

A választható portfólió tárgyévi nyitó és záróértéke (ezer Ft-ban):

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
„A" portfólió értéke	1 410 799	1 866 163
„B" portfólió értéke	2 346 942	2 691 410
„C" portfólió értéke	35 752 867	40 696 076
„D" portfólió értéke	2 889 926	3 917 059
„H" portfólió értéke	316 679	357 435
Összesen:	42 717 213	49 528 143

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és év végén

Eszközcsoport	2010. január 1.	2010. december 31.
Házipénztár	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,37%	1,40%
Lekötött betét (betétszerződés)	0,00%	0,00%
Magyar állampapír	79,15%	78,27%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,50%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,83%	1,60%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	2,23%	2,24%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	11,68%	10,70%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	3,65%	5,21%
Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,05%	0,87%
Határidős ügyletek	0,01%	0,00%
Tagi kölcsön	0,12%	0,12%
Követelés értékpapír ügyletekből	1,11%	0,39%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–1,20%	–1,30%
Összesen:	100,00%	100,00%

A választható portfólió tárgyévi eszközcsoportonkénti %-os megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	„A" portfólió		„B" portfólió		„C" portfólió	
	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Házipénztár	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,63%	0,65%	0,24%	0,77%	0,37%	0,63%
Magyar állampapír	103,45%	99,15%	99,93%	98,33%	79,61%	78,74%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,66%	0,00%	0,53%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,82%	1,55%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszközcsoport	„A" portfólió		„B" portfólió		„C" portfólió	
	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,50%	2,52%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,79%	10,77%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,49%	5,13%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	0,00%	0,03%	0,90%	0,05%	0,96%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%
Tagi kölcsön	0,07%	0,20%	0,26%	0,03%	0,12%	0,12%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,22%	0,46%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–4,15%	0,00%	–0,47%	–0,69%	–0,98%	–1,41%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	„D" portfólió		„H" portfólió*	
	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Házipénztár	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,70%	1,05%	0,75%	0,97%
Magyar állampapír	61,12%	59,78%	81,41%	78,70%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,37%	0,00%	0,24%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,81%	3,48%	9,77%	9,96%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	2,49%	2,49%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	21,94%	20,52%	7,80%	7,86%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	11,33%	13,10%	1,88%	1,97%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	0,49%	0,02%	0,35%
Határidős ügyletek	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%
Tagi kölcsön	0,09%	0,22%	0,07%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	1,57%	0,23%	0,66%	0,29%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	–3,06%	–1,73%	–2,37%	–0,34%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

* H portfólió 2007. 10. 01-jén indult.

6. A tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referencia index:

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
		2010. év	2011. év	2010. év	2011. év	2010. év	2011. év
A portfólió	Állampapírok	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100% (RMAX)	100% (RMAX)
B portfólió	Állampapírok	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100% (MAX)	100% (MAX)
C portfólió*	Állampapírok	75,0%	75,0%	85,0%	85,0%	80% (MAX)	80% (MAX)
	Magyar részvény	0,0%	0,0%	4,5%	4,5%	2% (BUX)	2% (BUX)
	Nemzetközi részvény	1,5%	1,5%	6,5%	6,5%	4% (MXEF)	4% (MXEF)
	Nemzetközi részvény	1,5%	1,5%	6,5%	6,5%	4% (NTX)	4% (NTX)
	Nemzetközi részvény	1,5%	1,5%	6,5%	6,5%	4% (MXWD)	4% (MXWD)
	Nemzetközi részvény	3,5%	3,5%	8,5%	8,5%	6% (MXWO)	6% (MXWO)

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
		2010. év	2011. év	2010. év	2011. év	2010. év	2011. év
D portfólió**	Állampapírok	50,0%	50,0%	70,0%	70,0%	60% (MAX)	60% (MAX)
	Magyar részvény	0,0%	0,0%	9,0%	9,0%	4% (BUX)	4% (BUX)
	Nemzetközi részvény	3,0%	3,0%	13,0%	13,0%	8% (MXEF)	8% (MXEF)
	Nemzetközi részvény	3,0%	3,0%	13,0%	13,0%	8% (NTX)	8% (NTX)
	Nemzetközi részvény	3,0%	3,0%	13,0%	13,0%	8% (MXWD)	8% (MXWD)
	Nemzetközi részvény	7,0%	7,0%	17,0%	17,0%	12% (MXWO)	12% (MXWO)
H portfólió	Állampapírok	33,5%	33,5%	46,5%	46,5%	40% (RMAX)	40% (RMAX)
	Állampapírok	30,5%	30,5%	43,5%	43,5%	37% (MAX)	37% (MAX)
	Magyar részvény	5,0%	5,0%	15,0%	15,0%	10% (BUX)	10% (BUX)
	Nemzetközi részvény	5,0%	5,0%	15,0%	15,0%	10% (MXWO)	10% (MXWO)
	Ingatlanbefektetések	0,0%	0,0%	6,0%	6,0%	3% (BIX)	3% (BIX)

* Bár az egyes részvénytípusok a fenti mozgási sávokkal rendelkeznek a C portfólióban, a teljes részvényarány 15–25% között mozoghat.

** Bár az egyes részvénytípusok a fenti mozgási sávokkal rendelkeznek a D portfólióban, a teljes részvényarány 30–50% között mozoghat.

2010. évi mérleg (2010.12.31.)

73OME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	45 401 183	0	45 401 183	52 517 470	0	52 517 470	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	33 533 866	0	33 533 866	38 749 608	0	38 749 608	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	33 533 866	0	33 533 866	38 749 608	0	38 749 608	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	1 211 609	0	1 211 609	1 652 404	0	1 652 404	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	28 870 347	0	28 870 347	35 899 390	0	35 899 390	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	240 691	0	240 691	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	28 850 324	0	28 850 324	35 210 635	0	35 210 635	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	20 023	0	20 023	448 064	0	448 064	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	3 451 910	0	3 451 910	1 197 814	0	1 197 814	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	11 866 761	0	11 866 761	13 767 402	0	13 767 402	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	2 081 172	0	2 081 172	2 080 059	0	2 080 059	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	1 622 218	0	1 622 218	1 850 368	0	1 850 368	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	53 221	0	53 221	60 824	0	60 824	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	405 733	0	405 733	168 867	0	168 867	
039	73OME123	III. Értékpapírok	9 179 605	0	9 179 605	10 987 476	0	10 987 476	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 511 744	0	8 511 744	9 254 143	0	9 254 143	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	2 380 309	0	2 380 309	3 008 577	0	3 008 577	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	6 131 435	0	6 131 435	6 245 566	0	6 245 566	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	664 243	0	664 243	1 733 333	0	1 733 333	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	3 618	0	3 618	0	0	0	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	605 984	0	605 984	699 867	0	699 867	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	328 031	0	328 031	300 210	0	300 210	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	255 341	0	255 341	395 816	0	395 816	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	20 729	0	20 729	1 735	0	1 735	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 883	0	1 883	2 106	0	2 106	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	556	0	556	460	0	460	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	556	0	556	460	0	460	

73OMF

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	45 401 183	0	45 401 183	52 517 470	0	52 517 470	
002	73OMF11	Saját tőke	76 194	0	76 194	47 691	0	47 691	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	52 419	0	52 419	77 511	0	77 511	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	23 775	0	23 775	–29 820	0	–29 820	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	44 521 209	0	44 521 209	51 395 467	0	51 395 467	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	28	0	28	15	0	15	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	28	0	28	15	0	15	
015	73OMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	28	0	28	15	0	15	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	42 897 156	0	42 897 156	49 529 593	0	49 529 593	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	42 890 020	0	42 890 020	49 517 332	0	49 517 332	
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	32 017 833	0	32 017 833	35 901 717	0	35 901 717	
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	6 772 172	0	6 772 172	10 703 830	0	10 703 830	
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	4 100 015	0	4 100 015	2 911 785	0	2 911 785	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 422 434	0	1 422 434	1 554 305	0	1 554 305	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	–196 942	0	–196 942	–218 467	0	–218 467	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	2 874 523	0	2 874 523	1 575 947	0	1 575 947	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	7 136	0	7 136	12 261	0	12 261	
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	5 966	0	5 966	10 442	0	10 442	
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	712	0	712	1 491	0	1 491	
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	458	0	458	328	0	328	
032	73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	149	0	149	175	0	175	
034	73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	–25	0	–25	
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	309	0	309	178	0	178	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	166 844	0	166 844	176 965	0	176 965	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	20 212	0	20 212	20 204	0	20 204	
038	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	7	0	7	2	0	2	
041	73OMF12314	3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	20 205	0	20 205	20 202	0	20 202	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	116 387	0	116 387	124 806	0	124 806	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	30 245	0	30 245	31 955	0	31 955	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 457 181	0	1 457 181	1 688 894	0	1 688 894	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	54 637	0	54 637	63 478	0	63 478	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 401 275	0	1 401 275	1 623 942	0	1 623 942	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	1 269	0	1 269	1 474	0	1 474	
048	73OMF13	Kötelezettségek	795 678	0	795 678	1 052 100	0	1 052 100	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	795 678	0	795 678	1 052 100	0	1 052 100	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	148 631	0	148 631	195 142	0	195 142	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	90 955	0	90 955	91 054	0	91 054	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	409 523	0	409 523	594 752	0	594 752	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	146 569	0	146 569	171 152	0	171 152	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	102 148	0	102 148	155 232	0	155 232	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	3 738	0	3 738	1 211	0	1 211	
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	40 683	0	40 683	14 709	0	14 709	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	8 102	0	8 102	22 212	0	22 212	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	8 102	0	8 102	22 212	0	22 212	

73OA

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	Tagok által fizetett tagdíj	80 458	0	80 458	93 042	0	93 042	
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	112 444	0	112 444	90 333	0	90 333	
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	59 590	0	59 590	66 106	0	66 106	
04	Utólag befolyt tagdíjak	5 207	0	5 207	2 103	0	2 103	
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	138 519	0	138 519	119 372	0	119 372	
06	Tagok egyéb befizetései	28 336	0	28 336	34 375	0	34 375	
07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	21	0	21	200	0	200	
08	Működési célra juttatott eseti adomány	168	0	168	188	0	188	
09	Egyéb bevételek	67 916	0	67 916	75 831	0	75 831	
10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	234 960	0	234 960	229 966	0	229 966	
11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	211 211	0	211 211	259 542	0	259 542	
111	Anyagjellegű ráfordítások	139 199	0	139 199	135 446	0	135 446	
1111	Anyagköltség	0	0	0	5	0	5	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
1112	Igénybe vett szolgáltatások	124 754	0	124 754	106 962	0	106 962	
11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	74 315	0	74 315	61 185	0	61 185	
11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	35 233	0	35 233	33 196	0	33 196	
11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	14 617	0	14 617	11 724	0	11 724	
11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	317	0	317	
11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	589	0	589	540	0	540	
1113	Egyéb szolgáltatások költsége	14 445	0	14 445	28 479	0	28 479	
112	Személyi jellegű ráfordítások	9 076	0	9 076	53 471	0	53 471	
1121	Bérköltség	6 784	0	6 784	38 411	0	38 411	
11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	6 333	0	6 333	36 664	0	36 664	
11212	Állományba nem tartozók munkadíja	451	0	451	1 747	0	1 747	
112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	451	0	451	1 747	0	1 747	
1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	289	0	289	3 392	0	3 392	
1123	Bérjárulékok	2 003	0	2 003	11 668	0	11 668	
113	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	62 936	0	62 936	70 625	0	70 625	
1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	9 779	0	9 779	15 261	0	15 261	
1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
1143	Egyéb ráfordítások	53 157	0	53 157	55 364	0	55 364	
12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	23 749	0	23 749	–29 576	0	–29 576	
13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	0	0	0	0	0	0	
14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	280	0	280	220	0	220	
141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	280	0	280	220	0	220	
143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	0	0	0	
15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	17	0	17	1	0	1	
19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–3	0	–3	–13	0	–13	
191	Időarányosan járó kamat	–3	0	–3	–13	0	–13	
192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
194	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	294	0	294	208	0	208	
22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–3	0	–3	–13	0	–13	
251	Időarányosan járó kamat	–3	0	–3	–13	0	–13	
252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
254	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	271	0	271	465	0	465	
281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
282	Letétkezelői díjak	127	0	127	116	0	116	
283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	144	0	144	349	0	349	
29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	268	0	268	452	0	452	
30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	26	0	26	–244	0	–244	
31	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	
32	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
33	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/–)	0	0	0	0	0	0	
34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	0	0	0	0	0	0	
37	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0	
38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/–13+/–30+/–33+/–36–37) (+/–)	23 775	0	23 775	–29 820	0	–29 820	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

73OB

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	Tagok által fizetett tagdíj	1 942 444	0	1 942 444	2 221 306	0	2 221 306	
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 892 029	0	2 892 029	2 351 989	0	2 351 989	
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 518 013	0	1 518 013	1 684 377	0	1 684 377	
04	Utólag befolyt tagdíjak	128 351	0	128 351	54 244	0	54 244	
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	3 444 811	0	3 444 811	2 943 162	0	2 943 162	
06	Tagok egyéb befizetései	1 172 083	0	1 172 083	1 314 826	0	1 314 826	
061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	356 740	0	356 740	306 898	0	306 898	
07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	16 008	0	16 008	13 137	0	13 137	
08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	28 388	0	28 388	12 422	0	12 422	
09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 188 176	0	1 188 176	1 408 621	0	1 408 621	
10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	5 849 466	0	5 849 466	5 692 168	0	5 692 168	
11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 188 176	0	1 188 176	1 408 621	0	1 408 621	
12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 606 930	0	1 606 930	2 225 899	0	2 225 899	
121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 451 369	0	2 451 369	3 751 062	0	3 751 062	
122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	844 439	0	844 439	1 525 163	0	1 525 163	
13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 094 778	0	1 094 778	3 364 869	0	3 364 869	
14	Befektetési jegyek realizált hozama	245 246	0	245 246	444 596	0	444 596	
15	Kapott osztalékok és részesedések	33 861	0	33 861	14 944	0	14 944	
16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	130 804	0	130 804	508 761	0	508 761	
17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	6 442 900	0	6 442 900	–1 223 295	0	–1 223 295	
171	Időarányosan járó kamat	367 063	0	367 063	99 383	0	99 383	
172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–196 938	0	–196 938	–21 200	0	–21 200	
1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	8 612	0	8 612	–1 866	0	–1 866	
1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	205 550	0	205 550	19 334	0	19 334	
174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	6 272 775	0	6 272 775	–1 301 478	0	–1 301 478	
1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	6 272 775	0	6 272 775	–1 301 478	0	–1 301 478	
1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	9 554 519	0	9 554 519	5 335 774	0	5 335 774	
191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	9 553 555	0	9 553 555	5 335 108	0	5 335 108	
1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	3 111 483	0	3 111 483	6 558 273	0	6 558 273	
1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	6 442 072	0	6 442 072	–1 223 165	0	–1 223 165	
192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	964	0	964	666	0	666	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	136	0	136	796	0	796	
1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	828	0	828	–130	0	–130	
20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	7	0	7	0	0	0	
21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 402 913	0	1 402 913	193 693	0	193 693	
22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	792 595	0	792 595	166 550	0	166 550	
23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	80 432	0	80 432	487 266	0	487 266	
24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	286 570	0	286 570	367 331	0	367 331	
251	Vagyonkezelői díjak	267 370	0	267 370	342 273	0	342 273	
252	Letétkezelői díjak	16 759	0	16 759	21 280	0	21 280	
253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 441	0	2 441	3 778	0	3 778	
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 562 517	0	2 562 517	1 214 840	0	1 214 840	
261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 562 517	0	2 562 517	1 214 840	0	1 214 840	
262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	6 992 002	0	6 992 002	4 120 934	0	4 120 934	
271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	548 966	0	548 966	5 343 433	0	5 343 433	
272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	6 442 072	0	6 442 072	–1 223 165	0	–1 223 165	
273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	136	0	136	796	0	796	
274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	828	0	828	–130	0	–130	
28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	11 653 292	0	11 653 292	8 404 481	0	8 404 481	
281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	4 661 290	0	4 661 290	4 283 547	0	4 283 547	
282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	548 966	0	548 966	5 343 433	0	5 343 433	
283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	6 442 072	0	6 442 072	–1 223 165	0	–1 223 165	
2831	Időarányosan járó kamat	367 068	0	367 068	99 358	0	99 358	
2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
2833	Devizaárfolyam különbözetből	–196 938	0	–196 938	–21 176	0	–21 176	
2834	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	6 271 942	0	6 271 942	–1 301 347	0	–1 301 347	
284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	136	0	136	796	0	796	
285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	828	0	828	–130	0	–130	
2851	Időarányosan járó kamat	–5	0	–5	26	0	26	
2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	–25	0	–25	
2854	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	833	0	833	–131	0	–131	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

73OC

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	Tagok által fizetett tagdíj	1 752	0	1 752	1 996	0	1 996	
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 540	0	1 540	1 265	0	1 265	
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 314	0	1 314	1 481	0	1 481	
04	Utólag befolyt tagdíjak	84	0	84	28	0	28	
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 062	0	2 062	1 808	0	1 808	
06	Tagok egyéb befizetései	340	0	340	352	0	352	
07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
09	Likviditási célú egyéb bevételek	1 051	0	1 051	1 248	0	1 248	
10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	3 453	0	3 453	3 408	0	3 408	
11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	1 051	0	1 051	1 248	0	1 248	
12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	16 944	0	16 944	8 644	0	8 644	
121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	16 944	0	16 944	8 644	0	8 644	
122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	0	0	0	
13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	6 595	0	6 595	
15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	18 083	0	18 083	–28	0	–28	
171	Időarányosan járó kamat	851	0	851	–25	0	–25	
172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	17 232	0	17 232	–3	0	–3	
1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	17 232	0	17 232	–3	0	–3	
1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	35 027	0	35 027	15 211	0	15 211	
191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	17 343	0	17 343	6 631	0	6 631	
192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	17 684	0	17 684	8 580	0	8 580	
20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	39	0	39	32	0	32	
251	Vagyonkezelői díjak	13	0	13	9	0	9	
252	Letétkezelői díjak	23	0	23	16	0	16	
253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	3	0	3	7	0	7	
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	39	0	39	32	0	32	
261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	39	0	39	32	0	32	
262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	34 988	0	34 988	15 179	0	15 179	
28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	37 390	0	37 390	17 339	0	17 339	
281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	17 228	0	17 228	–8	0	–8	
2811	Időarányosan járó kamat	–4	0	–4	–5	0	–5	
2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
2814	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	17 232	0	17 232	–3	0	–3	
282	Egyéb likviditási célokra	2 478	0	2 478	8 769	0	8 769	
283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	17 684	0	17 684	8 578	0	8 578	

Független könyvvizsgálói jelentés
az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Pénztári Ágazat tagjai részére

1. Elvégeztük az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Pénztári Ágazat mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 52 517 470 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 29 820 E Ft veszteség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

2. Az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Pénztári Ágazat 2009. évi éves beszámolójáról 2010. március 16-án korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

4. A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

5. A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felméréseket a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

6. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

7. A könyvvizsgálat során az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Pénztári Ágazat éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Pénztári Ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 10.

Buzás Dóra
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005614

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba vételi szám: 001165

ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2010. évi egyesített beszámolója

Az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2010. évi egyesített mérlege (2010. 12. 31.)

73KME

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			4	5	6	4	5	6	7
			f	g	h	f	g	h	z
001	73KME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	568 754 098	0	568 754 098	620 283 983	0	620 283 983	
002	73KME11	A) Befektetett eszközök	318 824 538	0	318 824 538	349 236 806	0	349 236 806	
003	73KME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73KME1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
005	73KME1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
006		ebből:	0	0	0	0	0	0	
007	73KME1113	Immateriális javak értékhelyesbítése							
008	73KME11131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
009	73KME11132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
010	73KME112	II. Tárgyi eszközök	201	0	201	35	0	35	
011	73KME1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
012	73KME1122	b) magánnyugdíjpénztár	201	0	201	35	0	35	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			4	5	6	4	5	6	7
			f	g	h	f	g	h	z
013		ebből:							
014	73KME1123	1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
015	73KME11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
016	73KME11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
017	73KME1124	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
018	73KME11241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
019	73KME11242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
020	73KME1125	3. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
021	73KME11251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
022	73KME11252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
023	73KME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	318 824 337	0	318 824 337	349 236 771	0	349 236 771	
024	73KME1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	33 533 866	0	33 533 866	38 749 608	0	38 749 608	
025	73KME1132	b) magánnyugdíjpénztár	285 290 471	0	285 290 471	310 487 163	0	310 487 163	
026	73KME1133	1. Egyéb tartós részesedések	32 326 281	0	32 326 281	40 734 746	0	40 734 746	
027	73KME11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 211 609	0	1 211 609	1 652 404	0	1 652 404	
028	73KME11332	b) magánnyugdíjpénztár	31 114 672	0	31 114 672	39 082 342	0	39 082 342	
029	73KME1134	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	15 733	0	15 733	7 277	0	7 277	
030	73KME11341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
031	73KME11342	b) magánnyugdíjpénztár	15 733	0	15 733	7 277	0	7 277	
032	73KME1135	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	249 272 556	0	249 272 556	294 368 351	0	294 368 351	
033	73KME11351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 870 347	0	28 870 347	35 899 390	0	35 899 390	
034	73KME11352	b) magánnyugdíjpénztár	220 402 209	0	220 402 209	258 468 961	0	258 468 961	
035	73KME1136	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	37 209 767	0	37 209 767	14 126 397	0	14 126 397	
036	73KME11361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 451 910	0	3 451 910	1 197 814	0	1 197 814	
037	73KME11362	b) magánnyugdíjpénztár	33 757 857	0	33 757 857	12 928 583	0	12 928 583	
038	73KME12	B) Forgóeszközök	249 663 812	0	249 663 812	270 908 421	0	270 908 421	
039	73KME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
040	73KME1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
041	73KME1212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
042		ebből:							
043	73KME1213	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
044	73KME12131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
045	73KME12132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
046	73KME122	II. Követelések	31 504 810	0	31 504 810	11 911 867	0	11 911 867	
047	73KME1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 081 172	0	2 081 172	2 080 059	0	2 080 059	
048	73KME1222	b) magánnyugdíjpénztár	29 423 638	0	29 423 638	9 831 808	0	9 831 808	
049		ebből:							
050	73KME1223	1. Tagdíjkövetelések	18 877 421	0	18 877 421	7 612 517	0	7 612 517	
051	73KME12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 622 218	0	1 622 218	1 850 368	0	1 850 368	
052	73KME12232	b) magánnyugdíjpénztár	17 255 203	0	17 255 203	5 762 149	0	5 762 149	
053	73KME1224	2. Tagi kölcsön	53 221	0	53 221	60 824	0	60 824	
054	73KME123	III. Értékpapírok	206 993 714	0	206 993 714	255 603 399	0	255 603 399	
055	73KME1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 179 605	0	9 179 605	10 987 476	0	10 987 476	
056	73KME1232	b) magánnyugdíjpénztár	197 814 109	0	197 814 109	244 615 923	0	244 615 923	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			4	5	6	4	5	6	7
			f	g	h	f	g	h	z
057	73KME1233	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
058	73KME12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
059	73KME12332	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
060	73KME1234	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	179 198 709	0	179 198 709	213 775 619	0	213 775 619	
061	73KME12341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 511 744	0	8 511 744	9 254 143	0	9 254 143	
062	73KME12342	b) magánnyugdíjpénztár	170 686 965	0	170 686 965	204 521 476	0	204 521 476	
063	73KME1235	3. Értékpapírok értékelési különbözete	27 791 387	0	27 791 387	41 827 780	0	41 827 780	
064	73KME12351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	664 243	0	664 243	1 733 333	0	1 733 333	
065	73KME12352	b) magánnyugdíjpénztár	27 127 144	0	27 127 144	40 094 447	0	40 094 447	
066	73KME1236	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	3 618	0	3 618	0	0	0	
067	73KME12361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 618	0	3 618	0	0	0	
068	73KME12362	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
069	73KME124	IV. Pénzeszközök	11 165 288	0	11 165 288	3 393 155	0	3 393 155	
070	73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	605 984	0	605 984	699 867	0	699 867	
071	73KME1242	b) magánnyugdíjpénztár	10 559 304	0	10 559 304	2 693 288	0	2 693 288	
072		ebből:							
073	73KME1243	1. Betétszámlák (forintban)	10 851 123	0	10 851 123	2 696 126	0	2 696 126	
074	73KME12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	583 372	0	583 372	696 026	0	696 026	
075	73KME12432	b) magánnyugdíjpénztár	10 267 751	0	10 267 751	2 000 100	0	2 000 100	
076	73KME1244	2. Devizaszámla	289 703	0	289 703	81 516	0	81 516	
077	73KME12441	a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 729	0	20 729	1 735	0	1 735	
078	73KME12442	b) magánnyugdíjpénztár	268 974	0	268 974	79 781	0	79 781	
079	73KME1245	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	24 462	0	24 462	15 513	0	15 513	
080	73KME12451	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 883	0	1 883	2 106	0	2 106	
081	73KME12452	b) magánnyugdíjpénztár	22 579	0	22 579	13 407	0	13 407	
082	73KME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	265 748	0	265 748	138 756	0	138 756	
083	73KME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	180 688	0	180 688	126 291	0	126 291	
084	73KME1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
085	73KME1312	b) magánnyugdíjpénztár	180 688	0	180 688	126 291	0	126 291	
086	73KME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	85 060	0	85 060	12 465	0	12 465	
087	73KME1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	556	0	556	460	0	460	
088	73KME1322	b) magánnyugdíjpénztár	84 504	0	84 504	12 005	0	12 005	

73KMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73KMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	568 754 098	0	568 754 098	620 283 983	0	620 283 983	
002	73KMF11	Saját tőke	706 703	0	706 703	604 199	0	604 199	
003	73KMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73KMF1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
005	73KMF1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
006	73KMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0	
007	73KMF1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
008	73KMF1122	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
009	73KMF113	III. Tartalék tőke	415 292	0	415 292	712 175	0	712 175	
010	73KMF1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	52 419	0	52 419	77 511	0	77 511	
011	73KMF1132	b) magánnyugdíjpénztár	362 873	0	362 873	634 664	0	634 664	
012	73KMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	23 775	0	23 775	–29 820	0	–29 820	
013	73KMF115	V. Működés mérleg szerinti eredménye	267 636	0	267 636	–78 156	0	–78 156	
014	73KMF116	VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
015	73KMF1161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
016	73KMF1162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
017	73KMF12	Céltartalékok	523 163 741	0	523 163 741	604 469 693	0	604 469 693	
018	73KMF121	I. Működési céltartalék	5 980	0	5 980	73 534	0	73 534	
019	73KMF1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28	0	28	15	0	15	
020	73KMF1212	b) magánnyugdíjpénztár	5 952	0	5 952	73 519	0	73 519	
021	73KMF122	II. Fedezeti céltartalék	518 034 012	0	518 034 012	598 943 887	0	598 943 887	
022	73KMF1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	42 897 156	0	42 897 156	49 529 593	0	49 529 593	
023	73KMF1222	b) magánnyugdíjpénztár	475 136 856	0	475 136 856	549 414 294	0	549 414 294	
024	73KMF1223	1. Egyéni számlákon	453 063 313	0	453 063 313	542 996 876	0	542 996 876	
025	73KMF12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	38 790 005	0	38 790 005	46 605 547	0	46 605 547	
026	73KMF12232	b) magánnyugdíjpénztár	414 273 308	0	414 273 308	496 391 329	0	496 391 329	
027	73KMF1224	2. Szolgáltatási tartalékon	6 678	0	6 678	11 933	0	11 933	
028	73KMF12241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 678	0	6 678	11 933	0	11 933	
029	73KMF12242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
030	73KMF1225	3. Értékelési különbözetben	64 964 021	0	64 964 021	55 935 078	0	55 935 078	
031	73KMF12251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 100 473	0	4 100 473	2 912 113	0	2 912 113	
032	73KMF12252	b) magánnyugdíjpénztár	60 863 548	0	60 863 548	53 022 965	0	53 022 965	
033	73KMF123	III. Likviditási céltartalék	617 706	0	617 706	631 762	0	631 762	
034	73KMF1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	166 844	0	166 844	176 965	0	176 965	
035	73KMF1232	b) magánnyugdíjpénztár	450 862	0	450 862	454 797	0	454 797	
036	73KMF124	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	42 742		42 742	849		849	
037	73KMF1241	a) magánnyugdíjpénztár	42 742		42 742	849		849	
038	73KMF125	V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	4 463 301	0	4 463 301	4 819 661	0	4 819 661	
039	73KMF1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 457 181	0	1 457 181	1 688 894	0	1 688 894	
040	73KMF1252	b) magánnyugdíjpénztár	3 006 120	0	3 006 120	3 130 767	0	3 130 767	
041	73KMF13	Kötelezettségek	44 830 373	0	44 830 373	15 008 223	0	15 008 223	
042	73KMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
043	73KMF1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
044	73KMF1312	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
045	73KMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	44 830 373	0	44 830 373	15 008 223	0	15 008 223	
046	73KMF1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	795 678	0	795 678	1 052 100	0	1 052 100	
047	73KMF1322	b) magánnyugdíjpénztár	44 034 695	0	44 034 695	13 956 123	0	13 956 123	
		ebből:		0	0		0	0	
048	73KMF1323	Azonosítatlan függő befizetések	14 629 613	0	14 629 613	6 420 923	0	6 420 923	
049	73KMF13231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	146 569	0	146 569	171 152	0	171 152	
050	73KMF13232	b) magánnyugdíjpénztár	14 483 044	0	14 483 044	6 249 771	0	6 249 771	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
051	73KMF14	Passzív időbeli elhatárolások	53 281	0	53 281	201 868	0	201 868	
052	73KMF141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 102	0	8 102	22 212	0	22 212	
053	73KMF142	b) magánnyugdíjpénztár	45 179	0	45 179	179 656	0	179 656	

73KA

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

A) pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	2 809 895	0	2 809 895	2 319 034	0	2 319 034	
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	80 458	0	80 458	93 042	0	93 042	
012	b) magánnyugdíjpénztár	2 729 437	0	2 729 437	2 225 992	0	2 225 992	
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	112 444	0	112 444	90 333	0	90 333	
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	–466	0	–466	1 211	0	1 211	
04	4. Tagdíj-kiegészítések	25 099	0	25 099	22 579	0	22 579	
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	2 667 843	0	2 667 843	2 852 659	0	2 852 659	
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	59 590	0	59 590	66 106	0	66 106	
052	b) magánnyugdíjpénztár	2 608 253	0	2 608 253	2 786 553	0	2 786 553	
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	2 595 416	0	2 595 416	2 760 894	0	2 760 894	
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 207	0	5 207	2 103	0	2 103	
062	b) magánnyugdíjpénztár	2 590 209	0	2 590 209	2 758 791	0	2 758 791	
07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5+6)	2 874 545	0	2 874 545	2 341 392	0	2 341 392	
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	138 519	0	138 519	119 372	0	119 372	
072	b) magánnyugdíjpénztár	2 736 026	0	2 736 026	2 222 020	0	2 222 020	
08	8. Tagok egyéb befizetései	28 336	0	28 336	34 375	0	34 375	
081	önkéntes nyugdíjpénztár	28 336	0	28 336	34 375	0	34 375	
9	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	21	0	21	200	0	200	
91	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21	0	21	200	0	200	
92	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
10	10. Működési célra juttatott eseti adomány	168	0	168	188	0	188	
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	168	0	168	188	0	188	
102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
11	11. Egyéb bevételek	245 995	0	245 995	87 257	0	87 257	
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	67 916	0	67 916	75 831	0	75 831	
112	b) magánnyugdíjpénztár	178 079	0	178 079	11 426	0	11 426	
12	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	3 149 065	0	3 149 065	2 463 412	0	2 463 412	
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	234 960	0	234 960	229 966	0	229 966	
122	b) magánnyugdíjpénztár	2 914 105	0	2 914 105	2 233 446	0	2 233 446	
13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	2 884 407	0	2 884 407	2 631 032	0	2 631 032	
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	211 211	0	211 211	259 542	0	259 542	
132	b) magánnyugdíjpénztár	2 673 196	0	2 673 196	2 371 490	0	2 371 490	
14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12–13) (+/–)	264 658	0	264 658	–167 620	0	–167 620	
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 749	0	23 749	–29 576	0	–29 576	
142	b) magánnyugdíjpénztár	240 909	0	240 909	–138 044	0	–138 044	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
15	15. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	27 444	0	27 444	61 955	0	61 955	
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	280	0	280	220	0	220	
152	b) magánnyugdíjpénztár	27 164	0	27 164	61 735	0	61 735	
16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
17	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
18	18. Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
19	19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	53	0	53	–10	0	–10	
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17	0	17	1	0	1	
192	b) magánnyugdíjpénztár	36	0	36	–11	0	–11	
20	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5 796	0	5 796	–2 622	0	–2 622	
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–3	0	–3	–13	0	–13	
202	b) magánnyugdíjpénztár	5 799	0	5 799	–2 609	0	–2 609	
21	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	33 293	0	33 293	59 323	0	59 323	
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	294	0	294	208	0	208	
222	b) magánnyugdíjpénztár	32 999	0	32 999	59 115	0	59 115	
23	23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
25	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
26	26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/–)	5 796	0	5 796	–2 622	0	–2 622	
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–3	0	–3	–13	0	–13	
262	b) magánnyugdíjpénztár	5 799	0	5 799	–2 609	0	–2 609	
27	27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
272	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
28	28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
282	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	743	0	743	2 300	0	2 300	
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	271	0	271	465	0	465	
292	b) magánnyugdíjpénztár	472	0	472	1 835	0	1 835	
30	30. Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	6 539	0	6 539	–322	0	–322	
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	268	0	268	452	0	452	
302	b) magánnyugdíjpénztár	6 271	0	6 271	–774	0	–774	
31	31. Befektetési tevékenység eredménye (22–30)	26 754	0	26 754	59 645	0	59 645	
311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26	0	26	–244	0	–244	
312	b) magánnyugdíjpénztár	26 728	0	26 728	59 889	0	59 889	
32	32. Rendkívüli eredmény	–1	0	–1	–1	0	–1	
321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
322	b) magánnyugdíjpénztár	–1	0	–1	–1	0	–1	
33	33. Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0	0	0	0	0	
34	34. Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0	
35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	23 775	0	23 775	–29 820	0	–29 820	
36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	267 636	0	267 636	–78 156	0	–78 156	

73KB

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	59 976 626	0	59 976 626	49 697 785	0	49 697 785	
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 942 444	0	1 942 444	2 221 306	0	2 221 306	
012	b) magánnyugdíjpénztár	58 034 182	0	58 034 182	47 476 479	0	47 476 479	
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 892 029	0	2 892 029	2 351 989	0	2 351 989	
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	286	0	286	26 063	0	26 063	
04	4. Tagdíj-kiegészítések	536 354	0	536 354	483 707	0	483 707	
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	56 041 147	0	56 041 147	60 903 967	0	60 903 967	
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 518 013	0	1 518 013	1 684 377	0	1 684 377	
052	b) magánnyugdíjpénztár	54 523 134	0	54 523 134	59 219 590	0	59 219 590	
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	53 970 572	0	53 970 572	58 940 504	0	58 940 504	
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	128 351	0	128 351	54 244	0	54 244	
062	b) magánnyugdíjpénztár	53 842 221	0	53 842 221	58 886 260	0	58 886 260	
07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	61 334 720	0	61 334 720	50 596 081	0	50 596 081	
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 444 811	0	3 444 811	2 943 162	0	2 943 162	
072	b) magánnyugdíjpénztár	57 889 909	0	57 889 909	47 652 919	0	47 652 919	
08	8. Tagok egyéb befizetései	1 172 083	0	1 172 083	1 314 826	0	1 314 826	
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 172 083	0	1 172 083	1 314 826	0	1 314 826	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	16 008	0	16 008	13 137	0	13 137	
10	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	28 388	0	28 388	12 422	0	12 422	
11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 435 505	0	1 435 505	1 739 981	0	1 739 981	
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 188 176	0	1 188 176	1 408 621	0	1 408 621	
112	b) magánnyugdíjpénztár	247 329	0	247 329	331 360	0	331 360	
12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	63 986 704	0	63 986 704	53 676 447	0	53 676 447	
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 849 466	0	5 849 466	5 692 168	0	5 692 168	
122	b) magánnyugdíjpénztár	58 137 238	0	58 137 238	47 984 279	0	47 984 279	
13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 383 856	0	1 383 856	1 629 725	0	1 629 725	
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 188 176	0	1 188 176	1 408 621	0	1 408 621	
132	b) magánnyugdíjpénztár	195 680	0	195 680	221 104	0	221 104	
14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	12 640 066	0	12 640 066	17 674 766	0	17 674 766	
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 606 930	0	1 606 930	2 225 899	0	2 225 899	
142	b) magánnyugdíjpénztár	11 033 136	0	11 033 136	15 448 867	0	15 448 867	
15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	12 333 123	0	12 333 123	33 840 041	0	33 840 041	
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 094 778	0	1 094 778	3 364 869	0	3 364 869	
152	b) magánnyugdíjpénztár	11 238 345	0	11 238 345	30 475 172	0	30 475 172	
16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	6 119 226	0	6 119 226	21 708 401	0	21 708 401	
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	245 246	0	245 246	444 596	0	444 596	
162	b) magánnyugdíjpénztár	5 873 980	0	5 873 980	21 263 805	0	21 263 805	
17	17. Kapott osztalékok és részesedések	698 722	0	698 722	552 799	0	552 799	
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	33 861	0	33 861	14 944	0	14 944	
172	b) magánnyugdíjpénztár	664 861	0	664 861	537 855	0	537 855	
18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	2 885 522	0	2 885 522	4 338 259	0	4 338 259	
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	130 804	0	130 804	508 761	0	508 761	
182	b) magánnyugdíjpénztár	2 754 718	0	2 754 718	3 829 498	0	3 829 498	
19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	91 299 928	0	91 299 928	–9 063 878	0	–9 063 878	
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 442 900	0	6 442 900	–1 223 295	0	–1 223 295	
192	b) magánnyugdíjpénztár	84 857 028	0	84 857 028	–7 840 583	0	–7 840 583	
20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	125 976 587	0	125 976 587	69 050 388	0	69 050 388	
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 554 519	0	9 554 519	5 335 774	0	5 335 774	
212	b) magánnyugdíjpénztár	116 422 068	0	116 422 068	63 714 614	0	63 714 614	
213	21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	125 975 623	0	125 975 623	69 049 722	0	69 049 722	
2131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 553 555	0	9 553 555	5 335 108	0	5 335 108	
2132	b) magánnyugdíjpénztár	116 422 068	0	116 422 068	63 714 614	0	63 714 614	
214	21.2 Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	964	0	964	666	0	666	
2141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	964	0	964	666	0	666	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
2142	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	7	0	7	0	0	0	
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7	0	7	0	0	0	
222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	9 649 418	0	9 649 418	1 476 027	0	1 476 027	
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 402 913	0	1 402 913	193 693	0	193 693	
232	b) magánnyugdíjpénztár	8 246 505	0	8 246 505	1 282 334	0	1 282 334	
24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	5 029 963	0	5 029 963	1 179 191	0	1 179 191	
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	792 595	0	792 595	166 550	0	166 550	
242	b) magánnyugdíjpénztár	4 237 368	0	4 237 368	1 012 641	0	1 012 641	
25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 753 934	0	1 753 934	3 142 751	0	3 142 751	
251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	80 432	0	80 432	487 266	0	487 266	
252	b) magánnyugdíjpénztár	1 673 502	0	1 673 502	2 655 485	0	2 655 485	
26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 207 936	0	2 207 936	2 739 332	0	2 739 332	
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	286 570	0	286 570	367 331	0	367 331	
272	b) magánnyugdíjpénztár	1 921 366	0	1 921 366	2 372 001	0	2 372 001	
28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	18 641 258	0	18 641 258	8 537 301	0	8 537 301	
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 562 517	0	2 562 517	1 214 840	0	1 214 840	
282	b) magánnyugdíjpénztár	16 078 741	0	16 078 741	7 322 461	0	7 322 461	
283	28.1 Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	18 641 258	0	18 641 258	8 537 301	0	8 537 301	
2831	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 562 517	0	2 562 517	1 214 840	0	1 214 840	
2832	b) magánnyugdíjpénztár	16 078 741	0	16 078 741	7 322 461	0	7 322 461	
284	28.2 Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
2841	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
2842	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	107 335 329	0	107 335 329	60 513 087	0	60 513 087	
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 992 002	0	6 992 002	4 120 934	0	4 120 934	
292	b) magánnyugdíjpénztár	100 343 327	0	100 343 327	56 392 153	0	56 392 153	
30	30. Fedezeti céltartalék képzés (12–13+/–29) (–)	169 938 177	0	169 938 177	112 559 809	0	112 559 809	
301	30.1 Egyéni számlákon	169 937 213	0	169 937 213	112 559 143	0	112 559 143	
3011	30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	62 602 848	0	62 602 848	52 046 722	0	52 046 722	
30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 661 290	0	4 661 290	4 283 547	0	4 283 547	
30112	b) magánnyugdíjpénztár	57 941 558	0	57 941 558	47 763 175	0	47 763 175	
3012	30.1.2 Realizált nettó hozamból	16 035 265	0	16 035 265	69 576 169	0	69 576 169	
30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	548 966	0	548 966	5 343 433	0	5 343 433	
30122	b) magánnyugdíjpénztár	15 486 299	0	15 486 299	64 232 736	0	64 232 736	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
3013	30.1.3 Értékelési különbözetből	91 299 100	0	91 299 100	–9 063 748	0	–9 063 748	
30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 442 072	0	6 442 072	–1 223 165	0	–1 223 165	
30132	b) magánnyugdíjpénztár	84 857 028	0	84 857 028	–7 840 583	0	–7 840 583	
302	30.2 Szolgáltatási tartalékon	964	0	964	666	0	666	
3021	30.2.1 Realizált nettó hozamból	136	0	136	796	0	796	
30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	136	0	136	796	0	796	
30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
3022	30.2.2 Értékelési különbözetből	828	0	828	–130	0	–130	
30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	828	0	828	–130	0	–130	
30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

73KC

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	33 445	0	33 445	27 985	0	27 985	
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 752	0	1 752	1 996	0	1 996	
012	b) magánnyugdíjpénztár	31 693	0	31 693	25 989	0	25 989	
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 540	0	1 540	1 265	0	1 265	
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	–151	0	–151	5	0	5	
04	4. Tagdíj-kiegészítések	289	0	289	265	0	265	
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	31 562	0	31 562	33 552	0	33 552	
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 314	0	1 314	1 481	0	1 481	
052	b) magánnyugdíjpénztár	30 248	0	30 248	32 071	0	32 071	
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	30 297	0	30 297	31 911	0	31 911	
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	84	0	84	28	0	28	
062	b) magánnyugdíjpénztár	30 213	0	30 213	31 883	0	31 883	
07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5+6)	33 858	0	33 858	27 879	0	27 879	
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 062	0	2 062	1 808	0	1 808	
072	b) magánnyugdíjpénztár	31 796	0	31 796	26 071	0	26 071	
08	8. Tagok egyéb befizetései	340	0	340	352	0	352	
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	340	0	340	352	0	352	
082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
09	9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
092	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	2 370	0	2 370	2 908	0	2 908	
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 051	0	1 051	1 248	0	1 248	
112	b) magánnyugdíjpénztár	1 319	0	1 319	1 660	0	1 660	
12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+….+11)	36 568	0	36 568	31 139	0	31 139	
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 453	0	3 453	3 408	0	3 408	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
122	b) magánnyugdíjpénztár	33 115	0	33 115	27 731	0	27 731	
13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	2 095	0	2 095	2 421	0	2 421	
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 051	0	1 051	1 248	0	1 248	
132	b) magánnyugdíjpénztár	1 044	0	1 044	1 173	0	1 173	
14	14. Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	31 697	0	31 697	25 066	0	25 066	
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 944	0	16 944	8 644	0	8 644	
142	b) magánnyugdíjpénztár	14 753	0	14 753	16 422	0	16 422	
15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	6 975	0	6 975	32 833	0	32 833	
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
152	b) magánnyugdíjpénztár	6 975	0	6 975	32 833	0	32 833	
16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	6 595	0	6 595	
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	6 595	0	6 595	
162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
17	17. Kapott osztalékok, részesedések	0	0	0	0	0	0	
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
172	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5	0	5	93	0	93	
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
182	b) magánnyugdíjpénztár	5	0	5	93	0	93	
19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (+/–)	32 980	0	32 980	–20 584	0	–20 584	
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 083	0	18 083	–28	0	–28	
192	b) magánnyugdíjpénztár	14 897	0	14 897	–20 556	0	–20 556	
20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	71 657	0	71 657	44 003	0	44 003	
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	35 027	0	35 027	15 211	0	15 211	
212	b) magánnyugdíjpénztár	36 630	0	36 630	28 792	0	28 792	
22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	496	0	496	31	0	31	
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
232	b) magánnyugdíjpénztár	496	0	496	31	0	31	
24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 402	0	2 402	3 342	0	3 342	
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	39	0	39	32	0	32	
272	b) magánnyugdíjpénztár	2 363	0	2 363	3 310	0	3 310	
28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	2 898	0	2 898	3 373	0	3 373	
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	39	0	39	32	0	32	
282	b) magánnyugdíjpénztár	2 859	0	2 859	3 341	0	3 341	
29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	68 759	0	68 759	40 630	0	40 630	
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 988	0	34 988	15 179	0	15 179	
292	b) magánnyugdíjpénztár	33 771	0	33 771	25 451	0	25 451	
30	30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12–13+/–29) (–)	103 232	0	103 232	69 348	0	69 348	
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	37 390	0	37 390	17 339	0	17 339	
302	b) magánnyugdíjpénztár	65 842	0	65 842	52 009	0	52 009	
31	30.1 Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
32	30.2 Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
33	30.3 Egyéb kockázatokra	53 423	0	53 423	81 334	0	81 334	
331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 478	0	2 478	8 769	0	8 769	
332	b) magánnyugdíjpénztár	50 945	0	50 945	72 565	0	72 565	
34	30.4 Értékelési különbözetre	32 125	0	32 125	–20 564	0	–20 564	
341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 228	0	17 228	–8	0	–8	
342	b) magánnyugdíjpénztár	14 897	0	14 897	–20 556	0	–20 556	

73KCB

Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztáraknál)

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	660 820	0	660 820	165 133	0	165 133	
02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 331 141	0	1 331 141	1 005 740	0	1 005 740	
03	3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
04	4. Kapott osztalék, részesedések	0	0	0	0	0	0	
05	5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 323	0	1 323	0	0	0	
06	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–284 100	0	–284 100	–7 395	0	–7 395	
07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+…+6)	1 709 184	0	1 709 184	1 163 478	0	1 163 478	
08	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	5 806	0	5 806	0	0	0	
09	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete (árfolyamveszteség)	956 006	0	956 006	225 384	0	225 384	
10	10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	7 447	0	7 447	0	0	0	
12	12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	136 467	0	136 467	131 610	0	131 610	
13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+…+12)	1 105 726	0	1 105 726	356 994	0	356 994	
14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	603 458	0	603 458	806 484	0	806 484	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		c	d	e	f	g	h	z
15	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék-képzés	603 458	0	603 458	806 484	0	806 484	
151	15.1 Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	837 223	0	837 223	732 799	0	732 799	
152	15.2 Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	50 335	0	50 335	81 080	0	81 080	
153	15.3 Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	–284 100	0	–284 100	–7 395	0	–7 395	

Független könyvvizsgálói jelentés
az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár tagjai részére

1. Elvégeztük az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi egyesített (összesített) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített egyesített (összesített) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 620 283 983 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár) 29 820 E Ft veszteség, illetve a működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár) 78 156 E Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyesített (összesített) eredménykimutatásból áll.

2. Az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2009. évi egyesített (összesített) éves beszámolójáról 2010. március 16-án korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

4. A mi felelősségünk az egyesített (összesített) éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyesített (összesített) éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

5. A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az egyesített (összesített) éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az egyesített (összesített) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az egyesített (összesített) éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az egyesített (összesített) éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését.

6. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

7. A könyvvizsgálat során az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár egyesített (összesített) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felül-

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

vizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az egyesített (összesített) éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az egyesített (összesített) éves beszámoló az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

8. Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a tagok figyelmét a magán ágazat éves beszámoló kiegészítő mellékletének 9. Egyéb kiegészítő megjegyzések pontjára, amelyben a vezetőség kifejtette a magyar nyugdíjrendszert érintő 2010. évi törvényi változások hatását a működésére, valamint bemutatta azokat a tényezőket is, amelyek alapján a vezetőség arra a következtetésre jutott, hogy a vállalkozás folytatásának számviteli elve továbbra is alkalmazható a Pénztár beszámolójában.

9. Szintén véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a tagok figyelmét a magán ágazat éves beszámoló kiegészítő mellékletének 9. Egyéb kiegészítő megjegyzések pontjára, amelyben a Pénztár jelezte, hogy a PSZÁF kötelezte a Pénztárat, hogy az indokolatlan többletköltséget okozó és a befektetési korlát megkerülésével eszközölt befektetéseit szüntesse meg, az indokolatlan többletköltséget mutassa ki és intézkedjen a tagok javára történő megtérítéséről. Ezzel kapcsolatban a Pénztár folyamatosan egyeztet a Felügyelettel. A megállapítással kapcsolatban a Pénztár követelést nem könyvelt a beszámolójában, mivel annak végső összege bizonytalan és a számviteli törvény szerint nem lehet bevételt kimutatni, amíg annak realizálása bizonytalan.

Budapest, 2011. május 10.

Buzás Dóra
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005614

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba vételi szám: 001165

K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár

2010. évi közzétételi adatok

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Létszám (fő)	2461	2590
Vagyon (E Ft)	1 212 855	1 448 957
I. portfólió	177 932	235 347
II. portfólió	892 657	1 015 695
III. portfólió	132 962	191 238
Működési portfólió	2 928	3 004
Likviditási portfólió	6 376	3 673

Tartalékok közötti megosztás egységes tagdíjra és egységes tagdíjon felüli részre egyaránt 2010. 01. 01.–2010. 12. 31-e között	Fed.t.	Műk.t.	Lik.t.
Első befizetésből az egységes tagdíj összege		100,0%	
Tagdíj befizetés 0–60 000 Ft-ig	95,00%	4,50%	0,50%
Tagdíj befizetés 60 001–300 000 Ft	96,00%	3,50%	0,50%
Tagdíj befizetés 30 0001–500 000 Ft	97,00%	2,50%	0,50%
Tagdíj befizetés 50 0001 Ft-tól	100,00%	0,00%	0,00%
Eseti befizetés	97,00%	2,80%	0,20%
Támogatás	98,00%	1,80%	0,20%

Vagyon eszközcsoportonkénti megoszlása (E Ft)	2010. január 1.					
	I. portfólió	II. portfólió	III. portfólió	Működési port.	Likvid. port.	Össz.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	9 916	38 521	6 902	2 928	6 376	64 643
Magyar állampapír	150 980	679 340	74 860	0	0	905 180
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	5 232	42 265	12 745	0	0	60 242
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	11 804	132 531	38 455	0	0	182 790
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Vagyon eszközcsoportonkénti megoszlása (E Ft)	2010. december 31.					
	I. portfólió	II. portfólió	III. portfólió	Működési port.	Likvid. port.	Össz.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	7 716	28 396	6 001	3 004	3 673	48 790
Magyar állampapír	201 265	460 315	81 398	0	0	742 978
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	11 035	111 377	20 765	0	0	143 177
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	15 331	415 607	83 074	0	0	514 012
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0

Választható portfóliók eszközmegoszlása és referencia indexe		2010. év		
Porf.	Eszközosztály	Eszközösszetétel		
		Cél	Min	Max
I. portfólió	Forint kamatozó eszközök éven belül	80%	60%	100%
	Forint kamatozó eszközök éven túl	10%	0%	30%
	Deviza kamatozó eszközök éven belül	5%	0%	20%
	Deviza kamatozó eszközök éven túl	0%	0%	15%
	Globális deviza részvények, fejlett piacok	5%	0%	20%
	Globális deviza részvények, feltörekvő piacok	0%	0%	10%
	Közép-Kelet Európai régiós részvények	0%	0%	10%
II. portfólió	Forint kamatozó eszközök éven belül	5%	0%	15%
	Forint kamatozó eszközök éven túl	45%	30%	60%
	Deviza kamatozó eszközök éven belül	0%	0%	10%
	Deviza kamatozó eszközök éven túl	10%	0%	10%
	Globális deviza részvények, fejlett piacok	25%	15%	35%
	Globális deviza részvények, fejlett piacok	5%	0%	10%
	Közép-Kelet Európai régiós részvények	10%	0%	20%
III. porfólió	Forint kamatozó eszközök éven belül	10%	0%	20%
	Forint kamatozó eszközök éven túl	40%	20%	60%
	Deviza kamatozó eszközök éven belül	0%	0%	10%
	Deviza kamatozó eszközök éven túl	0%	0%	10%
	Globális deviza részvények, fejlett piacok	30%	10%	50%
	Globális deviza részvények, feltörekvő piacok	10%	0%	20%
	Közép-kelet-európai régiós részvények	10%	0%	20%

Választható portfóliók eszközmegoszlása és referencia indexe		2011. év		
Porf.	Eszközosztály	Eszközösszetétel		
		Cél	Min	Max
I. portfólió	Forint kamatozó eszközök éven belül	80%	60%	100%
	Forint kamatozó eszközök éven túl	10%	0%	30%
	Deviza kamatozó eszközök éven belül	5%	0%	20%
	Deviza kamatozó eszközök éven túl	0%	0%	15%
	Globális deviza részvények, fejlett piacok	5%	0%	20%
	Globális deviza részvények, feltörekvő piacok	0%	0%	10%
	Közép-Kelet Európai régiós részvények	0%	0%	10%
II. portfólió	Forint kamatozó eszközök éven belül	5%	0%	15%
	Forint kamatozó eszközök éven túl	45%	30%	60%
	Deviza kamatozó eszközök éven belül	0%	0%	10%
	Deviza kamatozó eszközök éven túl	10%	0%	10%
	Globális deviza részvények, fejlett piacok	25%	15%	35%
	Globális deviza részvények, feltörekvő piacok	5%	0%	10%
	Közép-Kelet Európai régiós részvények	10%	0%	20%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Választható portfóliók eszközmegoszlása és referencia indexe		2011. év		
Porf.	Eszközosztály	Eszközösszetétel		
		Cél	Min	Max
III. porfólió	Forint kamatozó eszközök éven belül	10%	0%	20%
	Forint kamatozó eszközök éven túl	40%	20%	60%
	Deviza kamatozó eszközök éven belül	0%	0%	10%
	Deviza kamatozó eszközök éven túl	0%	0%	10%
	Globális deviza részvények, fejlett piacok	30%	10%	50%
	Globális deviza részvények, feltörekvő piacok	10%	0%	20%
	Közép-Kelet Európai régiós részvények	10%	0%	20%

A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása		2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év
I. portólió	A fedezeti tartalékra számított nettó hozam	0,00%	8,37%	3,52%	2,17%	9,39%	6,37%
	A fedezeti tartalékra számított bruttó hozam	0,00%	0,00%	0,00%	5,22%	9,75%	6,07%
	Referenciaindex	0,00%	0,00%	0,00%	4,08%	10,77%	6,26%
II. portólió	A fedezeti tartalékra számított nettó hozam	0,00%	6,74%	5,16%	2,39%	13,71%	11,95%
	A fedezeti tartalékra számított bruttó hozam	0,00%	7,06%	5,74%	2,77%	14,27%	11,62%
	Referenciaindex	0,00%	6,28%	4,20%	0,62%	13,77%	10,92%
III. portólió	A fedezeti tartalékra számított nettó hozam	0,00%	8,37%	3,52%	1,63%	18,49%	13,94%
	A fedezeti tartalékra számított bruttó hozam	0,00%	0,00%	0,00%	1,92%	18,91%	13,61%
	Referenciaindex	0,00%	0,00%	0,00%	–1,90%	22,91%	13,02%

Kiegészítő információ: A II portfólió 2006. 01. 03-án, az I. és III. portfólió 2008. 07. 01-jével került megnyitásra. A bruttó és nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja stb.) adódik.

Független könyvvizsgálói jelentés (részlet)

A könyvvizsgálat során a K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételei, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2011. április 21.

Balázs Árpád
Üzlettárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
1077 Budapest, Wesselényi u. 16.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

Tímár Pál
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 002527

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár

A Pénztár gazdálkodását tükröző főbb mutatószámok:

1. A taglétszám alakulása 2010-ben:

Tárgyév eleji taglétszám: 969 fő

Tárgyév végi taglétszám: 943 fő

2. A tartalékok megoszlása 2010-ben:

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíjbevételek	94%	5%	1%
Eseti befizetések	97%	3%	–

3. A Pénztár egészére számított hozamráta (%) alakulása az elmúlt 10 évben:

Év	2001	2002	2003	2004	2005
Nettó hozamráta	11,61	9,42	4,79	14,70	11,45
Bruttó hozamráta*	11,69	9,52	4,87	14,79	11,54
Referencia hozam	–	9,58	3,97	15,32	10,11

* A nettó és bruttó hozam közti különbséget a letétkezeléssel és vagyonkezeléssel kapcsolatban felmerülő költségek okozzák.

Év	2006	2007	2008	2009	2010
Nettó hozamráta	6,56	6,11	–1,86	13,36	6,26
Bruttó hozamráta*	6,64	6,20	–1,78	13,45	6,35
Referencia hozam	7,37	6,50	–0,16	16,28	6,24

* A nettó és bruttó hozam közti különbséget a letétkezeléssel és vagyonkezeléssel kapcsolatban felmerülő költségek okozzák.

4. A Pénztár teljes vagyonának alakulása 2010-ben:

Tárgyévi nyitó érték (piaci): 812 153 E Ft

Tárgyévi záró érték (piaci): 816 189 E Ft

5. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és az év végén:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. 01. 01.	%-os megoszlás 2010. 12. 31.
Állampapírok	81,96	89,28
Vállalati kötvények	0	0
Jelzáloglevelek	0	0
Részvények	7,16	7,42
Egyéb (bankbetét, követelés)	10,88	3,30
Mindösszesen	100,00	100,00

6. A 2010. és 2011. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és pénztári referenciaindex:

Eszközcsoport	Min. %-os megoszlás		Max. %-os megoszlás	
	2010	2011	2010	2011
Állampapírok	50	50	100	100
Vállalati kötvények	0	0	30	30
Részvények	0	0	30	30
Befektetési jegyek	0	0	50	50
Jelzáloglevelek	0	0	25	25
Ingatlan	0	0	10	10
Bankbetét	0	0	6	6

A Pénztár egészére vonatkozó referenciaindex 2011-re:

95% CMAX

5% BUX

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

7. Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. § (1) bekezdése alapján a MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár a 2011. május 27-i közgyűlésén elfogadott, a könyvvizsgáló által záradékolt 2010. évi beszámoló adataiból a következőket hozza nyilvánosságra:

2010. évi mérleg

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
001	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	833 135	0	833 135	836 774	0	836 774
002	A) Befektetett eszközök	520 695	0	520 695	519 833	0	519 833
003	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
004	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
005	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
006	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
007	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
008	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
009	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
010	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
011	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
012	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
013	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
014	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
015	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
016	III. Befektetett pénzügyi eszközök	520 695	0	520 695	519 833	0	519 833
017	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
018	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
019	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	518 859	0	518 859	518 859	0	518 859
020	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
021	3.2. Állampapírok	518 859	0	518 859	518 859	0	518 859
022	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
023	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
024	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
025	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	1 836	0	1 836	974	0	974
026	B) Forgóeszközök	312 440	0	312 440	316 941	0	316 941
027	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
028	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
029	2. Áruk	0	0	0	0	0	0
030	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
031	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
032	II. Követelések	20 982	0	20 982	20 585	0	20 585
033	1. Tagdíjkövetelések	20 568	0	20 568	20 171	0	20 171
034	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
035	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0
036	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
037	5. Egyéb követelések	414	0	414	414	0	414

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
038	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
039	III. Értékpapírok	203 063	0	203 063	269 429	0	269 429
040	1. Egyéb részesedések	34 870	0	34 870	34 870	0	34 870
041	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	145 060	0	145 060	206 911	0	206 911
042	2.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
043	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	145 060	0	145 060	206 911	0	206 911
044	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
045	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
046	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
047	3. Értékpapírok értékelési különbözete	23 133	0	23 133	27 648	0	27 648
048	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
049	IV. Pénzeszközök	88 395	0	88 395	26 927	0	26 927
050	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0
051	2. Pénztári elszámolási betétszámla	8 348	0	8 348	26 714	0	26 714
052	3. Elkülönített betétszámla	80 047	0	80 047	213	0	213
053	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
054	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
055	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
056	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0
057	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
058	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
		k	l	m	n	o	p
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	833 135	0	833 135	836 774	0	836 774
002	Saját tőke	2 664	0	2 664	1 157	0	1 157
003	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
004	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
005	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
006	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0
008	III. Tartalék tőke	8 459	0	8 459	8 506	0	8 506
009	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–5 795	0	–5 795	–7 349	0	–7 349
010	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	Céltartalékok	826 214	0	826 214	818 472	0	818 472
012	I. Működési céltartalék	0	0	0	8	0	8
013	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
014	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0	0	8	0	8

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
		k	l	m	n	o	p
015	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	8	0	8
016	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
017	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
018	2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0	0	0	0	0
019	II. Fedezeti céltartalék	797 916	0	797 916	794 378	0	794 378
020	1. Egyéni számlákon	797 916	0	797 916	794 378	0	794 378
021	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	571 958	0	571 958	578 483	0	578 483
022	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	200 967	0	200 967	187 341	0	187 341
023	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	24 991	0	24 991	28 554	0	28 554
024	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	24 783	0	24 783	24 771	0	24 771
025	1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
026	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
027	1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	208	0	208	3 783	0	3 783
028	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
029	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0
030	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
031	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
032	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0
033	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
034	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
035	2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0	0	0	0	0
036	III. Likviditási céltartalék	8 559	0	8 559	4 687	0	4 687
037	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0	0	60	0	60
038	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	62	0	62
039	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
040	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
041	3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0	0	–2	0	–2
042	5. Egyéb likviditási célokra	8 474	0	8 474	4 627	0	4 627
043	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	85	0	85	0	0	0
044	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	19 739	0	19 739	19 399	0	19 399
045	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	989	0	989	971	0	971
046	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	18 557	0	18 557	18 238	0	18 238
047	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	193	0	193	190	0	190
048	Kötelezettségek	3 005	0	3 005	15 534	0	15 534
049	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
050	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 005	0	3 005	15 534	0	15 534
051	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	1 278	0	1 278	15 087	0	15 087
052	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	172	0	172	3	0	3

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
		k	l	m	n	o	p
053	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
054	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 184	0	1 184	444	0	444
055	5. Azonosítatlan függő befizetések	371	0	371	0	0	0
056	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	358	0	358	0	0	0
057	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
058	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	13	0	13	0	0	0
059	Passzív időbeli elhatárolások	1 252	0	1 252	1 611	0	1 611
060	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
061	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 252	0	1 252	1 611	0	1 611
062	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

7.2. 2010. évi eredménykimutatás

Működési tartalék

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
001	Tagok által fizetett tagdíj	1 430	0	1 430	1 395	0	1 395
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 397	0	3 397	3 199	0	3 199
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	1 001	0	1 001	1 007	0	1 007
004	Utólag befolyt tagdíjak	13	0	13	13	0	13
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	3 839	0	3 839	3 600	0	3 600
006	Tagok egyéb befizetései	50	0	50	27	0	27
007	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
008	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
009	Egyéb bevételek	931	0	931	1 064	0	1 064
010	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	4 820	0	4 820	4 691	0	4 691
011	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	11 169	0	11 169	12 178	0	12 178
012	Anyagjellegű ráfordítások	6 506	0	6 506	6 204	0	6 204
013	Anyagköltség	2	0	2	0	0	0
014	Igénybe vett szolgáltatások	4 637	0	4 637	4 707	0	4 707
015	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	2 874	0	2 874	2 795	0	2 795
016	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
017	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	656	0	656	764	0	764
018	Aktuáriusi díj (számla alapján)	610	0	610	648	0	648
019	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	294	0	294	300	0	300
020	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	203	0	203	200	0	200
021	Egyéb szolgáltatások költsége	1 867	0	1 867	1 497	0	1 497
022	Személyi jellegű ráfordítások	3 496	0	3 496	4 658	0	4 658

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
023	Bérköltség	2 676	0	2 676	3 676	0	3 676
024	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	0	0	0	0	0	0
025	Állományba nem tartozók munkadíja	2 676	0	2 676	3 676	0	3 676
026	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
027	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
028	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
029	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	2 160	0	2 160	3 160	0	3 160
030	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	516	0	516	516	0	516
031	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0
032	Bérjárulékok	820	0	820	982	0	982
033	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
034	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 167	0	1 167	1 316	0	1 316
035	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	303	0	303	304	0	304
036	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
037	Egyéb ráfordítások	864	0	864	1 012	0	1 012
038	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	–6 349	0	–6 349	–7 487	0	–7 487
039	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	0	0	0	0	0	0
040	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	559	0	559	140	0	140
041	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
042	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	559	0	559	140	0	140
043	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	0	0	0
044	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
045	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
046	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
047	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
048	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–103	0	–103	8	0	8
049	Időarányosan járó kamat	–105	0	–105	8	0	8
050	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
051	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
052	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
053	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
054	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2	0	2	0	0	0
055	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
056	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–2	0	–2	0	0	0
057	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
058	Befektetési tevékenység bevételei összesen (40+...+57)	456	0	456	148	0	148
059	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
060	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1	0	1	1	0	1
061	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–103	0	–103	8	0	8
063	Időarányosan járó kamat	–105	0	–105	8	0	8
064	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
066	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2	0	2	0	0	0
067	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
068	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4	0	4	1	0	1
070	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
071	Letétkezelői díjak	3	0	3	1	0	1
072	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	0	1	0	0	0
073	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (59+...+69)	–98	0	–98	10	0	10
074	Befektetési tevékenység eredménye (58–73) (+/–)	554	0	554	138	0	138
075	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
076	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
077	Rendkívüli eredmény (75–76) (+/–)	0	0	0	0	0	0
078	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
079	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
080	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (78–79)	0	0	0	0	0	0
081	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0
082	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (38+/–39+/–74+/–77+/–80–81) (+/–)	–5 795	0	–5 795	–7 349	0	–7 349

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Fedezeti tartalék

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
001	Tagok által fizetett tagdíj	26 865	0	26 865	26 210	0	26 210
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	63 858	0	63 858	60 120	0	60 120
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	18 795	0	18 795	18 918	0	18 918
004	Utólag befolyt tagdíjak	247	0	247	245	0	245
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	72 175	0	72 175	67 657	0	67 657
006	Tagok egyéb befizetései	4 158	0	4 158	3 507	0	3 507
007	Ebből a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 551	0	2 551	2 657	0	2 657
008	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
009	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
010	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	16 201	0	16 201	18 993	0	18 993
011	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+8+9)	92 534	0	92 534	90 157	0	90 157
012	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	16 201	0	16 201	18 993	0	18 993
013	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	52 205	0	52 205	49 233	0	49 233
014	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	56 830	0	56 830	49 233	0	49 233
015	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	4 625	0	4 625	0	0	0
016	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
017	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
018	Kapott osztalékok és részesedések	826	0	826	826	0	826
019	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
020	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	50 022	0	50 022	3 578	0	3 578
021	Időarányosan járó kamat	2 056	0	2 056	–9	0	–9
022	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
023	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
024	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
025	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
026	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	47 966	0	47 966	3 587	0	3 587
027	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	23 499	0	23 499	3 816	0	3 816
028	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–24 467	0	–24 467	229	0	229
029	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
030	Befektetési tevékenység bevételei összesen (13+...+29)	103 053	0	103 053	53 637	0	53 637
031	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	103 053	0	103 053	53 637	0	53 637

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
032	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	53 031	0	53 031	50 059	0	50 059
033	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	50 022	0	50 022	3 578	0	3 578
034	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0
035	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0
036	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
037	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
038	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	8 220	0	8 220	2 783	0	2 783
039	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
040	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
041	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
042	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	732	0	732	738	0	738
043	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
044	Letétkezelői díjak	613	0	613	664	0	664
045	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	119	0	119	74	0	74
046	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (37+...+45)	8 952	0	8 952	3 521	0	3 521
047	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	8 952	0	8 952	3 521	0	3 521
048	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
049	Befektetési tevékenység eredménye (30–46) (+/–)	94 101	0	94 101	50 116	0	50 116
050	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	44 079	0	44 079	46 538	0	46 538
051	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	50 022	0	50 022	3 578	0	3 578
052	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0
053	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
054	Fedezeti céltartalék képzés (11–12+/–49) (–)	170 434	0	170 434	121 280	0	121 280
055	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	76 333	0	76 333	71 164	0	71 164
056	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	44 079	0	44 079	46 538	0	46 538
057	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	50 022	0	50 022	3 578	0	3 578
058	Időarányosan járó kamat	2 056	0	2 056	–9	0	–9
059	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
060	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
061	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	47 966	0	47 966	3 587	0	3 587
062	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
063	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0
064	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
065	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
066	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
067	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0

Likviditási tartalék

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
001	Tagok által fizetett tagdíj	281	0	281	275	0	275
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	679	0	679	639	0	639
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	196	0	196	197	0	197
004	Utólag befolyt tagdíjak	3	0	3	2	0	2
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	767	0	767	719	0	719
006	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
007	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
008	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
009	Likviditási célú egyéb bevételek	170	0	170	210	0	210
010	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	937	0	937	929	0	929
011	Likviditási célú egyéb ráfordítások	170	0	170	198	0	198
012	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	520	0	520	223	0	223
013	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	522	0	522	223	0	223
014	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	2	0	2	0	0	0
015	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
016	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
017	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
018	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
019	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	12	0	12	67	0	67
020	Időarányosan járó kamat	–15	0	–15	58	0	58
021	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
022	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
023	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	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
024	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
025	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	27	0	27	9	0	9
026	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	10	0	10	5	0	5
027	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–17	0	–17	–4	0	–4
028	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
029	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+28)	532	0	532	290	0	290
030	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	482	0	482	268	0	268
031	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	50	0	50	22	0	22
032	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
033	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	3	0	3	0	0	0
034	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
035	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
036	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
037	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0	5	4	0	4
038	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
039	Letétkezelői díjak	4	0	4	3	0	3
040	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	0	1	1	0	1
041	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (32+...+40)	8	0	8	4	0	4
042	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4	0	4	4	0	4
043	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4	0	4	0	0	0
044	Befektetési tevékenység eredménye (29–41) (+/–)	524	0	524	286	0	286
045	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–44) (–)	1 291	0	1 291	1 017	0	1 017
046	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–16	0	–16	60	0	60
047	Időarányosan járó kamat	–17	0	–17	62	0	62
048	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
049	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
050	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	1	0	1	–2	0	–2
051	Egyéb likviditási célokra	1 261	0	1 261	935	0	935
052	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	46	0	46	22	0	22

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

7.3. Független könyvvizsgálói jelentés
a MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár tagjainak

Elvégeztem a MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát. A beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 836 774 E Ft, a szokásos működési tevékenység mérleg szerinti eredménye –7349 E Ft veszteség, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből és Üzleti Jelentésből áll.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése szempontjából meghatározó belső ellenőrzés kialakítását, a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A Nyugdíjpénztár 2009. december 31-i beszámolóját nem én vizsgáltam, azt SUPERBOOK Könyvvizsgáló és Könyvelő Kft. ügyvezetője Czelnai Zsolt bejegyzett könyvvizsgáló 2010. május 20-án, hitelesítő záradékkal látta el.

Az elvégzett könyvvizsgálat alapján a könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó –Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégezése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről.

A kiválasztott eljárások, – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, – a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek, az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 27.

„VAGYON" Bt.
1039 Budapest, Árpád u. 26.
MKVK száma: 000532

Fekete Istvánné s. k.,
bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK száma: 004513

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat

Az MKB Nyugdíjpénztár az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 40. § (6) bekezdése és az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26) Korm. rendelet 25. §-ának, valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

1. Az MKB Nyugdíjpénztár 2010. évi összevont éves beszámolója

Mérleg

adatok E Ft-ban

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	140 253 068	152 421 799
A) Befektetett eszközök	65 359	9 111 504
I. Immateriális javak	45 302	51 857
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 344	26 620
b) magánnyugdíjpénztár	40 958	25 237
II. Tárgyi eszközök	20 057	4 323
a) önkéntes nyugdíjpénztár	15 972	1 575
b) magánnyugdíjpénztár	4 085	2 748
ebből:		
1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyonértékű jogok	8 315	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 315	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	–2 315	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–2 315	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	9 055 324
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	9 055 324
1. Egyéb tartós részesedések	0	1 307 761
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	1 307 761
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	6 614 708
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	6 614 708
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	1 132 855
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	1 132 855
B) Forgóeszközök	140 157 264	143 282 945
I. Készletek	13 600	11 200
a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 600	11 200
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
ebből:		
Áruk értékelési különbözete	–8 705	–11 105
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–8 705	–11 105
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
II. Követelések	1 293 868	837 678
a) önkéntes nyugdíjpénztár	668 797	618 962
b) magánnyugdíjpénztár	625 071	218 716
ebből:		
1. Tagdíjkövetelések	984 786	554 408
a) önkéntes nyugdíjpénztár	372 411	361 133
b) magánnyugdíjpénztár	612 375	193 275
2. Tagi kölcsön	222 169	200 465
III. Értékpapírok	132 019 866	133 957 781
a) önkéntes nyugdíjpénztár	79 491 881	83 539 529
b) magánnyugdíjpénztár	52 527 985	50 418 252

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Egyéb részesedések	26 661 350	25 228 072
a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 866 379	13 414 559
b) magánnyugdíjpénztár	12 794 971	11 813 513
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	99 987 021	104 838 918
a) önkéntes nyugdíjpénztár	64 048 461	67 579 602
b) magánnyugdíjpénztár	35 938 560	37 259 316
3. Értékpapírok értékelési különbözete	5 371 495	3 890 791
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 577 041	2 545 368
b) magánnyugdíjpénztár	3 794 454	1 345 423
IV. Pénzeszközök	6 829 930	8 476 286
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 179 233	4 437 210
b) magánnyugdíjpénztár	2 650 697	4 039 076
ebből:		
1. Betétszámlák (forintban)	6 817 107	8 443 894
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 173 271	4 408 657
b) magánnyugdíjpénztár	2 643 836	4 035 237
2. Devizaszámla	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
3. Pénzeszköz értékelési különbözete	12 737	32 290
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 876	28 451
b) magánnyugdíjpénztár	6 861	3 839
C) Aktív időbeli elhatárolások	30 445	27 350
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	29 897	26 262
a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 404	9 248
b) magánnyugdíjpénztár	13 493	17 014
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	548	1 088
a) önkéntes nyugdíjpénztár	297	188
b) magánnyugdíjpénztár	251	900

adatok E Ft-ban

FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	140 253 068	152 421 799
D) Saját tőke	1 124 006	1 035 350
I. Indulótőke	500	500
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	500	500
III. Tartaléktőke	1 098 127	1 144 556
a) önkéntes nyugdíjpénztár	642 543	664 546
b) magánnyugdíjpénztár	455 584	480 010
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	5 449	–33 770
V. Működés mérleg szerinti eredménye	19 930	–75 936
VI. Értékelési tartalék	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
E) Céltartalékok	137 087 692	150 325 863
I. Működési céltartalék	13 704	34 289
a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 741	8 680
b) magánnyugdíjpénztár	3 963	25 609
II. Fedezeti céltartalék	135 846 795	148 922 351
a) önkéntes nyugdíjpénztár	82 401 750	86 650 809
b) magánnyugdíjpénztár	53 445 045	62 271 542
1. Egyéni számlákon	130 079 293	143 705 641
a) önkéntes nyugdíjpénztár	80 396 649	83 871 942

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
b) magánnyugdíjpénztár	49 682 644	59 833 699
2. Szolgáltatási tartalékon	452 685	237 803
a) önkéntes nyugdíjpénztár	452 685	237 803
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
3. Értékelési különbözetben	5 314 817	4 978 907
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 552 416	2 541 064
b) magánnyugdíjpénztár	3 762 401	2 437 843
III. Likviditási céltartalék	706 274	765 793
a) önkéntes nyugdíjpénztár	555 033	598 104
b) magánnyugdíjpénztár	151 241	167 689
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	33 127	29 547
a) magánnyugdíjpénztár	33 127	29 547
V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	487 792	573 883
a) önkéntes nyugdíjpénztár	372 411	361 133
b) magánnyugdíjpénztár	115 381	212 750
F) Kötelezettségek	1 925 959	1 044 268
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 925 959	1 044 268
a) önkéntes nyugdíjpénztár	387 591	385 828
b) magánnyugdíjpénztár	1 538 368	658 440
ebből:		
Azonosítatlan függő befizetések	524 931	508 489
a) önkéntes nyugdíjpénztár	161 394	87 637
b) magánnyugdíjpénztár	363 537	420 852
G) Passzív időbeli elhatárolások	115 411	16 318
a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 010	9 202
b) magánnyugdíjpénztár	99 401	7 116

Eredménykimutatás

A) Pénztár működési tevékenysége

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	424 508	367 034
a) önkéntes nyugdíjpénztár	103 743	111 143
b) magánnyugdíjpénztár	320 765	255 891
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	197 519	174 682
4. Tagdíj kiegészítések	3 074	2 096
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	110 882	71 201
a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 876	17 334
b) magánnyugdíjpénztár	93 006	53 867
6. Utólag befolyt tagdíjak	92 189	49 115
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 175	96
b) magánnyugdíjpénztár	91 014	49 019
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5+6)	606 408	521 726
a) önkéntes nyugdíjpénztár	284 561	268 587
b) magánnyugdíjpénztár	321 847	253 139
8. Tagok egyéb befizetései	2 453	2 323
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 453	2 323
9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	471	441
a) önkéntes nyugdíjpénztár	471	441
b) magánnyugdíjpénztár	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
10. Működési célra juttatott eseti adomány	17 157	1 060
a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 717	1 060
b) magánnyugdíjpénztár	8 440	0
11. Egyéb bevételek	58 710	57 378
a) önkéntes nyugdíjpénztár	56 158	49 512
b) magánnyugdíjpénztár	2 552	7 866
12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	685 199	582 928
a) önkéntes nyugdíjpénztár	352 360	321 923
b) magánnyugdíjpénztár	332 839	261 005
13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	764 040	744 150
a) önkéntes nyugdíjpénztár	415 059	389 382
b) magánnyugdíjpénztár	348 981	354 768
14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12–13) +/–)	–78 841	–161 222
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–62 699	–67 459
b) magánnyugdíjpénztár	–16 142	–93 763
15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	104 478	54 017
a) önkéntes nyugdíjpénztár	70 809	33 963
b) magánnyugdíjpénztár	33 669	20 054
16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4012	782
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	643
b) magánnyugdíjpénztár	4 012	139
19.Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	7	1 391
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	1 391
b) magánnyugdíjpénztár	7	0
20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–10 153	3 572
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–4 364	–1 060
b) magánnyugdíjpénztár	–5 789	4 632
22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	98 344	59 762
a) önkéntes nyugdíjpénztár	66 445	34 937
b) magánnyugdíjpénztár	31 899	24 825
26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék(+/–)	–10 153	3 572
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–4 364	–1 060
b) magánnyugdíjpénztár	–5 789	4 632
27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	5
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	5
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 277	4 669
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 661	2 303
b) magánnyugdíjpénztár	1 616	2 366
30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	–5 876	8 246
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–1 703	1 248
b) magánnyugdíjpénztár	–4 173	6 998
31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/–)	104 220	51 516
a) önkéntes nyugdíjpénztár	68 148	33 689
b) magánnyugdíjpénztár	36 072	17 827
32. Rendkívüli eredmény (+/–)	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	5 449	–33 770
36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	19 930	–75 936

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	9 400 053	8 292 015
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 456 441	2 740 385
b) magánnyugdíjpénztár	6 943 612	5 551 630
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	4 587 717	4 028 662
4. Tagdíj-kiegészítések	66 461	45 435
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	2 222 194	1 506 655
a) önkéntes nyugdíjpénztár	353 791	343 077
b) magánnyugdíjpénztár	1 868 403	1 163 578
6. Utólag befolyt tagdíjak	1 850 919	1 059 866
a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 252	1 899
b) magánnyugdíjpénztár	1 827 667	1 057 967
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5+6)	13 682 956	11 919 323
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 713 619	6 427 869
b) magánnyugdíjpénztár	6 969 337	5 491 454
8.Tagok egyéb befizetései	589 270	507 413
a) önkéntes nyugdíjpénztár	589 270	507 413
9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	15 673	16 370
10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	27 695	34 279
11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	316 400	395 262
a) önkéntes nyugdíjpénztár	315 023	351 892
b) magánnyugdíjpénztár	1 377	43 370
12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	14 631 994	12 872 647
a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	7 661 280	7 337 823
b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	6 970 714	5 534 824
13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	315 023	364 393
a) önkéntes nyugdíjpénztár	315 023	351 892
b) magánnyugdíjpénztár	0	12 501
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	7 000 722	7 633 300
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 546 575	4 956 229
b) magánnyugdíjpénztár	2 454 147	2 677 071
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	7 503 775	6 525 981
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 374 227	2 299 333
b) magánnyugdíjpénztár	2 129 548	4 226 648
16. Befektetési jegyek realizált hozama	232 161	210 704
a) önkéntes nyugdíjpénztár	147 134	98 506
b) magánnyugdíjpénztár	85 027	112 198
17. Kapott osztalékok, részesedések	431 430	446 265
a) önkéntes nyugdíjpénztár	246 352	213 350
b) magánnyugdíjpénztár	185 078	232 915
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	2 854 029	2 259 338
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 133 776	1 028 476
b) magánnyugdíjpénztár	1 720 253	1 230 862
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	13 530 372	–335 911
a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 440 986	988 646
b) magánnyugdíjpénztár	5 089 386	–1 324 557
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	44 090	4 760
a) önkéntes nyugdíjpénztár	44 090	4 760
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+19)	31 596 579	16 744 437
a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 933 140	9 589 300
b) magánnyugdíjpénztár	11 663 439	7 155 137

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	31 278 354	16 744 437
a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 614 915	9 589 300
b) magánnyugdíjpénztár	11 663 439	7 155 137
21.2 Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	318 225	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	318 225	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (–)	11 380 325	2 506 779
a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 519 649	1 616 698
b) magánnyugdíjpénztár	3 860 676	890 081
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	32 905	98 353
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 211	46 257
b) magánnyugdíjpénztár	27 694	52 096
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	3 728 048	1 939 266
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 494 790	864 009
b) magánnyugdíjpénztár	2 233 258	1 075 257
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	60 354	8 709
a) önkéntes nyugdíjpénztár	60 354	8 709
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	797 967	904 849
a) önkéntes nyugdíjpénztár	505 346	537 972
b) magánnyugdíjpénztár	292 621	366 877
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	15 999 599	5 457 956
a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 585 350	3 073 645
b) magánnyugdíjpénztár	6 414 249	2 384 311
28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	15 780 007	5 457 956
a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 365 758	3 073 645
b) magánnyugdíjpénztár	6 414 249	2 384 311
28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	219 592	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	219 592	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	15 596 980	11 286 481
a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 347 790	6 515 655
b) magánnyugdíjpénztár	5 249 190	4 770 826
30. Fedezeti céltartalékképzés (12–19+/–29) (–)	29 913 951	23 794 735
30.1 Egyéni számlákon	29 815 317	23 794 735
30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	14 316 971	12 508 254
a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 346 257	6 985 931
b) magánnyugdíjpénztár	6 970 714	5 522 323
30.1.2 Realizált nettó hozamból	2 038 150	11 622 392
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 878 346	5 527 009
b) magánnyugdíjpénztár	159 804	6 095 383
30.1.3 Értékelési különbözetből	13 460 196	–335 911
a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 370 810	988 646
b) magánnyugdíjpénztár	5 089 386	–1 324 557
30.2 Szolgáltatási tartalékon	98 634	0
30.2.1 Realizált nettó hozamból	28 457	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 457	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
30.2.2 Értékelési különbözetből	70 177	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	70 177	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

C) Likviditási és kockázati fedezet

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	12 736	11 545
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 129	5 705
b) magánnyugdíjpénztár	7 607	5 840
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	9 581	8 405
4. Tagdíj-kiegészítések	74	48
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	4 409	2 084
a) önkéntes nyugdíjpénztár	745	722
b) magánnyugdíjpénztár	3 664	1 362
6. Utólag befolyt tagdíjak	3 642	1 252
a) önkéntes nyugdíjpénztár	49	4
b) magánnyugdíjpénztár	3 593	1 248
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5+6)	21 624	19 166
a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 014	13 392
b) magánnyugdíjpénztár	7 610	5 774
9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
1. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	669	882
a) önkéntes nyugdíjpénztár	663	741
b) magánnyugdíjpénztár	6	141
12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	22 293	20 048
a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 677	14 133
b) magánnyugdíjpénztár	7 616	5 915
13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	663	809
a) önkéntes nyugdíjpénztár	663	741
b) magánnyugdíjpénztár	0	68
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	60 887	77 187
a) önkéntes nyugdíjpénztár	48 789	68 733
b) magánnyugdíjpénztár	12 098	8 454
015.Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	417
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	417
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
18.Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	4	880
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	880
b) magánnyugdíjpénztár	4	0
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–4 948	3 417
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–4 364	3 231
b) magánnyugdíjpénztár	–584	186
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	55 943	81 901
a) önkéntes nyugdíjpénztár	44 425	73 261
b) magánnyugdíjpénztár	11 518	8 640
uto25.Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	12 720
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	12 720
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 139	3 424
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 661	2 900
b) magánnyugdíjpénztár	478	524
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	3 139	16 144
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 661	15 620
b) magánnyugdíjpénztár	478	524

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (+/–)	52 804	65 757
a) önkéntes nyugdíjpénztár	41 764	57 641
b) magánnyugdíjpénztár	11 040	8 116
30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12–13+/–29) (–)	74 434	84 996
a) önkéntes nyugdíjpénztár	55 778	71 033
b) magánnyugdíjpénztár	18 656	13 963
30.1. Demográfiai kockázatokra	0	0
30.2. Saját tevékenységi kockázatokra	9 620	6 888
30.3. Egyéb kockázatokra	69 762	76 738
a) önkéntes nyugdíjpénztár	60 142	69 849
b) magánnyugdíjpénztár	9 620	6 889
30.4. Értékelési különbözetre	–4 948	1 370
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–4 364	1 184
b) magánnyugdíjpénztár	–584	186

CB) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztáraknál)

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	270 811	108 486
2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	45
3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
4. Kapott osztalék, részesedések	0	0
5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	25 102	541
7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+…+6)	295 913	109 072
8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete (árfolyamveszteség)	698	0
10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	3 261	0
12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 111	2 431
13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+…+12)	6 070	2 431
14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	289 843	106 641
15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	289 843	106 641
15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	264 741	106 100
15.2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	0	0
15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	25 102	541

2. A pénztár (egésze) hozamrátáinak alakulása:

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	8,45%	9,30%	3,00%	15,89%	12,41%	7,01%	6,09%	–11,16%	14,57%	
	bruttó hozamráta (%)	9,16%	10,04 %	3,69%	16,63%	13,12%	7,70%	6,77%	–10,52%	15,32%	
	referenciaindex hozamrátája (%)		9,80%	3,65%	16,42%	11,16%	7,93%	6,57%	–13,96%	19,88%	
kiszámítható portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)										6,23%
	bruttó hozamráta (%)										6,23%
	referenciaindex hozamrátája (%)										5,53%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											2 654 309

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
klasszikus portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)										5,68%
	bruttó hozamráta (%)										6,35%
	referenciaindex hozamrátája (%)										5,48%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											6 480 445
kiegyensúlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)										8,24%
	bruttó hozamráta (%)										8,93%
	referenciaindex hozamrátája (%)										7,72%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											75 535 824
növekedési portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)										9,76%
	bruttó hozamráta (%)										10,41%
	referenciaindex hozamrátája (%)										8,92%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											1 704 086
hivatalos fogyasztói árindex (infláció)		9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%	4,90%

Önkéntes pénztári ág		
kiszámítható portfólió	**2010. évi**	**10 éves átlagos**
Nettó hozamráta	6,23%	6,92%
Referenciahozam	5,53%	
Vagyonnövekedési mutató		6,50%
2010. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	2 654 309	
klasszikus portfólió		
Nettó hozamráta	5,68%	6,86%
Referenciahozam	5,48%	
Vagyonnövekedési mutató		6,38%
2010. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	6 480 445	
kiegyensúlyozott portfólió		
Nettó hozamráta	8,24%	7,12%
Referenciahozam	7,72%	
Vagyonnövekedési mutató		6,78%
2010. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	75 535 824	
növekedési portfólió		
Nettó hozamráta	9,76%	7,27%
Referenciahozam	8,92%	
Vagyonnövekedési mutató		7,05%
2010. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	1 704 086	
	2010.	**10 éves átlagos**
infláció (KSH)	4,9 %	5,66 %

3. A pénztár tárgyév elejei és végi taglétszáma:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	102 920	97 803

4. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben:

Sávok (Ft)	Fedezeti %	Működési %	Likviditási %
0–100 000	95,0	4,8	0,2
100 001–200 000	96,0	3,8	0,2
200 001–300 000	97,0	2,8	0,2
300 001–500 000	98,0	1,8	0,2
500 001–1 000 000	99,0	0,8	0,2
1 000 001–	99,5	0,3	0,2

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	83 938 814	88 210 386

6. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2010. 01. 01-jén	%-os megoszlás 2010. 12. 31-én
Bankszámlák és készpénz összesen	4,98%	5,03%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	4,98%	0,97%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	4,06%
Értékpapírok összesen	94,71%	94,71%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	75,08%	75,35%
Magyar állampapír	71,44%	69,88%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,26%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,91%	5,47%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,47%	0,00%
Részvények	1,97%	2,93%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,13%	2,93%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,84%	0,00%
Befektetési jegyek	14,82%	13,72%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0,11%	1,01%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,47%	0,48%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	14,24%	12,23%
Jelzáloglevél	2,84%	2,71%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2,84%	2,71%
Ingatlan	0,02%	0,01%
Tagi kölcsön	0,28%	0,24%
Egyéb, tőzsdén, vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,01%	0,01%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%

7. A tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex:

Kiszámítható portfólió

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Lekötött betét, számlapénz	100	100	100	RMAX Index

Klasszikus portfólió

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyar állampapír	0	100	98	RMAX Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25		MAXComp. Index
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	30		MAXComp. Index
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	3	2	BUX Index

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	30		MAX Comp. Index
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	30		MAX Comp. Index
Lekötött betét, számlapénz	0	40		RMAX Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10		MAXComp. Index

A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referencia-index kerül alkalmazásra.

Kiegyensúlyozott portfólió

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyar állampapír	0	100	84	MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25		MAXComp. Index
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	30		MAXComp. Index
Részvények				
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	3	BUX Index
A Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	3	CETOP20 Index
Külföldön, OECD országokban $-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	3	MSCI ACWI
Külföldön, OECD országokban €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény		5	3	Eurostoxx50 index
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	4	MSCI EM Index
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50		*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – ingatlanba fektető alap	0	4		BIX
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50		*
Kockázati tőke befektetési alap jegye	0	2		MSCI ACWI
Magyarországon bejegyzett kockázati tőke befektetési alap jegye	0	2		MSCI ACWI
Külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában kockázati tőke befektetési alapnak minősülő alap jegye	0	2		MSCI ACWI
Lekötött betét, számlapénz	0	30		RMAX. Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10		MAXComp. Index
közvetlen ingatlan befektetés	0	1		BIX Index
tagi kölcsön	0	5		RMAX. Index

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referenciaindex kerül alkalmazásra.

Növekedési portfólió

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyar állampapír	0	100	70	MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25		MAXComp. Index
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	30		MAXComp. Index
Részvények				
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény		7	5	BUX Index
A Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	7	5	CETOP20 Index
Külföldön, OECD országokban $-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	8	6	MSCI ACWI
Külföldön, OECD országokban €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény		8	6	Eurostoxx50 index
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	10	8	MSCI EM Index
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50		*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – ingatlanba fektető alap	0	8		BIX Index
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50		*
Kockázati tőke befektetési alap jegye	0	4		MSCI ACWI
Magyarországon bejegyzett kockázati tőke befektetési alap jegye	0	4		MSCI ACWI
Külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában kockázati tőke befektetési alapnak minősülő alap jegye	0	4		MSCI ACWI
Lekötött betét, számlapénz		30		RMAX. Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10		MAXComp. Index
közvetlen ingatlan befektetés	0	2		BIX Index

A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referenciaindex kerül alkalmazásra.

8. Főbb teljesítménymutatók

Mutatók	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Egy főre jutó tagdíj-jell. bevétel Ft/fő	87 571	87 379	94 459	95 542	82 639	66 101	67 399
Egy főre jutó teljes bevétel Ft/fő	191 450	170 595	165 388	154 537	46 163	259 463	169 396
Egy főre jutó fedezeti tartalék Ft/fő (záró létszám)	603 400	718 472	727 649	790 638	691 807	800 639	885 973

Budapest, 2011. június

Lehoczky László
ügyvezető igazgató

Független könyvvizsgálói jelentés
az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat közgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár) mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mér-

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

legből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 88 644 532 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 33 770 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 13 501 586 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 71 033 E Ft – , valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

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

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat mellékelt 2010. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2010. évi éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2010. évi üzleti jelentése az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes nyugdíjpénztári ágazat 2010. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 27.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Henye István
Partner, kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674

***

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Magán-nyugdíjpénztári ágazat

Az MKB Nyugdíjpénztár a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 70. § (6)–(8) bekezdései és a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26) Korm. rendelet 21. §-nak, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-nak megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja: 1998

Önkéntes nyugdíjpénztár működésének kezdete: 1995. november 2.

2. A pénztár választott tisztségviselői 2010. december 31-én:

Igazgatótanács	Dr. Uzonyi Tamás	elnök
	Ács László	tag
	Ákos Tamás	tag
	Bereczki Zsuzsanna	tag
	Buthi Mihály	tag
	Galló Istvánné	tag
	Kadala Miklós	tag
	Dr. Kocsis István	tag
	Kovács László	tag
	Molnár József	tag
	Pekli Ferenc	tag
	Rasztovits Zsolt	tag
	Szabó Balázs	tag
Ellenőrző Bizottság	Dr. Roóz József	elnök
	Hüvely Krisztina	tag
	Majorné Kelsánszky Mária	tag
	Dr. Pirisi Jánosné	tag
	Szabó Béla	tag
	Teimel Gézáné	tag
	Ulmann István	tag
Könyvvizsgáló	Henye István	KPMG Hungária Kft.

3. A magán-nyugdíjpénztári ág mérlege és eredménykimutatása:

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

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
Eszközök (aktívák) összesen	55 862 540	0	55 862 540	63 777 267	0	63 777 267
Befektetett eszközök	45 043	0	45 043	9 083 309	0	9 083 309
I. Immateriális javak	40 958	0	40 958	25 237	0	25 237
2. Szellemi termékek	40 958	0	40 958	25 237	0	25 237
II. Tárgyi eszközök	4 085	0	4 085	2 748	0	2 748
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	4 085	0	4 085	2 748	0	2 748
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	9 055 324	0	9 055 324
1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	1 307 761	0	1 307 761

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	6 614 708	0	6 614 708
4.1. Kötvények	0	0	0	6 403 110	0	6 403 110
4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	58 411	0	58 411
4.4. Jelzáloglevél	0	0	0	153 187	0	153 187
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	1 132 855	0	1 132 855
Forgóeszközök	55 803 753	0	55 803 753	54 676 044	0	54 676 044
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	625 071	0	625 071	218 716	0	218 716
1. Tagdíjkövetelések	612 375	0	612 375	193 275	0	193 275
5. Egyéb követelések	12 696	0	12 696	25 441	0	25 441
III. Értékpapírok	52 527 985	0	52 527 985	50 418 252	0	50 418 252
1. Egyéb részesedések	12 794 971	0	12 794 971	11 813 513	0	11 813 513
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35 938 560	0	35 938 560	37 259 316	0	37 259 316
2.1. Kötvények	1 162 493	0	1 162 493	3 351 075	0	3 351 075
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	33 652 088	0	33 652 088	32 968 245	0	32 968 245
2.3. Befektetési jegyek	101 169	0	101 169	70 374	0	70 374
2.4. Jelzáloglevél	1 022 810	0	1 022 810	869 622	0	869 622
3. Értékpapírok értékelési különbözete	3 794 454	0	3 794 454	1 345 423	0	1 345 423
IV. Pénzeszközök	2 650 697	0	2 650 697	4 039 076	0	4 039 076
2. Pénztári elszámolási betétszámla	2 627 751	0	2 627 751	4 035 222	0	4 035 222
3. Elkülönített betétszámla	16 085	0	16 085	15	0	15
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	6 861	0	6 861	3 839	0	3 839
Aktív időbeli elhatárolások	13 744	0	13 744	17 914	0	17 914
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13 493	0	13 493	17 014	0	17 014
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	251	0	251	900	0	900

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

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
	k	l	m	n	o	p
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	55 862 540	0	55 862 540	63 777 267	0	63 777 267
Saját tőke	476 014	0	476 014	404 574	0	404 574
I. Induló tőke	500	0	500	500	0	500
1. Működés fedezetének induló tőkéje	500	0	500	500	0	500
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	455 584	0	455 584	480 010	0	480 010
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	19 930	0	19 930	–75 936	0	–75 936
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	53 748 757	0	53 748 757	62 707 137	0	62 707 137
I. Működési céltartalék	3 963	0	3 963	25 609	0	25 609
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	17 014	0	17 014
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	3 963	0	3 963	8 595	0	8 595
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	3 329	0	3 329	8 998	0	8 998

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
	k	l	m	n	o	p
2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	634	0	634	–403	0	–403
II. Fedezeti céltartalék	53 445 045	0	53 445 045	62 271 542	0	62 271 542
1. Egyéni számlákon	53 445 045	0	53 445 045	62 271 542	0	62 271 542
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	42 139 295	0	42 139 295	46 535 204	0	46 535 204
1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, a fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	40 375 234	0	40 375 234	46 531 243	0	46 531 243
1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 288 158	0	1 288 158	3 961	0	3 961
1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	475 903	0	475 903	0	0	0
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	11 305 750	0	11 305 750	15 736 338	0	15 736 338
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	7 543 349	0	7 543 349	13 298 495	0	13 298 495
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	3 762 401	0	3 762 401	2 437 843	0	2 437 843
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 299 772	0	1 299 772	1 415 850	0	1 415 850
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	–52 740	0	–52 740	65 115	0	65 115
1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	2 515 369	0	2 515 369	956 878	0	956 878
2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
III. Likviditási és kockázati céltartalék	151 241	0	151 241	167 689	0	167 689
2. Saját tevékenységi kockázatokra	68 965	0	68 965	75 853	0	75 853
3. Egyéb kockázatokra	80 312	0	80 312	89 685	0	89 685
4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	1 964	0	1 964	2 151	0	2 151
4.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 601	0	1 601	2 333	0	2 333
4.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	363	0	363	–182	0	–182
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	33 127	0	33 127	29 547	0	29 547
1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	135	0	135	–3 811	0	–3 811
2. Egyéb azonosítatlan (függő9 befizetések befektetési hozamának tartaléka	5	0	5	–170	0	–170
3. Függő portfólió értékelési különbözete	32 987	0	32 987	33 528	0	33 528
3.1. Időarányosan járó kamat	6 371	0	6 371	5 055	0	5 055
3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	26 616	0	26 616	28 473	0	28 473
V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	115 381	0	115 381	212 750	0	212 750
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	5 481	0	5 481	9 693	0	9 693
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	109 580	0	109 580	202 690	0	202 690
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	320	0	320	367	0	367
Kötelezettségek	1 538 368	0	1 538 368	658 440	0	658 440
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 538 368	0	1 538 368	658 440	0	658 440
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	1 093 514	0	1 093 514	79 220	0	79 220
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 654	0	2 654	91 402	0	91 402

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
	k	l	m	n	o	p
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	78 663	0	78 663	66 966	0	66 966
5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	309 514	0	309 514	393 798	0	393 798
5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	284 093	0	284 093	388 407	0	388 407
5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	25 421	0	25 421	5 391	0	5 391
6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	54 023	0	54 023	27 054	0	27 054
6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	20 972	0	20 972	19 853	0	19 853
6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	33 051	0	33 051	7 201	0	7 201
Passzív időbeli elhatárolások	99 401	0	99 401	7 116	0	7 116
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	99 401	0	99 401	7 116	0	7 116

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

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	320 765	0	320 765	255 891	0	255 891
Tagdíj kiegészítések	3 074	0	3 074	2 096	0	2 096
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	1 677	0	1 677	1 075	0	1 075
Tag saját tagdíjának kiegészítése	1 397	0	1 397	1 021	0	1 021
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	93 006	0	93 006	53 867	0	53 867
Utólag befolyt tagdíjak	91 014	0	91 014	49 019	0	49 019
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	321 847	0	321 847	253 139	0	253 139
Működési célra kapott támogatás, adomány	8 440	0	8 440	0	0	0
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	1 063	0	1 063	3 520	0	3 520
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	331 350	0	331 50	256 659	0	256 659
Egyéb bevételek	1 489	0	1 489	4 346	0	4 346
Működési célú bevételek összesen (9+10)	332 839	0	332 839	261 005	0	261 005
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	348 981	0	348 981	354 768	0	354 768
Anyagjellegű ráfordítások	154 281	0	15 281	136 615	0	136 615
Anyagköltség	1 275	0	1 275	1 335	0	1 335
Igénybe vett szolgáltatások	47 621	0	47 621	34 257	0	34 257
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	2 791	0	2 791	2 802	0	2 802
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	489	0	489	9 082	0	9 082
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 106	0	2 106	1 979	0	1 979
Aktuáriusi díj (számla alapján)	4 410	0	4 410	7 000	0	7 000
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 126	0	2 126	3 832	0	3 832
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	35 699	0	35 699	9 562	0	9 562
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	105 385	0	105 385	101 023	0	101 023
Személyi jellegű ráfordítások	129 709	0	129 709	138 215	0	138 215
Bérköltség	92 104	0	9 104	99 950	0	99 950
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	80 084	0	80 084	92 568	0	92 568
Állományba nem tartozók munkadíja	12 020	0	12 020	7 382	0	7 382
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	5 716	0	5 716	1 805	0	1 805
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	3 892	0	3 892	4 104	0	4 104

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/–)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	2 412	0	2 412	1 473	0	1 473
Személyi jellegű egyéb kifizetések	8 566	0	8 566	9 846	0	9 846
Bérjárulékok	29 039	0	29 039	28 419	0	28 419
Értékcsökkenési leírás	21 990	0	21 990	23 081	0	23 081
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	43 001	0	43 001	56 857	0	56 857
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	16 797	0	16 797	17 879	0	17 879
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	25 696	0	25 696	20 513	0	20 513
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	17 014	0	17 014
Egyéb ráfordítások	508	0	508	1 451	0	1 451
Szokásos működési tevékenység eredménye (11–12) (+/–)	–16 142	0	–16 142	–93 763	0	–93 763
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	33 669	0	33 669	20 054	0	20 054
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	33 669	0	33 669	20 054	0	20 054
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4 012	0	4 012	139	0	139
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	7	0	7	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–5 789	0	–5 789	4 632	0	4 632
Időarányosan járó kamat	–1 441	0	–1 441	5 669	0	5 669
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–4 348	0	–4 348	–1 037	0	–1 037
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–4 308	0	–4 308	–674	0	–674
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (–)	40	0	40	363	0	363
Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	3 899	0	31 899	24 825	0	24 825
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–5 789	0	–5 789	4 632	0	4 632
Időarányosan járó kamat	–1 441	0	–1 441	5 669	0	5 669
Devizaárfolyam különbözet	–4 348	0	–4 348	–1 037	0	–1 037
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 616	0	1 616	2 366	0	2 366
Vagyonkezelői díjak	1 499	0	1 499	1 633	0	1 633
Letétkezelői díjak	117	0	117	126	0	126
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	607	0	607
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	–4 173	0	–4 173	6 998	0	6 998
Befektetési tevékenység eredménye (22–30) (+/–)	36 072	0	36 072	17 827	0	17 827
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/–14+/–31+/–34) (+/–)	19 930	0	19 930	–75 936	0	–75 936

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

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	6 943 612	0	6 943 612	5 551 630	0	5 551 630
Tagdíjkiegészítések	66 461	0	66 461	45 435	0	45 435
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	36 201	0	36 201	23 294	0	23 294
Tag saját tagdíjának kiegészítése	30 260	0	30 260	22 141	0	22 141
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 868 403	0	1 868 403	1 163 578	0	1 163 578
Utólag befolyt tagdíjak	1 827 667	0	1 827 667	1 057 967	0	1 057 967
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	6 969 337	0	6 969 337	5 491 454	0	5 491 454
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 377	0	1 377	43 370	0	43 370

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	6 970 714	0	6 970 714	5 534 824	0	5 534 824
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	12 501	0	12 501
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 454 147	0	2 454 147	2 677 071	0	2 677 071
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 660 322	0	4 660 322	3 850 522	0	3 850 522
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	2 206 175	0	2 206 175	1 173 451	0	1 173 451
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 129 548	0	2 129 548	4 226 648	0	4 226 648
Befektetési jegyek realizált hozama	85 027	0	85 027	112 198	0	112 198
Kapott osztalékok és részesedések	185 078	0	185 078	232 915	0	232 915
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 720 253	0	1 720 253	1 230 862	0	1 230 862
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5 089 386	0	5 089 386	–1 324 557	0	–1 324 557
Időarányosan járó kamat	–56 144	0	–56 144	116 078	0	116 078
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–470 207	0	–470 207	117 855	0	117 855
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–234 167	0	–234 167	34 678	0	34 678
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	236 040	0	236 040	–83 177	0	–83 177
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	5 615 737	0	5 615 737	–1 558 490	0	–1 558 490
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 730 852	0	2 730 852	–588 785	0	–588 785
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–2 884 885	0	–2 884 885	969 705	0	969 705
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	11 663 439	0	11 663 439	7 155 137	0	7 155 137
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	11 663 439	0	11 663 439	7 155 137	0	7 155 137
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	6 574 053	0	6 574 053	8 479 694	0	8 479 694
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	5 089 386	0	5 089 386	–1 324 557	0	–1 324 557
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	3 860 676	0	3 860 676	890 081	0	890 081
Befektetési jegyek realizált vesztesége	27 694	0	27 694	52 096	0	52 096
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	2 233 258	0	2 233 258	1 075 257	0	1 075 257
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	292 621	0	292 621	366 877	0	366 877
Vagyonkezelői díjak	268 887	0	268 887	336 737	0	336 737
Letétkezelői díjak	23 684	0	23 684	29 934	0	29 934
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	50	0	50	206	0	206
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	6 414 249	0	6 414 249	2 384 311	0	2 384 311
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	6 414 249	0	6 414 249	2 384 311	0	2 384 311
Befektetési tevékenység eredménye (17–24) (+/–)	5 249 190	0	5 249 190	4 770 826	0	4 770 826
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	159 804	0	159 804	6 095 383	0	6 095 383
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	5 089 386	0	5 089 386	–1 324 557	0	–1 324 557
Fedezeti céltartalék képzés (8–9+/–25) (–)	12 219 904	0	12 219 904	10 293 149	0	10 293 149
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	6 970 714	0	6 970 714	5 522 323	0	5 522 323
A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	5 206 653	0	5 206 653	5 518 363	0	5 518 363

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 288 158	0	1 288 158	3 960	0	3 960
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	475 903	0	475 903	0	0	0
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	159 804	0	159 804	6 095 383	0	6 095 383
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	5 089 386	0	5 089 386	–1 324 557	0	–1 324 557
Időarányosan járó kamat	–56 144	0	–56 144	116 078	0	116 078
Devizaárfolyam különbözetekből	–470 207	0	–470 207	117 855	0	117 855
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	5 615 737	0	5 615 737	–1 558 490	0	–1 558 490

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

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	7 607	0	7 607	5 840	0	5 840
Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0
Tagdíjkiegészítések	74	0	74	48	0	48
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	41	0	41	25	0	25
Tag saját tagdíjának kiegészítése	33	0	33	23	0	23
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	3 664	0	3 664	1 362	0	1 362
Utólag befolyt tagdíjak	3 593	0	3 593	1 248	0	1 248
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5)	7 610	0	7 610	5 774	0	5 774
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	6	0	6	141	0	141
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	0	0	0	68	0	68
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	12 098	0	12 098	8 454	0	8 454
Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	12 098	0	12 098	8 454	0	8 454
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	4	0	4	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–584	0	–584	186	0	186
Időarányosan járó kamat	43	0	43	731	0	731
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 (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–627	0	–627	–545	0	–545
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–627	0	–627	–363	0	–363
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	182	0	182
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	11 518	0	11 518	8 640	0	8 640
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	11 518	0	11 518	8 640	0	8 640
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
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	478	0	478	524	0	524
Vagyonkezelői díjak	443	0	443	483	0	483
Letétkezelői díjak	35	0	35	39	0	39
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	2	0	2
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	478	0	478	524	0	524
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	478	0	478	524	0	524
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	11 040	0	11 040	8 116	0	8 116
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+/–24) (–)	18 656	0	18 656	13 963	0	13 963
Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
Saját tevékenységi kockázatokra	9 620	0	9 620	6 888	0	6 888
Egyéb kockázatokra	9 620	0	9 620	6 889	0	6 889
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–584	0	–584	186	0	186
Időarányosan járó kamat	43	0	43	731	0	731
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	–627	0	–627	–545	0	–545

Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete

Nagyságrend: ezer forint

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
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	270 811	0	270 811	108 486	0	108 486
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	274 838	0	274 838	108 486	0	108 486
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	4 027	0	4 027	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)		0	0	45	0	45
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	25 102	0	25 102	541	0	541
Időarányosan járó kamat	–2 212	0	–2 212	–1 316	0	–1 316
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	27 314	0	27 314	1 857	0	1 857

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	26 616	0	26 616	1 922	0	1 922
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–698	0	–698	65	0	65
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	295 913	0	295 913	109 072	0	109 072
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete	698	0	698	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	3 261	0	3 261	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 111	0	2 111	2 431	0	2 431
Vagyonkezelői díjak	1 950	0	1 950	2 254	0	2 254
Letétkezelői díjak	156	0	156	174	0	174
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	5	0	5	3	0	3
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	6 070	0	6 070	2 431	0	2 431
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	289 843	0	289 843	106 641	0	106 641
Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés (14) (–)	289 843	0	289 843	106 641	0	106 641
Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	264 741	0	264 741	106 100	0	106 100
Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára		0	0	0	0	0
Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	25 102	0	25 102	541	0	541
Időarányosan járó kamat	–2 212	0	–2 212	–1 316	0	–1 316
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	27 314	0	27 314	1 857	0	1 857

4. A pénztár taglétszáma:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	37 583	38 305

5. A magán-nyugdíjpénztári bevételeinek megoszlása (E Ft-ban)

Tagok által fizetett tagdíj	5 813 361
Tagdíj kiegészítések	47 579
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	24 394
Tag saját tagdíjának kiegészítése	23 185
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	1 218 807
Utólag befolyt tagdíjak	1 108 234
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	5 750 367
Működési célra kapott támogatás, adomány	0
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	3 520
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	5 753 887
Egyéb bevételek	47 857
Bevételek összesen (9+10)	5 801 744

6. Bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyévben:

Fedezeti 95,5%, Működési 4,4%, Likviditási 0,1%

7. A magán-nyugdíjpénztári szolgáltatás:

Szolgáltatás	Előző év	Tárgyév	Változás összege	Változás %-a
Egyösszegű szolgáltatás	84 178 E Ft	76 776 E Ft	–7 402 E Ft	91,21%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

8. A magánnyugdíjpénztár működési költségei, ráfordításai:

Nagyságrend: ezer forint

Költség típusa	Előző év	Tárgyév	Változás %
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	348 981	354 768	101,66%
Anyagköltség	1 275	1 335	104,71%
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	2 791	2 802	100,39%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	489	9 082	1857,26%
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 106	1 979	93,97%
Aktuáriusi díj (számla alapján)	4 410	7 000	158,73%
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	2 126	3 832	180,24%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	35 699	9 562	26,79%
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	105 385	101 023	95,86%
Bérköltség	92 104	99 950	108,52%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	8 566	9 846	114,94%
Bérjárulékok	29 039	28 419	97,86%
Értékcsökkenési leírás	21 990	23 081	104,96%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	16 797	17 879	106,44%
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	25 696	20 513	79,83%
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	17 014	
Egyéb ráfordítások	508	1 451	285,63%

Egy főre eső működési költség 9350 Ft/fő

9. A pénztár vagyonkezelőjének neve: MKB Bank Zrt.

10. A pénztár terhére felügyeleti bírságot az 2010 évben nem szabtak ki.

11. A Pénztár a Garancia Alap szolgáltatását nem vette igénybe.

12. A pénztár (egésze) hozamrátáinak alakulása:

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
pénztár egésze,	nettó hozamráta (%)	8,66%	9,32%	2,78%	15,82%	12,31%	7,04%	6,28%	–9,32%		
	bruttó hozamráta(%)	9,38%	10,04%	3,42%	16,52%	12,98%	7,72%	6,92%	–8,70%		
	referencia index hozamrátája (%)		9,70%	3,50%	16,40%	11,20%	7,93%	6,58%	–13,32%		
klasszikus portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)									10,96%	7,86%
	bruttó hozamráta (%)									11,55%	8,48%
	referencia index hozamrátája (%)									14,02%	5,48%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)										1 978 334	2 619 801
kiegyensúlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)									13,56%	8,02%
	bruttó hozamráta (%)									14,20%	8,68%
	referencia index hozamrátája (%)									19,15%	7,63%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)										12 883 699	15 743 406

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
növekedési portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)									11,20%	9,34%
	bruttó hozamráta (%)									11,85%	10,01%
	referencia index hozamrátája (%)									24,89%	8,85%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)										37 891 612	43 927 871
hivatalos fogyasztói árindex (infláció)		9.20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%	4,90%

klasszikus portfólió	2010. évi	9 éves átlagos	10 éves átlagos
Nettó hozamráta	7,86%		6,97%
Referenciahozam	5,48%	6,50%	
Vagyonnövekedési mutató			6,01%
2010. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	2 619 801		
kiegyensúlyozott portfólió			
Nettó hozamráta	8,02%		7,23%
Referenciahozam	7,63%	7,26%	
Vagyonnövekedési mutató			6,85%
2010. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	15 743 406		
növekedési portfólió			
Nettó hozamráta	9,34%		7,13%
Referenciahozam	8,85%	7,96%	
Vagyonnövekedési mutató			6,27%
2010. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	43 927 871		

A nettó hozamszámítás alapját a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 4. sz. melléklete határozza meg.

13. A tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex:

Klasszikus portfólió

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyar állampapír	0	100	98	RMAX Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25		MAXComp. Index
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	5		MAXComp. Index
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	3	2	BUX Index
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	30		MAX Comp. Index
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	5		MAX Comp. Index
Lekötött betét, számlapénz	0	40		RMAX Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10		MAXComp. Index

A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referenciaindex kerül alkalmazásra.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Kiegyensúlyozott portfólió

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyar állampapír	0	100	84	MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25		MAXComp. Index
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	20		MAXComp. Index
Részvények				
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	3	BUX Index
A Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	3	CETOP20 Index
Külföldön, OECD országokban $-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	3	MSCI ACWI
Külföldön, OECD országokban €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény		5	3	Eurostoxx50 index
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	5	4	MSCI EM Index
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50		*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye -ingatlanba fektető alap	0	4		BIX
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	20		*
Kockázati tőke befektetési alap jegye	0	2		MSCI ACWI
Magyarországon bejegyzett kockázati tőke befektetési alap jegye	0	2		MSCI ACWI
Külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában kockázati tőke befektetési alapnak minősülő alap jegye	0	2		MSCI ACWI
Lekötött betét, számlapénz	0	30		RMAX. Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10		MAXComp. Index
közvetlen ingatlan befektetés	0	1		BIX Index
tagi kölcsön	0	5		RMAX. Index

A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referencia-index kerül alkalmazásra.

Növekedési portfólió

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyar állampapír	0	100	70	MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	10		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	20		MAXComp. Index
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	25		MAXComp. Index
Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott állampapír	0	30		MAXComp. Index
Részvények				

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény		7	5	BUX Index
A Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	7	5	CETOP20 Index
Külföldön, OECD országokban $-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	8	6	MSCI ACWI
Külföldön, OECD országokban €-ban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény		8	6	Eurostoxx50 index
Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény	0	10	8	MSCI EM Index
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	50		*
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – ingatlanba fektető alap	0	8		BIX Index
Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	35		*
Kockázati tőke befektetési alap jegye	0	4		MSCI ACWI
Magyarországon bejegyzett kockázati tőke befektetési alap jegye	0	4		MSCI ACWI
Külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában kockázati tőke befektetési alapnak minősülő alap jegye	0	4		MSCI ACWI
Lekötött betét, számlapénz		30		RMAX. Index
Repó (fordított repó) ügyletek	0	10		MAXComp. Index
közvetlen ingatlan befektetés	0	2		BIX Index

A befektetési alapokban megtestesülő befektetések teljesítményének mérése során az alapeszközhöz, piachoz köthető referencia-index kerül alkalmazásra.

14. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	55 188 873	63 517 810

15. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	2010. január 1.	2010. december 31.
Bankszámlák és készpénz összesen	4,80%	6,36%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,13%	0,53%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	3,67%	5,83%
Értékpapírok összesen	95,18%	93,63%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	67,52%	68,91%
Magyar állampapír	65,26%	63,52%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,16%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,78%	5,39%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,32%	0,00%
Részvények	2,56%	4,34%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,38%	4,34%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	1,19%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	23,01%	18,55%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,08%	1,47%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,49%	0,44%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	22,44%	16,64%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszközcsoport	2010. január 1.	2010. december 31.
Jelzáloglevél	2,09%	1,83%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	2,09%	1,83%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,02%	0,01%

16. Főbb teljesítménymutatók

Mutatók	2006	2007	2008	2009	2010
Egy főre jutó tagdíj jell. bevétel Ft/fő	186 254	194 112	201 806	200.181	151 549
Egy főre jutó teljes bevétel Ft/fő (befektetési ráford., hit. veszteség)	253 016	289 937	84 460	361 464	344 882
Egy főre jutó fedezeti tartalék Ft/fő (záró létszám)	1 066 612	1 242 440	1 209 234	1 422 054	1 625 677

Budapest, 2011. június

Lehoczky László
ügyvezető igazgató

Független könyvvizsgálói jelentés
az MKB Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazat közgyűlésének

Az éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazat (a továbbiakban: a Nyugdíjpénztár) mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 63 777 267 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 75 936 E Ft veszteség, a fedezeti céltartalék képzés 10 293 149 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 13 963 E Ft, a függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés pedig 106 641 E Ft –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves pénztári beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

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

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az MKB Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazat éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló az MKB Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazat 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 48. oldalára, ahol bemutatásra kerül a magán-nyugdíjpénztári befizetések felfüggesztése és a tagok várhatóan jelentős részének állami rendszerbe történő visszalépése következtében kialakult helyzet, valamint a vállalkozás folytatásának biztosítása érdekében hozott intézkedések.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazat 2010. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2010. évi éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az MKB Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazat 2010. évi üzleti jelentése az MKB Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazat 2010. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 27.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Henye István
Partner, kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674

Független könyvvizsgálói jelentés az MKB Nyugdíjpénztár közgyűlésének

Az egyesített éves pénztári beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár) mellékelt 2010. évi egyesített éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely egyesített éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 152 421 799 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztári ág) 33 770 E Ft veszteség, a működés tárgyévi eredménye (magán-nyugdíjpénztári ág) 75 936 E Ft veszteség – áll.

A vezetés felelőssége az egyesített éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős ennek az egyesített éves pénztári beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes egyesített éves pénztári beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az egyesített éves pénztári beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az egyesített éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az egyesített éves

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor az egyesített éves pénztári beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az egyesített éves pénztári beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

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

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az MKB Nyugdíjpénztár egyesített éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az egyesített éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az egyesített éves pénztári beszámoló az MKB Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazata kiegészítő mellékletének 48. oldalára, ahol bemutatásra kerül a magán-nyugdíjpénztári befizetések felfüggesztése és a tagok várhatóan jelentős részének állami rendszerbe történő visszalépése következtében kialakult helyzet, valamint a vállalkozás folytatásának biztosítása érdekében hozott intézkedések.

Az üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen üzleti jelentés és a 2010. évi egyesített éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az egyesített éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az MKB Nyugdíjpénztár 2010. évi üzleti jelentése az MKB Nyugdíjpénztár 2010. évi egyesített éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 27.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Henye István
Partner, kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005674

Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Nyugdíjpénztára

2010. évi gazdálkodási adatai

A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma: 2010. 01 01. : 3 993 fő
2010. 12. 31. : 3 806 fő

A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai a tárgyévben:

2010. 01 .01–2010. 12. 31. Fedezeti tartalék : 95,00%
Működési tartalék : 4,90%
Likvidítási tartalék : 0,10%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A pénztári hozamok alakulása a pénztár egészére

Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Nettó hozamráta (%)	7,59	8,16	4,32	16,10	15,49	7,73	6,41	–12,13	20,10	7,89
Bruttó hozamráta (%)	8,19	8,72	4,92	16,48	16,03	8,14	6,81	–11,82	20,52	8,30
Referencia hozam (%)	–	6,77	4,70	15,78	12,92	8,77	6,56	–10,40	21,8	8,06
10 éves nettó hozam (%)								7,61	7,97	7,83
10 éves vagyonnöv. (%)								6,36	7,79	7,74

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke: 2010. 01. 01. : 4 476 593 E Ft
2010. 12. 31. : 4 751 088 E Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:	%-os megosztás	
	2010. január 1.	2010. dec. 31.
Pénzforg. befekt. szla, lek. betét, útonlévő, házi pénzt.	4,38	2,64
Magyar állampapír	59,87	60,26
Kötvény (Mo. készfizető kezes)	0,18	2,46
BÉT-re bevezetett részvény	5,84	4,36
Külföldi részvény	0,36	0,42
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	20,75	23,04
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1,82	1,43
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelint. által kib.jelzáloglevél	5,78	4,03
Tagi kölcsön	1,02	1,36
Összesen:	100,00	100,00

A tárgyévre vonatkozó eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és referenciaindex vagyonkezelőnként:

I. vagyonkezelő:					
Portfólió rész	Minimum arány a portf. belül	Maximum arány a portf. belül		Referencia-index	Referenciaindex súly
Likvid eszközök	0%	60%		–	0%
Állampapír alapú repók	0%	20%			
Magyar állampapír	40%	100%		MAX Composite	80%
Hazai vállalati kötv.	0%	10%	30%		
Hazai hitelintézeti kötv.	0%	30%			
Hazai jelzálog levelek	0%	25%			
Hazai tőzsdei részv.	0%	20%	20%	BUX	12,5%
Hazai OTC részvények	0%	10%			
Külföldi részvények	0%	5%		MSCI World Free	2,5%
Hazai ingatlan bef.alap	0%	10%		Hazai ing.ref.ind.	5%

II. vagyonkezelő:					
Magyar állampapírok,	60%	90%		MAX	61%
Kötvény típusú befekt.				RMAX	10%
Részvények	10%	40%		BUX	2,3%
				CETOP20	9,2%
				Fejlett piacok[x]	12,5%
				MSCI Emerging	5%

[x] (60% MSCI EMU, 40% MSCI WORD)

A tárgyévet követő évre vonatkozó eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és referenciaindex:

Függő Portfólió (az azonosítatlan befizetések befektetésére szolgál)

Eszközök megnevezése	Minimum arány	Maximum arány	Referenciaindex	Referenciaindex súly
Házipénztár				
Pénzforgalmi- és befektetési számla	0 %	100 %	ZMAX	100 %
Lekötött betét				

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Klasszikus Portfólió			Min. arány	Max. arány	Referencia-index
A) Hazai	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. bef. alapok	0%	100%	50% RMAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tart. bef. alapok jegyei	0%	100%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. megtest.értékp., ilyen eszk. tart.bef. jegy	0%	30%	
		Önkorm. által kibocs. Hitelv. Megtest.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Hitelint. által kibocs. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	50% MAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	100%	
		Gazd. Szerv. Ált. kib. Hitelv. Megtest. Értékp. ilyen eszk. tart.bef. jegy	0%	30%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	30%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
B) Külföldi	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzfor-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	50%	0%
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. értékp, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	20%	0%
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	0%
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	20%	0%
		Hitelint. által kib. Hitelv.megt. értékp., ilyen eszk. tart.bef. jegy	0%	20%	0%
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tart. bef. alapok jegyei	0%	20%	0%
Ingatlan befektetések, ingatlan befektetési jegyek			0%	5%	0%

Kiegyensúlyozott Portfólió	Min. arány	Max. arány		Referencia-index	Referencia-index
Pénzforgalmi- és befektetési számla	0 %	60 %		ZMAX	0 %
Lekötött betét					
Hazai állampapírpiac	40 %	100 %		CMAX	80 %
Értékp., amelyben foglalt köt-ért a magyar állam kezességet vállal	0 %	100 %			
Hazai hitelintézeti kötvény	0 %	25 %	30 %		
Hazai jelzáloglevél	0 %	25 %			
Magyaro-on bejegyz. gazd. szerv. nyilvánosan kib. kötvény	0 %	20 %			
Fejlett piaci állampapír	0 %	25 %			
Értékp. melyben foglalt köt. teljesítéséért külf. állam a kezes	0 %	25 %			
Külföldi hitelintézeti kötvény	0 %	10 %	10 %		
Külföldön bejegyzett gazd.szerv. nyilv. kibocsátott kötvény	0 %	10 %			
Hazai és EU ingatlanpiac	0 %	10 %	10 %	BIX	5 %
Magyaro-on bejegyzett ingatlan bef. alap befektetési jegye	0 %	10 %			
Külföldön bejegyzett ingatlan bef. alap befektetési jegye	0 %	10 %			
Magyaro-on bej. bef. Alap bef.; egyéb kollektív bef. értékp.	0 %	30 %		–	0 %

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Kiegyensúlyozott Portfólió	Min. arány	Max. arány	Referencia-index	Referencia-index
Hazai tőzsdei részvény	0 %	25 %	BUX	12,5 %
Közép- és kelet-európai tőzsdei részvénypiac	0%	6,25%	–	–
Feltörekvő részvénypiac	0%	2,5%	–	–
Fejlett részvénypiac	0 %	5 %	MSCI World	2,5 %
Külföldön bejegyzett bef.alap bef.jegye	0 %	5 %		

Növekedési Portfólió			Min. arány	Max. arány	Referenciaindex
A) Hazai	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	90%	12,5% RMAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei	0%	90%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt.értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegyei	0%	40%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei	0%	90%	53,5% MAX
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	90%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	40%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
B) Külföldi	Éven belüli hátralévő futamidejű	Pénzforg-, bef. számla, lek. betét, ilyen eszk. tart. bef. jegyei	0%	50%	
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp. ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
	Éven túli hátralévő futamidejű	Lekötött betétek, ilyen eszközöket tart. befektetési alapok jegyei	0%	50%	
		Állampapírok, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	50%	
		Gazd. Szerv. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	5% *
		Önkorm. által kib. Hitelv. Megt. Értékp, ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Hitelint. által kib. Hitelv. Megt. Értékp., ilyen eszk. tart. bef. jegy	0%	25%	
		Jelzáloglevelek, ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	
C) Hazai tőzsdére bevezetett részvények, hazai részvényeket tart. bef. jegy			0%	10%	1,8% BUX

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Növekedési Portfólió		Min. arány	Max. arány	Referenciaindex
D) Külföldi	Közép-kelet-európai tőzsdékre bevez. részvények, részvényeket tart. bef. jegy	0%	15%	7,2% CETOP20 CETOP20
	Globális fejlett piaci tőzsdékre bevez. részvények, részvényeket tart. bef. jegy	0%	20%	5%MSCI W+7,5MSCI MX
	Globális feltörekvő piaci tőzsdékre bev. részvények, részvényeket tart. bef. jegy	0%	15%	7,5% MSCI EMU
Ingatlan befektetések, ingatlan befektetési jegyek		0%	10%	0%
Kockázati alapok befektetési jegyei		0%	3%	0%
Származtatott alap bef. jegyei és nyitott szárm. pozíciók (kiv. garantált szárm. bef. jegy)		0%	2%	0%
Nettó hosszú deviza pozíció a portfólió egészére nézve		0%	60%	0%

* 40% LB Global Bond+20% LB US Corporate High Yield Index+20% US Corporate Master Bond Index+20% EMBI+ Index

2010. évi mérleg (ezer Ft-ban)

Eszközök (aktívák)	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, –)	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, –)	Tárgyévi felülvizsg. beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	4 563 483	0	4 563 483	4 777 290	0	4 777 290
A) Befektetett eszközök	2 686 246	0	2 686 246	249	0	249
I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	729	0	729	249	0	249
3. Gépek, berend., felszer., járművek	729	0	729	249	0	249
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 685 517	0	2 685 517	0	0	0
3. Tartós hitelv. megtest. é.pap.	2 495 806	0	2 495 806	0	0	0
3.1. Kötvények	7 099	0	7 099	0	0	0
3.2. Állampapírok	2 242 398	0	2 242 398	0	0	0
3.4. Jelzáloglevél	246 309	0	246 309	0	0	0
4. Befektetett pügyi eszk. ért.kbözete	189 711	0	189 711	0	0	0
B) Forgóeszközök	1 876 803	0	1 876 803	4 777 008	0	4 777 008
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	89 071	0	89 071	90 623	0	90 623
1. Tagdíjkövetelések	40 679	0	40 679	22 081	0	22 081
3. Tagi kölcsön	48 392	0	48 392	68 542	0	68 542
III. Értékpapírok	1 549 451	0	1 549 451	4 561 662	0	4 561 662
1. Egyéb részesedések	204 613	0	204 613	222 376	0	222 376
2. Forg. célú hitelv.megt. ért.papír	1 215 727	0	1 215 727	4 021 532	0	4 021 532
2.1. Kötvények	205 368	0	205 368	164 445	0	164 445
2.2. Kincstárjegy és más állampapír	35 607	0	35 607	2 651 722	0	2 651 722
2.3. Befektetési jegyek	968 288	0	968 288	1 017 352	0	1 017 352
2.4. Jelzáloglevél	6 464	0	6 464	188 013	0	188 013
3. Értékpapírok ért. különbözete	129 111	0	129 111	317 754	0	317 754
4. Határidős ügyletek ért.kbözete	0	0	0	0	0	0
IV. Pénzeszközök	238 281	0	238 281	124 723	0	124 723
1. Pénztárak	167	0	167	319	0	319
2. Pénztári elszámolási betétszámla	40 384	0	40 384	10 660	0	10 660
3. Elkülönített betétszámla	69	0	69	74	0	74
4. Rövid lejáratú bankbetétek	195 323	0	195 323	113 505	0	113 505
6. Pénzeszközök ért.különbözete	2 338	0	2 338	165	0	165
C) Aktív időbeli elhatárolások	434	0	434	33	0	33
1. Bevételek aktív időbeli elh.	0	0	0	0	0	0
2. Költségek és ráford. időbeli elh.	434	0	434	33	0	33

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+,)	Előző évi felülvizsg. besz. záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, –)	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 563 483	0	4 563 483	4 777 290	0	4 777 290
Saját tőke	71 378	0	71 378	67 032	0	67 032
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fiz.alapítói tám.	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	66 382	0	66 382	71 619	0	71 619
IV. Műk.és kieg.váll.tev. mérleg sz.eredm.	4 996	0	4 996	–4 587	0	–4 587
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	4 395 112	0	4 395 112	4 696 236	0	4 696 236
I. Működési céltartalék	461	0	461	123	0	123
2. Műk.portf. ért.kbözetéből képz. CT	461	0	461	123	0	123
2.1 Időarányosan járó kamat (+)	461	0	461	123	0	123
II. Fedezeti céltartalék	4 370 690	0	4 370 690	4 673 999	0	4 673 999
1. Egyéni számlákon	4 359 499	0	4 359 499	4 661 931	0	4 661 931
1.1 Egyéni száml.jóváírt szolg.célú bev.CT	3 797 260	0	3 797 260	4 029 893	0	4 029 893
1.2 Egyéni száml.jóváírt real.hozam.CT	238 997	0	238 997	311 254	0	311 254
1.3 Egyéni szlákon jóváírt ért.kbözet (ÉK)	323 242	0	323 242	320 784	0	320 784
1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	109 365	0	109 365	106 151	0	106 151
1.3.2 Járó osztalék (+)	50	0	50	137	0	137
1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
1.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó ÉK	213 827	0	213 827	214 496	0	214 496
2. Szolgáltatási tartalékon	11 191	0	11 191	12 068	0	12 068
2.1 Szolg.tartalékon kimutatott fedezeti CT	2 705	0	2 705	2 213	0	2 213
2.2 Szolg.tart. jóváírt real.hozambev.	7 650	0	7 650	9 022	0	9 022
2.3 Szolg.tartalékon jóváírt ért.különbözet	836	0	836	833	0	833
2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	283	0	283	276	0	276
2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
2.3.4 Egyéb piaci értékítél-ből adódó ért.k (+/–)	553	0	553	557	0	557
III. Likviditási céltartalék	15 517	0	15 517	16 828	0	16 828
3. Likviditási portfólió ért. különbözete	158	0	158	30	0	30
3.1 Időarányosan járó kamat (+)	158	0	158	30	0	30
5. Egyéb likviditási célokra	15 253	0	15 253	16 696	0	16 696
6. Azonosítatlan befiz.befekt. hozamának tart	106	0	106	102	0	102
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	8 444	0	8 444	5 286	0	5 286
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	415	0	415	260	0	260
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	8 021	0	8 021	5 021	0	5 021
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	8	0	8	5	0	5
Kötelezettségek	87 138	0	87 138	13 686	0	13 686
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	87 138	0	87 138	13 686	0	13 686
2. Kötelezettség áruszállításból és szolg-ból	0	0	0	7	0	7
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	59 632	0	59 632	10 456	0	10 456
5. Azonosítatlan függő befizetések	27 506	0	27 506	3 223	0	3 223
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befiz.	27 506	0	27 506	3 223	0	3 223
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befiz.	0	0	0	0	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	9 855	0	9 855	336	0	336
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	7 000	0	7 000	0	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhat.	2 855	0	2 855	336	0	336

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás (ezer Ft-ban), 2010. év

Működési tartalék

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	9 206		9 206	9 407		9 407
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	20 994		20 994	12 652		12 652
Meg nem fiz. tagd. miatt tart.képz	2 204		2 204	1 217		1 217
Utólag befolyt tagdíjak	1 893		1 893	1 037		1 037
Tagdíjbevételek össz. (1+2+3+4)	29 889		29 889	21 879		21 879
Tagok egyéb befizetései	1 658		1 658	1 376		1 376
Ebből a tag nyil.al ad.ált.átut össz.						
Eseti adomány	7 000		7 000	7 000		7 000
Egyéb bevételek	2 274		2 274	1 825		1 825
Bevételek összesen (5+6+7+8+9)	40 821		40 821	32 080		32 080
Működéssel kapcs. ráfordítások	41 808		41 808	40 647		40 647
Anyagjellegű ráfordítások	4 125		4 125	3 613		3 613
Anyagköltség	133		133	87		87
Igénybe vett szolgáltatások	2 184		2 184	2 299		2 299
Könyvvizsg. díja (számla alapján)	1 249		1 249	1 327		1 327
Szaktanácsadás díja (számlás)	935		935	912		912
Egyéb szolgáltatások költsége	1 808		1 808	1 227		1 227
Személyi jellegű ráfordítások	35 797		35 797	34 721		34 721
Bérköltség	25 119		25 119	22 837		22 837
Állományba tart.pénztári alk. mbére	23 732		23 732	22 081		22 081
Állományba nem tartozók m.díja	1 387		1 387	756		756
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	132		132	132		132
Szaktanácsadás díja (megb. díj)	1 255		1 255	624		624
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 853		2 853	5 131		5 131
Bérjárulékok	7 825		7 825	6 753		6 753
Értékcsökkenési leírás	575		575	605		605
Működéssel kapcs. egyéb ráf.	1 311		1 311	1 708		1 708
Felügyelettel kapcs. ráfordítások	1 123		1 123	1 373		1 373
Egyéb ráfordítások	188		188	335		335
Szokásos műk. tev. eredménye	–987		–987	–8 567		–8 567
Kapott (járó) kamat, kamat jell bev	5 983		5 983	3 980		3 980
Pénzügyileg realizált kamat, bev.	5 983		5 983	3 980		3 980
Kam.értékp.vételárában lévő kamat						
Tul.rész..és hit.megt.é.p árf.nyer.						
Befektetési jegyek realizált hozama						
Kapott osztalékok és részesedések						
Pügyi műveletek egyéb bevételei						
Ért. Kül-ben elsz.t várható hozam	–8		–8	–338		–338
Időarányosan járó kamat	–8		–8	–338		–338
Járó osztalék						
Devizaárf-ból értékkülönbözet						
Nyereségjellegű kül. (+)						
Veszteségjellegű különb. (–)						
Egyéb piaci értékitéletből ért.kbözet						
Arfolyamnyereség						
Árfolyamveszteség						
Befekt. tev. bevételei összesen	5 975		5 975	3 642		3 642
Egyéni szlákat megillető hozambev.						
Egyéni szlákat megillető realizált h.						
Egyéni szlákat megillető ért.kbözet						
Szolg.tartalékot megilletőhozambev						
Szol.tartalékot megillető realizált h.						
Szolg.tartalékot megillető ért.kbözet						
Tul.rész .és hit.ép.árf.vesztesége						

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Bef.jegyek realizált vesztesége						
Pü-i műveletek egyéb ráfordítása						
Értékelési különbözetből képz. CT	–8		–8	–338		–338
Időarányosan járó kamat	–8		–8	–338		–338
Befekt. Tev. kapcs.egyéb ráf.						
Vagyonkezelői díjak						
Letétkezelői díjak						
Befekt. tev. ráford. összesen	–8		–8	–338		–338
Egyéni szlákat terh. Bef.kapcs.ráf.						
Szolg. szlákat terh. Bef.kapcs.ráf.						
Befektetési tev. eredménye	5 983		5 983	3 980		3 980
Tevékenység eredménye	4 996		4 996	–4 587		–4 587
Egyéni szlákon jóváírható nettó hoz						
Egyéni szlákon jóváírható ért.kböz.						
Szolg.tart-ba helyezhető nettó hoz.						
Szolg.tart-ba helyezhető ért.kbözet						
Céltartalék képzés						
Egyéni szlákon a szolg.célú bev-ráf						
Egyéni szlán jóváírt nettó hozamból						
Egyéni szlákon jóváírt ért.kbözet						
Időarányosan járó kamat						
Járó osztalék						
Devizaárfolyam különbözetből						
Egyéb piaci értékítéletből						
Szolg.tart-kon jóváírt nettó hoz-ból						
Szolg.tart-on jóváírt ért.kbözetből						
Időarányosan járó kamat						
Devizaárfolyam különbözetből						
Egyéb piaci értékítéletből						
Ért. különb-ből képzett likv CT						
Egyéb likviditási célokra képz. CT						
Azonosítatlan befiz. hozamára CT						

Fedezeti tartalék

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Előző évi felülvizsg beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	178 093		178 093	182 039		182 039
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	407 041		407 041	245 310		245 310
Meg nem fiz. Tagd. miatt tart.képz	42 633		42 633	23 540		23 540
Utólag befolyt tagdíjak	36 609		36 609	20 044		20 044
Tagdíjbevételek össz. (1+2+3+4)	579 110		579 110	423 853		423 853
Tagok egyéb befizetései	78 937		78 937	81 379		81 379
Ebből a tag nyil.al ad.ált.átut össz.	46 786		46 786	54 710		54 710
Eseti adomány	311		311	182		182
Egyéb bevételek	3 454		3 454	6 496		6 496
Bevételek összesen (5+6+7+8+9)	661 812		661 812	511 910		511 910
Működéssel kapcs. ráfordítások						
Anyagjellegű ráfordítások						
Anyagköltség						
Igénybe vett szolgáltatások						
Könyvvizsg. díja (számla alapján)						
Szaktanácsadás díja (számlás)						
Egyéb szolgáltatások költsége						

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Előző évi felülvizsg beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Személyi jellegű ráfordítások						
Bérköltség						
Állományba tart.pénztári alk. mbére						
Állományba nem tartozók m.díja						
Aktuáriusi díj (megbízási díj)						
Szaktanácsadás díja (megb. díj)						
Személyi jellegű egyéb kifizetések						
Bérjárulékok						
Értékcsökkenési leírás						
Működéssel kapcs. egyéb ráf.						
Felügyelettel kapcs. ráfordítások						
Egyéb ráfordítások	3 454		3 454	6 496		6 496
Szokásos műk. tev. eredménye						
Kapott (járó) kamat, kamat jell bev	197 563		197 563	211 995		211 995
Pénzügyileg realizált kamat, bev.	237 261		237 261	243 647		243 647
Kam.értékp.vételárában lévő kamat	39 698		39 698	31 652		31 652
Tul.rész..és hit.megt.é.p árf.nyer.	71 185		71 185	130 609		130 609
Befektetési jegyek realizált hozama	756		756	54 520		54 520
Kapott osztalékok és részesedések	1 129		1 129	2 657		2 657
Pügyi műveletek egyéb bevételei	3 851		3 851	0		0
Ért. Kül-ben elsz.t várható hozam	688 673		688 673	–2 459		–2 459
Időarányosan járó kamat	9 395		9 395	–3 220		–3 220
Járó osztalék	50		50	87		87
Devizaárf-ból értékkülönbözet	–198		–198	0		0
Nyereségjellegű kül. (+)	976		976	0		0
Veszteségjellegű különb. (–)	1 174		1 174	0		0
Egyéb piaci értékitéletből ért.közet	679 426		679 426	674		674
Arfolyamnyereség)	899 985		899 985	284 959		284 959
Árfolyamveszteség)	220 559		220 559	284 285		284 285
Befekt. tev. bevételei összesen	963 157		963 157	397 322		397 322
Egyéni szlákat megillető hozambev.	961 273		961 273	394 435		394 435
Egyéni szlákat megillető realizált h.	281 698		281 698	396 898		396 898
Egyéni szlákat megillető ért.közet	679 575		679 575	–2 463		–2 463
Szolg.tartalékot megilletőhozambev	1 884		1 884	2 887		2 887
Szol.tartalékot megillető realizált h.	–7 214		–7 214	2 889		2 889
Szolg.tartalékot megillető ért.közet	9 098		9 098	–2		–2
Tul.rész..és hit.ép.árf.vesztesége	97 038		97 038	5 855		5 855
Bef.jegyek realizált vesztesége	88 690		88 690	26 565		26 565
Pü-i műveletek egyéb ráfordítása	2 189		2 189	1 828		1 828
Értékelési különbözetből képz. CT						
Időarányosan járó kamat						
Befekt. Tev. kapcs.egyéb ráf.	13 998		13 998	17 423		17 423
Vagyonkezelői díjak	10 741		10 741	13 690		13 690
Letétkezelői díjak	3 257		3 257	3 733		3 733
Befekt. tev. ráford. összesen	201 915		201 915	51 671		51 671
Egyéni szlákat terh. Bef.kapcs.ráf.	201 915		201 915	50 976		50 976
Szolg. szlákat terh. Bef.kapcs.ráf.	0		0	695		695
Befektetési tev. eredménye	761 242		761 242	345 651		345 651
Tevékenység eredménye						
Egyéni szlákon jóváírható nettó hoz	79 783		79 783	345 923		345 923
Egyéni szlákon jóváírható ért.közöz.	679 575		679 575	–2 463		–2 463
Szolg.tart-ba helyezhető nettó hoz.	–7 214		–7 214	2 193		2 193

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Előző évi felülvizsg beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Szolg.tart-ba helyezhető ért.kbözet	9 098		9 098	–2		–2
Céltartalék képzés	1 419 600		1 419 600	851 065		851 065
Egyéni szlákon a szolg.célú bev-ráf.	658 358		658 358	505 414		505 414
Egyéni szlán jóváírt nettó hozamból	79 783		79 783	345 923		345 923
Egyéni szlákon jóváírt ért.kbözet	679 575		679 575	–2 463		–2 463
Időarányosan járó kamat	8 797		8 797	–3 218		–3 218
Járó osztalék	50		50	86		86
Devizaárfolyam különbözetből	–191		–191	0		0
Egyéb piaci értékítéletből	670 919		670 919	669		669
Szolg.tart-kon jóváírt nettó hoz-ból	–7 214		–7 214	2 193		2 193
Szolg.tart-on jóváírt ért.kbözetből	9 098		9 098	–2		–2
Időarányosan járó kamat	598		598	–7		–7
Devizaárfolyam különbözetből	–6		–6	0		0
Egyéb piaci értékítéletből+	8 506		8 506	5		5
Ért. különb-ből képzett likv CT						
Egyéb likviditási célokra képz. CT						
Azonosítatlan befiz. hozamára CT						

Likviditási tartalék

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	167		167	174		174
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	429		429	259		259
Meg nem fiz. Tagd. miatt tart.képz	40		40	22		22
Utólag befolyt tagdíjak	34		34	18		18
Tagdíjbevételek össz. (1+2+3+4)	590		590	429		429
Tagok egyéb befizetései	34		34	28		28
Ebből a tag nyil.al ad.ált.átut össz.						
Eseti adomány						
Egyéb bevételek	69		69	7		7
Bevételek összesen (5+6+7+8+9)	693		693	464		464
Működéssel kapcs. ráfordítások						
Anyagjellegű ráfordítások						
Anyagköltség						
Igénybe vett szolgáltatások						
Könyvvizsg. díja (számla alapján)						
Szaktanácsadás díja (számlás)						
Egyéb szolgáltatások költsége						
Személyi jellegű ráfordítások						
Bérköltség						
Állományba tart.pénztári alk. mbére						
Állományba nem tartozók m.díja						
Aktuáriusi díj (megbízási díj)						
Szaktanácsadás díja (megb. díj)						
Személyi jellegű egyéb kifizetések						
Bérjárulékok						
Értékcsökkenési leírás						
Működéssel kapcs. egyéb ráf.						
Felügyelettel kapcs. ráfordítások						

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Egyéb ráfordítások	4		4	7		7
Szokásos műk. tev. eredménye						
Kapott (járó) kamat, kamat jell. bev.	1 244		1 244	981		981
Pénzügyileg realizált kamat, bev.	1 244		1 244	981		981
Kam.értékp.vételárában lévő kamat						
Tul.rész..és hit.megt.é.p árf.nyer.						
Befektetési jegyek realizált hozama						
Kapott osztalékok és részesedések						
Pügyi műveletek egyéb bevételei						
Ért. Kül-ben elsz.t várható hozam	–72		–72	–128		–128
Időarányosan járó kamat	–72		–72	–128		–128
Járó osztalék						
Devizaárf-ból értékkülönbözet						
Nyereségjellegű kül. (+)						
Veszteségjellegű különb. (–)						
Egyéb piaci értékitéletből ért.kbözet						
Árfolyamnyereség						
Árfolyamveszteség						
Befekt. tev. bevételei összesen	1 172		1 172	853		853
Egyéni szlákat megillető hozambev.						
Egyéni szlákat megillető realizált h.						
Egyéni szlákat megillető ért.kbözet						
Szolg.tartalékot megilletőhozambev						
Szol.tartalékot megillető realizált h.						
Szolg.tartalékot megillető ért.kbözet						
Tul.rész..és hit.ép.árf.vesztesége						
Bef.jegyek realizált vesztesége						
Pü-i műveletek egyéb ráfordítása						
Értékelési különbözetből képz. CT	–72		–72	–128		–128
Időarányosan járó kamat	–72		–72	–128		–128
Befekt. Tev. kapcs.egyéb ráf.						
Vagyonkezelői díjak						
Letétkezelői díjak						
Befekt. tev. ráford. összesen						
Egyéni szlákat terh. Bef.kapcs.ráf.						
Szolg. szlákat terh. Bef.kapcs.ráf.						
Befektetési tev. eredménye	1 172		1 172	853		853
Tevékenység eredménye						
Egyéni szlákon jóváírható nettó hoz						
Egyéni szlákon jóváírható ért.kböz.						
Szolg.tart-ba helyezhető nettó hoz.						
Szolg.tart-ba helyezhető ért.kbözet						
Céltartalék képzés	1 861		1 861	1 310		1 310
Egyéni szlákon a szolg.célú bev-ráf						
Egyéni szlán jóváírt nettó hozamból						
Egyéni szlákon jóváírt ért.kbözet						
Időarányosan járó kamat						
Járó osztalék						
Devizaárfolyam különbözetből						

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Előző évi felülvizsg. beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérés (+,–)	Tárgyévi felülvizsg. besz. záró adatai
Egyéb piaci értékítéletből						
Szolg.tart-kon jóváírt nettó hoz-ból						
Szolg.tart-on jóváírt ért.kbözetből						
Időarányosan járó kamat						
Devizaárfolyam különbözetből						
Egyéb piaci értékítéletből						
Ért. különb-ből képzett likv CT	–72		–72	–128		–128
Egyéb likviditási célokra képz. CT	1 424		1 424	1 442		1 442
Azonosítatlan befiz. hozamára CT	509		509	–4		–4

Független könyvvizsgálói jelentés
a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára tagjainak

Elvégeztük a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára mellékelt 2010. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4 777 290 E Ft –, az ezen az időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásokból – melyben a fedezeti céltartalékképzés 851 065 E Ft, a likviditási céltartalékképzés 1 310 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 4 587 E Ft veszteség –, és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért: Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak, valamint a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége: A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzési rendszert azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta, egyéb a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

Záradék/Vélemény:

A könyvvizsgálat során a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak, valamint az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára 2010. 12. 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Tatabánya, 2011. május 10.

Képviseletre jogosult neve:
Virsik Teréz ügyvezető
Könyvvizsgáló cég neve és székhelye:
2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 6.
Nyilvántartásba vételi szám: 000580

Pénztári minősítéssel rendelkező
kamarai tag könyvvizsgáló: Virsik Teréz
Kamarai tagsági szám: 000328

OTP Magánnyugdíjpénztár

2010. évi éves beszámoló, valamint befektetési és gazdálkodási mutatóinak közzététele

1. Az OTP Magánnyugdíjpénztár tevékenységét 1998. január 1-jén kezdte meg. Engedélyszáma: PF 3410/1997.

2. A Pénztár tisztségviselői 2010. évben:

Igazgatótanács:
Nagy Csaba Igazgatótanács Elnöke
Fábián Balázs Igazgatótanács tagja
Kovács Gábor Igazgatótanács tagja
Tordi László Igazgatótanács tagja
Vági László Igazgatótanács tagja
Vass Róbert Igazgatótanács tagja
Vörös Flórián Igazgatótanács tagja

Ellenőrző Bizottság:
Dubszki Zsolt Ellenőrző Bizottság Elnöke
Haás Péter Ellenőrző Bizottság tagja
Gyulavári Antal Ellenőrző Bizottság tagja
Nánási Katalin Ellenőrző Bizottság tagja
Timkó József Ellenőrző Bizottság tagja

A tisztségviselők körében bekövetkezett változások:
Az Ellenőrző Bizottság Elnöke 2011. február 28-tól – Haás Péter
Ellenőrző Bizottság új tagja 2011. február 28-tól – D. Nagy László
Ellenőrző Bizottság új tagja 2011. február 28-tól – Erdélyi Laura

3. Az OTP Magánnyugdíjpénztár vagyonkezelője az OTP Alapkezelő Zrt.

4. A Pénztár taglétszámának tárgyévi nyitó és záró állománya (Adatok: fő)

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.	Változás %-a
A pénztári taglétszám záró állománya	785 752	755 867	96,20

5. A Pénztár vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke piaci értéken (Adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.	Változás %-a
A pénztár vagyona	616 539 660	708 492 879	114,91

6. A tagdíj és tagdíjcélú bevételek tartalékok közötti megoszlása (Adatok:%-ban)

Tartalék neve	Bevételek tartalékonkénti megosztása 2009. évben	Bevételek tartalékonkénti megosztása 2010. évben	Változás %-a
Működési célú tagdíj bevétel	4,40	4,40	0,00
Fedezeti célú tagdíj bevétel	95,50	95,50	0,00
Likviditási és kockázati célú	0,10	0,10	0,00
Összesen	100,0	100,0	0,00

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

7. A Pénztár működési költségei (Adatok: ezer Ft-ban):

Megnevezés	2009. év	2010. év	Változás (%)
Anyag jellegű ráfordítások	3 828 177	2 948 475	77,02
Személyi jellegű ráfordítások	474 307	576 429	121,53
Értékcsökkenési leírás	449	947	210,91
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	597 642	654 207	109,46
– Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	159 905	179 574	112,30
– Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	408 016	269 124	65,96
– Működési céltartalék képzés	1 993	166 521	8.355,29
– Egyéb ráfordítások	27 728	38 988	140,61
Befektetési tevékenység ráfordítása	–17 084	–3 540	–20,72
Működési költségek és ráfordítások összesen	4.883 491	4 176 518	85,52

8. A Pénztár teljesített egyösszegű kifizetések értéke (adatok: ezer Ft-ban)

Szolgáltatás típusa	2009. év	2010. év	Változás	
			összege	százaléka (%)
Egyösszegű kifizetés	982 133	1 328 077	345 944	135,22
Járadékszolgáltatás	0	0	0	0

9. A Pénztár 2010. évre vonatkozó Befektetési politikájában meghatározott referenciaindex és annak évközi változása, továbbá az eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás.

9.1. Referenciaindexek

9.1.1. Klasszikus portfólió

Eszköz	2009. 12. 31-től	2010. 09. 29-től
RMAX	50,0%	50,0%
MAX	45,0%	45,0%
ZMAX+2%	5,0%	5,0%

9.1.2. Kiegyensúlyozott portfólió

Eszköz	2009. 12. 31-től	2010. 09. 29-től
RMAX	12,5%	12,5%
MAX	53,5%	53,5%
BUX	1,8%	1,8%
CETOP20*	7,2%	7,2%
MSCI EMU*	7,5%	7,5%
MSCI WORLD*	5,0%	5,0%
MSCI EM*	7,5%	7,5%
Külföldi kötvények**	5,0%	5,0%

* forintban;

** 40% LB Global Bond Index +20% LB US Corp. High Yiled Index+20% US Corp Master Bond Index+20% JP Morgan Emerging Markets Bond Plus (EMBI+) Index

9.1.3. Növekedési portfólió

Eszköz	2009. 12. 31-től	2010. 09. 29-től
RMAX	12,5%	12,5%
MAX	23,5%	23,5%
BUX	6,2%	5,9%
CETOP20*	24,8%	23,6%
MSCI EMU*	10,8%	10,8%
MSCI WORLD*	7,2%	7,2%
MSCI EM*	10,0%	10,0%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszköz	2009. 12. 31-től	2010. 09. 29-től
RXEUR*	–	1,0%
TR20I*	–	0,5%
Külföldi kötvények**	5,0%	5,0%
Deviza fedezés forintra		
CHF	–	0,2%
CZK	–	2,7%
EUR	–	12,4%
GBP	–	0,6%
PLN	–	3,0%
USD	–	8,6%

* forintban

** 40% LB Global Bond Index +20% LB US Corp. High Yiled Index+20% US Corp Master Bond Index+JP 20% JP Morgan Emerging Markets Bond Plus (EMBI+) Index

9.1.4. Függő portfólió referencia összetétele az alábbiak szerint változott:

2009. 12. 31-től: 85%MAX+10%RMAX+5%(ZMAX+2%)

2010. 09. 29-től: 50%MAX+45%RMAX+5%(ZMAX+2%)

9.1.5. Az egyéb tartalékok referencia portfólió összetétele 2010. évben nem változott az alábbi maradt:

Likviditási tartalék: 100% RMAX

Működési tartalék: 100% RMAX

9. 2. A fedezeti tartalék egyes portfólióira vonatkozó eszköz összetétel megengedett minimum és maximum értékeit a Befektetési politika az alábbiak szerint szabályozta

Klasszikus és függő portfólió	Minimum érték		Maximum érték	
	2009. 12. 31.	2010. 09. 29.	2009. 12. 31.	2010. 09. 29.
Állampapírok Egyéb hitelkockázatot megtestesítő eszköz Bankbetétek és egyéb pénzpiaci eszközök Kötvény-, és pénzpiaci eszközök	90%	90%	100%	100%
Hazai és külföldi tőzsdére bevezetett eszköz	0%	0%	10%	10%
Hazai és külföldi tőzsdére bevezetett részvényeket tartalmazó befektetési alapokban lévő részvénybefektetések	0%	0%	10%	10%

Kiegyensúlyozott portfólió	Minimum érték		Maximum érték	
	2009. 12. 31.	2010. 09. 29.	2009. 12. 31.	2010. 09. 29.
Állampapírok Egyéb hitelkockázatot megtestesítő eszköz Bankbetétek és egyéb pénzpiaci eszközök Kötvény-, és pénzpiaci eszközök	70%	60%	90%	90%
Hazai és külföldi tőzsdére bevezetett eszköz	10%	10%	40%	40%
Hazai és külföldi tőzsdére bevezetett részvényeket tartalmazó befektetési alapokban lévő részvénybefektetések	10%	10%	10%	40%
Ingatlanok (ingatlan alapok)	0%	0%	10%	10%
Kockázati tőke alapok befektetési jegyei	0%	0%	3%	3%

Növekedési portfólió	Minimum érték		Maximum érték	
	2009. 12. 31.	2010. 09. 29.	2009. 12. 31.	2010. 09. 29.
Állampapírok Egyéb hitelkockázatot megtestesítő eszköz Bankbetétek és egyéb pénzpiaci eszközök Kötvény-, és pénzpiaci eszközök	20%	20%	70%	60%
Hazai és külföldi tőzsdére bevezetett eszköz	40%	40%	80%	80%
Hazai és külföldi tőzsdére bevezetett részvényeket tartalmazó befektetési alapokban lévő részvénybefektetések				

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Növekedési portfólió	Minimum érték		Maximum érték	
	2009. 12. 31.	2010. 09. 29.	2009. 12. 31.	2010. 09. 29.
Ingatlanok (ingatlanok, ingatlan alapok)	0%	0%	20%	20%
Kockázati tőke alapok befektetési jegyei	0%	0%	5%	5%
Származtatott alapok befektetési jegyei és nyitott származtatott pozíciók	0%	0%	5%	5%

A portfólió közvetlen devizakitettsége (külföldi devizában fennálló, nettó pozíciója) az egyes portfóliók esetében, a következő módon változott:

Portfóliók neve	2009. 12. 31-től	2010. 09. 29 től
Klasszikus	10%	5%
Kiegyensúlyozott	30%	20%
Növekedési	51%	35%
Függő	10%	5%

9.3. A 2011. évi Befektetési politika

A Pénztár Befektetési politikája, továbbá az egyes portfóliók megengedett minimum és maximum értékei, a stratégiai eszközösszetétel, továbbá a referenciaindex 2011. évben azonos marad a 2010. szeptember 29-től érvényes értékekkel.

10. Az OTP Magánnyugdíjpénztár további jellemző mutatói:

10.1.A Pénztár 2010. évi éves átlagos taglétszáma: 764 653fő volt.

10.2. Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke

A fedezeti céltartalék egyéni számláinak záró állománya a záró taglétszámra vetítve:

2009. éves	777 602 Ft/fő/év
2010. éves	929 020 Ft/fő/év
Változás	151 418 Ft/fő/év
Változás százaléka:	19,47 %

10.3. Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke

Tényleges havi befizetések értéke az éves átlagos taglétszámra vetítve:

2009. december 31-i állapot szerint	9 673/fő/hó
2010. december 31-i állapot szerint	8 301 Ft/fő/hó
Változás	– 1 372 Ft/fő/hó
Változás százaléka:	14,18 %

10.4. A pénztári taglétszám életkor szerinti megoszlása a fordulónapon az alábbi volt:

Korcsoport	Taglétszám (fő)		Teljes taglétszámhoz viszonyított arány (%)	
	2009. év	2010. év	2009.év	2010. év
0–19 év közöttiek	11 075	11 113	1,41	1,47
20–24 év közöttiek	103 671	92 876	13,19	12,29
25–29 év közöttiek	181 293	164 175	23,07	21,72
30–39 év közöttiek	291 618	288 308	37,11	38,14
40–54 év közöttiek	189 122	189 854	24,07	25,12
55 év felett	8 973	9 541	1,14	1,26
Összesen	785 752	755 867	100,00	100,00

11. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Ssz.	Megnevezés	Százalékos megoszlás		Változás %
		2010. 01. 01.	2010. 12. 31.	
001	Portfólió összesen	100,000	100,000	0,000
002	Bankszámlák és készpénz összesen	0,276	0,131	–0,146
003	Házipénztár (forint és valuta)	0,000	0,000	0,000
004	Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,14	0,011	–0,004
005	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,262	0,120	–0,142

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	Megnevezés	Százalékos megoszlás		Változás %
		2010. 01. 01.	2010. 12. 31.	
006	Értékpapírok összesen	100,562	99,878	–0,684
007	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	34,383	28,749	–5,635
008	Magyar állampapír	29,202	27,296	–1,906
009	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,000	0,000	0,000
010	Külföldi állampapír	0,411	0,016	–0,394
011	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0,000	0,000	0,000
012	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,000	0,000	0,000
013	Külföldön bejegyz. gazd. szerv. által forgalomba hozott kötvény	2,117	1,022	–1,094
014	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,000	0,000	0,000
015	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,654	0,414	–2,240
016	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,000	0,000	0,000
017	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,000	0,000	0,000
018	Részvények	12,495	0,004	–12,491
019	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,160	0,000	–3,160
020	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs t	0,000	0,000	0,000
021	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	9,335	0,004	–9,331
022	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvény	0,000	0,000	0,000
023	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	46,685	65,795	19,111
024	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	42,451	64,116	21,665
025	Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap bef. jegye	0,601	0,256	–0,345
026	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	3,342	1,020	–2.322
027	Külföldön bejegyzett befektetési vállalkozás befektetési jegye	0,000	0,000	0,000
028	Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,291	0,403	0,112
029	Jelzáloglevél	6,999	5,330	–1,669
030	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	6,999	5,330	–1,669
031	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,000	0,000	0,000
032	Határidős ügyletek	0,025	–0,018	–0,044
033	Opciós ügyletek	0,000	0,000	0,000
034	Repó ügyletek	0,001	0,000	–0,001
035	SWAP ügyletek	–0,004	0,000	0,004
036	Ingatlan	0,000	0,000	0,000
037	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0,000	0,000	0,000
038	Kockázati tőkealapjegy	0,003	0,010	0,006
039	Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,000	0,000	0,000
040	Követelés értékpapír ügyletekből	1,935	0,000	–1,935
041	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	2,799	0,000	–2,799

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

12. Tíz éves átlagos hozamráta, továbbá a vagyonnövekedési mutatók választható portfóliónként

Portfólió megnevezése	2001–2010. évekre vonatkozó, tíz éves, átlagos nettó hozamráta mutató	2001–2010. évekre vonatkozó, tíz éves vagyon-növekedési mutató	2002–2010. évekre vonatkozó átlagos referencia hozamok
Klasszikus	7,39	6,58	8,37
Kiegyensúlyozott	7,26	6,55	8,37
Növekedési portfólió	6,27	6,69	7,13

A tíz éves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

13. A választható portfóliókra kiszámított éves nettó és bruttó hozamráta mutatók, továbbá a referenciaindexek alakulása 2001 –2010. évekre vonatkozóan

		2001. év	2002. év	2003. év	2004. év	2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év
Klaszszikus portfólió (fedezeti tartalék)	Nettó ozamráta (%)	6,01	6,40	3,94	16,77	14,11	8,44	6,69	–3,80	10,11	6,56
	Bruttó hozamráta (%)	6,81	7,33	4,73	17,67	15,00	9,23	7,45	–2,95	10,93	7,39
	Referenciaindex hozamrátája (%)		7,06	4,07	16,40	14,40	9,81	6,91	–0,22	11,69	6,11
A portfólióba fektetett eszközök 2010. évi fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft-ban)											10 389 068
Kiegyen-súlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	Nettó hozamráta (%)	6,01	6,40	3,94	16,77	14,11	8,44	6,69	–16,80	21,72	10,16
	Bruttó hozamráta (%)	6,81	7,33	4,73	17,67	15,00	9,23	7,45	–16,10	22,34	10,71
	Referenciaindex hozamrátája (%)		7,06	4,07	16,40	14,40	9,81	6,91	–13,47	22,97	10,62
A portfólióba fektetett eszközök 2010. évi fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft-ban)											123 596 617
Növekedési portfólió (fedezeti tartalék)	Nettó hozamráta (%)	6,01	6,40	3,94	16,77	14,11	8,44	6,69	–32,95	33,51	13,52
	Bruttó hozamráta (%)	6,81	7,33	4,73	17,67	15,00	9,23	–7,45	–32,33	34,03	13,88
	Referenciaindex hozamrátája (%)		7,06	4,07	16,40	14,40	9,81	6,91	–29,45	32,12	13,55
A portfólióba fektetett eszközök 2010. évi fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft-ban)											563 171 772

15. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztárra felügyeleti bírságot nem szabott ki, Garancia Alap igénybevételére nem került sor.

Budapest, 2011. június 2.

2010. évi éves mérlege és eredmény kimutatása

(A kizárólag „0" adatokat tartalmazó sorokat a táblázatok nem tartalmazzák)

Mérleg – Eszközök

Adatok Ezer Ft-ban

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
Eszközök (aktívák) összesen	658 072 818	0	658 072 818	714 966 639	0	714 966 639
Befektetett eszközök	386	0	386	292	0	292
II. Tárgyi eszközök	386	0	386	292	0	292
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	386	0	386	292	0	292
Forgóeszközök	657 031 068	0	657 031 068	714 637 793	0	714 637 793
II. Követelések	19 961 845	0	19 961 845	4 340 244	0	4 340 244
1. Tagdíjkövetelések	7 706 904	0	7 706 904	4 311 902	0	4 311 902

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok Ezer Ft-ban

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
5. Egyéb követelések	12 254 941	0	12 254 941	28 342	0	28 342
III. Értékpapírok	635 323 583	0	635 323 583	709 369 251	0	709 369 251
1. Egyéb részesedések	370 167 367	0	370 167 367	429 344 228	0	429 344 228
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	244 875 230	0	244 875 230	239 874 961	0	239 874 961
2.1. Kötvények	25 380 785	0	25 380 785	10 882 170	0	10 882 170
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	175 065 076	0	175 065 076	190 464 916	0	190 464 916
2.4. Jelzáloglevél	44 429 369	0	44 429 369	38 527 875	0	38 527 875
2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	20 149 877	0	20 149 877	40 281 221	0	40 281 221
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	131 109	0	131 109	–131 159	0	–131 159
IV. Pénzeszközök	1 745 640	0	1 745 640	928 298	0	928 298
1. Pénztárak	222	0	222	113	0	113
2. Pénztári elszámolási betétszámla	3 322	0	3 322	33 358	0	33 358
3. Elkülönített betétszámla	86 561	0	86 561	42 876	0	42 876
4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 650 000	0	1 650 000	850 000	0	850 000
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	5 535	0	5 535	1 951	0	1 951
Aktív időbeli elhatárolások	1 041 364	0	1 041 364	328 554	0	328 554
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 039 921	0	1 039 921	327 186	0	327 186
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 443	0	1 443	1 368	0	1 368

Mérleg – Források

Adatok Ezer Ft-ban

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
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	658 072 818	0	658 072 818	714 966 639	0	714 966 639
Saját tőke	983 966	0	983 966	924 675	0	924 675
III. Tartalék tőke	1 212 384	0	1 212 384	1 499 681	0	1 499 681
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	–228 418	0	–228 418	–575 006	0	–575 006
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	615 590 476	0	615 590 476	707 376 989	0	707 376 989
I. Működési céltartalék	16 845	0	16 845	116 178	0	116 178
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	11 333	0	11 333	114 229	0	114 229
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	5 512	0	5 512	1 949	0	1 949
2.1 Időarányosan járó kamat (+)	5 512	0	5 512	1 949	0	1 949
II. Fedezeti céltartalék	611 076 943	0	611 076 943	702 357 332	0	702 357 332
1. Egyéni számlákon	611 001 652	0	611 001 652	702 215 709	0	702 215 709
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	504 494 572	0	504 494 572	532 595 196	0	532 595 196
1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, afedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	482 575 781	0	482 575 781	527 512 240	0	527 512 240
1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	17 803 097	0	17 803 097	5 082 956	0	5 082 956
1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	4 115 694	0	4 115 694	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok Ezer Ft-ban

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 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	106 507 080	0	106 507 080	169 620 513	0	169 620 513
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	86 824 303	0	86 824 303	129 558 602	0	129 558 602
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	19 682 777	0	19 682 777	40 061 911	0	40 061 911
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	8 363 867	0	8 363 867	7 458 819	0	7 458 819
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	17 501 164	0	17 501 164	2 278 315	0	2 278 315
1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	–6 182 254	0	–6 182 254	30 324 777	0	30 324 777
2. Szolgáltatási tartalékon	75 291	0	75 291	141 623	0	141 623
2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	75 291	0	75 291	141 623	0	141 623
III. Likviditási és kockázati céltartalék	415 221	0	415 221	29 558	0	29 558
3. Egyéb kockázatokra	403 947	0	403 947	20 000	0	20 000
4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	11 274	0	11 274	9 558	0	9 558
4.1. Időarányosan járó kamat (+)	8 456	0	8 456	10 391	0	10 391
4. 4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	2 818	0	2 818	–833	0	–833
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	490 257	0	490 257	562 018	0	562 018
1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	–306 021	0	–306 021	274 103	0	274 103
2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka	209 320	0	209 320	209 320	0	209 320
3. Függő portfólió értékelési különbözete	586 958	0	586 958	78 595	0	78 595
3.1. Időarányosan járó kamat	832 562	0	832 562	222 060	0	222 060
3.3. Devizaárfolyam-változás	13 864	0	13 864	20 176	0	20 176
3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–259 468	0	–259 468	–163 641	0	–163 641
V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 591 210	0	3 591 210	4 311 903	0	4 311 903
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	189 985	0	189 985	220 252	0	220 252
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	3 391 599	0	3 391 599	4 081 489	0	4 081 489
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	9 626	0	9 626	10 162	0	10 162
Kötelezettségek	41 401 712	0	41 401 712	6 487 558	0	6 487 558
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	41 401 712	0	41 401 712	6 487 558	0	6 487 558
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	15 263 786	0	15 263 786	1 456 059	0	1 456 059
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	305 619	0	305 619	30 491	0	30 491
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	18 176 961	0	18 176 961	297 980	0	297 980
5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	5 376 758	0	5 376 758	3 744 734	0	3 744 734
5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	4 680 472	0	4 680 472	2 570 768	0	2 570 768
5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	696 286	0	696 286	1 173 966	0	1 173 966
6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	2 278 588	0	2 278 588	958 294	0	958 294
6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	742 688	0	742 688	726 470	0	726 470
6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	1 535 900	0	1 535 900	231 824	0	231 824
Passzív időbeli elhatárolások	96 664	0	96 664	177 417	0	177 417
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	96 664	0	96 664	177 417	0	177 417

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Adatok Ezer Ft-ban

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
Tagok által fizetett tagdíj	4 378 418	0	4 378 418	4 109 015	0	4 109 015
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	1 771	0	1 771	1 491	0	1 491
Tagdíj kiegészítések	50 083	0	50 083	35 414	0	35 414
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	42 576	0	42 576	29 237	0	29 237
Tag saját tagdíjának kiegészítése	7 507	0	7 507	6 177	0	6 177
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	1 167 860	0	1 167 860	1 363 357	0	1 363 357
Utólag befolyt tagdíjak	1 136 160	0	1 136 160	1 333 105	0	1 333 105
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	4 398 572	0	4 398 572	4 115 668	0	4 115 668
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	–87 111	0	–87 111	–712 735	0	–712 735
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	4 311 461	0	4 311 461	3 402 933	0	3 402 933
Egyéb bevételek	156 945	0	156 945	128 930	0	128 930
Működési célú bevételek összesen (9+10)	4 468 406	0	4 468 406	3 531 863	0	3 531 863
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	4 900 575	0	4 900 575	4 180 058	0	4 180 058
Anyagjellegű ráfordítások	3 828 177	0	3 828 177	2 948 475	0	2 948 475
Anyagköltség	12 374	0	12 374	8 428	0	8 428
Igénybe vett szolgáltatások	3 379 436	0	3 379 436	2 418 978	0	2 418 978
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	2 495 588	0	2 495 588	1 374 987	0	1 374 987
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	433 948	0	433 948	654 771	0	654 771
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	6 250	0	6 250	8 750	0	8 750
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	126 628	0	126 628	59 428	0	59 428
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	317 022	0	317 022	321 042	0	321 042
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	436 367	0	436 367	521 069	0	521 069
Személyi jellegű ráfordítások	474 307	0	474 307	576 429	0	576 429
Bérköltség	298 165	0	298 165	376 134	0	376 134
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	281 566	0	281 566	362 040	0	362 040
Állományba nem tartozók munkadíja	16 599	0	16 599	14 094	0	14 094
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	2 242	0	2 242	2 106	0	2 106
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	1 296	0	1 296	1 296	0	1 296
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	9 360	0	9 360	8 660	0	8 660
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	3 701	0	3 701	2 032	0	2 032
Személyi jellegű egyéb kifizetések	74 396	0	74 396	87 266	0	87 266
Bérjárulékok	101 746	0	101 746	113 029	0	113 029
Értékcsökkenési leírás	449	0	449	947	0	947
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	597 642	0	597 642	654 207	0	654 207
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	159 905	0	159 905	179 574	0	179 574
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	408 016	0	408 016	269 124	0	269 124
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	1 993	0	1 993	166 521	0	166 521
Egyéb ráfordítások	27 728	0	27 728	38 988	0	38 988
Szokásos működési tevékenység eredménye (11–12) (+/–)	–432 169	0	–432 169	–648 195	0	–648 195
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	203 764	0	203 764	73 212	0	73 212
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	203 764	0	203 764	73 212	0	73 212
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1	0	1	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–17 098	0	–17 098	–3 563	0	–3 563
Időarányosan járó kamat	–17 098	0	–17 098	–3 563	0	–3 563
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	186 667	0	186 667	69 649	0	69 649
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–17 098	0	–17 098	–3 563	0	–3 563
Időarányosan járó kamat	–17 098	0	–17 098	–3 563	0	–3 563

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok Ezer Ft-ban

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
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	14	0	14	23	0	23
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	–17 084	0	–17 084	–3 540	0	–3 540
Befektetési tevékenység eredménye (22–30) (+/–)	203 751	0	203 751	73 189	0	73 189
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/–14+/–31+/–34) (+/–)	–228 418	0	–228 418	–575 006	0	–575 006

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Adatok Ezer Ft-ban

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
Tagok által fizetett tagdíj	89 231 119	0	89 231 119	71 872 005	0	71 872 005
Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	37 401	0	37 401	32 527	0	32 527
Tagdíjkiegészítések	1 013 729	0	1 013 729	746 919	0	746 919
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	860 574	0	860 574	613 340	0	613 340
Tag saját tagdíjának kiegészítése	153 155	0	153 155	133 579	0	133 579
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	23 804 031	0	23 804 031	29 137 300	0	29 137 300
Utólag befolyt tagdíjak	23 050 622	0	23 050 622	28 447 663	0	28 447 663
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	89 528 840	0	89 528 840	71 961 814	0	71 961 814
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	82 119	0	82 119	33 399	0	33 399
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	89 610 959	0	89 610 959	71 995 213	0	71 995 213
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	–1 006	0	–1 006	–253	0	–253
Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	13 369 008	0	13 369 008	17 262 243	0	17 262 243
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	54 528 043	0	54 528 043	31 961 821	0	31 961 821
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	41 159 035	0	41 159 035	14 699 578	0	14 699 578
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	32 917 425	0	32 917 425	37 040 218	0	37 040 218
Befektetési jegyek realizált hozama	1 759 636	0	1 759 636	16 157 107	0	16 157 107
Kapott osztalékok és részesedések	3 542 880	0	3 542 880	1 443 919	0	1 443 919
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	8 619 432	0	8 619 432	4 451 051	0	4 451 051
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	149 556 106	0	149 556 106	20 379 120	0	20 379 120
Időarányosan járó kamat	377 636	0	377 636	–905 047	0	–905 047
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	67 586	0	67 586	2 363 336	0	2 363 336
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–1 816 814	0	–1 816 814	141 352	0	141 352
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–1 884 400	0	–1 884 400	–2 221 984	0	–2 221 984
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	149 110 884	0	149 110 884	18 920 831	0	18 920 831
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	46 155 313	0	46 155 313	–1 223 838	0	–1 223 838
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–102 955 571	0	–102 955 571	–20 144 669	0	–20 144 669
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	209 764 487	0	209 764 487	96 733 658	0	96 733 658
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	209 764 487	0	209 764 487	96 733 658	0	96 733 658
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	60 208 381	0	60 208 381	76 354 538	0	76 354 538
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	149 556 106	0	149 556 106	20 379 120	0	20 379 120
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	113 145	0	113 145	223 901	0	223 901
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	54 397 444	0	54 397 444	10 261 286	0	10 261 286
Befektetési jegyek realizált vesztesége	7 590 004	0	7 590 004	4 340 884	0	4 340 884
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	7 008 738	0	7 008 738	3 351 724	0	3 351 724

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok Ezer Ft-ban

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
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 658 687	0	2 658 687	2 598 749	0	2 598 749
Vagyonkezelői díjak	2 336 404	0	2 336 404	2 255 358	0	2 255 358
Letétkezelői díjak	322 283	0	322 283	343 391	0	343 391
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	71 768 018	0	71 768 018	20 776 544	0	20 776 544
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	71 768 018	0	71 768 018	20 776 544	0	20 776 544
Befektetési tevékenység eredménye (17–24) (+/–)	137 996 469	0	137 996 469	75 957 114	0	75 957 114
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	–11 559 637	0	–11 559 637	55 577 994	0	55 577 994
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	149 556 106	0	149 556 106	20 379 120	0	20 379 120
Fedezeti céltartalék képzés (8–9+/–25) (–)	227 608 434	0	227 608 434	147 952 580	0	147 952 580
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	89 611 965	0	89 611 965	71 995 466	0	71 995 466
A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	89 458 945	0	89 458 945	88 831 301	0	88 831 301
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	949 139	0	949 139	–12 720 141	0	–12 720 141
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	–796 119	0	–796 119	–4 115 694	0	–4 115 694
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	–11 559 637	0	–11 559 637	55 577 994	0	55 577 994
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	149 556 106	0	149 556 106	20 379 120	0	20 379 120
Időarányosan járó kamat	377 636	0	377 636	–905 047	0	–905 047
Devizaárfolyam különbözetekből	67 586	0	67 586	2 363 336	0	2 363 336
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	149 110 884	0	149 110 884	18 920 831	0	18 920 831

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Adatok Ezer Ft-ban

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
Tagok által fizetett tagdíj	96 467	0	96 467	94 422	0	94 422
Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	40	0	40	33	0	33
Tagdíjkiegészítések	1 176	0	1 176	875	0	875
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	1 015	0	1 015	735	0	735
Tag saját tagdíjának kiegészítése	161	0	161	140	0	140
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	28 085	0	28 085	31 944	0	31 944
Utólag befolyt tagdíjak	27 509	0	27 509	31 410	0	31 410
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5)	97 107	0	97 107	94 796	0	94 796
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	380	0	380	129	0	129
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	–5	0	–5	–1	0	–1
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	33 636	0	33 636	29 169	0	29 169
Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	56 141	0	56 141	34 278	0	34 278
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	22 505	0	22 505	5 109	0	5 109

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok Ezer Ft-ban

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
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	19 902	0	19 902	2 724	0	2 724
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–7 556	0	–7 556	–1 716	0	–1 716
Időarányosan járó kamat	–1 093	0	–1 093	1 935	0	1 935
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–6 463	0	–6 463	–3 651	0	–3 651
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 899	0	2 899	–2 823	0	–2 823
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	9 362	0	9 362	828	0	828
Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	45 982	0	45 982	30 177	0	30 177
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	45 982	0	45 982	30 177	0	30 177
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	96	0	96	587	0	587
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 675	0	3 675	4 373	0	4 373
Vagyonkezelői díjak	3 482	0	3 482	4 154	0	4 154
Letétkezelői díjak	193	0	193	219	0	219
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	3 771	0	3 771	4 960	0	4 960
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3 771	0	3 771	4 960	0	4 960
Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	42 211	0	42 211	25 217	0	25 217
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+/–24) (–)	139 703	0	139 703	120 143	0	120 143
Egyéb kockázatokra	147 259	0	147 259	121 859	0	121 859
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–7 556	0	–7 556	–1 716	0	–1 716
Időarányosan járó kamat	–1 093	0	–1 093	1 935	0	1 935
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	–6 463	0	–6 463	–3 651	0	–3 651

Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete

Adatok Ezer Ft-ban

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
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	1 859 834	0	1 859 834	2 256 881	0	2 256 881
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 825 941	0	6 825 941	2 688 014	0	2 688 014
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	4 966 107	0	4 966 107	431 133	0	431 133
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4 150 079	0	4 150 079	558 607	0	558 607
Befektetési jegyek realizált hozama	153 122	0	153 122	0	0	0
Kapott osztalék, részesedések	2 109	0	2 109	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	10 027	0	10 027	687	0	687
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–55 964	0	–55 964	–508 363	0	–508 363
Időarányosan járó kamat	–17 385	0	–17 385	–610 502	0	–610 502
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–156 698	0	–156 698	6 312	0	6 312
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–161 663	0	–161 663	6 312	0	6 312
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–4 965	0	–4 965	0	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	118 119	0	118 119	95 827	0	95 827
Nyereségjellegű különbözet (árfolyanyereség)	–383 625	0	–383 625	–176 263	0	–176 263
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–501 744	0	–501 744	–272 090	0	–272 090
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	6 119 207	0	6 119 207	2 307 812	0	2 307 812

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok Ezer Ft-ban

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
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete	1 718 725	0	1 718 725	324 844	0	324 844
Befektetési jegyek realizált vesztesége	252 052	0	252 052	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	36 089	0	36 089	228	0	228
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	208 159	0	208 159	218 149	0	218 149
Vagyonkezelői díjak	194 389	0	194 389	205 077	0	205 077
Letétkezelői díjak	13 770	0	13 770	13 072	0	13 072
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	2 215 025	0	2 215 025	543 221	0	543 221
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	3 904 182	0	3 904 182	1 764 591	0	1 764 591
Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés (14) (–)	3 904 182	0	3 904 182	1 764 591	0	1 764 591
Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	3 960 146	0	3 960 146	2 272 954	0	2 272 954
Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	–55 964	0	–55 964	–508 363	0	–508 363
Időarányosan járó kamat	–17 385	0	–17 385	–610 502	0	–610 502
Devizaárfolyam-különbözet	–156 698	0	–156 698	6 312	0	6 312
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	118 119	0	118 119	95 827	0	95 827

Független könyvvizsgálói jelentés

Társaságunk elvégezte az OTP Magánnyugdíjpénztár (székhely: 1051 Budapest, Mérleg u. 4.) mellékelt 2010. december 31. fordulónappal összeállított éves beszámolójának (továbbiakban éves beszámoló) könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2010. december 31- i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 714 966 639 ezer Ft, a saját tőke 924 675 ezer Ft, továbbá az ezen időpontra vonatkozó eredménykimutatásokból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

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

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése során elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérései, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságát véleményezze.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az OTP Magánnyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak a könyvvizsgálói záradék megadásához.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Záradék:

A könyvvizsgálat során az OTP Magánnyugdíjpénztár 2010. december 31-i éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzetközi könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a 2010. december 31-i éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint, valamint a Magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, többször módosított 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az OTP Magánnyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 16.

Váradi Józsefné
vezérigazgató
ÁDI Zrt. bejegyzett pénztári
minősítésű társaság
1145 Budapest, Emília u. 24–28. III/14.
A társaság MKVK nyilvántartási száma: 000668

Koczkás Ilona
pénztári minősítésű
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK tagsági szám: 004790

OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár

OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár befektetéseinek összetétele, hozamrátái és gazdálkodását jellemző mutatói 2010. évben.

A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Adatok %-ban

Piaci érték	Teljes vagyon		Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.
Házipénztár (forint és valuta)	0,0001	0,0000	0	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,6139	0,1766	0,3330	0,0479	0,2496	0,0346	0,4267	0,0456
Magyar állampapír	51,1624	49,9731	92,3666	90,7453	50,5751	49,4980	19,4718	21,4461
Külföldi állampapír	0,5046	0,0977	0	0	0,5887	0,0947	0,4215	0,1994
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,0045	0,0038	0	0	0,0058	0,0050	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet, illetve gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0,0453	0	0	0	0,0479	0	0,0678
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0,0467	0,0434	0	0	0	0	0,3952	0,3507
Külföldön bejegyzett hitelintézet, gazdálkodó szervezet, illetve önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,3082	1,9267	0,6555	0,6837	3,6888	2,0948	3,3827	2,0619
Jelzáloglevél	7,1988	6,9679	7,9897	8,1811	7,5574	7,4350	5,4526	4,4664
Befektetési jegyek , illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok	38,5641	40,3232	0,1733	0,1687	38,6526	40,3240	71,8955	71,1184

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Piaci érték	Teljes vagyon		Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,0229	0,0283	0	0	0,0297	0,0368	0	0
Kockázati tőkealapjegy	0,0036	0,0255	0	0	0,0041	0,0288	0,0034	0,0267
Tőzsdei határidős ügyletek	–0,0137	–0,0209	–0,0502	0	–0,0098	–0,0214	–0,0138	–0,0351
Követelések értékpapír ügyletekre	0,0845	0,2380	0,2131	0,2474	0,0647	0,1978	0,0580	0,2797
Kötelezettségek értékpapír ügyletekre	–1,6550	–0,0486	–1,6810	–0,0741	–1,6068	–0,0491	–1,4934	–0,0276
Rövid lejáratú tagi kölcsönök	0,1544	0,2104	0	0	0,2000	0,2731	0	0
Ingatlan	0	0,0096	0	0	0	0	0	0
Pénztár teljes vagyona	100	100	100	100	100	100	100	100

A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Adatok %-ban

Piaci érték	Teljes vagyon		Kockázatkerülő portfólió		Dinamikus portfólió		Szolgáltatási portfólió	
	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.	Nyitó 2010. 01. 01.	Záró 2010. 12. 31.
Házipénztár (forint és valuta)	0,0001	0,0000	0	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,6139	0,1766	0,1831	0,0046	0,4742	0,0812	0,0312	0,0251
Magyar állampapír	51,1624	49,9731	103,9980	99,7224	20,6435	8,2275	100,0603	100,0467
Külföldi állampapír	0,5046	0,0977	0	0	0	0	0	0
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,0045	0,0038	0	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet, illetve gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0,0453	0	0	0	0	0	0
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0,0467	0,0434	0	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett hitelintézet, gazdálkodó szervezet, illetve önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,3082	1,9267	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	7,1988	6,9679	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek , illetve egyéb kollektív befektetési értékpapírok	38,5641	40,3232	0	0	93,1261	91,1086	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,0229	0,0283	0	0	0	0	0	0
Kockázati tőkealapjegy	0,0036	0,0255	0	0	0	0	0	0
Tőzsdei határidős ügyletek	–0,0137	–0,0209	0	0	0	0	0	0
Követelések értékpapír ügyletekre	0,0845	0,2380	0,0267	0,3446	4,1135	0,6066	0	0
Kötelezettségek értékpapír ügyletekre	–1,6550	–0,0486	–4,2079	–0,0716	–18,3573	–0,0239	–0,0915	–0,0718
Rövid lejáratú tagi kölcsönök	0,1544	0,2104	0	0	0	0	0	0
Ingatlan	0	0,0096	0	0	0	0	0	0
Pénztár teljes vagyona	100	100	100	100	100	100	100	100

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A Pénztár egészének tárgyévi és az azt megelőző kilencévi hozamrátája:

Pénztár egészére	2001. év	2002. év	2003. év	2004. év	2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év
Bruttó hozamráta	5,78%	7,43%	4,97%	17,62%	15,20%	8,80%	7,29%	–17,18%	23,03%	10,98%
Nettó hozamráta	4,94%	6,48%	4,13%	16,70%	14,26%	8,04%	6,60%	–17,82%	22,45%	10,44%
Referenciaindex hozamrátája	–	6,99%	4,40%	16,41%	14,39%	9,82%	7,34%	–13,58%	23,11%	10,51%

A Pénztár tárgyévi és az azt megelőző kétévi hozamrátája választható portfóliónként:

Portfóliónkénti megbontás	Klasszikus			Kiegyensúlyozott			Növekedési		
	2008. év	2009. év	2010. év	2008. év	2009. év	2010. év	2008. év	2009. év	2010. év
Bruttó hozamráta	–1,33%	9,92%	7,37%	–16,82%	23,03%	11,09%	–32,23%	33,98%	13,33%
Nettó hozamráta	–2,15%	9,10%	6,53%	–17,46%	22,45%	10,54%	–32,67%	33,54%	13,01%
Referenciaindex hozamrátája	–0,11%	11,69%	6,11%	–12,97%	23,15%	10,62%	–28,85%	32,31%	13,47%

Portfóliónkénti megbontás	Kockázatkerülő			Dinamikus			Szolgáltatási		
	2008.év*	2009.év*	2010. év	2008. év*	2009. év*	2010. év	2008. év*	2009. év*	2010. év
Bruttó hozamráta	–	–	5,77%	–	–	15,64%	–	–	5,72%
Nettó hozamráta	–	–	4,91%	–	–	15,31%	–	–	4,76%
Referenciaindex hozamrátája	–	–	5,53%	–	–	19,21%	–	–	5,53%

* A 2009. december 1-jén indított portfóliók (Kockázatkerülő, Dinamikus, Szolgáltatási) egy havi hozama nem évesíthető [281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet R.25. § (8) bek.].

Tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó referenciaindexek választható portfóliónként:

	2010. 01. 01.–2010. 12. 31.	2011. 01. 01.–2011. 02. 15.	2011. 02. 15–től
Kockázatkerülő portfólió			
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	100,00%	100,00%	100,00%
Klasszikus portfólió			
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	45,00%	45,00%	45,00%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	50,00%	50,00%	50,00%
Abszolút hozam stratégia (ZMAX+2%)	5,00%	5,00%	5,00%
Kiegyensúlyozott portfólió			
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	53,50%	53,50%	44,00%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	12,50%	12,50%	17,50%
Közép–európai részvények (CETOP20)	7,20%	7,20%	7,20%
Hazai részvények (BUX)	1,80%	1,80%	1,80%
Európai fejlett piaci részvények (MSCI EMU)	7,50%	7,50%	7,50%
Globális fejlett piaci részvények (MSCI World)	5,00%	5,00%	5,00%
Globális feltörekvő piaci részvények (MSCI MXEF)	7,50%	7,50%	8,50%
Orosz részvények [RDX Extended (USD)]	–	–	1,00%
Török részvények (Dow Jones Turkey Titans 20)	–	–	0,50%
Afrikai részvények (S&P Africa 40)	–	–	0,50%
Külföldi kötvények*	5,00%	5,00%	6,50%
Növekedési portfólió			
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	23,50%	23,50%	17,00%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	12,50%	12,50%	17,50%
Közép–európai részvények (CETOP20)	24,80%	24,80%	20,00%
Hazai részvények (BUX)	6,20%	6,20%	5,00%
Európai fejlett piaci részvények (MSCI EMU)	10,80%	10,80%	10,80%
Globális fejlett piaci részvények (MSCI World)	7,20%	7,20%	7,20%
Globális feltörekvő piaci részvények (MSCI MXEF)	10,00%	10,00%	12,00%
Orosz részvények [RDX Extended (USD)]	–	–	2,00%
Török részvények (Dow Jones Turkey Titans 20)	–	–	1,00%
Afrikai részvények (S&P Africa 40)	–	–	1,00%
Külföldi kötvények*	5,00%	5,00%	6,50%
Dinamikus portfólió			
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	6,50%	6,50%	–
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	–	–	6,50%
Közép-európai részvények (CETOP20)	23,20%	23,20%	19,20%
Hazai részvények (BUX)	5,80%	5,80%	4,80%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

	2010. 01. 01.–2010. 12. 31.	2011. 01. 01.–2011. 02. 15.	2011. 02. 15–től
Európai fejlett piaci részvények (MSCI EMU)	17,40%	17,40%	17,40%
Globális fejlett piaci részvények (MSCI World)	11,60%	11,60%	11,60%
Globális feltörekvő piaci részvények (MSCI MXEF)	29,00%	29,00%	24,00%
Orosz részvények [RDX Extended (USD)]	–	–	5,00%
Török részvények (Dow Jones Turkey Titans 20)	–	–	2,50%
Afrikai részvények (S&P Africa 40)	–	–	2,50%
Külföldi kötvények*	6,50%	6,50%	6,50%
TEKÖZ beolvadási portfólió (2010. 06. 30.–2010. 12. 31.)			
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	61,00%	–	–
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	10,00%	–	–
Közép-európai részvények (CETOP20)	9,20%	–	–
Hazai részvények (BUX)	2,30%	–	–
Európai fejlett piaci részvények (MSCI EMU)	7,50%	–	–
Globális fejlett piaci részvények (MSCI World)	5,00%	–	–
Globális feltörekvő piaci részvények (MSCI MXEF)	5,00%	–	–

*2010. 01. 01.–2011. 02. 15.: 40% LB Global Bond Index + 20% LB US Corporate High Yield Index + 20% US Corporate Master Bond Index + 20% JP Morgan Emerging Markets Bond Plus (EMBI+) Index

2011. 02. 15–től: 40% Barclays Global Bond Index Euro Hedged + 20% Barclays US Corporate High Yield Index + 20% Merrill Lynch US Corporate Master Bond Index + 20% JP Morgan Emerging Markets Bond Plus (EMBI+) Index

A szolgáltatási portfólió esetében: 100% RMAX
A függő tartalék esetében: 100% RMAX
A likviditási tartalék esetében: 100% RMAX
A működési tartalék esetében: 100% RMAX

Portfóliók összetétele minimum és maximum arány 2010. és 2011. évben:

	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió
ingatlan alapok:	–	0–10%	0–10%
kockázati tőkealapok:	–	0–5%	0–5%
származtatott alapok:	–	–	0–5%
részvényhányad:	0–10%	10–40%	40–74%
Portfólió egyéb részvényektől különböző eszközök:	90–100%	45–90%	6–60%

	Kockázatkerülő portfólió	Dinamikus portfólió	Szolgáltatási portfólió	TEKÖZ beolvadási portfólió* (2010. 06. 30.–2010. 12. 31.)
ingatlan alapok:	–	0–10%	–	0–10%
kockázati tőkealapok:	–	0–5%	–	0–5%
származtatott alapok:	–	0–5%	–	–
részvényhányad:	–	70–100%	–	10–40%
Portfólió egyéb részvényektől különböző eszközök:	0–100%	0–30%	0–100%	45–90%

* A Választható Portfóliós Szabályzatnak megfelelően 2010. december 31-én átkerült a kiegyensúlyozott portfólióba.

A Pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2010. január 01.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	240 018	237 177

A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai:

2010. 01. 01.–2010. 12. 31.	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0–10 000 Ft/év-ig	90,0 %	9,9 %	0,1 %
10 001–120 000 Ft/év-ig	94,0 %	6,0 %	0,0 %
120 001 Ft/év-től	97,5 %	2,5 %	0,0 %

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A Pénztár teljes vagyonának, illetve az egyes portfóliókba befektetett eszközök tárgyévi nyitó és záró piaci értéke, valamint ezek megoszlási arányai:

Megnevezés	2010. január 1. (E Ft)	Megoszlási arány (%)	2010. december 31. (E Ft)	Megoszlási arány (%)
Klasszikus portfólió	10 505 026	8,94	11 163 547	8,37
Kiegyensúlyozott portfólió	90 690 756	77,18	102 651 455	76,97
Növekedési portfólió	13 894 802	11,82	16 503 914	12,37
Kockázatkerülő portfólió	925 799	0,79	1 280 156	0,96
Dinamikus portfólió	243 649	0,21	635 151	0,48
Szolgáltatási portfólió	146 968	0,12	175 527	0,13
Függő portfólió	175 704	0,15	145 522	0,11
Működési tartalék	760 894	0,65	638 016	0,48
Likviditási tartalék	161 141	0,14	171 653	0,13
Pénztár teljes vagyona piaci értéken	117 504 739	100	133 364 941	100

Pénztári teljesítménymutatók:

	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió	Kockázatkerülő portfólió
2010. évi nettó hozamráta	6,53%	10,54%	13,01%	4,91%
2010. évi referenciahozam *	6,11%	10,62%	13,47%	5,53%
2010. 12. 31-i záró piaci érték (Ft)	11 163 546 835	102 651 455 695	16 503 914 386	1 280 155 795
2001–2010 átlagos hozamrátája (vagyonkezelői teljesítmény)	7,33%	7,14%	6,13%	4,91%
2002–2010 átlagos referenciahozamai	8,47%	8,52%	7,30%	5,53%
2001–2010 vagyonnövekedési mutató (pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozama)	6,47%	7,61%	5,89%	4,91%

	Dinamikus portfólió	Szolgáltatási portfólió	TEKÖZ Pénztár és beolvadási portfólió**	Pénztár egésze
2010. évi nettó hozamráta	15,31%	4,76%	10,21%	10,44%
2010. évi referenciahozam *	19,21%	5,53%	9,50%	10,51%
2010. 12. 31–i záró piaci érték (Ft)	635 150 932	175 526 886	0	132 409 750 528
2001–2010 átlagos hozamrátája (vagyonkezelői teljesítmény)	15,31%	4,76%	7,52%	7,10%
2002–2010 átlagos referenciahozamai	19,21%	5,53%	8,73%	8,43%
2001–2010 vagyonnövekedési mutató (pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozama)	15,31%	4,76%	7,22%	7,41%

* A klasszikus portfólión tőkepiaci indexen és abszolút hozammutatón, a többi portfólión tőkepiaci indexen alapul.

** A Választható Portfóliós Szabályzatnak megfelelően 2010. december 31–én átkerült a kiegyensúlyozott portfólióba.

2010. évi éves beszámoló adatai (mérleg, eredménykimutatás)

Mérleg – Eszközök

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	120 952 347	135 260 586
A) Befektetett eszközök	0	12 896
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	12 896
1. Működtetett ingatlanok és kapcsolódó vagy. ért. jog.	0	12 672
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	224
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
B) Forgó eszközök	120 952 187	135 246 942
I. Készletek	0	0
II. Követelések	1 783 513	2 428 141
1. Tagdíjkövetelések	1 486 665	1 812 568
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
3. Tagi kölcsön	192 711	293 184
5. Egyéb követelések	104 137	322 389
III. Értékpapírok	118 447 148	132 583 266
1. Egyéb részesedések	57 203	63 442
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	111 419 568	125 900 867
a) Kötvények	4 092 350	3 414 158
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	54 842 267	63 093 510
c) Befektetési jegyek	43 873 075	49 891 587
d) Jelzáloglevél	8 611 876	9 501 612
e) Egyéb értékpapírok	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	6 986 488	6 646 786
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	–16 111	–27 829
IV. Pénzeszközök	721 526	235 535
1. Pénztárak	148	17
2. Pénztári elszámolási számla	721 129	235 112
3. Elkülönített betétszámla	231	391
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	18	15
C) Aktív időbeli elhatárolások	160	748
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	160	748

Mérleg – Forrás

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	120 952 347	135 260 586
Saját tőke	413 824	302 232
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0
III. Tartalék tőke	428 772	593 912
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–14 948	–291 680
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	118 066 214	134 394 725
I. Működési céltartalék	10 719	1 035
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	10 719	1 035
2.1 Időarányosan járó kamat (+)	4 682	1 162
2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	6 037	–127
II. Fedezeti céltartalék	116 407 000	132 409 751
1. Egyéni számlákon	116 260 032	132 233 754
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	93 967 073	102 381 674
1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	15 341 905	23 240 645
1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	6 951 054	6 611 435
1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	2 458 161	2 251 398
1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0
1.3.3 Devizaárfolyam–változás (+/–)	271 571	773 771
1.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	4 221 322	3 586 266
2. Szolgáltatási tartalékon	146 968	175 997
2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	141 810	143 017
2.2 Szolg.tart.jóváírt realizált hozambevételekből képz. ct.	3 771	30 080
2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	1 387	2 900
2.3.1 Időarányosan járó kamat	–66	3 187
2.3.3 Devizaárfolyam–változás	–399	0
2.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó ÉK	1 852	–287
III. Likviditási és kockázati CT	161 870	171 411
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	5 870	3 310
3.1 Időarányosan járó kamat	3 335	3 556

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
3.3 Devizaárfolyam–változás	0	0
3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	2 535	–246
5. Egyéb likviditási célokra	154 898	167 462
6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	1 102	639
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 486 625	1 812 528
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	121 570	148 936
2. Fedezeti célú tagdíjak tart.	1 364 213	1 662 572
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	842	1 020
Kötelezettségek	2 447 826	474 271
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 447 826	474 271
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	185 469	233 140
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	114 147	58 493
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 972 543	37 931
5. Azonosítatlan függő befizetések	175 667	144 707
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	133 681	81 391
b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	19 623	19 189
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	22 363	44 127
Passzív időbeli elhatárolások	24 483	89 358
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	11 839	14 129
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12 644	75 229

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	389 400	416 555
Munkáltatói tagdíj–hozzájárulás	394 805	314 043
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	127 316	170 679
Utólag befolyt tagdíjak	58 794	69 333
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	715 683	629 252
Tagok egyéb befizetései	26 692	36 225
Működési célra juttatott eseti adomány	26 020	0
Egyéb bevételek	56 625	59 720
Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	825 020	725 197
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	913 108	1 032 414
Anyagjellegű ráfordítások	815 607	915 380
Anyagköltség	5 220	5 167
Igénybe vett szolgáltatások	648 350	733 438
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	575 451	663 347
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	23 741	17 863
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	6 900	10 623
Szaktanácsadás díja	661	904
Marketing–, hirdetés–, propaganda– és reklámköltség	41 597	40 701
Egyéb szolgáltatások költsége	162 037	176 775
Személyi jellegű ráfordítások	93 837	90 635
Bérköltség	59 423	56 049
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	55 347	51 825
Állományba nem tartozók munkadíja	4 076	4 224
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	960	1 920
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	3 116	2 304
Személyi jellegű egyéb kifizetések	14 435	18 241
Bérjárulékok	19 979	16 345
Értékcsökkenési leírás	90	271
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 574	26 128

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	25 467	35 316
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	–22 476	–9 684
Egyéb ráfordítások	583	496
Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	–88 088	–307 217
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	71 046	21 736
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	100 856	27 102
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	29 810	5 366
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	30 400	6 484
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–22 476	–9 684
Időarányosan járó kamat	–12 312	–3 520
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–10 164	–6 164
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–10 496	–6 014
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–332	150
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	78 970	18 536
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	269	662
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 561	2 337
Vagyonkezelői díjak	5 065	1 937
Letétkezelői díjak	496	400
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	5 830	2 999
Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	73 140	15 537
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/–13+/–30+/–33+/–36–37) (+/–)	–14 948	–291 680

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	5 520 004	5 832 423
Munkáltatói tagdíj–hozzájár.	7 443 589	5 657 419
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 699 612	2 141 519
Utólag befolyt tagdíjak	994 766	1 063 224
Tagdíjbevételek összesen	12 258 747	10 411 547
Tagok egyéb befizetései	1 906 739	2 054 454
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 158 242	1 007 843
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	2 762	2 803
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	32 583	26 278
Szolgáltatási célú egyéb bev.	489 349	779 994
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	14 690 180	13 275 076
Egyéni számlán elszámolt szolg. célú egyéb ráfordítások	489 205	779 936
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	4 654 179	5 423 893
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	12 231 263	6 988 054
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	7 577 084	1 564 161
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű kül. (árf.nyer.)	8 264 035	3 529 887
Bef. jegyek realizált hozama	822 511	4 794 003
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	90 777	3 653
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 382 972	493 596
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	20 581 048	–337 444
Időarányosan járó kamat	–14 359	–204 273
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam–változásból adódó értékkülönbözet	–32 273	502 200
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	428 590	406 016

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	460 863	–96 184
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	20 627 680	–635 371
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	7 162 749	–1 768 310
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–13 464 931	–1 132 939
Befektetési tevékenység bevételei összesen	35 795 522	13 907 588
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	35 794 357	13 898 220
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	15 214 034	14 237 839
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	20 580 323	–339 619
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	1 165	9 368
Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozambev.	440	7 193
Szolg. tart megillető ÉK	725	2 175
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	8 426 794	269 302
Befektetési jegyek realizált vesztesége	4 587 166	397 206
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 134 145	304 517
Bef. tev.kapcs. egyéb ráf.	598 403	689 800
Vagyonkezelői díjak	541 174	627 775
Letétkezelői díjak	57 229	62 025
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	14 746 508	1 660 825
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcs.ráford.	14 746 357	1 658 979
Szolgáltatási tart. terhelő bef. kapcsolatos ráfordítások	151	1 846
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	21 049 014	12 246 763
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	467 677	12 578 860
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	20 580 323	–339 619
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	289	5 347
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	725	2 175
Fedezeti céltartalék képzés	35 249 989	24 741 903
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	14 198 041	12 495 140
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	468 287	12 578 860
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	20 580 323	–339 619
Időarányosan járó kamat	–15 056	–206 763
Devizaárfolyam különbözetből	–32 273	502 200
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	20 627 652	–635 056
Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	–289	5347
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	3 627	2 175
Időarányosan járó kamat	1 289	2 490
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam különbözetből	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2 338	–315

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	1 662	1 741
Munkáltatói tagdíj–hozzájárulás	645	553
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	735	993
Utólag befolyt tagdíjak	160	226
Tagdíjbevételek összesen	1 732	1 527
Tagok egyéb befizetései	4	4
Likviditási célú egyéb bevételek	374	588
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 110	2 119
Likviditási célú egyéb ráf.	374	588
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	20 438	16 560

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	68 541	19 438
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	48 103	2 878
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	11 161	3 069
Bef. jegyek realizált hozama	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 512	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–1 679	–4 295
Időarányosan járó kamat	203	–1 393
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam–változásból adódó értékkülönbözet	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–1 882	–2 902
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–1 902	–2 556
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–20	346
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	31 432	15 334
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	16 118	9 644
Azonosítatlan befiz. befektetésével kapcs. bevételek	15 314	5 690
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	2 171	502
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 440	2 582
Vagyonkezelői díjak	2 098	2 007
Letétkezelői díjak	342	575
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	4 611	3 084
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1 314	1 710
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3 297	1 374
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	26 821	12 250
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	28 557	13 781
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–282	–2 560
Időarányosan járó kamat	747	221
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	–1 029	–2 781
Egyéb likviditási célokra	16 822	12 025
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	12 017	4 316

Független könyvvizsgálói jelentés az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár tagjainak

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár (a „Nyugdíjpénztár") mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 135 260 586 E Ft, a céltartalékok értéke 134 394 725 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 291 680 E Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény kimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes–e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Nyugdíjpénztár általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt rnondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben, az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2010. évi üzleti jelentése az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2010. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2011. április 4.

Horváth Tamás
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C
000083

Kovács Andrea
kamarai tag könyvvizsgáló
003950

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Postás Magánnyugdíjpénztár

Az Mpt. 70. § (6)–(8) bekezdései, a 222/2000. (XII. 19) Korm. rendelet 50. §-a, valamint a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-a előírásai értelmében a Postás Magánnyugdíjpénztár az alábbiakat hozza nyilvánosságra a 2010. üzleti évről a könyvvizsgáló által záradékolt és a 2011. május 27-i küldöttközgyűlés által elfogadott Beszámoló adataiból:

1. A Postás Magánnyugdíjpénztár működésének kezdete: 1998. január 1.

2. A Pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

Tisztségviselők:	IT elnök:	Kertész István
	IT tagok:	Bereczki Ágnes
	Gulyás Ernő	
	Gyöngyösi Péterné	
	Kádár Gyuláné	
	Konrát Ervin	
	dr. Harsányi Szilvia	
	EB elnök:	Varró Mária
	EB tagok:	Konczné Hegedűs Éva
	Malinkó Teodóra	
	Bődy Enikő	
	Gráner Andrásné	
Ügyvezető:	Tömördiné dr. Szabó Zsuzsa	

3. A 2010. éves beszámoló mérlegadatai: E Ft-ban

Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
Eszközök(Aktívák) összesen	24 952 646	31 170 427
A Befektetett eszközök	12 522 094	12 785 050
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	189
III. Bef. Pénzügyi eszközök	12 522 094	12 784 861
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 471 942	12 102 983
a) Kötvények	163 018	186 007
b) Állampapírok	11 060 013	11 380 632
f) Jelzáloglevelek	248 911	536 344
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékkülönb.	1 050 152	681 878
B Forgóeszközök	12 424 458	18 384 752
I. Készletek	0	0
II. Követelések	252 000	61 234
1.Tagdíjkövetelések	243 221	53 752
4. Egyéb követelések	8 779	7 482
III. Értékpapírok	11 647 460	18 181 939
1. Egyéb részesedések	5 996 225	10 107 602
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 393 048	6 219 319
a) Kötvények	0	0
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	4 345 841	6 219 319
c) Befektetési jegyek	47 207	0
d) Jelzáloglevél	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	1 255 603	1 854 117
4. Határidős ügyletek	2 584	901
IV. Pénzeszközök	524 998	141 579
2. Pénztári elszámolási számla	7 324	42 148
3. Elkülönített betétszámla	517 673	99 431
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
6. Pénzeszközökértékelési különbözete	1	0
C Aktív időbeli elhatárolások	6 094	625
1. Bevételek aktív időbeli elhat.	5 509	0
3. Költségek és ráf. időbeli elhat.	585	625

Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
Források(Passzívák) összesen	24 952 646	31 170 427
D Saját tőke	195 170	60 700
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fiz.alapítói tám.	0	0
III. Tartaléktőke	198 670	221 489
IV. Működés tárgyévi eredm.	–3 500	–160 789
V. Értékelési tartalék	0	0
E Céltartalékok	24 137 390	30 669 709
I. Működési céltartalék	5 320	395
2. Működési portfólió értékelési különbözete	5 320	395
2.1. Időarányosan járó kamat	2 479	443
2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2 841	–48
II. Fedezeti céltartalék	24 019 663	30 603 192
1. Egyéni számlákon	24 019 663	30 603 192
1.1. Egyéni szlákon jóváírt szolg.célú bev.ből képz. céltart.	17 615 934	21 324 810
1.1.1. Mérlegford.beérk.bevall. al.pü.rend.fed.portfól. nyilv.képz.céltart.	17 033 927	21 025 274
1.1.2. Mérlegford.beérk.bevall. al.pü.rend.függő.portfól. nyilv.képz.céltart.	404 541	300 400
1.1.3. Mérlegford.beérk.bevall. al.előírt,de mérlegford. követően esedékes szolg.célú bev.ből képzett céltart.	177 466	–864
1.2.Egyéni szlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék	6 403 729	9 278 382
1.2.1. Egyéni szlákon jóváírt realizált hozam	4 111 907	6 747 378
1.2.2. Egyéni szlákon jóváírt értékelési különbözet	2 291 822	2 531 004
1.2.2.1. Időarányosan járó kamat	521 707	537 797
1.2.2.3. Devizaárfolyam-vált.	–5 124	50 140
1.2.2.4. Egyéb piaci értékít.ből adódó értékkülönbözet	1 775 239	1 942 797
III. Likv. és kock. céltartalék	21 681	974
2. Saját tevékenys.kockázatokra	20 853	459
3. Egyéb kockázatokra	25	25
4. Likv.portfólió ért.különbözete	803	490
4.1. Időarányosan járó kamat	371	521
4.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	432	–31
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	33 339	40 499
1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpt számláiról átut,bevall.adatokhoz még nem rend.befiz. hozamának tartaléka	22 552	30 799
2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka	392	4 691
3. Függő portfólió értékelési különbözete	10 395	5 009
3.1. Időarányosan járó kamat	4 702	5 209
3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	5 693	–200
V. Meg nem fiz. tagdíjak tartaléka	57 387	54 649
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	2 547	2 422
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	54 697	52 107
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	143	120
F Kötelezettségek	609 019	395 830
I. Hosszú lej. kötelezettségek	0	0
II. Rövid lej. kötelezettségek	609 019	395 830
1. Tagokkal szembeni kötelez.	354 887	33 920
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	1 181	606

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	149 623	156 019
5. Adóhatósági beszed.szláról átut. bevalláshoz nem rendelhető befizetések	89 262	178 532
5.1. Munkáltatóhoz rendelhető befizetés	69 018	138 688
5.2. Munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	20 244	39 844
6. Egyéb .azonosítatlan függő befizetések	14 066	26 753
6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	13 806	26 451
6.2. Munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	260	302
G Passzív időbeli elhatárolások	11 067	14 188
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	11 067	14 188

4. 2010. év eredmény kimutatása (E Ft)

A pénztár működési eredménye E Ft-ban

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
001. A tagok által fizetett tagdíj	127 870	91 935
003. Tagdíj kiegészítések	786	423
004. Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	282	127
005. Tag saját tagdíjának kiegészítése	504	296
006. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	1 708	1650
007. Utólag befolyt tagdíjak	1 686	1548
008. Tagdíjbevételek összesen:	128 634	92 256
009. Működési célra kapott támogatás, adomány	0	2000
010. Azonosítatlan tagdíjcélú működési befizetés	–12 507	–5 509
011. Pénztári befizetések összesen	116 127	88 747
012. Egyéb bevételek	1 071	1 253
013 Működési célú bevételek összesen:	117 198	90 000
014. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	129 758	261 651
015. Anyagjellegű ráfordítások	54 328	162 290
016 Anyagköltség	1 134	1 580
017. Igénybevett szolgáltatások	33 370	132 245
018. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj	22 671	23 125
019. Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	99 349
020 Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 969	2 575
021. Aktuáriusi díj (számla lapján)	6 337	2 127
022. Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 201	1 687
023. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklám költség	1 192	3 382
024. Egyéb anyagjellegű ráfordítás	19 824	28 465
025. Személyi jellegű ráfordítások	62 521	78 702
026. Bérköltség	44 969	56 605
027. Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	34 095	44 167
028. Állományba nem tartozók munkadíja	10 874	12 438
030. Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	794	2 030
032. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	10 080	10 408
034. Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 666	7 029
035. Bérjárulékok	13 886	15 068
036. Értékcsökkenési leírás	0	13
037. Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	12 909	20 646
038. Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	8 049	9 731
039. Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	4 746	10 683
041. Egyéb ráfordítások	114	232
042. Szokásos működési tevékenység eredménye	–12 560	–171 651
044. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	8 375	8 618
046. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	16 418	9 351
047. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában levő kamat (–)	8 043	733
048. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (–)	1 708	3 134

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
052. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	4 815	–4 926
053. Időarányosan járó kamat	1 796	–2 036
058. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	3 019	–2 890
059. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 841	–2 841
060. Veszteség jellegű különbözet (árfolyamveszteség (–))	–178	49
062. Befektetési tevékenység bevételei összesen:	14 898	6 826
063. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	359	151
066. értékelési különbözetből képzett céltartalék	4 815	–4 926
067. Időarányosan járó kamat	1 796	–2 036
070. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	3 019	–2 890
073. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	664	739
074. Vagyonkezelői díjak	338	277
075. Letétkezelői díjak	279	462
076. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	47	0
077. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen:	5 838	–4 036
078. Befektetési tevékenység eredménye (+/–)	9 060	10 862
081. Működés mérlegszerinti eredménye	–3 500	–160 789

Pénztári szolgáltatások fedezete E Ft-ban

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
001. A tagok által fizetett tagdíj	2 774 943	1 995 294
003. Tagdíjkiegészítések	17 034	9 185
004. Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	6 106	2 750
005. Tag saját tagdíjának kiegészítése	10 928	6 435
006. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	36 951	35 778
007. Utólag befolyt tagdíjak	36 549	33 554
008. Tagdíjbevételek összesen:	2 791 575	2 002 255
009. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	2 828	7 157
010. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	2 794 403	2 009 412
011. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	2 406	4 814
012. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek:	988 451	1 079 292
013. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 425 255	1 368 905
014. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	436 804	289 613
015 .Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	611 547	842 079
016. Befektetési jegyek realizált hozama	142 677	306 550
017. Kapott (járó) osztalékok és részesedések	63 648	54 383
018. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	147 464	11 017
019. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 805 047	239 182
020. Időarányosan járó kamat	13 017	16 090
022. Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–34 797	55 534
023. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–24 282	53 258
024. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	10 515	–2 276
025. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2 826 827	167 558
026. Nyereség jellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 932 160	231 512
027. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–894 667	63 954
029. Befektetési tevékenység bevételei összesen:	4 758 834	2 532 503
030. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	4 758 834	2 532 503
031. Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 953 787	2 293 321
032. Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	2 805 047	239 182
037. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	741 552	72 779
038. Befektetési jegyek realizált vesztesége	42 538	45 734

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
039. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítás	48 469	4 306
041. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	54 087	64 903
042. Vagyonkezelői díjak	36 384	46 442
043. Letétkezelő díjak	15 434	16 342
044. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 269	2 069
045. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen:	886 646	187 722
046. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	886 846	187 722
048. Befektetési tevékenység eredménye (+/–)	3 872 188	2 344 781
049. Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 067 141	2 105 599
050. Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	2 805 047	239 182
053. Fedezeti céltartalék képzés	6 664 185	4 349 379
054. Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözete	2 791 997	2 004 598
055. Mérlegfordulónapig beérk. bevall. alapján előírt pü.rendezett, fed.portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételből képzett céltartalék	2 211 298	1 998 326
056. Mérlegkészítés időpontjáig beérk. bevall.alapján előírt, pü.rendezett, mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolg.célú bevételből képzett céltartalék	403 233	7 136
057. Mérlegkészítés időpontjáig beérk. bevall. alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételből képzett céltartalék	291 820	177 466
058. Egyéni számlákon jóváírt nettó hozam	1 067 141	2 105 599
059. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	2 805 047	239 182
060. Időarányosan járó kamat	13 017	16 090
062. Devizaárfolyam különbözet	–34 797	55 534
063. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	2 826 827	167 558

Likviditási és kockázati fedezet

E Ft-ban

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
001. A tagok által fizetett tagdíj	2 970	2 118
003. Tagdíjkiegészítések	19	9
004. Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	8	2
005. Tag saját tagdíjának kiegészítése	11	7
006. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	59	46
007. Utólag befolyt tagdíjak	47	47
008. Tagdíjbevételek összesen:	2 977	2 128
009. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	14	29
010. Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	13	22
011. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	885	1 170
012. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 769	1 370
013. Hitelviszonyt megt.kamatozó ért.papírok vételárában lévő kamat (–)	884	200
014. Tulajdoni részesedést jelentő bef. és hit.v.megt. értékp. nyer.jellegű különb.	138	435
015. Befektetési jegyek realizált hozama	51	0
018. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	888	–313
019. Időarányosan járó kamat	371	151
024. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	517	–464
025. Nyereség jellegű különbözet (árfolyamnyereség)	395	–426
026. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–122	38
028. Befektetési tevékenység bevételei összesen:	1 962	1 292
029. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 962	1 292
032 Tulajdoni rész. jelentő befektetések és értékpapírok árfolyam vesztesége	0	30
033. Befektetési jegyek realizált vesztesége	117	0
036. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	99	167
037. Vagyonkezelői díjak	44	56
038. Letétkezelő díjak	55	108
039. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	3
040. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen:	216	197

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
041. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	216	197
043. Befektetési tevékenység eredménye (+/–)	1 746	1 095
044. Likviditás és kockázati céltartalék képzés	4 724	3 230
046. Saját tevékenységi kockázatokra	3 836	3 543
048. Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	888	–313
049. Időarányosan járó kamat	371	151
052. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	517	–464

Függő befizetések befektetési hozamának fedezete E Ft-ban

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
001. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételeke	95 110	56 615
002. Pénzügyileg realizált kamatjellegű bevétel	131 663	59 300
003. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	36 553	2 685
004. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	13 722	6 319
008. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam:	10 126	–5 387
009. Időarányosan járó kamat	4 601	506
014. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	5 525	–5 893
015. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	5 525	–5 245
016. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	648
017. Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+…+6)	118 958	57 547
019. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete	0	536
022. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 013	1 797
023. Vagyonkezelői díjak	1 207	1 259
024. Letétkezelői díjak	712	499
025. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	94	39
026. Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+…+12)	2 013	2 333
027. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	116 945	55 214
028. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés (14)(–)	116 945	55 214
029. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	104 992	39 833
030. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	1 827	20 768
031. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	10 126	–5 387
032. Időarányosan járó kamat	4 601	506
035. Egyéb piaci értékítéletből adód értékkülönbözet	5 525	–5 893

5. Független könyvvizsgálói jelentés a Postás Magánnyugdíjpénztár 2010. évi éves pénztári beszámolójáról

Elvégeztük a Postás Magánnyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből– melyben az eszközök és források egyező főösszege 31 170 427 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 160 789 E Ft veszteség, a céltartalékok összege 30 699 709 E Ft–, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

könyvvizsgálatra vonatkozó– Magyarországon érvényes– törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint, hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékokat szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló, akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során a Postás Magánnyugdíjpénztár 2010. évi éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben illetve a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a Postás Magánnyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentésben szereplő adatok az éves pénztári beszámoló adataival összhangban vannak, azonban a pénztár jövőbeni helyzetének megítélése szempontjából kockázatosnak minősítjük. Megítélésünk szerint az ismert jogszabályi változások hatása a pénztár jövőbeni fennmaradását és működését nem biztosítják.

Budapest, 2011. május 27.

Dömötörfy József vezérigazgató s. k.,
KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest, Reviczky ezr. u. 2.
PSZÁF Tpt– 000184/04.
MKVK 000184

Dömötörfy Józsefné s. k.,
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 000644
PSZÁF Ept– 004506/07.

6. A Postás Magánnyugdíjpénztár taglétszáma:

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.	2010. átlagos tagi létszám
Taglétszám (fő)	23 704	26 989	25.346

7. A Pénztár által 2010-ben elszámolt járulék- és egyéb bevételek: E Ft

Bevétel típusa	Összege
Tagok által fizetett tagdíj	2 089 347
Tagdíj-kiegészítés	9 617
Ebből: munkáltatói kiegészítés	2 879
Munkavállalói kiegészítés	6 738
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalék képzés (–)	37 474
Utólag befolyt tagdíjak	35 149
Azonosítatlan működési célú tagdíjbevétel	–5 509
Egyéb bevételek	10 439
Bevételek összesen: (nem hozam jellegű)	2 101 569

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

8. A Pénztár bevételeinek tartalékok közötti megoszlása:

Megnevezés	%
Fedezeti tartalék	95,5
Működési tartalék	4,4
Likviditási és kockázati tartalék	0,1

9. A Pénzár által nyújtott szolgáltatások értéke:

Szolgáltatások típusa	2009	2010	Változás	Változás %
Egyösszegű kifizetés (ezer Ft)	25 614	33 903	+8 289	132%
Életjáradék	–	–	–	–

10. A Magánnyugdíjpénztár működési költségei, ráfordításai (ezer Ft):

Költség típusa	Előző év	Tárgyév	Változás%-a
Személyi jellegű ráfordítások	62 521	78 702	126
Anyagköltség	1 134	1 580	139
Nyilvántartási és aktuáriusi díj	29 008	25 252	87
Könyvvizsgálati díj	1 969	2 575	131
Felügyeleti díj	8 049	9 731	121
Garancia díj	4 746	10 683	225
Egyéb költség és ráfordítás	22 331	133 128	596
Összesen:	129 758	261 651	202

Az egy fő átlaglétszámra jutó működési költség: 10 323 Ft/fő/év.

11. A Postás Magánnyugdíjpénztár vagyonkezelői 2010-ben:

- Pioneer Alapkezelő ZRt., 2001-től
- Raiffeisen Alapkezelő ZRt., 2003-tól
- OTP Alapkezelő ZRt. 2006-tól
- Concorde Alapkezelő ZRt. 2006-tól

12. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 100 E Ft fogyasztóvédelmi bírságot szabott ki pénztárunkra.

13. A Pénztár a Pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.

14. A Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

A Pénztár 2010. évi és 10 éves hozamrátái %-ban 2001–2010.			
	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió
Az egyes portfóliók nettó árfolyam növekedése 2010-ben	6,96	8,21	10,77
Az elmúlt 10 naptári év átlagos bruttó hozamrátája	6,85	7,32	8,29
Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamrátája	6,51	6,99	7,95
Átlagos tőkepiaci indexeken alapuló referenciahozam (2002–2010)	5,57	6,15	7,06
Az elmúlt 10 évre vonatkozó vagyonnövekedési mutató	5,91	7,00	7,91
Portfólióba befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke M Ft	1 207	9 153	19 862

15. A Postás Magánnyugdíjpénztár 2010. évre vonatkozó befektetési politikájában meghatározott eszközcsoportok megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és a referenciaindex:

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Referenciaindex
Klasszikus portfólió	Állampapír	90	100	MaxComposite
	Hazai részvény	0	10	BUX
	Külföldi részvény	0	10	CETOP20
	Hazai kötvény	0	20	MAXComp
	Befektetési jegy	0	20	MaxComposite

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Referenciaindex
Kiegyensúlyozott portfólió	Állampapír	70	100	MaxComposite
	Hazai részvény	0	30	BUX
	Külföldi részvény	0	30	MSCIWorld
	Külföldi részvény	0	30	CETOP20
	Hazai kötvény	0	20	MAXComp
	Jelzáloglevél	0	10	MaxComposite
	Befektetési jegy	0	30	MaxComposite
Növekedési portfólió	Állampapír	55	100	MaxComposite
	Hazai részvény	0	45	BUX
	Külföldi részvény	0	45	MSCIWorld
	Külföldi részvény	0	45	CETOP20
	Hazai kötvény	0	20	MAXComp
	Jelzáloglevél	0	20	MaxComposite
	Befektetési jegy	0	30	MaxComposite
	Ingatlan befektetési jegy	0	10	BIX

16. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
A Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	24 197 402	30 923 631

17. A Pénztár vagyonának eszközcsoportonkénti %-os megoszlása:

E Ft-ban

Megnevezés	Nyitó eszközérték	Nyitó eszközérték %-os megoszlása	Záró eszközérték	Záró eszközérték %-os megoszlása
Bankszámla	172 972	0,71%	107 828	0,35%
Állampapírok	16 442 768	67,95%	16 750 732	54,16%
Kötvények	280 913	1,16%	1 817 402	5,88%
Jelzáloglevelek	263 940	1,09%	550 485	1,78%
Befektetési jegyek	5 086 069	21,02%	9 353 163	30,24%
Részvények	2 093 282	8,65%	2 494 117	8,07%
Határidős ügyletek	0	0,00%	901	0,00%
Követelések	4 505	0,02%	7 801	0,03%
Kötelezettségek	– 147 047	–0,60%	– 158 798	–0,51%
Mindösszesen	24 197 402	100,00%	30 923 631	100,00%

18. A tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referenciaindex:

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Referenciaindex
Klasszikus portfólió	Állampapír	90	100	MaxComposite
	Hazai részvény	0	10	BUX
	Külföldi részvény	0	10	CETOP20
	Hazai kötvény	0	20	MAXComp
	Befektetési jegy	0	20	MaxComposite
Kiegyensúlyozott portfólió	Állampapír	70	100	MaxComposite
	Hazai részvény	0	30	BUX
	Külföldi részvény	0	30	MSCIWorld
	Külföldi részvény	0	30	CETOP20
	Hazai kötvény	0	20	MAXComp
	Jelzáloglevél	0	10	MaxComposite
	Befektetési jegy	0	30	MaxComposite
	Ingatlan befektetési jegy	0	5	BIX

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Referenciaindex
Növekedési portfólió	Állampapír	55	100	MaxComposite
	Hazai részvény	0	45	BUX
	Külföldi részvény	0	45	MSCIWorld
	Külföldi részvény	0	45	CETOP20
	Hazai kötvény	0	20	MAXComp
	Jelzáloglevél	0	20	MaxComposite
	Befektetési jegy	0	30	MaxComposite
	Ingatlan befektetési jegy	0	10	BIX

19. A Pénztár működésével összefüggő további mutatók alakulása

Működéssel kapcsolatos tárgyévi ráfordítások: 4,4%

Tárgyévi összes tagdíjbevétel

Egyéni számlák állományának átlagos értéke: 1 133 916 Ft/fő

Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke: 9 161 Ft

Fizető létszámra jutó átlagos havi befizetés 11 235 Ft

Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Székhely: Budapest XIII., Váci út 110.

Levelezési cím: 1525 Budapest, Pf.: 85

Alapítás: 1996. augusztus 21.

Igazgatótanács Elnöke: Kövesdi Ferencné

Tagjai: Kállay Mariann
Dr. Horváth Sándor
Vajta Zoltánné
Zsuppán Géza

Ellenőrző Bizottság Elnöke: dr. Morvay Miklós

Tagjai: Ádám István
Nagyné Geiger Judit
Békésiné dr. Papp Ildikó

Dr. Szabóné dr. Papp Éva

A Pénztár 2011. május 24-i Küldöttközgyűlése által elfogadott.

A) 2010. éves beszámoló adatai

73OME

MÉRLEG–Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
1	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	15 238 025	15 930 046	
2	73OME11	A) Befektetett eszközök	6 360 996	4 590 263	
3	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	
8	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	
16	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	6 360 996	4 590 263	
19	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 817 887	4 348 827	
20	73OME11331	3.1. Kötvények	295 362	320 492	
21	73OME11332	3.2. Állampapírok	4 902 530	3 563 833	
23	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	619 995	464 502	
25	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	543 109	241 436	
26	73OME12	B) Forgóeszközök	8 876 822	11 339 783	
27	73OME121	I. Készletek	0	0	
32	73OME122	II. Követelések	179 160	156 515	
33	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	177 596	150 838	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
37	73OME1225	5.Egyéb követelések	1 564	5 677	
39	73OME123	III. Értékpapírok	8 114 930	10 678 982	
40	73OME1231	1. Egyéb részesedések	2 303 019	2 657 386	
41	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 493 679	7 561 112	
42	73OME12321	2.1. Kötvények	117 446	34 597	
43	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	5 051 223	6 884 343	
44	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	291 947	287 868	
45	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	33 063	354 304	
47	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	290 778	458 643	
48	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	27 454	1 841	
49	73OME124	IV. Pénzeszközök	582 732	504 286	
50	73OME1241	1. Pénztárak	48	37	
51	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	223 728	199 433	
52	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	104	448	
53	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	358 693	304 000	
55	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	159	368	
56	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	207	0	
58	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	207	0	

73OMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
1	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	15 238 025	15 930 046	
2	73OMF11	Saját tőke	291 197	314 572	
3	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	
7	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	
8	73OMF113	III. Tartalék tőke	265 661	307 392	
9	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	25 536	7 180	
10	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	
11	73OMF12	Céltartalékok	14 890 151	15 492 293	
12	73OMF121	I. Működési céltartalék	16 436	12 897	
14	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	16 436	12 897	
15	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	10 389	9 640	
18	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	6 047	3 257	
19	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	14 583 233	15 206 895	
20	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	14 559 079	15 180 561	
21	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	11 849 235	12 159 264	
22	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 873 488	2 338 649	
23	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	836 356	682 648	
24	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	425 512	283 119	
26	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	4 638	62 284	
27	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	406 206	337 245	
28	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	24 154	26 334	
29	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	22 389	26 011	
31	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	1 765	323	
32	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	372	264	
35	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	1 393	59	
36	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	116 431	123 303	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
37	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	6 816	6 344	
38	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	3 397	4 053	
41	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	3 419	2 291	
42	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	108 897	116 328	
43	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	718	631	
44	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	174 051	149 198	
45	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	7 850	7 459	
46	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	165 348	141 738	
47	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	853	1	
48	73OMF13	Kötelezettségek	25 179	99 877	
49	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	
50	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	25 179	99 877	
51	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	34	20	
52	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	37	
54	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	22 085	97 223	
55	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	3 060	2 597	
56	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	2 610	2 545	
57	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	271	42	
58	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	179	10	
59	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	31 498	23 304	
60	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	
61	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	31 498	23 304	
62	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	

73OA

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

SSz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
1	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	40 172	38 706	
2	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	56 662	42 118	
3	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	7 937	7 955	
4	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	112	131	
5	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	89 009	73 000	
6	73OA06	Tagok egyéb befizetései	–12	0	
8	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	1	3 000	
9	73OA09	Egyéb bevételek	33 800	32 489	
10	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	122 798	108 489	
11	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	114 818	122 635	
12	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	56 850	62 276	
13	73OA1111	Anyagköltség	1 260	918	
14	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	32 118	32 135	
15	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	25 438	28 000	
17	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 038	2 500	
18	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	3 062	1 500	
19	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	420	0	
20	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	160	135	
21	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	23 472	29 223	
22	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	46 797	48 109	
23	73OA1121	Bérköltség	34 185	35 993	
24	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	22 425	24 230	
25	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	11 760	11 763	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

SSz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
29	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	11 220	11 628	
30	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	540	135	
31	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 159	2 272	
32	73OA1123	Bérjárulékok	10 453	9 844	
33	73OA113	Értékcsökkenési leírás	84	0	
34	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	11 087	12 250	
35	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 865	4 031	
37	73OA1143	Egyéb ráfordítások	7 222	8 219	
38	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	7 980	–14 146	
40	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	18 002	20 253	
42	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	19 414	22 473	
43	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	1 412	2 220	
44	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 020	2 567	
48	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	11 186	–3 539	
49	73OA191	Időarányosan járó kamat	1 700	–749	
54	73OA194	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	9 486	–2 790	
55	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	6 298	–1 996	
56	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–3 188	794	
58	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	30 208	19 281	
60	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	718	528	
62	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	11 186	–3 539	
63	73OA251	Időarányosan járó kamat	1 700	–749	
66	73OA254	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	9 486	–2 790	
69	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	789	966	
70	73OA281	Vagyonkezelői díjak	632	765	
71	73OA282	Letétkezelői díjak	157	201	
73	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	12 693	–2 045	
74	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	17 515	21 326	
75	73OA31	Rendkívüli bevételek	41	0	
77	73OA33	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/–)	41	0	
82	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/–13+/–30+/–33+/–36–37) (+/–)	25 536	7 180	

73OB

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
1	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	847 307	735 565	
2	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 194 105	800 393	
3	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	167 197	151 134	
4	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	2 355	2 554	
5	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 876 570	1 387 378	
6	73OB06	Tagok egyéb befizetései	236 988	266 187	
7	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	179 550	169 624	
9	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	11	0	
10	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	151 590	172 191	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
11	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 265 159	1 825 756	
12	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	151 590	172 191	
13	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	778 489	862 012	
14	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	853 961	1 028 995	
15	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	75 472	166 983	
16	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	198 350	506 691	
17	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	12 055	125 294	
18	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	45 156	25 689	
19	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	13 144	52 356	
20	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 393 443	–155 182	
21	73OB171	Időarányosan járó kamat	68 156	–142 490	
23	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	–3 354	57 629	
24	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	25 209	16 858	
25	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	28 563	–40 771	
26	73OB174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	1 328 641	–70 321	
27	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	543 829	–161 434	
28	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–784 812	–91 113	
30	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 440 637	1 416 860	
31	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	2 437 308	1 415 248	
32	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 045 307	1 568 989	
33	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 392 001	–153 741	
34	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	3 329	1 612	
35	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	1 887	3 053	
36	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	1 442	–1 441	
38	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	502 014	128 406	
39	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	76 308	37 154	
40	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	2 888	32 317	
42	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	50 328	70 750	
43	73OB251	Vagyonkezelői díjak	38 964	58 487	
44	73OB252	Letétkezelői díjak	9 166	9 274	
45	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2 198	2 989	
46	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	631 538	268 627	
47	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	631 291	268 301	
48	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	247	326	
49	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	1 809 099	1 148 233	
50	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	414 016	1 300 688	
51	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 392 001	–153 741	
52	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	1 640	2 727	
53	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	1 442	–1 441	
54	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	3 922 668	2 801 798	
55	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	2 113 569	1 653 565	
56	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	414 016	1 300 688	
57	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	1 392 001	–153 741	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
58	73OB2831	Időarányosan járó kamat	68 304	–142 383	
60	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	–3 354	57 629	
61	73OB2834	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	1 327 051	–68 987	
62	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	1 640	2 727	
63	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	1 442	–1 441	
64	73OB2851	Időarányosan járó kamat	–148	–107	
67	73OB2854	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	1 590	–1 334	

73OC

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
1	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	4 423	8	
2	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	6 187	6	
3	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	863	0	
4	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	12	4	
5	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	9 759	18	
9	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	799	912	
10	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	10 558	930	
11	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	799	849	
12	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	7 124	7 220	
13	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	7 566	8 251	
14	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	442	1 031	
15	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	937	941	
16	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	2	20	
17	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	9	4	
18	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3	11	
19	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	4 511	–491	
20	73OC171	Időarányosan járó kamat	453	618	
22	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	18	
23	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4	11	
24	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	4	–7	
25	73OC174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	4 058	–1 127	
26	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 846	–707	
27	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–1 212	420	
29	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	12 586	7 705	
30	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	12 105	7 426	
31	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	481	279	
33	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	471	141	
34	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	14	7	
35	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1	6	
37	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	326	411	
38	73OC251	Vagyonkezelői díjak	256	308	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
39	73OC252	Letétkezelői díjak	69	102	
40	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	1	
41	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	812	565	
42	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	693	519	
43	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	119	46	
44	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	11 774	7 140	
45	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	21 533	7 221	
46	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	4 235	–472	
47	73OC2811	Időarányosan járó kamat	439	657	
50	73OC2814	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	3 796	–1 129	
51	73OC282	Egyéb likviditási célokra	16 937	7 460	
52	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	361	233	

B) A Pénztár gazdálkodását tükröző főbb mutatószámok:

1. A taglétszám alakulása 2010-ben

A pénztár tárgyév eleji taglétszáma: 28 785 fő.

A pénztár tárgyév végi taglétszáma: 26 601 fő.

2. A tartalékok megoszlása 2010-ben

Tagdíj bevétel esetén:	fedezeti tartalék	95,0%,
	működési tartalék	5,0%,
	likviditási tartalék	0,0%.
Eseti befizetés esetén:	fedezeti tartalék	100,0%.

3. A pénztár egészére számított hozamráta (%) alakulása

Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Nettó hozamráta	9,07	9,17	3,30	14,33	9,93	7,86	7,38	–4,37	13,87	8,01
Bruttó hozamráta	9,44	9,60	3,75	14,77	10,26	8,32	7,82	–4,16	14,25	8,49
Referencia hozam		9,16	3,05	15,65	11,13	7,77	5,81	–7,59	20,11	6,57

4. A pénztár vagyonának alakulása 2010-ben

Tárgyévi nyitó érték (piaci): 15 060 058 E Ft.

Tárgyévi záró érték (piaci): 15 724 910 E Ft.

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és az év végén

Eszközcsoport	%-os megoszlása 2010. 01. 01-jén	%-os megoszlása 2010. 12. 31-én
Állampapírok	72,3	69,6
Vállalati, önkormányzati kötvények	3,4	3,6
Befektetési jegyek	12,2	15,3
Jelzáloglevelek	5,2	5,7
Részvények	6,9	5,8
Mindösszesen	100,0	100,0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

6. A 2010. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a pénztári referenciaindex

Eszközcsoport	Min. %-os megoszlás	Max. %-os megoszlás	Pénztári referenciaindex összetétele
Bankbetét	0	50	75%-os abszolút hozamos portfólió részre: 75% RMAX index hozam
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	20	100	
Magyar állampapír	20	100	
Külföldi állampapír	0	35	
Magyar gazdálkodószervezeti kötvény	0	10	
Külföldi gazdálkodószervezeti kötvény	0	10	
Magyar önkormányzati kötvény	0	10	
Külföldi önkormányzati kötvény	0	10	
Repó ügylet (szállításos)	0	15	
Pénzpiaci, likvid., kötvény al. befektet. jegy	0	15	
Jelzáloglevél	0	25	
Teljes részvényarány részvény alapú bef. jeggyel	0	50	25%-os benchmark követő portfólió részre: 17,5% CMAX index hozam, 5% MSCI World index hozam, 2,5% BIX index hozam
Tőzsdei határidős ügylettel fedezett részv.	0	5	
Kockázati részvényarány összesen	0	45	
Hazai részvény és részvény alapú bef. jegy	0	40	
Nemzetközi részvény és részvény al. bef. jegy	0	40	
Árupiaci befektetési jegy, ETF	0	5	
Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	0	5	
Garantál alap befektetési jegye	0	7	
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0	20	
Ingatlan befektetési jegy	0	10	

A 2011. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a pénztári referenciaindex

Eszközcsoport	Min. %-os megoszlás	Max. %-os megoszlás	Pénztári referenciaindex összetétele
Bankbetét	0	50	75%-os abszolút hozamos portfólió részre: 75% RMAX index hozam
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	20	100	
Magyar állampapír	20	100	
Külföldi állampapír	0	35	
Magyar gazdálkodószervezeti kötvény	0	10	
Külföldi gazdálkodószervezeti kötvény	0	10	
Magyar önkormányzati kötvény	0	10	
Külföldi önkormányzati kötvény	0	10	
Repó ügylet (szállításos)	0	15	
Pénzpiaci, likvid., kötvény al. befektet. jegy	0	15	
Jelzáloglevél	0	25	
Teljes részvényarány részvény alapú bef. jeggyel	0	50	25%-os benchmark követő portfólió részre: 17,5% CMAX index hozam, 5% MSCI World index hozam, 2,5% BIX index hozam
Tőzsdei határidős ügylettel fedezett részv.	0	5	
Kockázati részvényarány összesen	0	45	
Hazai részvény és részvény alapú bef. jegy	0	40	
Nemzetközi részvény és részvény al. bef. jegy	0	40	
Árupiaci befektetési jegy, ETF	0	5	
Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	0	5	
Garantál alap befektetési jegye	0	7	
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0	20	
Ingatlan befektetési jegy	0	10	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Független könyvvizsgálói jelentés
a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére

Elvégeztük a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 15 930 046 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 7 180 E Ft, a céltartalékok összege 15 492 293 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékokat szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló, akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmaz egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

Záradék/Vélemény

A könyvvizsgálat során a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2010. évi éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben illetve az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 24.

Dömötörfy József vezérigazgató
KARANTA AUDIT Zrt.
1033 Budapest Reviczky ezr. u. 2.
PSZÁF Tpt – 000184/04.
MKVK 000184

Dömötörfy Józsefné
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 000644
PSZÁF Ept – 000985/04.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Tevékenységi engedély jogerőre emelkedés napja: 1998. november 19.

Az Igazgatótanács tagjai: Dr. Ferencz Beatrix elnök
Zászkaliczky Pál, Nácz Attila
Az Ellenőrző Bizottság tagjai: Farner S. Balázs elnök
Dobó Judit, Eőry Erika, Béres Katalin, Girhiny Anikó
Könyvvizsgáló: dr. Rocskai János bejegyzett könyvvizsgáló 004148
Biztosításmatematikus: Matuzsálem Kft. Csordás Ferenc
Letétkezelő: Deutsche Bank Zrt. 2009. 07. 31-ig, Erste Bank Zrt. 2009. 08. 01-jétől
Vagyonkezelő: Quaestor Befektetési Alapkezelő Zrt.

A QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 2010. évi auditált mérlege és eredménykimutatása

MÉRLEG – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

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
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	367 828	0	367 828	436 063	0	436 063
A) Befektetett eszközök	142 097	0	142 097	166 301	0	166 301
I. Immateriális javak	0	0	0	2 016	0	2 016
1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2. Szellemi termékek	0	0	0	2 016	0	2 016
3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	2 400	0	2 400	0	0	0
1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
4. Beruházások, felújítások	1 560	0	1 560	0	0	0
5. Beruházásokra adott előlegek	840	0	840	0	0	0
6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	139 697	0	139 697	164 285	0	164 285
1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	124 021	0	124 021	151 719	0	151 719
3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
3.2. Állampapírok	97 907	0	97 907	125 605	0	125 605
3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
3.4. Jelzáloglevél	26 114	0	26 114	26 114	0	26 114
3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	15 676	0	15 676	12 566	0	12 566
B) Forgóeszközök	225 553	0	225 553	269 762	0	269 762
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
2. Áruk	0	0	0	0	0	0
3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	1 765	0	1 765	8 703	0	8 703
1. Tagdíjkövetelések	1 702	0	1 702	8 014	0	8 014
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
3. Tagi kölcsön	63	0	63	460	0	460
4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
5. Egyéb követelések	0	0	0	229	0	229
6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
III. Értékpapírok	218 490	0	218 490	254 261	0	254 261
1. Egyéb részesedések	74 818	0	74 818	135 468	0	135 468
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	121 243	0	121 243	91 852	0	91 852
2.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	73 847	0	73 847	91 852	0	91 852
2.3. Befektetési jegyek	47 396	0	47 396	0	0	0
2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	22 429	0	22 429	26 941	0	26 941
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
IV. Pénzeszközök	5 298	0	5 298	6 798	0	6 798
1. Pénztárak	134	0	134	496	0	496
2. Pénztári elszámolási betétszámla	5 145	0	5 145	6 302	0	6 302
3. Elkülönített betétszámla	19	0	19	0	0	0
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
C) Aktív időbeli elhatárolások	178	0	178	0	0	0
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	178	0	178	0	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0

MÉRLEG – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

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
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	367 828	0	367 828	436 063	0	436 063
D) Saját tőke	411	0	411	72	0	72
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	1 470	0	1 470	650	0	650
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–1 059	0	–1 059	–578	0	–578
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
E) Céltartalékok	363 922	0	363 922	434 245	0	434 245
I. Működési céltartalék	539	0	539	539	0	539
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	539	0	539	539	0	539
2.1 Időarányosan járó kamat (+)	111	0	111	109	0	109
2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
2.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	428	0	428	430	0	430
II. Fedezeti céltartalék	362 398	0	362 398	424 995	0	424 995
1. Egyéni számlákon	361 961	0	361 961	424 544	0	424 544

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	253 844	0	253 844	309 125	0	309 125
1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	76 406	0	76 406	84 708	0	84 708
1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	31 711	0	31 711	30 711	0	30 711
1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	5 142	0	5 142	7 341	0	7 341
1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
1.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	26 569	0	26 569	23 370	0	23 370
2. Szolgáltatási tartalékon	437	0	437	451	0	451
2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	208	0	208	209	0	209
2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	229	0	229	240	0	240
2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	2	0	2
2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	2	0	2
2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
2.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0	0	0	0	0
III. Likviditási céltartalék	495	0	495	697	0	697
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	386	0	386	392	0	392
3.1 Időarányosan járó kamat (+)	22	0	22	25	0	25
3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	364	0	364	367	0	367
5. Egyéb likviditási célokra	101	0	101	296	0	296
6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	8	0	8	9	0	9
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	490	0	490	8 014	0	8 014
I1. Működési célú tagdíjak tartaléka	27	0	27	441	0	441
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	460	0	460	7 533	0	7 533
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	3	0	3	40	0	40
F) Kötelezettségek	3 178	0	3 178	1 425	0	1 425
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 178	0	3 178	1 425	0	1 425
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	1 914	0	1 914	31	0	31
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	951	0	951	1 131	0	1 131
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	255	0	255	197	0	197
5. Azonosítatlan függő befizetések	58	0	58	66	0	66
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	28	0	28	17	0	17
b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	30	0	30	46	0	46
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	3	0	3
G) Passzív időbeli elhatárolások	317	0	317	321	0	321
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	317	0	317	321	0	321
3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

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
01	Tagok által fizetett tagdíj	896	0	896	1 599	0	1 599
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	514	0	514	463	0	463
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	27	0	27	413	0	413
04	Utólag befolyt tagdíjak	444	0	444	115	0	115
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2–3+4)	1 827	0	1 827	1 764	0	1 764
06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	18	0	18
08	Működési célra juttatott eseti adomány	900	0	900	800	0	800
09	Egyéb bevételek	336	0	336	201	0	201
10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	3 063	0	3 063	2 783	0	2 783
11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	3 927	0	3 927	3 387	0	3 387
111	Anyagjellegű ráfordítások	3 461	0	3 461	2 640	0	2 640
1111	Anyagköltség	65	0	65	79	0	79
1112	Igénybe vett szolgáltatások	3 127	0	3 127	2 317	0	2 317
11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 587	0	1 587	1 070	0	1 070
11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	12	0	12
11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	915	0	915	813	0	813
11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	123	0	123	125	0	125
11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	502	0	502	297	0	297
1113	Egyéb szolgáltatások költsége	269	0	269	244	0	244
112	Személyi jellegű ráfordítások	316	0	316	143	0	143
1121	Bérköltség	288	0	288	124	0	124
11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	0	0	0	0	0	0
11212	Állományba nem tartozók munkadíja	288	0	288	124	0	124
112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	288	0	288	124	0	124
1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0
1123	Bérjárulékok	28	0	28	19	0	19
113	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	384	0	384
114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	150	0	150	220	0	220
1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	181	0	181	196	0	196
1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	–97	0	–97	0	0	0
1143	Egyéb ráfordítások	66	0	66	24	0	24
12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	–864	0	–864	–604	0	–604
13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	0	0	0	0	0	0
14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	–56	0	–56	27	0	27
141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	–62	0	–62	29	0	29

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

	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
143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	–6	0	–6	2	0	2
15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	–84	0	–84	3	0	3
16	Befektetési jegyek realizált hozama	–13	0	–13	0	0	0
17	Kapott osztalékok és részesedések	–16	0	–16	4	0	4
18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–97	0	–97	1	0	1
191	Időarányosan járó kamat	14	0	14	–2	0	–2
192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
194	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–111	0	–111	3	0	3
1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	37	0	37	6	0	6
1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	148	0	148	3	0	3
20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	–266	0	–266	35	0	35
22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	–64	0	–64	2	0	2
24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0	0	0	1	0	1
251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	–2	0	–2
252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
254	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	3	0	3
26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	–7	0	–7	6	0	6
281	Vagyonkezelői díjak	–4	0	–4	5	0	5
282	Letétkezelői díjak	–1	0	–1	1	0	1
283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	–2	0	–2	0	0	0
29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	–71	0	–71	9	0	9
30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	–195	0	–195	26	0	26

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

	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
31	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
32	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
33	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/–)	0	0	0	0	0	0
34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	0	0	0	0	0	0
37	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0
38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/–13+/–30+/–33+/–36–37) (+/–)	–1 059	0	–1 059	–578	0	–578

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

	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
01	Tagok által fizetett tagdíj	14 584	0	14 584	27 332	0	27 332
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	8 414	0	8 414	7 910	0	7 910
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	460	0	460	7 073	0	7 073
04	Utólag befolyt tagdíjak	7 561	0	7 561	1 962	0	1 962
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	30 099	0	30 099	30 131	0	30 131
06	Tagok egyéb befizetései	3 691	0	3 691	3 622	0	3 622
061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	3 691	0	3 691	3 622	0	3 622
07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	582	0	582
08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 038	0	1 038	0	0	0
10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	34 828	0	34 828	34 335	0	34 335
11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 038	0	1 038	412	0	412
12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	14 632	0	14 632	13 977	0	13 977
121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	17 055	0	17 055	15 033	0	15 033
122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	2 423	0	2 423	1 056	0	1 056
13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3 412	0	3 412	1 464	0	1 464
14	Befektetési jegyek realizált hozama	2 364	0	2 364	0	0	0
15	Kapott osztalékok és részesedések	2 392	0	2 392	1 870	0	1 870
16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	70 853	0	70 853	1 372	0	1 372
171	Időarányosan járó kamat	433	0	433	2 202	0	2 202
172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	70 420	0	70 420	–830	0	–830
1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	27 514	0	27 514	2 002	0	2 002

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

	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
1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–42 906	0	–42 906	2 832	0	2 832
18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	93 653	0	93 653	18 683	0	18 683
191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	93 333	0	93 333	18 661	0	18 661
1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	22 501	0	22 501	17 292	0	17 292
1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	70 832	0	70 832	1 369	0	1 369
192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	320	0	320	22	0	22
1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	300	0	300	19	0	19
1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	20	0	20	3	0	3
20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	18 199	0	18 199	823	0	823
22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 561	0	2 561	3 864	0	3 864
251	Vagyonkezelői díjak	1 867	0	1 867	3 232	0	3 232
252	Letétkezelői díjak	303	0	303	439	0	439
253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	391	0	391	193	0	193
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	20 760	0	20 760	4 687	0	4 687
261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	20 760	0	20 760	4 682	0	4 682
262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	5	0	5
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	72 893	0	72 893	13 996	0	13 996
271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	1 741	0	1 741	12 610	0	12 610
272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	70 832	0	70 832	1 369	0	1 369
273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	300	0	300	14	0	14
274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	20	0	20	3	0	3
28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	106 683	0	106 683	47 919	0	47 919
281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	33 790	0	33 790	33 923	0	33 923
282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	1 741	0	1 741	12 610	0	12 610
283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	70 832	0	70 832	1 369	0	1 369
2831	Időarányosan járó kamat	432	0	432	2 199	0	2 199
2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
2833	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
2834	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	70 400	0	70 400	–830	0	–830
284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	300	0	300	14	0	14
285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	20	0	20	3	0	3
2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	2	0	2
2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
2854	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	20	0	20	1	0	1

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

	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
01	Tagok által fizetett tagdíj	77	0	77	145	0	145
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	45	0	45	42	0	42
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	2	0	2	38	0	38
04	Utólag befolyt tagdíjak	40	0	40	10	0	10
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	160	0	160	159	0	159
06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
09	Likviditási célú egyéb bevételek	6	0	6	0	0	0
10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	166	0	166	159	0	159
11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	6	0	6	2	0	2
12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	66	0	66	20	0	20
121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2	0	2	19	0	19
122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	–64	0	–64	–1	0	–1
13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	12	0	12	1	0	1
14	Befektetési jegyek realizált hozama	10	0	10	0	0	0
15	Kapott osztalékok és részesedések	12	0	12	2	0	2
16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	343	0	343	5	0	5
171	Időarányosan járó kamat	10	0	10	3	0	3
172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	333	0	333	2	0	2
1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	135	0	135	5	0	5
1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–198	0	–198	3	0	3
18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	443	0	443	28	0	28
191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	429	0	429	27	0	27
192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	14	0	14	1	0	1
20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	82	0	82	1	0	1
22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1	0	1	0	0	0
24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	17	0	17	5	0	5
251	Vagyonkezelői díjak	11	0	11	4	0	4
252	Letétkezelői díjak	3	0	3	1	0	1

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

	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
253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	3	0	3	0	0	0
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	100	0	100	6	0	6
261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	97	0	97	6	0	6
262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3	0	3	0	0	0
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	343	0	343	22	0	22
28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	503	0	503	179	0	179
281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	334	0	334	5	0	5
2811	Időarányosan járó kamat	10	0	10	3	0	3
2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0
2814	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	324	0	324	2	0	2
282	Egyéb likviditási célokra	158	0	158	174	0	174
283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	11	0	11	0	0	0

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonosainak

A QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.) választott könyvvizsgálójaként Dr. Rocskai János 004148 számú – pénztári minősítésű-kamarai tag könyvvizsgáló és munkatársa, Szabó Katalin 001350 számú – pénztári minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló elvégeztük a Pénztár 2010. december 31-i időpontra vonatkozó (mérlegből, eredmény-kimutatásból és kiegészítő mellékletből álló) éves beszámolójának a vizsgálatát.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott számviteli elvek szerint történő elkészítése a Pénztár vezetőségének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

Az én feladatom és felelősségem az éves beszámoló véleményezése (hitelesítése) elvégzett könyvvizsgálatunk alapján valamint annak megítélése, hogy a közölt információk összhangban vannak-e a számviteli nyilvántartásokban foglaltakkal és az üzleti jelentéssel.

A könyvvizsgálatot a Magyarországon érvényben levő törvények és jogszabályok, valamint a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok hatályos előírásai alapján hajtottuk végre. Ezek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat megtervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az általunk elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyeknek célja bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. Az alkalmazott – véletlen mintavételes – eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő lényeges hibás állításai kockázatának felmérését, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódó kockázatfelmérésnek nem célja, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára a könyvvizsgáló véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés által tett lényegesebb becslések megítélését, valamint a beszámoló összeállításának és bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott, és nem tartalmazta a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

A könyvvizsgálat elvégzése alapján kellő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a közzétételre kerülő beszámoló nem tartalmaz lényeges, a hitelesítést kizáró hibás állításokat.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A könyvvizsgálat során szerzett tapasztalataink alapján a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 2010. évi 2011. március 31-én lezárt, a 2010. december 31-i állapotot tükröző (e jelentés elválaszthatatlan részét képező)

436 063 E Ft mérleg főösszeget és

a működési alap 578 E Ft (negatív) eredményét tartalmazó éves beszámolóját az alábbi záradékkal látom el:

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben és a 223/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltaknak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Az éves beszámoló a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentés a beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. április 19.

(dr. Rocskai János)
pénztári minősítésű kamarai tag- könyvvizsgáló

A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Taglétszám (fő)	639	702

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Alapok	2009. év	2010. év
Fedezeti	94%	94%
Működési	5,5%	5,5%
Likviditási	0,5%	0,5%

A pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói

2010. évi alaponkénti hozamok alakulása

Hozam	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összes
Nettó	3,65%	3,65%	3,65%	3,65%
Bruttó	4,60%	4,60%	4,60%	4,60%

Hozamráta alakulása 2000–2010.

Év	Nettó hozam	Bruttó hozam	Referenciaindex
2000	15,2%	15,4%	–
2001	10,71%	10,79%	–
2002	9,42%	9,53%	–
2003	4,46%	4,51%	4,51%
2004	13,14%	13,26%	12,23%
2005	7,68%	8,16%	15,07%
2006	6,97%	7,56%	10,16%
2007	4,66%	5,23%	6,47%
2008	–10,77%	–10,30%	–14,26%
2009	25,05%	25,90%	27,40%
2010	3,65%	4,60%	5,24%

A QuAESTOR Önkéntes Nyugdíjpénztár 10 éves átlaghozama (vagyonkezelői teljesítmény): 7,16%

A QUAESTOR Önkéntes Nyugdíjpénztár 10 éves vagyonnövekedési mutató (a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi): 6,63%

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken	358 187	418 547

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és év végén

Eszközcsoport	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Államkötvények	31,72%	42,03%
Részvények	24,18%	22,69%
Kincstárjegy	19,53%	12,77%
Befektetési jegy	15,20%	14,34%
Jelzáloglevél	7,93%	6,51%
Pénzeszközök	1,46%	1,67%

Tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referenciaindex

	2010. év			2011. év		
	Min. (%)	Max. (%)	Referencia-index	Min. (%)	Max. (%)	Referencia-index
Pénzeszközök	0	10	RMAX	0	10	RMAX
Lekötött betétek	0	0	RMAX	0	0	RMAX
Hazai állampapírok	0	100	MAXC	0	80	MAXC
Hazai egyéb kötvények	0	100	MAXC	0	80	MAXC
Hazai részvények	0	25	BUX	0	25	BUX
Külföldi részvények	0	0	MSCI AC WORLD FREE	0	0	MSCI AC WORLD FREE
Hazai befektetési jegyek	0	50	80% MAXC+20% BUX	0	50	80% MAXC+20% BUX
Jelzáloglevelek	0	25	MAXC	0	25	MAXC
Egyéb befektetések	0	0	RMAX	0	0	RMAX

QUAESTOR Országos Magánnyugdíjpénztár „v.a."

Tevékenységi engedély jogerőre emelkedés napja: 1998. november 19.

Igazgatótanács tagjai : Dr. Ferencz Beatrix elnök
Berecz László, Horváth Gábor, Kámory Ferenc, Kiss Károly, Májer Zsolt, Tóth Róbert

Ellenőrző Bizottság tagjai: Lebek Aranka elnök
Dicső Nikoletta, Fazekas Ildikó, Hofmeister Beatrix, Szöllösy Gábor

Ügyvezető igazgató: Zászkaliczky Pál

Főkönyvelő: Hullay Márta

Befektetésekért felelős vezető: Bukovácz Ákos

Belső ellenőr: Szántó Balázs

Könyvvizsgáló: dr. Rocskai János bejegyzett könyvvizsgáló 004148

Biztosításmatematikus: Matuzsálem Kft., Csordás Ferenc

Letétkezelő: ERSTE Bank Zrt.

Vagyonkezelő: Quaestor Befektetési Alapkezelő Zrt.

A QUAESTOR Országos Magánnyugdíjpénztár 2011. 02. 28-án döntött a Pénztár végelszámolásáról, amely 2011. 03. 01-jével indult. A Pénztár végelszámolója Zászkaliczky Pál lett.

Ezért a Pénztár megjelenteti a 2010. 12. 31. beszámolóját, a 2011. 02. 28-i fordulónappal készített beszámolóját, valamint a 2011. 03. 01-jei végelszámolási nyitómérlegét.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A 2010. 12. 31-i fordulónappal készített beszámoló adatai

A QUAESTOR Országos Magánnyugdíjpénztár 2010. évi auditált mérlege és eredménykimutatása

Mérleg – Eszközök

Adatok E Ft-ban

Ssz.	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
001	Eszközök (aktívák) összesen	3 338 649	0	3 338 649	4 050 288	0	4 050 288
002	Befektetett eszközök	1 150 640	0	1 150 640	994 435	0	994 435
003	I. Immateriális javak	3 584	0	3 584	2 816	0	2 816
004	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
005	2. Szellemi termékek	3 584	0	3 584	2 816	0	2 816
006	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
007	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
008	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
009	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
010	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
011	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
012	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
013	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
014	6.Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
015	7.Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
016	III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 147 056	0	1 147 056	991 619	0	991 619
017	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
018	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
019	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
020	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 070 532	0	1 070 532	953 724	0	953 724
021	4.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
022	4.2. Állampapírok	904 153	0	904 153	787 274	0	787 274
023	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
024	4.4. Jelzáloglevél	166 379	0	166 379	166 450	0	166 450
025	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
026	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	76 524	0	76 524	37 895	0	37 895
027	Forgóeszközök	2 175 621	0	2 175 621	3 041 666	0	3 041 666
028	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
029	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
030	2. Áruk	0	0	0	0	0	0
031	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
032	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
033	II. Követelések	39 467	0	39 467	118 476	0	118 476
034	1. Tagdíjkövetelések	39 139	0	39 139	110 516	0	110 516
035	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
036	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0	0
037	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
038	5. Egyéb követelések	328	0	328	7 960	0	7 960
039	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
040	III. Értékpapírok	2 126 737	0	2 126 737	2 910 688	0	2 910 688
041	1. Egyéb részesedések	1 284 817	0	1 284 817	1 502 177	0	1 502 177
042	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	379 057	0	379 057	962 896	0	962 896
043	2.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
044	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	379 057	0	379 057	962 896	0	962 896
045	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
046	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
047	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
048	3. Értékpapírok értékelési különbözete	462 863	0	462 863	445 615	0	445 615
049	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
050	IV. Pénzeszközök	9 417	0	9 417	12 502	0	12 502
051	1. Pénztárak	18	0	18	45	0	45
052	2. Pénztári elszámolási betétszámla	9 399	0	9 399	12 457	0	12 457
053	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0
054	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
055	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
056	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
057	Aktív időbeli elhatárolások	12 388	0	12 388	14 187	0	14 187
058	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	12 388	0	12 388	14 187	0	14 187
059	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0

Mérleg – Források

Adatok E Ft-ban

Ssz.	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
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 338 649	0	3 338 649	4 050 288	0	4 050 288
002	Saját tőke	8 262	0	8 262	12 778	0	12 778
003	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
004	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
005	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
006	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0
008	III. Tartalék tőke	14 024	0	14 024	8 262	0	8 262
009	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	–5 762	0	–5 762	4 516	0	4 516
010	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	Céltartalékok	2 956 445	0	2 956 445	3 847 032	0	3 847 032
012	I. Működési céltartalék	3 824	0	3 824	4 624	0	4 624
013	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
014	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	3 824	0	3 824	4 624	0	4 624
015	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	738	0	738	1 587	0	1 587
016	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
017	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
018	2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	3 086	0	3 086	3 037	0	3 037
019	II. Fedezeti céltartalék	2 919 722	0	2 919 722	3 739 539	0	3 739 539
020	1. Egyéni számlákon	2 919 722	0	2 919 722	3 739 539	0	3 739 539
021	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 161 102	0	2 161 102	2 797 215	0	2 797 215
022	1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, afedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 161 102	0	2 161 102	2 797 215	0	2 797 215
023	1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
024	1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
025	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	758 620	0	758 620	942 324	0	942 324
026	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	265 960	0	265 960	498 347	0	498 347
027	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	492 660	0	492 660	443 977	0	443 977
028	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	–10 128	0	–10 128	–29	0	–29
029	1.2.2.2.Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
030	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	3 183	0	3 183
031	1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	502 788	0	502 788	440 823	0	440 823
032	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
033	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0
034	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0
035	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
036	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0
037	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
038	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
039	2.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0	0	0	0	0
040	III. Likviditási és kockázati céltartalék	860	0	860	3 969	0	3 969
041	1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
042	2. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0
043	3. Egyéb kockázatokra	843	0	843	3 889	0	3 889
044	4.. Likviditási portfólió értékelési különbözete	17	0	17	80	0	80
045	4.1. Időarányosan járó kamat (+)	2	0	2	69	0	69
046	4.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
047	4.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
048	4. 4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	15	0	15	11	0	11
049	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	–7 130	0	–7 130	–12 018	0	–12 018
050	1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	8 445	0	8 445	10 839	0	10 839
051	2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka	13 535	0	13 535	14 311	0	14 311
052	3. Függő portfólió értékelési különbözete	–29 110	0	–29 110	–37 168	0	–37 168
053	3.1. Időarányosan járó kamat	–17 248	0	–17 248	–21 173	0	–21 173
054	3.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
055	3.3. Devizaárfolyam-változás	317	0	317	317	0	317
056	3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–12 179	0	–12 179	–16 312	0	–16 312
057	V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	39 169	0	39 169	110 918	0	110 918
058	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1 723	0	1 723	4 881	0	4 881
059	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	37 407	0	37 407	105 926	0	105 926
060	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	39	0	39	111	0	111
061	Kötelezettségek	373 227	0	373 227	189 169	0	189 169
062	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
063	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	373 227	0	373 227	189 169	0	189 169

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
064	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	83 449	0	83 449	977	0	977
065	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	9 528	0	9 528	18 829	0	18 829
066	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
067	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	40 881	0	40 881	1 841	0	1 841
068	5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	220 635	0	220 635	149 976	0	149 976
069	5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	184 444	0	184 444	142 366	0	142 366
070	5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	36 191	0	36 191	7 610	0	7 610
071	6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	18 734	0	18 734	17 546	0	17 546
072	6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	12 841	0	12 841	12 028	0	12 028
073	6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	5 893	0	5 893	5 518	0	5 518
074	Passzív időbeli elhatárolások	715	0	715	1 309	0	1 309
075	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
076	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	715	0	715	1 309	0	1 309
077	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Adatok E Ft-ban

Ssz.	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
001	Tagok által fizetett tagdíj	15 018	0	15 018	22 538	0	22 538
002	Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	14	0	14
003	Tagdíj kiegészítések	69	0	69	74	0	74
004	Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	63	0	63	60	0	60
005	Tag saját tagdíjának kiegészítése	6	0	6	14	0	14
006	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	–2 936	0	–2 936	3 157	0	3 157
007	Utólag befolyt tagdíjak	1 494	0	1 494	2 467	0	2 467
008	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	19 517	0	19 517	21 936	0	21 936
009	Működési célra kapott támogatás, adomány	13 500	0	13 500	35 000	0	35 000
010	Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	470	0	470	1 799	0	1 799
011	Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	33 487	0	33 487	58 735	0	58 735
012	Egyéb bevételek	578	0	578	265	0	265
013	Működési célú bevételek összesen (9+10)	34 065	0	34 065	59 000	0	59 000
014	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	41 006	0	41 006	54 602	0	54 602
015	Anyagjellegű ráfordítások	11 778	0	11 778	22 910	0	22 910
016	Anyagköltség	349	0	349	593	0	593
017	Igénybe vett szolgáltatások	10 845	0	10 845	21 379	0	21 379
018	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	8 065	0	8 065	7 653	0	7 653
019	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	9 691	0	9 691
020	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 617	0	1 617	1 650	0	1 650
021	Aktuáriusi díj (számla alapján)	647	0	647	550	0	550
022	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
023	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	516	0	516	1 835	0	1 835

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
024	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	584	0	584	938	0	938
025	Személyi jellegű ráfordítások	24 028	0	24 028	26 649	0	26 649
026	Bérköltség	16 548	0	16 548	20 475	0	20 475
027	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	16 448	0	16 448	20 475	0	20 475
028	Állományba nem tartozók munkadíja	100	0	100	0	0	0
029	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
030	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
031	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
032	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
033	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	100	0	100	0	0	0
034	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 626	0	2 626	951	0	951
035	Bérjárulékok	4 854	0	4 854	5 223	0	5 223
036	Értékcsökkenési leírás	768	0	768	943	0	943
037	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 432	0	4 432	4 100	0	4 100
038	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 711	0	2 711	3 037	0	3 037
039	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	1 675	0	1 675	529	0	529
040	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
041	Egyéb ráfordítások	46	0	46	534	0	534
042	Szokásos működési tevékenység eredménye (11–12) (+/–)	–6 941	0	–6 941	4 398	0	4 398
043	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	0	0	0	0	0	0
044	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	1 583	0	1 583	170	0	170
045	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
046	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 583	0	1 583	912	0	912
047	Hitelviszont megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	742	0	742
048	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	157	0	157	0	0	0
049	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
050	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
051	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
052	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–3	0	–3	800	0	800
053	Időarányosan járó kamat	0	0	0	849	0	849
054	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
055	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
056	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
057	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
058	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–3	0	–3	–49	0	–49
059	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–3	0	–3	–1	0	–1
060	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (–)	0	0	0	48	0	48
061	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
062	Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	1 737	0	1 737	970	0	970
063	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	2	0	2

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
064	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellgű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0
065	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
066	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–3	0	–3	800	0	800
067	Időarányosan járó kamat	0	0	0	849	0	849
068	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
069	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
070	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–3	0	–3	–49	0	–49
071	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
072	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
073	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	561	0	561	50	0	50
074	Vagyonkezelői díjak	29	0	29	36	0	36
075	Letétkezelői díjak	5	0	5	7	0	7
076	Befektetési tevékenységgel kapcsoslatos különböző egyéb ráfordítások	527	0	527	7	0	7
077	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	558	0	558	852	0	852
078	Befektetési tevékenység eredménye (22–30) (+/–)	1 179	0	1 179	118	0	118
079	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
080	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
081	Rendkívüli eredmény (32–33) (+/–)	0	0	0	0	0	0
082	Működés mérleg szerinti eredménye (13+/–14+/–31+/–34) (+/–)	–5 762	0	–5 762	4 516	0	4 516

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Adatok E Ft-ban

Ssz.	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
001	Tagok által fizetett tagdíj	327 936	0	327 936	488 693	0	488 693
002	Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	302	0	302
003	Tagdíjkiegészítések	1 517	0	1 517	1 605	0	1 605
004	Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	1 370	0	1 370	1 288	0	1 288
005	Tag saját tagdíjának kiegészítése	147	0	147	317	0	317
006	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	–63 732	0	–63 732	68 520	0	68 520
007	Utólag befolyt tagdíjak	32 432	0	32 432	53 539	0	53 539
008	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	425 617	0	425 617	475 619	0	475 619
009	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	4 577	0	4 577	550	0	550
010	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	430 194	0	430 194	476 169	0	476 169
011	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	993	0	993	2 283	0	2 283
012	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	105 417	0	105 417	100 697	0	100 697
013	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	133 655	0	133 655	115 687	0	115 687
014	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	28 238	0	28 238	14 990	0	14 990
015	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	126 359	0	126 359	61 694	0	61 694
016	Befektetési jegyek realizált hozama	4 435	0	4 435	3 287	0	3 287
017	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	61 944	0	61 944

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
018	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	43	0	43
019	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	492 660	0	492 660	–48 682	0	–48 682
020	Időarányosan járó kamat	–10 128	0	–10 128	10 099	0	10 099
021	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
022	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	3 183	0	3 183
023	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	3 183	0	3 183
024	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
025	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	502 788	0	502 788	–61 964	0	–61 964
026	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	485 830	0	485 830	–11 141	0	–11 141
027	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–16 958	0	–16 958	50 823	0	50 823
028	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
029	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	728 871	0	728 871	178 983	0	178 983
030	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	728 871	0	728 871	178 983	0	178 983
031	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	236 211	0	236 211	227 665	0	227 665
032	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	492 660	0	492 660	–48 682	0	–48 682
033	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0
034	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0
035	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
036	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
037	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	40 259	0	40 259	–9 009	0	–9 009
038	Befektetési jegyek realizált vesztesége	97	0	97	0	0	0
039	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	510	0	510
040	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
041	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	22 408	0	22 408	33 906	0	33 906
042	Vagyonkezelői díjak	14 430	0	14 430	26 723	0	26 723
043	Letétkezelői díjak	3 068	0	3 068	5 356	0	5 356
044	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	4 910	0	4 910	1 827	0	1 827
045	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	62 764	0	62 764	25 407	0	25 407
046	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	62 764	0	62 764	25 407	0	25 407
047	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
048	Befektetési tevékenység eredménye (17–24) (+/–)	666 107	0	666 107	153 576	0	153 576
049	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	173 447	0	173 447	202 258	0	202 258
050	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	492 660	0	492 660	–48 682	0	–48 682
051	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0
052	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
053	Fedezeti céltartalék képzés (8–9+/–25) (–)	1 095 308	0	1 095 308	627 462	0	627 462
054	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	429 201	0	429 201	473 886	0	473 886

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
055	A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	429 201	0	429 201	473 886	0	473 886
056	A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
057	A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
058	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	173 447	0	173 447	202 258	0	202 258
059	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	492 660	0	492 660	–48 682	0	–48 682
060	Időarányosan járó kamat	–10 128	0	–10 128	10 099	0	10 099
061	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
062	Devizaárfolyam különbözetekből	0	0	0	3 183	0	3 183
063	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	502 788	0	502 788	–61 964	0	–61 964
064	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0
065	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0
066	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
067	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
068	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
069	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Adatok E Ft–ban

Ssz.	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
001	Tagok által fizetett tagdíj	286	0	286	527	0	527
002	Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0
003	Tagdíjkiegészítések	1	0	1	2	0	2
004	Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	1	0	1	1	0	1
005	Tag saját tagdíjának kiegészítése	0	0	0	1	0	1
006	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	–67	0	–67	72	0	72
007	Utólag befolyt tagdíjak	34	0	34	56	0	56
008	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5)	388	0	388	513	0	513
009	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	1	0	1	1	0	1
010	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	1	0	1	0	0	0
011	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	200	0	200	2 604	0	2 604
012	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	200	0	200	2 660	0	2 660
013	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	56	0	56
014	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	27	0	27	0	0	0
015	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
016	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
017	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
018	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–3	0	–3	64	0	64
019	Időarányosan járó kamat	0	0	0	67	0	67
020	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
021	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
022	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
023	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
024	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–3	0	–3	–3	0	–3
025	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–3	0	–3	1	0	1
026	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	4	0	4
027	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
028	Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	224	0	224	2 668	0	2 668
029	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	224	0	224	2 668	0	2 668
030	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0
031	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
032	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0
033	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
034	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
035	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
036	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	94	0	94	4	0	4
037	Vagyonkezelői díjak	5	0	5	3	0	3
038	Letétkezelői díjak	1	0	1	1	0	1
039	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	88	0	88	0	0	0
040	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	94	0	94	4	0	4
041	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	94	0	94	4	0	4
042	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
043	Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	130	0	130	2 664	0	2 664
044	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+/–24) (–)	518	0	518	3 178	0	3 178
045	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
046	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0
047	Egyéb kockázatokra	521	0	521	3 114	0	3 114
048	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–3	0	–3	64	0	64
049	Időarányosan járó kamat	0	0	0	67	0	67
050	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
051	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0
052	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	–3	0	–3	–3	0	–3

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Független könyvvizsgálói jelentés
a QUAESTOR Magánnyugdíjpénztár „v.a" tulajdonosainak

A QUAESTOR Magánnyugdíjpénztár „v.a" (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.) választott könyvvizsgálójaként Dr. Rocskai János 004148 számú – pénztári minősítésű kamarai tag-könyvvizsgáló elvégeztem a Pénztár. 2010. december 31-i időpontra vonatkozó (mérlegből, eredmény-kimutatásból és a számviteli politika összefoglalását, valamint az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből álló) éves beszámolójának a vizsgálatát.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott számviteli elvek szerint történő elkészítése a Pénztár vezetőségének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

Az én feladatom és felelősségem az éves beszámoló véleményezése (hitelesítése) elvégzett könyvvizsgálatunk alapján valamint annak megítélése, hogy a közölt információk összhangban vannak-e a számviteli nyilvántartásokban foglaltakkal és az üzleti jelentéssel.

A könyvvizsgálatot a Magyarországon érvényben levő törvények és jogszabályok, valamint a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok hatályos előírásai alapján hajtottam végre. Ezek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat megtervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az általam elvégzett könyvvizsgálat magába foglalt olyan eljárások végrehajtását, amelyeknek célja bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. Az alkalmazott – véletlen mintavételes – eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő lényeges hibás állításai kockázatának felmérését, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódó kockázatfelmérésnek nem célja, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára a könyvvizsgáló véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés által tett lényegesebb becslések megítélését, valamint a beszámoló összeállításának és bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott, és nem tartalmazta a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

A könyvvizsgálat elvégzése alapján kellő bizonyosságot szereztem arról, hogy a közzétételre kerülő beszámoló nem tartalmaz lényeges, a hitelesítést kizáró hibás állításokat.

A könyvvizsgálat során szerzett tapasztalataim alapján a QUAESTOR Magánnyugdíjpénztár „v.a" 2010. évi 2011. április 13-án lezárt, a 2010. december 31-i állapotot tükröző (e jelentés elválaszthatatlan részét képező)

4 050 288 ezer Ft mérleg főösszeget és

a működési alap 4 516 ezer Ft (pozitív) eredményét tartalmazó éves beszámolóját az alábbi záradékkal látom el:

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben és a 222/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltaknak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Az éves beszámoló a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentés a beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. április 13.

(dr. Rocskai János)
pénztári minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló

A pénztár taglétszámának nyitó és záró értéke

	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Taglétszám (fő)	6464	6643

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Alapok	2009. év	2010. év
Fedezeti	95,5	95,5
Működési	4,4	4,4
Likviditási	0,1	0,1

A pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói

A QUAESTOR Országos Magánnyugdíjpénztár 10 éves átlaghozama a klasszikus portfólióban 6,07%, a kiegyensúlyozott portfólióban 6,33%, a növekedési portfólióban 7,85%.

Hozamráták alakulása

Év	Nettó hozam	Bruttó hozam	Referenciaindex
2001	11,09%	11,18%	–
2002	8,34%	8,46%	9,16/
2003	4,00%	4,05%	–0,40%
2004	14,03%	14,15%	13,44%
2005	7,44%	7,87%	16,70%
2006	7,43%	8,03%	10,16%
2007	4,92%	5,48%	6,47%
2008	–11,42%	–10,91%	–14,26%

2009. év	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
nettó hozamráta (%)	11,85%	14,91%	34,18%
bruttó hozamráta (%)	12,35%	15,66%	35,07%
referenciaindex hozamrátája (%)	14,12%	14,12%	30,18%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)	40 812	124 207	2 794 570

2010. év	klasszikus portfólió	kiegyensúlyozott portfólió	növekedési portfólió
nettó hozamráta (%)	5,22%	5,00%	3,65%
bruttó hozamráta (%)	5,77%	5,52%	4,14%
referenciaindex hozamrátája (%)	6,46%	6,18%	4,99%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)	49 026	214 484	3 466 777

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken	3 199 633	3 932 021

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Kincstárjegy	11,90%	17,00%
Állampapírok	30,25%	28,00%
Jelzáloglevél	5,75%	5,00%
Részvények	35,56%	31,00%
Befektetési jegy	18,85%	18,00%
Pénzeszközök	–2,32%	1,00%

A befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális megoszlás és a referenciaindex 2010. 10. 17-ig:

KLASSZIKUS	Min (%)	Max (%)	Cél (%)	Referenciaindex
Pénzeszközök	0	25	0	RMAX
Lekötött betétek	0	25	0	RMAX
Hazai állampapírok	75	100	90	MAXC
Hazai egyéb kötvények	0	10	0	MAXC
Hazai értékpapír alapú befektetési jegyek	0	30	0	MAXC
Hazai ingatlan alapú befektetési jegyek	0	10	0	BIX
Jelzáloglevelek	0	25	10	MAXC
Egyéb befektetések	0	10	0	RMAX

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

KIEGYENSÚLYOZOTT	Min (%)	Max (%)	Cél (%)	Referenciaindex
Pénzeszközök	0	25	0	RMAX
Lekötött betétek	0	25	0	RMAX
Hazai állampapírok	30	60	60	MAXC
Hazai egyéb kötvények	0	10	0	MAXC
Hazai részvények	0	40	0	BUX
Külföldi részvények	0	25	0	MSCI AC WORLD Free Float
Hazai értékpapír alapú befektetési jegyek	0	30	30	80% MAX C + 20% BUX
Hazai ingatlan alapú befektetési jegyek	0	10	0	BIX
Jelzáloglevelek	0	25	10	MAXC
Egyéb befektetések	0	10	0	RMAX

NÖVEKEDÉSI	Min (%)	Max (%)	Cél (%)	Referenciaindex
Pénzeszközök	0	25	0	RMAX
Lekötött betétek	0	25	0	RMAX
Hazai állampapírok	0	30	30	MAXC
Hazai egyéb kötvények	0	10	0	MAXC
Hazai részvények	10	80	40	BUX
Külföldi részvények	0	80	5	MSCI AC WORLD Free Float
Hazai értékpapír alapú befektetési jegyek	0	30	20	80% MAX C + 20% BUX
Hazai ingatlan alapú befektetési jegyek	0	10	0	BIX
Jelzáloglevelek	0	25	5	MAXC
Egyéb befektetések	0	10	0	RMAX

A befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális megoszlás és a referenciaindex 2010. 10. 18-tól, 2011-ben is:

KLASSZIKUS	BENCHMARK	Befektetési politika		
Portfólió lehetséges elemei		MIN	MAX	Cél
Idegen devizaarány				
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	RMAX	0%	25%	0%
Lekötött betét	RMAX	0%	25%	0%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Hazai állampapír és értékpapír állami készfizetéssel	MAXC	40%	100%	90%
Külföldi állampapír és értékpapír külföldi állami készfizetéssel *	MAXC	0%	5%	0%
Hazai vállalati v. pénzintézeti kötvény	MAXC	0%	10%	0%
Külföldi vállalati v. pénzintézeti kötvény	MAXC			
Hazai jelzáloglevél	MAXC	0%	25%	10%
Részvények **				
Hazai tőzsdei részvény	BUX	0%	10%	0%
Külföldi tőzsdei részvény *	MSCI AC WORLD Free Float	0%	5%	0%
Hazai befektetési jegy				
Hazai értékpapír alapú befektetési jegy	80% MAXC + 20% BUX	0%	30%	0%
Ingatlanok és ingatlan befektetési jegyek ***	BIX	0%	0%	0%
Egyéb értékpapír	RMAX	0%	10%	0%

* Exchange Traded Funds (ETF) is

** részvényarányba beleszámítva a részvényalapú befektetési jegyeket is

*** ingatlanok aránya max 5%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

KIEGYENSÚLYOZOTT	BENCHMARK	Befektetési politika		
Portfólió lehetséges elemei		MIN	MAX	Cél
Idegen devizaarány				
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	RMAX	0%	25%	0%
Lekötött betét	RMAX	0%	25%	0%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Hazai állampapír és értékpapír állami készfizetéssel	MAXC	20%	90%	50%
Külföldi állampapír és értékpapír külföldi állami készfizetéssel *	MAXC	0%	20%	10%
Hazai vállalati v. pénzintézeti kötvény	MAXC	0%	20%	0%
Külföldi vállalati v. pénzintézeti kötvény	MAXC	0%	20%	0%
Hazai jelzáloglevél	MAXC	0%	25%	10%
Részvények **				
Hazai tőzsdei részvény	BUX	0%	40%	10%
Külföldi tőzsdei részvény *	MSCI AC WORLD Free Float	0%	20%	0%
Hazai befektetési jegy				
Hazai értékpapír alapú befektetési jegy	80% MAXC + 20% BUX	0%	30%	20%
Ingatlanok és ingatlan befektetési jegyek ***	BIX	0%	10%	0%
Egyéb értékpapír	RMAX	0%	10%	0%

* Exchange Traded Funds (ETF) is

** részvényarányba beleszámítva a részvényalapú befektetési jegyeket is

*** ingatlanok aránya max 5%

NÖVEKEDÉSI	BENCHMARK	Befektetési politika		
Portfólió lehetséges elemei		MIN	MAX	Cél
Idegen devizaarány				
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	RMAX	0%	25%	0%
Lekötött betét	RMAX	0%	25%	0%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Hazai állampapír és értékpapír állami készfizetéssel	MAXC	0%	60%	25%
Külföldi állampapír és értékpapír külföldi állami készfizetéssel *	MAXC	0%	35%	5%
Hazai vállalati v. pénzintézeti kötvény	MAXC	0%	10%	0%
Külföldi vállalati v. pénzintézeti kötvény	MAXC	0%	35%	0%
Hazai jelzáloglevél	MAXC	0%	25%	5%
Részvények **				
Hazai tőzsdei részvény	BUX	5%	80%	35%
Külföldi tőzsdei részvény *	MSCI AC WORLD Free Float	0%	35%	10%
Hazai befektetési jegy				
Hazai értékpapír alapú befektetési jegy	80% MAXC + 20% BUX	0%	30%	20%
Ingatlanok és ingatlan befektetési jegyek ***	BIX	0%	10%	0%
Egyéb értékpapír	RMAX	0%	10%	0%

* Exchange Traded Funds (ETF) is

** részvényarányba beleszámítva a részvényalapú befektetési jegyeket is

*** ingatlanok aránya max 5%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A 2011. 02. 28-i fordulónappal készített beszámoló adatai

Mérleg – Eszközök

Adatok E Ft-ban

Ssz.	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
001	Eszközök (aktívák) összesen	4 050 288	0	4 050 288	4 125 476	0	4 125 476
002	Befektetett eszközök	994 435	0	994 435	1 003 779	0	1 003 779
003	I. Immateriális javak	2 816	0	2 816	2 816	0	2 816
004	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
005	2. Szellemi termékek	2 816	0	2 816	2 816	0	2 816
006	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
007	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
008	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
009	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
010	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
011	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
012	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
013	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
014	6.Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
015	7.Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
016	III. Befektetett pénzügyi eszközök	991 619	0	991 619	1 000 963	0	1 000 963
017	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
018	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
019	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
020	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	953 724	0	953 724	953 998	0	953 998
021	4.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
022	4.2. Állampapírok	787 274	0	787 274	787 548	0	787 548
023	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
024	4.4. Jelzáloglevél	166 450	0	166 450	166 450	0	166 450
025	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
026	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	37 895	0	37 895	46 965	0	46 965
027	Forgóeszközök	3 041 666	0	3 041 666	3 107 089	0	3 107 089
028	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
029	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
030	2. Áruk	0	0	0	0	0	0
031	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
032	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
033	II. Követelések	118 476	0	118 476	66 850	0	66 850
034	1. Tagdíjkövetelések	110 516	0	110 516	57 992	0	57 992
035	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
036	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0	0
037	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
038	5. Egyéb követelések	7 960	0	7 960	8 858	0	8 858
039	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
040	III. Értékpapírok	2 910 688	0	2 910 688	3 025 635	0	3 025 635
041	1. Egyéb részesedések	1 502 177	0	1 502 177	1 502 177	0	1 502 177
042	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	962 896	0	962 896	990 134	0	990 134
043	2.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
044	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	962 896	0	962 896	990 134	0	990 134
045	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
046	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
047	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
048	3. Értékpapírok értékelési különbözete	445 615	0	445 615	533 324	0	533 324
049	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
050	IV. Pénzeszközök	12 502	0	12 502	14 604	0	14 604
051	1. Pénztárak	45	0	45	26	0	26
052	2. Pénztári elszámolási betétszámla	12 457	0	12 457	14 578	0	14 578
053	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0
054	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
055	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
056	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
057	Aktív időbeli elhatárolások	14 187	0	14 187	14 608	0	14 608
058	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	14 187	0	14 187	14 608	0	14 608
059	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0

Mérleg – Források

Adatok E Ft-ban

Ssz.	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
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 050 288	0	4 050 288	4 125 476	0	4 125 476
002	Saját tőke	12 778	0	12 778	4 385	0	4 385
003	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
004	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
005	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
006	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0
008	III. Tartalék tőke	8 262	0	8 262	12 778	0	12 778
009	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	4 516	0	4 516	–8 393	0	–8 393
010	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	Céltartalékok	3 847 032	0	3 847 032	3 990 864	0	3 990 864
012	I. Működési céltartalék	4 624	0	4 624	4 173	0	4 173
013	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
014	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	4 624	0	4 624	4 173	0	4 173
015	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 587	0	1 587	1 106	0	1 106
016	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
017	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
018	2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	3 037	0	3 037	3 067	0	3 067
019	II. Fedezeti céltartalék	3 739 539	0	3 739 539	3 889 304	0	3 889 304
020	1. Egyéni számlákon	3 739 539	0	3 739 539	3 889 304	0	3 889 304
021	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 797 215	0	2 797 215	2 812 372	0	2 812 372
022	1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, afedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 797 215	0	2 797 215	2 812 372	0	2 812 372
023	1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
024	1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
025	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	942 324	0	942 324	1 076 932	0	1 076 932
026	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	498 347	0	498 347	977 212	0	977 212
027	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	443 977	0	443 977	99 720	0	99 720
028	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	–29	0	–29	–9 988	0	–9 988
029	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
030	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	3 183	0	3 183	2 061	0	2 061
031	1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	440 823	0	440 823	107 647	0	107 647
032	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
033	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0
034	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0
035	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
036	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0
037	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
038	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
039	2.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0	0	0	0	0
040	III. Likviditási és kockázati céltartalék	3 969	0	3 969	4 549	0	4 549
041	1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
042	2. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0
043	3. Egyéb kockázatokra	3 889	0	3 889	4 604	0	4 604
044	4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	80	0	80	–55	0	–55
045	4.1. Időarányosan járó kamat (+)	69	0	69	–75	0	–75
046	4.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
047	4.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0	0	0	0
048	4. 4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	11	0	11	20	0	20
049	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	–12 018	0	–12 018	–18 080	0	–18 080
050	1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	10 839	0	10 839	7 350	0	7 350
051	2. Egyéb azonosítatlan (függő9 befizetések befektetési hozamának tartaléka	14 311	0	14 311	10 909	0	10 909
052	3. Függő portfólió értékelési különbözete	–37 168	0	–37 168	–36 339	0	–36 339
053	3.1. Időarányosan járó kamat	–21 173	0	–21 173	–22 426	0	–22 426
054	3.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
055	3.3. Devizaárfolyam-változás	317	0	317	317	0	317
056	3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–16 312	0	–16 312	–14 230	0	–14 230
057	V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	110 918	0	110 918	110 918	0	110 918
058	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	4 881	0	4 881	4 881	0	4 881
059	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	105 926	0	105 926	105 926	0	105 926
060	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	111	0	111	111	0	111
061	Kötelezettségek	189 169	0	189 169	128 484	0	128 484
062	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
063	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	189 169	0	189 169	128 484	0	128 484

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
064	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	977	0	977	702	0	702
065	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	18 829	0	18 829	7 091	0	7 091
066	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
067	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 841	0	1 841	1 578	0	1 578
068	5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	149 976	0	149 976	99 336	0	99 336
069	5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	142 366	0	142 366	88 586	0	88 586
070	5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	7 610	0	7 610	10 750	0	10 750
071	6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	17 546	0	17 546	19 777	0	19 777
072	6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	12 028	0	12 028	11 213	0	11 213
073	6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	5 518	0	5 518	8 564	0	8 564
074	Passzív időbeli elhatárolások	1 309	0	1 309	1 743	0	1 743
075	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
076	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 309	0	1 309	1 743	0	1 743
077	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Adatok E Ft-ban

Ssz.	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
001	Tagok által fizetett tagdíj	22 538	0	22 538	–133	0	–133
002	Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	14	0	14	0	0	0
003	Tagdíj kiegészítések	74	0	74	–1	0	–1
004	Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	60	0	60	–1	0	–1
005	Tag saját tagdíjának kiegészítése	14	0	14	0	0	0
006	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	3 157	0	3 157	0	0	0
007	Utólag befolyt tagdíjak	2 467	0	2 467	61	0	61
008	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	21 936	0	21 936	–73	0	–73
009	Működési célra kapott támogatás, adomány	35 000	0	35 000	0	0	0
010	Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	1 799	0	1 799	421	0	421
011	Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	58 735	0	58 735	348	0	348
012	Egyéb bevételek	265	0	265	7	0	7
013	Működési célú bevételek összesen (9+10)	59 000	0	59 000	355	0	355
014	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	54 602	0	54 602	9 367	0	9 367
015	Anyagjellegű ráfordítások	22 910	0	22 910	1 207	0	1 207
016	Anyagköltség	593	0	593	220	0	220
017	Igénybe vett szolgáltatások	21 379	0	21 379	902	0	902
018	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	7 653	0	7 653	530	0	530
019	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	9 691	0	9 691	111	0	111
020	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 650	0	1 650	137	0	137
021	Aktuáriusi díj (számla alapján)	550	0	550	229	0	229
022	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
023	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 835	0	1 835	–105	0	–105
024	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	938	0	938	85	0	85

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
025	Személyi jellegű ráfordítások	26 649	0	26 649	6 032	0	6 032
026	Bérköltség	20 475	0	20 475	4 690	0	4 690
027	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	20 475	0	20 475	4 690	0	4 690
028	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0
029	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
030	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
031	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
032	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
033	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0
034	Személyi jellegű egyéb kifizetések	951	0	951	148	0	148
035	Bérjárulékok	5 223	0	5 223	1 194	0	1 194
036	Értékcsökkenési leírás	943	0	943	128	0	128
037	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 100	0	4 100	2 000	0	2 000
038	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 037	0	3 037	2 000	0	2 000
039	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	529	0	529	0	0	0
040	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
041	Egyéb ráfordítások	534	0	534	0	0	0
042	Szokásos működési tevékenység eredménye (11–12) (+/–)	4 398	0	4 398	–9 012	0	–9 012
043	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/–)	0	0	0	0	0	0
044	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	170	0	170	664	0	664
045	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
046	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	912	0	912	664	0	664
047	Hitelviszont megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	742	0	742	0	0	0
048	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
049	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
050	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
051	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
052	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	800	0	800	–451	0	–451
053	Időarányosan járó kamat	849	0	849	–481	0	–481
054	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
055	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
056	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
057	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
058	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–49	0	–49	30	0	30
059	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–1	0	–1	1	0	1
060	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség (–)	48	0	48	–29	0	–29
061	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
062	Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	970	0	970	213	0	213
063	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2	0	2	0	0	0
064	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellgű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	38	0	38
065	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
066	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	800	0	800	–451	0	–451

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
067	Időarányosan járó kamat	849	0	849	–481	0	–481
068	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
069	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
070	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–49	0	–49	30	0	30
071	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
072	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
073	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	50	0	50	7	0	7
074	Vagyonkezelői díjak	36	0	36	3	0	3
075	Letétkezelői díjak	7	0	7	2	0	2
076	Befektetési tevékenységgel kapcsoslatos különböző egyéb ráfordítások	7	0	7	2	0	2
077	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	852	0	852	–406	0	–406
078	Befektetési tevékenység eredménye (22–30) (+/–)	118	0	118	619	0	619
079	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
080	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
081	Rendkívüli eredmény (32–33) (+/–)	0	0	0	0	0	0
082	Működés mérleg szerinti eredménye (13+/–14+/–31+/–34) (+/–)	4 516	0	4 516	–8 393	0	–8 393

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Adatok E Ft-ban

Ssz.	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
001	Tagok által fizetett tagdíj	488 693	0	488 693	–6 176	0	–6 176
002	Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	302	0	302	0	0	0
003	Tagdíjkiegészítések	1 605	0	1 605	295	0	295
004	Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	1 288	0	1 288	307	0	307
005	Tag saját tagdíjának kiegészítése	317	0	317	–12	0	–12
006	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	68 520	0	68 520	0	0	0
007	Utólag befolyt tagdíjak	53 539	0	53 539	7 562	0	7 562
008	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	475 619	0	475 619	1 681	0	1 681
009	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	550	0	550	31	0	31
010	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	476 169	0	476 169	1 712	0	1 712
011	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	2 283	0	2 283	0	0	0
012	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	100 697	0	100 697	37 711	0	37 711
013	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	115 687	0	115 687	40 740	0	40 740
014	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	14 990	0	14 990	3 029	0	3 029
015	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	61 694	0	61 694	1 992	0	1 992
016	Befektetési jegyek realizált hozama	3 287	0	3 287	0	0	0
017	Kapott osztalékok és részesedések	61 944	0	61 944	0	0	0
018	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	43	0	43	0	0	0
019	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–48 682	0	–48 682	96 536	0	96 536
020	Időarányosan járó kamat	10 099	0	10 099	–9 988	0	–9 988
021	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
022	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	3 183	0	3 183	–1 122	0	–1 122
023	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	3 183	0	3 183	–1 012	0	–1 012

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
024	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	110	0	110
025	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–61 964	0	–61 964	107 646	0	107 646
026	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–11 141	0	–11 141	85 959	0	85 959
027	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	50 823	0	50 823	–21 687	0	–21 687
028	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
029	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	178 983	0	178 983	136 239	0	136 239
030	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	178 983	0	178 983	136 239	0	136 239
031	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	227 665	0	227 665	39 703	0	39 703
032	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	–48 682	0	–48 682	96 536	0	96 536
033	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0
034	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0
035	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
036	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
037	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	–9 009	0	–9 009	474	0	474
038	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
039	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	510	0	510	0	0	0
040	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
041	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	33 906	0	33 906	1 819	0	1 819
042	Vagyonkezelői díjak	26 723	0	26 723	1 272	0	1 272
043	Letétkezelői díjak	5 356	0	5 356	519	0	519
044	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 827	0	1 827	28	0	28
045	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	25 407	0	25 407	2 293	0	2 293
046	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	25 407	0	25 407	2 293	0	2 293
047	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
048	Befektetési tevékenység eredménye (17–24) (+/–)	153 576	0	153 576	133 946	0	133 946
049	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	202 258	0	202 258	37 410	0	37 410
050	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	–48 682	0	–48 682	96 536	0	96 536
051	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0
052	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
053	Fedezeti céltartalék képzés (8–9+/–25) (–)	627 462	0	627 462	135 658	0	135 658
054	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	473 886	0	473 886	1 712	0	1 712
055	A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	473 886	0	473 886	1 712	0	1 712
056	A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0		0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
057	A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0		0	0
058	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	202 258	0	202 258	37 410	0	37 410
059	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–48 682	0	–48 682	96 536	0	96 536
060	Időarányosan járó kamat	10 099	0	10 099	–9 988	0	–9 988
061	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
062	Devizaárfolyam különbözetekből	3 183	0	3 183	–1 122	0	–1 122
063	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	–61 964	0	–61 964	107 646	0	107 646
064	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0
065	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0
066	Időarányosan járó kamat	0	0	0		0	0
067	Járó osztalék	0	0	0		0	0
068	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0		0	0
069	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	0	0	0		0	0

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

Adatok E Ft–ban

Ssz.	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
001	Tagok által fizetett tagdíj	527	0	527	–7	0	–7
002	Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0
003	Tagdíjkiegészítések	2	0	2	0	0	0
004	Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	1	0	1	0	0	0
005	Tag saját tagdíjának kiegészítése	1	0	1	0	0	0
006	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	72	0	72	0	0	0
007	Utólag befolyt tagdíjak	56	0	56	7	0	7
008	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4–5)	513	0	513	0	0	0
009	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	1	0	1	0	0	0
010	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
011	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	2 604	0	2 604	730	0	730
012	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	2 660	0	2 660	730	0	730
013	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (–)	56	0	56	0	0	0
014	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	0	0	0	0	0
015	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
016	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
017	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0
018	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	64	0	64	–136	0	–136
019	Időarányosan járó kamat	67	0	67	–145	0	–145
020	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
021	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
022	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
023	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0
024	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–3	0	–3	9	0	9
025	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1	0	1	0	0	0
026	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	4	0	4	–9	0	–9
027	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
028	Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	2 668	0	2 668	594	0	594
029	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	2 668	0	2 668	594	0	594
030	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0
031	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
032	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	12	0	12
033	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
034	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
035	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
036	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4	0	4	2	0	2
037	Vagyonkezelői díjak	3	0	3	1	0	1
038	Letétkezelői díjak	1	0	1	1	0	1
039	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
040	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	4	0	4	14	0	14
041	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	4	0	4	14	0	14
042	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
043	Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/–)	2 664	0	2 664	580	0	580
044	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+/–24) (–)	3 178	0	3 178	580	0	580
045	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
046	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0
047	Egyéb kockázatokra	3 114	0	3 114	716	0	716
048	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	64	0	64	–136	0	–136
049	Időarányosan járó kamat	67	0	67	–145	0	–145
050	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
051	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0
052	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetek	–3	0	–3	9	0	9

Független könyvvizsgálói jelentés
a QUAESTOR Magánnyugdíjpénztár „v.a” tulajdonosainak

A QUAESTOR Magánnyugdíjpénztár „v.a” (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.) választott könyvvizsgálójaként Dr. Rocskai János 004148 számú – pénztári minősítésű kamarai tag-könyvvizsgáló elvégeztem a Pénztár 2011. február 28-i időpontra vonatkozó (mérlegből, eredmény-kimutatásból és a számviteli politika összefoglalását, valamint az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből álló) tevékenységet lezáró beszámolójának a vizsgálatát.

A tevékenységet lezáró beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott számviteli elvek szerint történő elkészítése a Pénztár vezetőségének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

Az én feladatom és felelősségem a tevékenységet lezáró beszámoló véleményezése (hitelesítése) elvégzett könyvvizsgálatunk alapján valamint annak megítélése, hogy a közölt információk összhangban vannak-e a számviteli nyilvántartásokban foglaltakkal és az üzleti jelentéssel.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A könyvvizsgálatot a Magyarországon érvényben levő törvények és jogszabályok, valamint a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok hatályos előírásai alapján hajtottam végre. Ezek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat megtervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy a tevékenységet lezáró beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az általam elvégzett könyvvizsgálat magába foglalt olyan eljárások végrehajtását, amelyeknek célja bizonyítékot szerezni a tevékenységet lezáró beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. Az alkalmazott – véletlen mintavételes – eljárások, beleértve a tevékenységet lezáró beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő lényeges hibás állításai kockázatának felmérését, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A tevékenységet lezáró beszámolóhoz kapcsolódó kockázatfelmérésnek nem célja, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára a könyvvizsgáló véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés által tett lényegesebb becslések megítélését, valamint a beszámoló összeállításának és bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott, és nem tartalmazta a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

A könyvvizsgálat elvégzése alapján kellő bizonyosságot szereztem arról, hogy a közzétételre kerülő beszámoló nem tartalmaz lényeges, a hitelesítést kizáró hibás állításokat.

A könyvvizsgálat során szerzett tapasztalataim alapján a QUAESTOR Magánnyugdíjpénztár „v.a" 2011. február 28-i időpontra vonatkozó 2011. április 14-én lezárt (e jelentés elválaszthatatlan részét képező)

4 125 476 ezer Ft mérleg főösszeget és

a működési alap 8 393 ezer Ft (negatív) eredményét tartalmazó tevékenységet lezáró beszámolóját az alábbi záradékkal látom el:

A könyvvizsgálat során a Pénztár tevékenységet lezáró beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy a tevékenységet lezáró beszámolót a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben és a 222/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltaknak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. A tevékenységet lezáró beszámoló a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentés a beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. április 14.

(dr. Rocskai János)
pénztári minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló

A pénztár taglétszámának nyitó és záró értéke

	2011. 01. 01.	2011. 02. 28.
Taglétszám (fő)	6643	6733

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Alapok	2010. év	2011. év
Fedezeti	95,5	99,1
Működési	4,4	0,8
Likviditási	0,1	0,1

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2011. 01. 01.	2011. 02. 28.
Pénztár vagyona piaci értéken	3 932 021	4 059 374

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	2011. 01. 01.	2011. 02. 28.
Kincstárjegy	17,00%	19,00%
Állampapírok	28,00%	26,00%
Jelzáloglevél	5,00%	4,00%
Részvények	31,00%	32,00%
Befektetési jegy	18,00%	18,00%
Pénzeszközök	1,00%	1,00%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A 2011. 03. 01-jei végelszámolási nyitómérleg adatai

Mérleg – Eszközök

Adatok E Ft-ban

Ssz.	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
001	Eszközök (aktívák) összesen	4 125 476	0	4 125 476			
002	Befektetett eszközök	1 003 779	0	1 003 779			
003	I. Immateriális javak	2 816	0	2 816			
004	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0			
005	2. Szellemi termékek	2 816	0	2 816			
006	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0			
007	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0			
008	II. Tárgyi eszközök	0	0	0			
009	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0			
010	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0			
011	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0			
012	4. Beruházások, felújítások	0	0	0			
013	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0			
014	6.Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0			
015	7.Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0			
016	III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 000 963	0	1 000 963			
017	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0			
018	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0			
019	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0			
020	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	953 998	0	953 998			
021	4.1. Kötvények	0	0	0			
022	4.2. Állampapírok	787 548	0	787 548			
023	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0			
024	4.4. Jelzáloglevél	166 450	0	166 450			
025	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0			
026	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	46 965	0	46 965			
027	Forgóeszközök	3 107 089	0	3 107 089			
028	I. Készletek	0	0	0			
029	1. Anyagok	0	0	0			
030	2. Áruk	0	0	0			
031	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0			
032	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0			
033	II. Követelések	66 850	0	66 850			
034	1. Tagdíjkövetelések	57 992	0	57 992			
035	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0			
036	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0			
037	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0			
038	5. Egyéb követelések	8 858	0	8 858			
039	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0			
040	III. Értékpapírok	3 025 635	0	3 025 635			
041	1. Egyéb részesedések	1 502 177	0	1 502 177			
042	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	990 134	0	990 134			
043	2.1. Kötvények	0	0	0			
044	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	990 134	0	990 134			
045	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0			

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
046	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0			
047	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0			
048	3. Értékpapírok értékelési különbözete	533 324	0	533 324			
049	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0			
050	IV. Pénzeszközök	14 604	0	14 604			
051	1. Pénztárak	26	0	26			
052	2. Pénztári elszámolási betétszámla	14 578	0	14 578			
053	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0			
054	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0			
055	5. Devizaszámla	0	0	0			
056	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0			
057	Aktív időbeli elhatárolások	14 608	0	14 608			
058	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	14 608	0	14 608			
059	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0			

Mérleg – Források

Adatok E Ft-ban

Ssz.	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
001	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 125 476	0	4 125 476			
002	Saját tőke	4 385	0	4 385			
003	I. Induló tőke	0	0	0			
004	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0			
005	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0			
006	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0			
007	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0			
008	III. Tartalék tőke	4 385	0	4 385			
009	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	0	0	0			
010	V. Értékelési tartalék	0	0	0			
011	Céltartalékok	3 990 864	0	3 990 864			
012	I. Működési céltartalék	4 173	0	4 173			
013	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0			
014	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	4 173	0	4 173			
015	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 106	0	1 106			
016	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0			
017	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0			
018	2.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	3 067	0	3 067			
019	II. Fedezeti céltartalék	3 889 304	0	3 889 304			
020	1. Egyéni számlákon	3 889 304	0	3 889 304			
021	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 812 372	0	2 812 372			
022	1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, a fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 812 372	0	2 812 372			
023	1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0			

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
024	1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0			
025	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 076 932	0	1 076 932			
026	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	977 212	0	977 212			
027	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	99 720	0	99 720			
028	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	–9 988	0	–9 988			
029	1.2.2.2.Járó osztalék (+)	0	0	0			
030	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	2 061	0	2 061			
031	1.2.2.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	107 647	0	107 647			
032	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0			
033	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0			
034	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0			
035	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0			
036	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0			
037	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0			
038	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0			
039	2.3.4 Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	0	0	0			
040	III. Likviditási és kockázati céltartalék	4 549	0	4 549			
041	1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0			
042	2. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0			
043	3. Egyéb kockázatokra	4 604	0	4 604			
044	4.. Likviditási portfólió értékelési különbözete	–55	0	–55			
045	4.1. Időarányosan járó kamat (+)	–75	0	–75			
046	4.2. Járó osztalék (+)	0	0	0			
047	4.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	0	0	0			
048	4. 4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	20	0	20			
049	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	–18 080	0	–18 080			
050	1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	7 350	0	7 350			
051	2. Egyéb azonosítatlan (függő9 befizetések befektetési hozamának tartaléka	10 909	0	10 909			
052	3. Függő portfólió értékelési különbözete	–36 339	0	–36 339			
053	3.1. Időarányosan járó kamat	–22 426	0	–22 426			
054	3.2. Járó osztalék	0	0	0			
055	3.3. Devizaárfolyam-változás	317	0	317			
056	3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–14 230	0	–14 230			
057	V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	110 918	0	110 918			
058	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	4 881	0	4 881			
059	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	105 926	0	105 926			
060	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	111	0	111			
061	Kötelezettségek	128 484	0	128 484			
062	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0			

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
063	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	128 484	0	128 484			
064	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	702	0	702			
065	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	7 091	0	7 091			
066	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0			
067	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 578	0	1 578			
068	5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	99 336	0	99 336			
069	5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	88 586	0	88 586			
070	5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	10 750	0	10 750			
071	6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	19 777	0	19 777			
072	6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	11 213	0	11 213			
073	6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	8 564	0	8 564			
074	Passzív időbeli elhatárolások	1 743	0	1 743			
075	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0			
076	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 743	0	1 743			
077	3. Halasztott bevételek	0	0	0			

Richter Gedeon Rt. mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)	6 122	6 162

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai a tárgyévben:

2.1. Az egységes tagdíjra		2.2. Az egységes tagdíjon felül	
2010. 01. 01-jétől- 2010. 12. 31-ig	%	2010. 01. 01-jétől- 2010. 12. 31-ig	%
Fedezeti tartalék	97,0	Fedezeti tartalék	97,0
Működési tartalék	2,9	Működési tartalék	2,9
Likviditási tartalék	0,1	Likviditási tartalék	0,1

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

	hozamráta	T–9	T–8	T–7	T–6	T–5	T–4	T–3	T–2	T–1	T év
pénztár egésze*	nettó (%)	11,48	9,70	2,51	13,00	9,45	7,30	5,26	–3,64	11,53	6,69
	bruttó (%)	11,48	9,70	2,81	13,23	9,56	7,41	5,33	–3,58	11,60	6,75
	referenciaindex (%)	–	7,95	1,02	13,76	9,94	6,74	6,36	4,87	12,73	5,37

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja, stb) adódik.

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	11 477 924	12 889 063

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	%-os megoszlás Tárgyév január 1-jén	%-os megoszlás Tárgyév december 31-én
Házipénztár (forint és valuta)	0,00	0,00
Pénzforgalmi és befektetési számla	20,14	22,06
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	8,83	0,00
Magyar állampapír	44,86	39,99
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00	0,29
BÉT-re bevezetett részvények	0,05	0,05
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (ingatlan bef. alap is)	13,69	26,06
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (ingatlan bef.alap is)	7,80	7,41
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	4,63	4,14

6. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex.

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás**		Maximális %-os megoszlás**		Referenciaindex	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
Folyószámla, lekötött bankbetét	0	0	50	50	RMAX 65% MAX 12%	RMAX 65% MAX 12%
Hazai állampapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	20	20	100	100		
Jelzáloglevelek	0	0	25	25		
Ingatlanalapok	0	0	10	10		
Mo.-n bejegyzett gazd. szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott vállalati kötvények	0	0	10	10		
Mo.-n bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények	0	0	20	20		
Hazai részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	0	0	15	15	BUX 2%	BUX 2%
Külföldi gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott, legalább BBB minősítésű kötvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	0	0	30	30	Lehman Brothers Euro Aggregate Index 18% Dow Jones Euro Stoxx 50 Index 3%	Lehman Brothers Euro Aggregate Index 18% Dow Jones Euro Stoxx 50 Index 3%
Külföldi részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0	0	30	30		
Szabványosított tőzsdei határidős és opciós ügyletek	Csak meglevő pozíciók kockázatának fedezetére					
Tőzsdén kívüli származtatott ügylet	Csak devizaárfolyam-kockázat fedezetére					

Független könyvvizsgálói jelentés
a Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár tagjainak

Elvégeztem a Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár mellékelt, 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát. A beszámoló, a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 12 900 782 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 22 408 E Ft nyereség, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből és az Üzleti Jelentésből áll.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése szempontjából meghatározó belső ellenőrzés kialakítását, a megfelelő számviteli politikák kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A Nyugdíjpénztár 2009. december 31-i beszámolóját is én vizsgáltam, azt 2010. április 19. napján hitelesítő záradékkal láttam el.

Az elvégzett könyvvizsgálat alapján a könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik,

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről.

A kiválasztott eljárások, – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, – a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek, az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint és az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk/ám a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálat standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. május 25.

"VAGYON" BT.
1039 Budapest, Árpád u. 26.
MKVK száma: 000532

Fekete Istvánné
bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK száma: 004513

MÉRLEG 2010. 12. 31.

adatok E Ft-ban

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
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	11 487 999	0	11 487 999	12 900 782	0	12 900 782
A) Befektetett eszközök	3 776 930	0	3 776 930	2 644 770	0	2 644 770
I. Immateriális javak	2 010	0	2 010	1 070	0	1 070
2. Szellemi termékek	2 010	0	2 010	1 070	0	1 070
II. Tárgyi eszközök	10	0	10	159	0	159
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	10	0	10	159	0	159
III. Befektetett pénzügyi eszközök	3 774 910	0	3 774 910	2 643 541	0	2 643 541
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 462 788	0	3 462 788	2 469 357	0	2 469 357
3.1. Kötvények	2 994 852	0	2 994 852	2 374 748	0	2 374 748
3.4. Jelzáloglevél	467 936	0	467 936	94 609	0	94 609
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	312 122	0	312 122	174 184	0	174 184
B) Forgóeszközök	7 711 069	0	7 711 069	10 256 012	0	10 256 012
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	8 055	0	8 055	10 490	0	10 490
1. Tagdíjkövetelések	7 797	0	7 797	9 036	0	9 036
5.Egyéb követelések	258	0	258	1 454	0	1 454
III. Értékpapírok	4 378 513	0	4 378 513	7 401 857	0	7 401 857
1. Egyéb részesedések	2 463 979	0	2 463 979	3 990 053	0	3 990 053
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 745 146	0	1 745 146	2 919 539	0	2 919 539
2.1. Kötvények	1 745 146	0	1 745 146	978 518	0	978 518
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	0	0	0	1 567 694	0	1 567 694
2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	373 327	0	373 327
3. Értékpapírok értékelési különbözete	169 388	0	169 388	492 265	0	492 265

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

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
IV. Pénzeszközök	3 324 501	0	3 324 501	2 843 665	0	2 843 665
1. Pénztárak	30	0	30	53	0	53
2. Pénztári elszámolási betétszámla	20 264	0	20 264	40 171	0	40 171
3. Elkülönített betétszámla	2 127 054	0	2 127 054	2 466 535	0	2 466 535
4. Rövid lejáratú bankbetétek	992 673	0	992 673	0	0	0
5. Devizaszámla	162 393	0	162 393	336 896	0	336 896
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	22 087	0	22 087	10	0	10
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0

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
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	11 487 999	0	11 487 999	12 900 782	0	12 900 782
D) Saját tőke	314 835	0	314 835	337 243	0	337 243
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	281 150	0	281 150	314 835	0	314 835
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	33 685	0	33 685	22 408	0	22 408
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
E) Céltartalékok	11 158 335	0	11 158 335	12 558 169	0	12 558 169
I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0
II. Fedezeti céltartalék	11 013 484	0	11 013 484	12 404 160	0	12 404 160
1. Egyéni számlákon	11 013 484	0	11 013 484	12 404 160	0	12 404 160
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	8 365 425	0	8 365 425	9 359 764	0	9 359 764
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	2 144 462	0	2 144 462	2 377 937	0	2 377 937
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	503 597	0	503 597	666 459	0	666 459
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	234 084	0	234 084	200 061	0	200 061
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	85 089	0	85 089	111 233	0	111 233
1.3.4. Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet (+/–)	184 424	0	184 424	355 165	0	355 165
III. Likviditási céltartalék	143 335	0	143 335	152 032	0	152 032
5. Egyéb likviditási célokra	143 335	0	143 335	152 032	0	152 032
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 516	0	1 516	1 977	0	1 977
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	44	0	44	57	0	57
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 471	0	1 471	1 918	0	1 918
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	1	0	1	2	0	2
F) Kötelezettségek	14 829	0	14 829	5 370	0	5 370
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	14 829	0	14 829	5 370	0	5 370
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	39	0	39	13	0	13
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	54	0	54	30	0	30
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	14 736	0	14 736	5 327	0	5 327
G) Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0

EREDMÉNYKIMUTATÁS 2010. 12. 31.

adatok E Ft-ban

Ssz.	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
	A) Pénztár működési tevékenysége						
01	Tagok által fizetett tagdíj	12 483	0	12 483	12 872	0	12 872
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	23 009	0	23 009	23 951	0	23 951

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	153	0	153	136	0	136
04	Utólag befolyt tagdíjak	188	0	188	123	0	123
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	35 527	0	35 527	36 810	0	36 810
06	Tagok egyéb befizetései	1 082	0	1 082	1 527	0	1 527
09	Egyéb bevételek	1 697	0	1 697	2 062	0	2 062
10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	38 306	0	38 306	40 399	0	40 399
11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	33 872	0	33 872	34 282	0	34 282
11.1	Anyagjellegű ráfordítások	3 333	0	3 333	3 714	0	3 714
11.1.1	Anyagköltség	18	0	18	27	0	27
11.1.2	Igénybe vett szolgáltatások	1 447	0	1 447	1 733	0	1 733
11.1.2.3	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 020	0	1 020	1 063	0	1 063
11.1.2.5	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	225	0	225
11.1.2.6	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	427	0	427	445	0	445
11.1.3	Egyéb szolgáltatások költsége	1 868	0	1 868	1 954	0	1 954
11.2	Személyi jellegű ráfordítások	26 173	0	26 173	26 188	0	26 188
11.2.1	Bérköltség	18 954	0	18 954	19 447	0	19 447
11.2.1.1	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	9 970	0	9 970	10 663	0	10 663
11.2.1.2	Állományba nem tartozók munkadíja	8 984	0	8 984	8 784	0	8 784
11.2.1.2.4	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	8 584	0	8 584	8 584	0	8 584
11.2.1.2.5	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	400	0	400	200	0	200
11.2.2	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 515	0	1 515	1 437	0	1 437
11.2.3	Bérjárulékok	5 704	0	5 704	5 304	0	5 304
11.3	Értékcsökkenési leírás	1 536	0	1 536	1 039	0	1 039
11.4	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 830	0	2 830	3 341	0	3 341
11.4.1	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 816	0	2 816	3 335	0	3 335
11.4.3	Egyéb ráfordítások	14	0	14	6	0	6
12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/–)	4 434	0	4 434	6 117	0	6 117
14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	29 338	0	29 338	16 310	0	16 310
14.2	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	29 338	0	29 338	16 310	0	16 310
19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–5 673	0	–5 673	0	0	0
19.1	Időarányosan járó kamat	–4 546	0	–4 546	0	0	0
19.4	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–1 127	0	–1 127	0	0	0
19.4.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–1 127	0	–1 127	0	0	0
21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	23 665	0	23 665	16 310	0	16 310
25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	–5 673	0	–5 673	0	0	0
25.1	Időarányosan járó kamat	–4 546	0	–4 546	0	0	0
25.4	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–1 127	0	–1 127	0	0	0
28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	87	0	87	19	0	19
28.2	Letétkezelői díjak	87	0	87	19	0	19
29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	–5 586	0	–5 586	19	0	19
30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	29 251	0	29 251	16 291	0	16 291
33	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/–)	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	0	0	0	0	0	0
38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/–13+/–30+/–33+/–36–37) (+/–)	33 685	0	33 685	22 408	0	22 408
	B) Pénztári szolgáltatások fedezete						
01	Tagok által fizetett tagdíj	417 523	0	417 523	430 541	0	430 541
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	769 610	0	769 610	801 102	0	801 102
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	5 136	0	5 136	4 547	0	4 547
04	Utólag befolyt tagdíjak	6 291	0	6 291	4 100	0	4 100
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 188 288	0	1 188 288	1 231 196	0	1 231 196
06	Tagok egyéb befizetései	141 558	0	141 558	149 420	0	149 420
06.1	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	103 337	0	103 337	96 358	0	96 358
10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 329 846	0	1 329 846	1 380 616	0	1 380 616
11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	587 278	0	587 278	488 384	0	488 384
12.1	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	606 109	0	606 109	495 248	0	495 248
12.2	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	18 831	0	18 831	6 864	0	6 864
13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3 174	0	3 174	97 635	0	97 635
14	Befektetési jegyek realizált hozama	558	0	558	8 283	0	8 283
15	Kapott osztalékok és részesedések	84	0	84	109	0	109
16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	25 838	0	25 838	7 876	0	7 876
17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	525 383	0	525 383	162 862	0	162 862
17.1	Időarányosan járó kamat	–2 823	0	–2 823	–34 023	0	–34 023
17.3	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	22 374	0	22 374	26 145	0	26 145
17.3.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	22 374	0	22 374	29 844	0	29 844
17.3.2	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	3 699	0	3 699
17.4	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	505 832	0	505 832	170 740	0	170 740
17.4.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	292 184	0	292 184	135 973	0	135 973
17.4.2	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–213 648	0	–213 648	–34 767	0	–34 767
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 142 315	0	1 142 315	765 149	0	765 149
19.1	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	1 142 315	0	1 142 315	765 149	0	765 149
19.1.1	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	616 932	0	616 932	602 287	0	602 287
19.1.2	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	525 383	0	525 383	162 862	0	162 862
21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	12 545	0	12 545	0	0	0
23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 649	0	1 649	1 629	0	1 629

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Ssz.	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
25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 459	0	5 459	7 413	0	7 413
25.2	Letétkezelői díjak	5 453	0	5 453	6 404	0	6 404
25.3	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	6	0	6	1 009	0	1 009
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	19 653	0	19 653	9 042	0	9 042
26.1	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	19 653	0	19 653	9 042	0	9 042
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	1 122 662	0	1 122 662	756 107	0	756 107
27.1	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	597 279	0	597 279	593 245	0	593 245
27.2	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	525 383	0	525 383	162 862	0	162 862
28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	2 452 508	0	2 452 508	2 136 723	0	2 136 723
28.1	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 329 846	0	1 329 846	1 380 616	0	1 380 616
28.2	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	597 279	0	597 279	593 245	0	593 245
28.3	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	525 383	0	525 383	162 862	0	162 862
28.3.1	Időarányosan járó kamat	–2 823	0	–2 823	–34 023	0	–34 023
28.3.3	Devizaárfolyam különbözetből	22 374	0	22 374	26 145	0	26 145
28.3.4	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	505 832	0	505 832	170 740	0	170 740
	C) Likviditási fedezet						
01	Tagok által fizetett tagdíj	429	0	429	442	0	442
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	792	0	792	824	0	824
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	5	0	5	5	0	5
04	Utólag befolyt tagdíjak	6	0	6	4	0	4
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 222	0	1 222	1 265	0	1 265
06	Tagok egyéb befizetései	37	0	37	53	0	53
10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 259	0	1 259	1 318	0	1 318
11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	11 195	0	11 195	7 379	0	7 379
12.1	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	11 195	0	11 195	7 379	0	7 379
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	11 195	0	11 195	7 379	0	7 379
19.1	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcs. bevételek	11 195	0	11 195	7 379	0	7 379
26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	0	0	0	0	0	0
27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	11 195	0	11 195	7 379	0	7 379
28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	12 454	0	12 454	8 697	0	8 697
28.2	Egyéb likviditási célokra	12 454	0	12 454	8 697	0	8 697

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak
k ö z l e m é n y e i

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 40. §-ának (6) bekezdése, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 36. §-ának (1) bekezdése alapján a 2010. évi beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás, valamint a könyvvizsgálói jelentés közzététele.

Allianz Hungária Egészségpénztár

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 346 276	1 346 276	1 702 488	1 702 488
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0
004	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0
005	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
006	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0
007	73EME12	Forgóeszközök	1 346 276	1 346 276	1 702 488	1 702 488
008	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0
009	73EME122	II. Követelések	526 434	526 434	831 587	831 587
010	73EME1221	Tagdíjkövetelések	526 434	526 434	831 587	831 587
011	73EME1223	Egyéb követelések	0	0	0	0
012	73EME123	III. Értékpapírok	76 137	76 137	33 142	33 142
013	73EME124	IV. Pénzeszközök	743 705	743 705	837 759	837 759
014	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0
015	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	55 335	55 335	18 126	18 126
016	73EME1243	Elkülönített betétszámla	505 707	505 707	819 633	819 633
017	73EME1244	Rövidlejáratú bankbetét	182 663	182 663	0	0
018	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0

73EMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			k	m	n	p
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 346 276	1 346 276	1 702 488	1 702 488
002	73EMF11	Saját tőke	510 201	510 201	816 247	816 247
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0	0	0
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	510 201	510 201	816 247	816 247
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	501 121	501 121	795 787	795 787
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	8 832	8 832	20 118	20 118
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	248	248	342	342
012	73EMF12	Tartalékok	818 075	818 075	870 390	870 390
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	772 913	772 913	809 364	809 364

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			k	m	n	p
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	221 687	221 687	0	0
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	551 226	551 226	809 364	809 364
016	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	42 633	42 633	57 852	57 852
017	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	35 519	35 519	32 189	32 189
018	73EMF1222	Likvid működési tartalék	7 114	7 114	25 663	25 663
019	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	2 529	2 529	3 174	3 174
020	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	1 594	1 594	953	953
021	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	935	935	2 221	2 221
022	73EMF13	Kötelezettségek	18 000	18 000	15 851	15 851
023	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	16 233	16 233	15 340	15 340
024	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	6 203	6 203	9 545	9 545
025	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	9 418	9 418	5 193	5 193
026	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	612	612	602	602
027	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 767	1 767	511	511

73EA

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	34 200	34 200	30 746	30 746
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	384 905	384 905	327 774	327 774
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen	419 105	419 105	358 520	358 520
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	100 084	100 084	126 426	126 426
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	2 807	2 807	215	215
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen	521 996	521 996	485 161	485 161
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	2 718	2 718	3 820	3 820
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	36 101	36 101	40 685	40 685
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	64 622	64 622	43 486	43 486
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
013	73EA13	Különféle bevételek	103 441	103 441	87 991	87 991
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen	625 437	625 437	573 152	573 152
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	428 849	428 849	459 449	459 449
016	73EA16	Tagoknak visszatérített összeg	37 123	37 123	67 109	67 109
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 235	4 235	3 980	3 980
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	5 781	5 781	6 111	6 111
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	55	55	53	53
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai	476 043	476 043	536 702	536 702
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	149 394	149 394	36 450	36 450

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

73EB

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	3 361	3 361	3 509	3 509
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	32 820	32 820	26 846	26 846
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen	36 181	36 181	30 355	30 355
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	4 523	4 523	5 534	5 534
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	58	58	4	4
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen	40 762	40 762	35 893	35 893
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
009	73EB09	Egyéb bevétel	1 731	1 731	24 238	24 238
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	1 785	1 785	2 519	2 519
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	5 781	5 781	6 111	6 111
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	9 297	9 297	32 868	32 868
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen	50 059	50 059	68 761	68 761
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	43 889	43 889	51 355	51 355
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	1 458	1 458	1 360	1 360
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0
022	73EB22	Egyéb kiadások	57	57	415	415
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	70	70	84	84
024	73EB24	Felügyeleti díj	288	288	327	327
025	73EB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	0
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
028	73EB28	Működési alap kiadásai	45 762	45 762	53 541	53 541
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0
030	73EB30	Adózás előtti eredmény	4 297	4 297	15 220	15 220
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	4 297	4 297	15 220	15 220

73EC

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

73ED

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
			1	3	4	6
			c	e	f	h
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	43	43	43	43
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	425	425	350	350
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen	468	468	393	393
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	61	61	75	75
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen	529	529	468	468
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	54	54	129	129
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	55	55	53	53
013	73ED13	Különféle bevételek	109	109	182	182
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen	638	638	650	650
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	6	6	5	5
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai	6	6	5	5
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye	632	632	645	645

73EFD

Pénztári alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó egyenleg	Záró egyenleg
			1	2
			c	d
001	73EFD1	Fedezeti alap	1 274 034	1 605 151
002	73EFD2	Működési alap	51 465	77 970
003	73EFD3	Likviditási alap	2 777	3 516
004	73EFD4	Összesen	1 328 276	1 686 637

Független könyvvizsgálói jelentés
az Allianz Hungária Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének

Elvégeztem az Allianz Hungária Egészségpénztár (1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48–52.) 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 702 488 E Ft, az eredmény-kimutatásból – melynek az összevont eredménye 52 315 E Ft, és a jelentős számviteli politikák összefoglalását az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből valamint az üzleti jelentésből áll.

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

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, a kiegészítő melléklet valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok figyelembevételével terveztem meg. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek az etikai követel-

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

ményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai – kockázatának felmérései, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelveinek valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálati záradék megadásához.

A könyvvizsgálat során az Allianz Hungária Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben, az önkéntes kölcsönös egészség és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségek sajátosságáról szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben, valamint a pénztár gazdálkodására vonatkozó egyéb jogszabályokban és a belső szabályzatokban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló az Allianz Hungária Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2011. április. 15.

Árvai János
Levendula Bt.
1213 Budapest, Damjanich J. u. 180.
MKK 002277
PSzÁF Tpt 002277/05

Árvai János
MKK. 006272
PSzÁF Ept 006272/04

Honvéd Egészségpénztár

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	790 350	0	790 350	995 633	0	995 633
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 260 414	0	1 260 414	1 222 094	0	1 222 094
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	2 050 764	0	2 050 764	2 217 727	0	2 217 727
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	107 873	0	107 873	0	0	0
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	2 158 637	0	2 158 637	2 217 727	0	2 217 727
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	2 091	0	2 091	2 286	0	2 286
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	324 283	0	324 283	353 667	0	353 667
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	280 267	0	280 267	228 402	0	228 402
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	606 641	0	606 641	584 355	0	584 355
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	2 765 278	0	2 765 278	2 802 082	0	2 802 082
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	2 525 145	0	2 525 145	2 807 606	0	2 807 606
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	66 074	0	66 074	94 670	0	94 670
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	33 724	0	33 724	51 996	0	51 996

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	1 928	0	1 928	987	0	987
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	1 881	0	1 881	6 973	0	6 973
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	23	0	23	0	0	0
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	2 628 775	0	2 628 775	2 962 232	0	2 962 232
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	136 503	0	136 503	–160 150	0	–160 150

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	62 152	0	62 152	70 863	0	70 863
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	106 838	0	106 838	127 450	0	127 450
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	168 990	0	168 990	198 313	0	198 313
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	2 671	0	2 671	0	0	0
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	171 661	0	171 661	198 313	0	198 313
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	961	0	961	10	0	10
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
009	73EB09	Egyéb bevétel	18 418	0	18 418	23 861	0	23 861
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	3 593	0	3 593	3 680	0	3 680
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	6 046	0	6 046	3 501	0	3 501
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	124	0	124	64	0	64
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	1 881	0	1 881	6 973	0	6 973
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	30 899	0	30 899	38 025	0	38 025
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	202 560	0	202 560	236 338	0	236 338
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	3 717	0	3 717	3 744	0	3 744
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	72 025	0	72 025	81 100	0	81 100
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	116 322	0	116 322	104 853	0	104 853
021	73EB21	Kis értékű tárgyi eszközök beszerzése	1 568	0	1 568	912	0	912
022	73EB22	Egyéb kiadások	14 149	0	14 149	11 140	0	11 140
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	73	0	73	318	0	318
024	73EB24	Felügyeleti díj	640	0	640	952	0	952
025	73EB25	Beruházások, felújítások	1 616	0	1 616	1 329	0	1 329
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	206 393	0	206 393	200 604	0	200 604
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	2	0	2	6	0	6

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	–3 833	0	–3 833	35 734	0	35 734
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–3 833	0	–3 833	35 734	0	35 734

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	631	0	631	0	0	0
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1257	0	1257	0	0	0
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1888	0	1888	0	0	0
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1888	0	1888	0	0	0
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	3862	0	3862	2978	0	2978
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	23	0	23	0	0	0
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	3885	0	3885	2978	0	2978
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	5773	0	5773	2978	0	2978
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	130	0	130	352	0	352
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	130	0	130	352	0	352
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	5643	0	5643	2626	0	2626

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	3717	0	3717	3744	0	3744
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	2	0	2	6	0	6
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	3715	0	3715	3738	0	3738

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	2 221 642	0	2 221 642	2 416 040	0	2 416 040
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+ B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	751 969	0	751 969	625 358	0	625 358
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	2 973 611	0	2 973 611	3 041 398	0	3 041 398
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	2 835 298	0	2 835 298	3 163 188	0	3 163 188
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	138 313	0	138 313	–121 790	0	–121 790

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 469 801	0	3 469 801	3 391 581	0	3 391 581
002	73EME11	Befektetett eszközök	550 758	0	550 758	448 872	0	448 872
003	73EME111	I. Immateriális javak	580	0	580	1 173	0	1 173
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	101	0	101	72	0	72
005	73EME1112	Szellemi termékek	479	0	479	1 101	0	1 101
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	47 769	0	47 769	44 289	0	44 289
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	37 985	0	37 985	37 186	0	37 186
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	9 784	0	9 784	7 103	0	7 103
010	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	502 409	0	502 409	403 410	0	403 410
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	6 000	0	6 000	6 000	0	6 000
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	8 304	0	8 304	12 718	0	12 718
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	8 304	0	8 304	12 718	0	12 718
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	488 105	0	488 105	384 692	0	384 692
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
019	73EME12	Forgóeszközök	2 919 043	0	2 919 043	2 942 709	0	2 942 709
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
021	73EME122	II. Követelések	12 187	0	12 187	17 328	0	17 328
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	11 403	0	11 403	15 960	0	15 960
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	784	0	784	1 368	0	1 368
024	73EME1223	Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0
025	73EME123	III. Értékpapírok	1 122 340	0	1 122 340	625 984	0	625 984
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 122 340	0	1 122 340	625 984	0	625 984
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	1 784 154	0	1 784 154	2 298 989	0	2 298 989
029	73EME1241	Pénztárak	224	0	224	350	0	350
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	168 988	0	168 988	284 103	0	284 103
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	320	0	320	2 304	0	2 304
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	1 614 622	0	1 614 622	2 012 232	0	2 012 232
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	362	0	362	408	0	408

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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
			k	l	m	n	o	p
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 469 801	0	3 469 801	3 391 581	0	3 391 581
002	73EMF11	Saját tőke	15 426	0	15 426	60 091	0	60 091
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0	0	0	0	0
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	15 426	0	15 426	60 091	0	60 091
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	–40 130	0	–40 130	5 963	0	5 963
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	55 985	0	55 985	54 128	0	54 128
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	–429	0	–429	0	0	0
012	73EMF12	Tartalékok	3 444 442	0	3 444 442	3 322 658	0	3 322 658
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	3 342 719	0	3 342 719	3 182 567	0	3 182 567
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	3 193 246	0	3 193 246	2 959 884	0	2 959 884
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	149 473	0	149 473	222 683	0	222 683
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	52 805	0	52 805	88 546	0	88 546
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	31 270	0	31 270	17 876	0	17 876
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	21 535	0	21 535	70 670	0	70 670
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	48 918	0	48 918	51 545	0	51 545
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	48 308	0	48 308	51 147	0	51 147
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	610	0	610	398	0	398
025	73EMF13	Kötelezettségek	9 933	0	9 933	8 832	0	8 832
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	9 839	0	9 839	8 742	0	8 742
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	6 801	0	6 801	6 155	0	6 155
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	3 038	0	3 038	2 412	0	2 412
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	175	0	175
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	94	0	94	90	0	90

Független könyvvizsgálói jelentés
a Honvéd Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár közgyűlésének

Elvégeztük a Honvéd Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének, melyben az eszközök és források egyező végösszege 3 391 581 E Ft, a saját tőke 60 091 E Ft, a tartalékok összege 3 322 658 E Ft –, továbbá az ezen időpontra végződő évre vonatkozó alapok eredménykimutatásának, a jelentős számviteli politikák összefoglalását és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletének, valamint az üzleti jelentésnek könyvvizsgálatát.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényekben az egészségpénztár beszámolási és könyvvezetését szabályozó kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A Könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján

Hivatkozva a 2010. 03. 31. napján kiadott független könyvvizsgálói jelentésemre közlöm, hogy könyvvizsgálatom alapján a 2009. évi beszámolóra vonatkozóan korlátozás nélküli jelentést (hitelesítő záradékot) adtam ki.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelynek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyintézés lényegesebb becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót, a számviteli törvényben az egészségpénztár beszámolási és könyvvezetését szabályozó kormányrendeletben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Honvéd Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés, a kiegészítő melléklet az éves beszámoló adataival összhangban van.

Keltezés, Budapest, 2011. március 31.

Fandangó Audit Kft.
1131 Budapest, Jéggyár u. 9.
M.K.K. tags. ig. sz.: 002615

Vida Géza s. k.,
1131 Budapest, Jéggyár u. 9.
M.K.K. tags. ig. sz. Ept-004235

KARDIREX Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészségpénztár

2010. évi mérleg és eredménykimutatásának adatai

Mérleg – Eszköz

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	202 031	206 368
Befektetett eszközök	23 379	21 530
I. Immateriális javak	1 650	1 210
Vagyoni értékű jogok	1 650	1 210
III. Befektetett pénzügyi eszközök	21 729	20 320
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21 729	20 320
Forgóeszközök	178 652	184 838
I. Készletek	0	0
II. Követelések	8 609	6 287
Tagdíjkövetelések	8 609	6 287
III. Értékpapírok	123 945	137 828
Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	123 945	137 828

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
IV. Pénzeszközök	46 098	40 723
Pénztári elszámolási számla	46 085	40 716
Elkülönített betétszámla	13	7
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0

Mérleg – Forrás

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	202 031	206 368
Saját tőke	10 259	7 497
I. Induló tőke	0	0
III. Tőkeváltozások	10 259	7 497
Fedezeti alap tőkeváltozása	7 877	5 752
Működési alap tőkeváltozása	2 339	1 713
Likviditási alap tőkeváltozása	43	32
Tartalékok	191 772	198 871
I. Fedezeti alap tartaléka	182 240	188 389
Egyéni számlák befektetett tartaléka	145 674	158 148
Egyéni számlák szabad tartaléka	36 566	30 241
II. Működési alap tartaléka	5 529	5 566
Likvid működési tartalék	5 529	5 566
III. Likviditási alap tartaléka	4 003	4 916
Szabad likviditási tartalék	4 003	4 916
Kötelezettségek	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	0	0

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	29 654	39 275
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	184 274	163 497
Tagdíjbevételek összesen	213 928	202 772
Tagok egyéb befizetései	0	4
Pénztári befizetések összesen	213 928	202 776
Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	318	35
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	12 617	11 412
Pénzügyi műveletek bevétele	16 808	15 112
Különféle bevételek	29 743	26 559
Fedezeti alap bevételei összesen	243 671	229 335
Szolgáltatások kiadásai	213 589	214 582
Tagoknak visszatérítet összeg	7 883	7 687
Pénzügyi műveletek ráfordításai	891	710
Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	463	207
Fedezeti alap kiadásai	222 826	223 186
Fedezeti alap tárgyévi eredménye	20 845	6 149

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás – Működési alap

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	1 978	2 461
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	15 425	13 941
Tagdíjbevételek összesen	17 403	16 402
Pénztári befizetések összesen	17 403	16 402
Egyéb bevétel	844	617
Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	844	617
Működési alap bevételei összesen	18 247	17 019
Anyagjellegű kiadások	17 102	16 764
Egyéb kiadások	29	43
Pénzügyi műveletek ráfordításai	50	53
Felügyeleti díj	109	122
Működési alap kiadásai	17 290	16 982
Adózás előtti eredmény	957	37
Adófizetési kötelezettség (–)	0	0
Működési alap tárgyévi adózott eredménye	957	37

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	101	117
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	862	771
Tagdíjbevételek összesen	963	888
Pénztári befizetések összesen	963	888
Egyéb bevételek	82	25
Különféle bevételek	82	25
Likviditási alap bevételei összesen	1 045	913
Likviditási alap tárgyévi eredménye	1 045	913

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Adatok: ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagdíjbevételek	232 294	220 062
Különféle bevételek	30 669	27 205
I. Alapok bevételei	262 963	247 267
II. Alapok kiadásai	240 116	240 168
III. Alapok tárgyévi eredménye	22 847	7 099

Független könyvvizsgálói jelentés
a KARDIREX Egészségpénztár küldöttközgyűlése részére

Elvégeztük a KARDIREX Egészségpénztár mellékelt éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 206 368 E Ft, a tartalékok összege 198 871 E Ft és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a pénztárvezetés számviteli becslései ésszerűségeinek, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói vélemény megadásához.

Vélemény

A könyvvizsgálat során a KARDIREX Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó sajátos jogszabályok szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a KARDIREX Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Győr, 2011. március 31.

Niczki Éva ügyvezető
ITAG Könyvvizsgáló Kft.
9024 Győr, Kálvária u. 55.
Kamarai nyilvántartási sz.: 001618
Pénztári Min. Nyilv.t.sz.: Tpt -001618/03.

Dr. Szabóné dr. Pente Ilona
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai bejegyzési sz.: 004461
Pénztári Min. Nyilv.t.sz.: Ept-004461/03.

K&H Medicina Egészségpénztár

2010. évi mérleg

ezer forintban

ESZKÖZÖK	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b	e	h
A) Befektetett eszközök	3 229	3 364
I. Immateriális javak	1 344	704
1. Vagyoni értékű jogok	0	0
2. Szellemi termékek	1 344	704
3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

ezer forintban

ESZKÖZÖK	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
II. Tárgyi eszközök	1 885	2 660
1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
2. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek	1 885	2 660
3. Beruházások, felújítások	0	0
4. Beruházásra adott előlegek	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
1. Egyéb tartós részesedések	0	0
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0
B) Forgóeszközök	4 177 782	4 172 706
I. Készletek	0	0
II. Követelések	371 157	360 933
1. Tagdíjkövetelések	370 860	360 357
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	65	565
3. Egyéb követelések	232	11
III. Értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	3 799 659	3 804 957
1. Pénztárak	0	0
2. Pénztári elszámolási számla	2 349 659	2 354 957
3. Elkülönített betétszámla	0	0
4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 450 000	1 450 000
5. Devizaszámla	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	6 966	6 816
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	4 181 011	4 176 070

FORRÁSOK	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
j	m	p
D) Saját tőke	83 613	115 900
I. Induló tőke	0	0
1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0
2. Működési alap induló tőkéje	0	0
3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0
III. Tőkeváltozások	83 613	115 900
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	54 211	95 001
2. Működési alap tőkeváltozása	28 403	20 585
3. Likviditási alap tőkeváltozása	999	314
E) Tartalékok	3 791 953	3 797 977
I. Fedezeti alap tartaléka	3 665 405	3 705 485
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 450 000	1 450 000
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	2 215 405	2 255 485
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0
II. Működési alap tartaléka	93 070	72 880
1. Befektetett működési tartalék	0	0
2. Likvid működési tartalék	93 070	72 880
III. Likviditási alap tartaléka	33 478	19 612
1. Befektetett likviditási tartalék	0	0
2. Szabad likviditási tartalék	33 478	19 612
F) Kötelezettségek	305 445	262 193
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	303 878	259 510
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

FORRÁSOK	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
j	m	p
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	29	3 050
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	303 849	256 460
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	1 567	2 683
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	4 181 011	4 176 070

2010. évi EREDMÉNYKIMUTATÁSOK

Fedezeti alap eredménykimutatása

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b	e	h
Tagok által fizetett tagdíj	581 941	750 257
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 585 382	3 585 303
Tagdíjbevételek összesen (1.+2.)	4 167 323	4 335 560
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	3 441	6 776
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	4 170 764	4 342 336
Belépő tagok áthozott egyéni fedezete	11 379	11 755
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	143 355	171 471
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	247 687	131 969
Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0
Átcsoportosítás működési alapból	0	0
Különféle bevételek (07+08+09+10+11)	402 421	315 195
Fedezeti alap bevételei összesen (06+12)	4 573 185	4 657 531
Szolgáltatások kiadásai	4 180 965	4 422 889
Tagoknak visszatérített összeg	344 823	160 370
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	747
Fedetei alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	35 123	29 719
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	8 633	3 656
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	372	70
Fedezeti alap kiadásai (14+15+16+17)	4 569 916	4 617 451
Fedezeti alap tárgyévi eredménye (13–18)	3 269	40 080

Működési alap eredménykimutatása

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b	e	h
Tagok által fizetett tagdíj	25 159	17 149
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	363 860	290 862
Tagdíjbevételek összesen (1.+2.)	389 019	308 011
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	147	137
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	389 166	308 148
Egyéb bevétel	95 309	78 763
Pénzügyi műveletek bevétele	3 190	1 958
Átcsoportosítás likviditási alapból	16 000	20 000
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	8 633	3 656
Működési és kiegészítő vállalkozási tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14)	123 132	104 377
Működési alap bevételei összesen (06+15)	512 298	412 525
Anyagjellegű kiadások	390 889	362 597

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b	e	h
Személyi jellegű kiadások	53 688	61 519
Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	2 046	556
Egyéb kiadások	5 237	5 456
Felügyeleti díj	1 056	1 009
Beruházások, felújítások	2 311	1 578
Átcsoportosítás likviditási és fedezeti alapba	0	0
Működési alap kiadásai (18+19+20+21+22+23+24+25+26)	455 227	432 715
Adózás előtti eredmény (16–27)	57 071	–20 190
Működési alapt. tárgyévi adózott eredménye (29–30)	57 071	–20 190

Likviditási alap eredménykimutatása

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b	e	h
Tagok által fizetett tagdíj	577	731
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	19 098	4 340
Tagdíjbevételek összesen (01.+02.)	19 675	5 071
Tagok egyéb befizetései	0	0
Támogatóktól befolyó összeg	4	7
Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	19 679	5 078
Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0
Egyéb bevételek	0	0
Pénzügyi műveletek bevétele	2 309	986
Átcsoportosítás működési alapból	0	0
Visszapótlás fedezeti alapból	0	0
Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	372	70
Különféle bevételek (07+08+09+10+11)	2 681	1 056
Likviditási alap bevételei (06+12)	22 360	6 134
Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0
Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0
Átcsoportosítás működési alapba	16 000	20 000
Likviditási alap kiadásai (14+15+16)	16 000	20 000
Likviditási alap tárgyévi eredménye (13–17)	6 360	–13 866

Független könyvvizsgálói jelentés (részlet)

A könyvvizsgálat során a K&H Medicina Egészségpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételei, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról. hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a K&H Medicina Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2011. április 21.

Balázs Árpád
Üzlettárs
PricewaterhouseCoopers Kft
1077 Budapest, Wesselényi u. 16.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

Tímár Pál
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 002527

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

OTP Országos Egészségpénztár

2010. évi éves beszámolójának főbb adatai

Mérleg

Adatok E Ft-ban

	Források	Előző év	Tárgyév
D	Saját tőke	1 696 062	3 066 552
III .	Tőkeváltozások	1 696 062	3 066 552
1.	Fedezeti alap tőkeváltozása	1 587 165	2 847 650
2.	Működési alap tőkeváltozása	107 382	216 095
3.	Likviditási alap tőkeváltozása	1 515	2 807
E	Tartalékok	8 062 070	8 421 559
I.	Fedezeti alap tartaléka	7 550 275	7 803 366
2.	Egyéni számlák szabad tartaléka	7 551 583	7 804 674
4.	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	–1 308	–1 308
II.	Működési alap tartaléka	454 741	549 652
2.	Likvid működési tartalék	454 741	549 652
III.	Likviditási alap tartaléka	57 054	68 541
2.	Szabad likviditási tartalék	57 054	68 541
F	Kötelezettségek	70 623	23 018
I.	Rövid lejáratú kötelezettségek	51 386	589
4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	51 386	589
II.	Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	19 237	22 429
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	9 828 755	11 511 129

	Eszközök	Előző év	Tárgyév
A	Befektetett eszközök	6 000	6 000
III.	Befektetett pénzügyi eszközök	6 000	6 000
1.	Egyéb tartós részesedések	6 000	6 000
B	Forgóeszközök	9 822 755	11 505 129
II.	Követelések	1 696 062	3 075 669
1.	Tagdíjkövetelések	1 696 062	3 075 456
3.	Egyéb követelések	0	213
III.	Értékpapírok	6 473 741	6 783 726
2.	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 473 741	6 783 726
IV.	Pénzeszközök	1 653 674	1 646 337
1.	Pénztárak	231	205
2.	Pénztári elszámolási számla	157 795	17 819
3.	Elkülönített betétszámla	238	53
4.	Rövid lejáratú bankbetétek	1 495 410	1 628 260
V.	Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	–722	–603
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	9 828 755	11 511 129

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1	Tagok által fizetett tagdíj	1 137 070	1 076 296
2	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 724 100	5 299 292
3	Tagdíjbevételek összesen	5 861 170	6 375 588
4	Tagok egyéb befizetései	454 109	695 486
5	Támogatóktól befolyt összeg	22 852	17 734
6	Pénztári befizetések összesen	6 338 131	7 088 808
7	Belépő tagok által áthozott egyéni fedezet	28 172	43 433
8	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	546 474	567 036
9	Pénzügyi műveletek bevétele	524 555	386 626
10	Különféle bevételek	1 099 201	997 095
11	Fedezeti alap bevételei összesen	7 437 332	8 085 903
12	Szolgáltatások kiadásai	6 654 370	7 629 815

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
13	Tagoknak visszatérítet összeg	79 277	67 991
14	Pénzügyi műveletek ráfordításai	–106 755	22 040
15	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	63 968	86 374
16	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	23 589	26 422
17	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	209	170
18	Fedezeti alap kiadásai	6 714 658	7 832 812
19	Fedezeti alap tárgyévi eredménye	722 674	253 091

Eredménykimutatás – Működési alap

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1	Tagok által fizetett tagdíj	100 344	95 659
2	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	419 681	468 246
3	Tagdíjbevételek összesen	520 025	563 905
4	Tagok egyéb befizetései	100 088	159 331
5	Támogatóktól befolyt összeg	707	548
6	Pénztári befizetések összesen	620 820	723 784
7	Egyéb bevétel	0	5
8	Pénzügyi műveletek bevétele	27 312	19 503
9	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	23 589	26 422
10	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei	50 901	45 930
11	Működési alap bevételei	671 721	769 714
12	Anyagjellegű kiadások	412 804	566 854
13	Személyi jellegű kiadások	113 262	104 413
14	Egyéb kiadások	128	80
15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	–3 187	1 344
16	Felügyeleti díj	1 877	2 112
17	Működési alap kiadásai	524 884	674 803
18	Adózás előtti eredmény	146 837	94 911
19	Működési alap tárgyévi adózott eredménye	146 837	94 911

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1	Tagok által fizetett tagdíj	1 254	1 179
2	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 091	5 723
3	Tagdíjbevételek összesen	6 345	6 902
4	Tagok egyéb befizetései	473	717
5	Pénztári befizetések összesen	6 818	7 619
6	Egyéb bevételek	0	1 410
7	Pénzügyi műveletek bevétele	4 097	2 733
8	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	209	170
9	Különféle bevételek	4 306	4 313
10	Likviditási alap bevételei	11 124	11 932
11	Pénzügyi műveletek ráfordításai	–1 005	445
12	Likviditási alap kiadásai	–1 005	445
13	Likviditási alap tárgyévi eredménye	12 129	11 487

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Adatok E Ft-ban

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
1	Tagdíjbevételek	6 387 540	6 946 395
2	Különféle bevételek	1 732 637	1 921 154
3	Alapok bevételei	8 120 177	8 867 549
4	Alapok kiadásai	7 238 537	8 508 060
5	Alapok tárgyévi eredménye	881 640	359 489

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Záradék:

„A könyvvizsgálat során az OTP Országos Egészségpénztár 2010. december 31-i éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy a 2010. december 31-i éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint, valamint az Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önsegélyező Pénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló az OTP Országos Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van."

Váradi Józsefné s. k.
vezérigazgató, kamarai tag pénztári minősítésű könyvvizsgáló
ÁDI Zrt. pénztári minősítésű
a kamara által nyilvántartott társaság
1145 Budapest, Emília u. 24–28. III/14.
a társaság Magyar Könyvvizsgálói Kamarai nyilvántartási száma: 000668
a könyvvizsgáló Magyar Könyvvizsgálói Kamarai tagsági igazolvány száma: 000868

Postás Egészségpénztár

73EA

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	102 378	0	102 378	141 537	0	141 537	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 284 700	0	1 284 700	986 607	0	986 607	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 387 078	0	1 387 078	1 128 144	0	1128 144	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1 387 078	0	1 387 078	1 128 144	0	1 128 144	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	1517	0	1517	954	0	954	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	24 484	0	244 84	34 036	0	34 036	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	83 200	0	83 200	55 956	0	55 956	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	2	0	2	
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	109 201	0	109 201	90 948	0	90 948	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	1 496 279	0	1 496 279	1 219 092	0	1 219 092	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	1 188 803	0	1 188 803	1 383 445	0	1 383 445	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	26 760	0	26 760	24 545	0	24 545	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	260	0	260	327	0	327	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	3904	0	3904	3 834	0	3 834	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	922	0	922	1 141	0	1 141	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	10	0	10	12	0	12	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	1 220 659	0	1 220 659	141 3304	0	1 413 304	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14-21)	275 620	0	275 620	–194 212	0	–194 212	

73EB

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	6 414	0	6 414	10 606	0	10 606	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	113 361	0	113 361	96 392	0	96 392	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	119 775	0	119 775	106 998	0	106 998	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	3 000	0	3 000	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	119 775	0	119 775	109 998	0	109 998	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73EB09	Egyéb bevétel	7 738	0	7 738	14 534	0	14 534	
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	4 332	0	4 332	2 077	0	2 077	
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	922	0	922	1 141	0	1 141	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	12 992	0	12 992	17 752	0	17 752	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	132 767	0	132 767	127 750	0	127 750	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	134 024	0	134 024	92 309	0	92 309	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	31 082	0	31 082	31 703	0	31 703	
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	26	0	26	
022	73EB22	Egyéb kiadások	2	0	2	49	0	49	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 491	0	2 491	3 546	0	3 546	
024	73EB24	Felügyeleti díj	344	0	344	407	0	407	
025	73EB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	2	0	2	
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	167943	0	167 943	128 042	0	128 042	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	–35176	0	–35 176	–292	0	–292	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–35176	0	–35 176	–292	0	–292	

73ED

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	44	0	44	96	0	96	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj–hozzájárulás	1032	0	1032	1031	0	1031	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1076	0	1076	1127	0	1127	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	1076	0	1076	1127	0	1127	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0	0	0	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	10	0	10	12	0	12	
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	10	0	10	12	0	12	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	1086	0	1086	1139	0	1139	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	0	0	0	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	1086	0	1086	1139	0	1139	

73EE

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	1 507 929	0	1 507 929	1 236 269	0	1 236 269	
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	122 203	0	122 203	111 712	0	111 712	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	1 630 132	0	1 630 132	1 347 981	0	1 347 981	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	1 388 602	0	1 388 602	1 541 346	0	1 541 346	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	241 530	0	241 530	–193 365	0	–193 365	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 215 681	0	1 215 681	1 053 416	0	1 053 416	
002	73EME11	Befektetett eszközök	326 465	0	326 465	0	0	0	
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73EME1112	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
010	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	326 465	0	326 465	0	0	0	
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	326 465	0	326 465	0	0	0	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73EME12	Forgóeszközök	889 216	0	889 216	1 053 416	0	1 053 416	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II. Követelések	42 881	0	42 881	70 484	0	70 484	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	40 348	0	40 348	70 484	0	70 484	
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	Egyéb követelések	2 533	0	2533	0	0	0	
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	0	326 465	0	326 465	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	326 465	0	326 465	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	845 803	0	845 803	656 415	0	65 6415	
029	73EME1241	Pénztárak	46	0	46	85	0	85	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	6 124	0	6 124	12 998	0	12 998	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	9	0	9	36	0	36	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	839 624	0	839 624	643 296	0	643 296	
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	532	0	532	52	0	52	

73EMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 215 681	0	1 215 681	1 053 416	0	1 053 416	
002	73EMF11	Saját tőke	40 348	0	40 348	70 484	0	70 484	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	40 348	0	40 348	70 484	0	70 484	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	36 717	0	36 717	64 140	0	64 140	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	3 591	0	3 591	6 273	0	6 273	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	40	0	40	71	0	71	
012	73EMF12	Tartalékok	1 172 305	0	1 172 305	978 940	0	978 940	
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	1 141 167	0	1 141 167	946 955	0	946 955	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	1 135 218	0	1 135 218	946 225	0	946 225	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	5 949	0	5 949	730	0	730	
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	28 136	0	28 136	27 844	0	278 44	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	27 869	0	27 869	19 395	0	19 395	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	267	0	267	8 449	0	8 449	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	3 002	0	3 002	4 141	0	4 141	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	3 002	0	3 002	4 141	0	4 141	
025	73EMF13	Kötelezettségek	3 028	0	3 028	3 992	0	3 992	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	200	0	200	2 951	0	2 951	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	200	0	200	263	0	263	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	2 688	0	2 688	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	2 828	0	2 828	1 041	0	1041	

Független könyvvizsgálói jelentés
a POSTÁS EGÉSZSÉGPÉNZTÁR Küldöttközgyűlésének

Elvégeztük a POSTÁS Egészségpénztár (adószám: 18255212-1-43) mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 053 416 E Ft, a tartalékok összege 978 940 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a fedezeti alap eredménye 194 212 E Ft veszteség, a működési alap eredménye 292 E Ft veszteség, a likviditási alap eredménye 1139 E Ft nyereség , az alapok tárgyévi eredménye összesen 193 365 E Ft veszteség–, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A Pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolóját a Dornhof Nagy und Partner Kft. könyvvizsgálta és a 2010. március 30-án kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli záradékot (véleményt) bocsátott ki.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményün)k megadásához.

Záradék (Vélemény):

A könyvvizsgálat során a POSTÁS Egészségpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak illetve az önkéntes kölcsönös egészség-és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló a 252/2000. (XII.24.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a POSTÁS Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. 04. 27.

Dr. Takács Gézáné s. k. ügyvezető
Aranytoll Kft.
9021 Győr, Szent István u. 11. III/8.
nyilvántartásba vételi szám: 001611
pénzt. bejegyz. sz.: Tpt- 001611/04

Dr. Takács Gézáné s. k.
bejegyzett könyvvizsgáló
9021 Győr, Szent István u. 11. III/8.
kamarai tagsági szám: 004469
pénzt. bejegyz. sz: Ept-004469/04

QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár

Tevékenységi engedély jogerőre emelkedés napja: 2004. december 17.

Az Igazgatótanács tagjai: Dr. Ferencz Beatrix elnök
Dr. Ferencz Zsolt, Majer Zsolt
Az Ellenőrző Bizottság tagjai: Berecz László elnök
Lebek Aranka, Béres Katalin, Kiss Levente, dr. Kovács Zoltán
Könyvvizsgáló: dr Rocskai János bejegyzett könyvvizsgáló 004148
Biztosításmatematikus: Matuzsálem Kft. Csordás Ferenc
Letétkezelő: Erste bank Zrt.
Vagyonkezelő: QUAESTOR Befektetési Alapkezelő Zrt.

A QUAESTOR Országos Önkéntes Egészségpénztár 2010. évi auditált mérlege és eredménykimutatása:
Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

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
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	18 454	0	18 454	19 246	0	19 246
A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
3. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
4. Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
2.1. Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0
2.2. Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0
B) Forgóeszközök	18 454	0	18 454	19 246	0	19 246
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	5	0	5	0	0	0
1. Tagdíjkövetelések	0	0	0	0	0	0
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
3. Egyéb követelések	5	0	5	0	0	0
III. Értékpapírok	15 541	0	15 541	16 518	0	16 518
1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0
2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 541	0	15 541	16 518	0	16 518
IV. Pénzeszközök	2 908	0	2 908	2 716	0	2 716
1. Pénztárak	115	0	115	214	0	214
2. Pénztári elszámolási számla	2 793	0	2 793	2 502	0	2 502
3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	12	0	12

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

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
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	18 454	0	18 454	19 246	0	19 246
D) Saját tőke	0	0	0	0	0	0
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
1. Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
2. Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
3. Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0	0	0	0	0
III. Tőkeváltozások	0	0	0	0	0	0
1. Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
2. Működési alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
3. Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0
E) Tartalékok	18 404	0	18 404	19 183	0	19 183
I. Fedezeti alap tartaléka	17 276	0	17 276	17 893	0	17 893
1. Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	300	0	300
2. Egyéni számlák szabad tartaléka	17 276	0	17 276	17 593	0	17 593
3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0
4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0
5. Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0
II. Működési alap tartaléka	606	0	606	1 172	0	1 172
1. Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0
2. működési tartalék	606	0	606	1 172	0	1 172
III. Likviditási alap tartaléka	522	0	522	118	0	118
1. Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0
2. Szabad likviditási tartalék	522	0	522	118	0	118

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

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
F) Kötelezettségek	50	0	50	63	0	63
I. Rövid lejáratú kötelezettségek	26	0	26	29	0	29
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	26	0	26	29	0	29
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	24	0	24	34	0	34

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

	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
01	Tagok által fizetett tagdíj	693	0	693	653	0	653
02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	488	0	488	126	0	126
03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	1 181	0	1 181	779	0	779
04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
05	Támogatóktól befolyó összeg	1 600	0	1 600	700	0	700
06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	2 781	0	2 781	1 479	0	1 479
07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
09	Egyéb bevétel	64	0	64	32	0	32
10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0
12	Pénzügyi műveletek bevétele	21	0	21	21	0	21
13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0
14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	500	0	500
15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0
16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	85	0	85	553	0	553
17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	2 866	0	2 866	2 032	0	2 032
18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0
19	Anyagjellegű kiadások	1 920	0	1 920	1 285	0	1 285
20	Személyi jellegű kiadások	459	0	459	143	0	143
21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kiadások	25	0	25	6	0	6
23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	6	0	6	6	0	6
24	Felügyeleti díj	21	0	21	25	0	25
25	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0
27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	2 431	0	2 431	1 465	0	1 465
29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0
30	Adózás előtti eredmény (17–28)	435	0	435	567	0	567
31	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0
32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	435	0	435	567	0	567

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

	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
01	Tagok által fizetett tagdíj	6 762	0	6 762	7 825	0	7 825
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	4 594	0	4 594	1 361	0	1 361
03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	11 356	0	11 356	9 186	0	9 186
04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	11 356	0	11 356	9 186	0	9 186
07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	151	0	151	268	0	268
08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 167	0	2 167	2 245	0	2 245
09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
10	Pénzügyi műveletek bevétele	1 058	0	1 058	1 035	0	1 035
11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0
12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
13	Különféle bevételek (07+...+12)	3 376	0	3 376	3 548	0	3 548
14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	14 732	0	14 732	12 734	0	12 734
15	Szolgáltatások kiadásai	13 785	0	13 785	11 414	0	11 414
16	Tagoknak visszatérítet összeg	813	0	813	402	0	402
17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	363	0	363	289	0	289
18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	0	0	0	0	0	0
19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	0	0	0
21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	14 961	0	14 961	12 105	0	12 105
22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	–229	0	–229	629	0	629

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

	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
01	Tagok által fizetett tagdíj	63	0	63	63	0	63
02	Munkáltatói tagdíj–hozzájárulás	49	0	49	11	0	11
03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	112	0	112	74	0	74
04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0
06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	112	0	112	74	0	74
07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0
08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
09	Pénzügyi műveletek bevétele	28	0	28	28	0	28
10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0
11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0
12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	0	0	0
13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	28	0	28	28	0	28
14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	140	0	140	102	0	102
15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	9	0	9	6	0	6
16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0
17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	500	0	500
18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	9	0	9	506	0	506
19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	131	0	131	–404	0	–404

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

	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
01	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	12 649	0	12 649	10 039	0	10 039
02	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5+B/16+D/4+D/5+D/13)	5 089	0	5 089	4 829	0	4 829
03	I. Alapok bevételei (01+02)	17 738	0	17 738	14 868	0	14 868
04	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	17 401	0	17 401	14 076	0	14 076
05	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	337	0	337	792	0	792

Független könyvvizsgálói jelentés
a QUAESTOR Önkéntes Egészségpénztár tulajdonosainak

A QUAESTOR Önkéntes Egészségpénztár (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.) választott könyvvizsgálójaként Dr. Rocskai János 004148 számú – pénztári minősítésű-kamarai tag könyvvizsgáló elvégeztem a Pénztár. 2010. december 31-i időpontra vonatkozó (mérlegből, eredmény-kimutatásból és a számviteli politika összefoglalását, valamint az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből álló) éves beszámolójának a vizsgálatát.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott számviteli elvek szerint történő elkészítése a Pénztár vezetőségének felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becsléseket.

Az én feladatom és felelősségem az éves beszámoló véleményezése (hitelesítése) elvégzett könyvvizsgálatunk alapján valamint annak megítélése, hogy a közölt információk összhangban vannak-e a számviteli nyilvántartásokban foglaltakkal és az üzleti jelentéssel.

A könyvvizsgálatot a Magyarországon érvényben levő törvények és jogszabályok, valamint a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok hatályos előírásai alapján hajtottam végre. Ezek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálat megtervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot szerezzek arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

Az általam elvégzett könyvvizsgálat magába foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyeknek célja bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. Az alkalmazott – véletlen mintavételes – eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő lényeges hibás állításai kockázatának felmérését, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódó kockázatfelmérésnek nem célja, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára a könyvvizsgáló véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magába foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés által tett lényegesebb becslések megítélését, valamint a beszámoló összeállításának és bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkám a fent említett területre korlátozódott, és nem tartalmazta a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

A könyvvizsgálat elvégzése alapján kellő bizonyosságot szereztem arról, hogy a közzétételre kerülő beszámoló nem tartalmaz lényeges, a hitelesítést kizáró hibás állításokat.

A könyvvizsgálat során szerzett tapasztalataim alapján a QUAESTOR Önkéntes Egészségpénztár 2010. évi 2011. március 31-én lezárt, a 2010. december 31-i állapotot tükröző (e jelentés elválaszthatatlan részét képező)

19 246 E Ft mérleg főösszeget és

a működési alap 567 E Ft (pozitív) eredményét

tartalmazó éves beszámolóját az alábbi záradékkal látom el:

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben és a 252/2000. (XII. 24.) Korm.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

rendeletben foglaltaknak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Az éves beszámoló a Pénztár vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Az üzleti jelentés a beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. április 11.

(dr. Rocskai János)
pénztári minősítésű kamarai tag - könyvvizsgáló

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Alapok	2009. év	2010. év
Fedezeti	89%	89%
Működési	10%	10%
Likviditási	1%	1%

Éves 120 000 Ft tagdíjbefizetés felett a befizetett tagdíj 100%-a a fedezeti alapba kerül.

Taglétszám alakulása

2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
254 fő	256 fő

Szolgáltatási kiadások alakulása

Szolgáltatás	2009	2010
	kifizetett szolgáltatás E Ft	
Egészségügyi szolgáltatások	3 363	4 010
Természetgyógyászati szolgáltatások	0	0
Gyógytorna, gyógymasszázs,	0	0
Gyógyfürdő stb. gyógyellátásainak igénybevétele	0	0
Gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás int.eü. szolg	1 000	48
Közfürdő által nyújtott gyógykezelés	13	0
Rekreációs üdülés, gyógyüdülés	0	279
Sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások	1 133	715
Sporteszköz vásárlásának támogatása	0	16
Gyógyszer árának támogatása	4 271	3 112
Gyógyászati segédeszköz árának támogatása	3 883	3 050
Kieső jövedelem pótlása	76	184
Vizitdíj, kórházi napidíj	0	0
Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások	46	0
Összesen	13 785	11 414

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken	19.015	19.610

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	2010. 01. 01.	2010. 12. 31.
Kincstárjegy	84,71%	86,15%
Pénzeszközök	15,29%	13,85%

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

VITAMIN Egészségpénztár

Mérleg 2010. december 31.

ezer forintban

Ssz.	Jel	ESZKÖZÖK	Előző év	Tárgyév
		b	c	d
01	A.	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	12 694	9 308
02	I.	IMMATERIÁLIS JAVAK (111.,112.)	2 250	1 164
03	1.	Vagyoni értékű jogok	2 250	1 164
04	2.	Szellemi termékek	0	0
05	II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	4 444	2 144
06	2.	Gépek, berendezések, felszerelések és járművek (131.,132.)	4 444	2 144
07	III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	6 000	6 000
08	1.	Egyéb tartós részesedések	6 000	6 000
09	B.	FORGÓESZKÖZÖK	2 647 888	2 843 398
10	I.	KÉSZLETEK	1 436	608
11	II.	KÖVETELÉSEK	1 145	590
12	III.	ÉRTÉKPAPÍROK (32.)	2 403 500	2 443 431
13	IV.	PÉNZESZKÖZÖK	241 083	398 734
14	1.	Pénztárak (33.)	211	116
15	2.	Pénztári elszámolási számla (341.)	9 872	17 618
16	4.	Rövid lejáratú bankbetét (342)	231 000	381 000
17	V.	EGYÉB AKTÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK (37,38)	724	35
18		ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN (01+14.sor)	2 660 582	2 852 706

ezer forintban

Ssz.	Jel	FORRÁSOK	Előző év	Tárgyév
		b	c	d
01	D.	SAJÁT TŐKE	10 561	5 842
02	II.	TŐKEVÁLTOZÁSOK	10 561	5 842
03	1.	Fedezeti alap tőkeváltozása (421)	0	0
04	2.	Működési alap tőkeváltozásai (422)	10 561	5 842
05	3.	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0
06	E.	TARTALÉKOK	2 646 318	2 839 055
07	I.	FEDEZETI ALAP TARTALÉKA	2 288 749	2 433 208
08	1.	Egyéni számlák befektetett tartaléka (4311.)	2 285 000	2 427 431
09	2.	Egyéni számlák szabad tartaléka (4312.)	3 749	5 777
10	II.	MŰKÖDÉSI ALAP TARTALÉKA	303 098	342 650
11	1.	Befektetett működési tartalék (433.)	295 500	334 000
12	2.	Likvid működési tartalék (434.)	7 598	8 650
13	III.	LIKVIDITÁSI ALAP TARTALÉKA	54 471	63 197
14	1.	Befektetett likviditási tartalék (435)	54 000	63 000
15	2.	Szabad likviditási tartalék (436.)	471	197
16	F.	KÖTELEZETTSÉGEK	3 703	7 809
17	I.	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	3 697	7 667
18	1.	Tagokkal szembeni kötelezettségek	3 532	7 480
19	4.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (466.,467.,469.)	165	187
20	II.	EGYÉB PASSZÍV PÉNZÜGYI ELSZÁMOLÁSOK (47.,48.)	6	142
21		FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN (29+38+50. sor)	2 660 582	2 852 706

Eredménykimutatás 2010.

A) Fedezeti Alap

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
01.	Tagok által fizetett tagdíjak	29 138	28 912
02.	Munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulás	2 409 661	2 551 939
I.	Tagdíjbevételek (01+02)	2 438 799	2 580 851

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
03.	Tagok egyéb befizetései	196 392	221 207
04.	Támogatóktól befolyó összeg	18 365	2 962
II.	Pénztári befizetések összesen (01+02+03+04)	2 653 556	2 805 020
05	Belépő tagok hozott egyéni fedezete	4 774	8 296
06	Tag nyilatkozata alapján APEH által visszautalt összeg	228 544	214 481
07	Pénzügyi műveletek bevétele	164 482	175 393
08	Átcsoportosítás likviditási alapból	159	0
III.	Különféle bevételek (05+06+07)	397 959	398 170
08	Szolgáltatások kiadásai	2 832 222	3 040 049
09	Tagoknak visszatérített összeg	12 187	12 719
10	Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 253	2 305
11	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	3 316	2 590
12	Tagdíjat nem fiz.tagok egyéni számlájáról műk. alapba átcsoportosított összeg	0	1 068
IV.	Fedezeti alap kiadásai	2 849 978	3 058 731
V.	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (I+II–III.sor)	201 537	144 459

B) Működési Alap

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
01.	Tagok által fizetett tagdíjak	2 731	2 707
02.	Munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulás	133 781	140 862
I.	Tagdíjbevételek (01+02)	136 512	143 569
03.	Tagok egyéb befizetései	8 263	9 301
04.	Támogatóktól befolyó összeg	295	92
II.	Pénztári befizetések összesen (01+02+03+04)	145 070	152 962
05	Egyéb bevételek (979.)	13 320	16 229
06	Pénzügyi műveletek bevétele	23 812	20 597
07	Átcsop. fed.alapból a tagdíjat nem fiz. tagok egyéni számlájáról	0	1 068
III.	Működés különféle bevételei (05+06)	37 132	37 894
07	Folyó működési kiadások	153 340	150 934
08	Tőkekiadások	2 424	370
IV.	Működési alap kiadásai (07+08)	155 764	151 304
V.	Adózás előtti eredmény (I+II–III. sor)	26 438	39 552
9	Adófizetési kötelezettség	0	0
VI.	Működési alap tárgyévi adózott eredmény	26 438	39 552

C) Kiegészítő vállalkozási tevékenység

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
01.	Műk.alap bevételeiből a kieg.váll.tev.bevétele	0	0
02.	Műk.alap kiadásaiból a kieg.váll.tev.kiadásai	0	0
03.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0

D) Likviditási Alap

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
01.	Tagok által fizetett tagdíjak	151	153
02.	Munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulás	3 289	3 374
I.	Tagdíjbevételek (01+02)	3 440	3 527
03	Tagok egyéb befizetései	0	0
04	Támogatóktól befolyó összeg	0	0
II.	Pénztári befizetések összesen (01+02+03+04)	3 440	3 527

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
05	Pénzügyi műveletek bevétele	2 724	5 280
III.	Különféle bevételek	2 724	5 280
06	Pénzügyi műveletek ráfordításai	52	81
07	Átcsoportosítás fedezeti alapba	159	0
IV.	Likviditási alap kiadásai	211	81
V.	Likviditási alap tárgyévi eredménye (I+II–III. sor)	5 953	8 726

E) Alapok együttesen

ezer forintban

Ssz.	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
01.	Tagdíjbevételek	2 578 751	2 727 947
02.	Különféle bevételek	661 130	674 906
03.	I. Alapok bevételei	3 239 881	3 402 853
04.	II. Alapok kiadásai	3 005 953	3 210 116
05.	III. Alapok tárgyévi eredménye	233 928	192 737

HITELESÍTŐ ZÁRADÉK

Véleményünk szerint az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Az éves beszámoló a VITAMIN Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2011. április 28.

Universal-Saldo
Könyvszakértő, Pénzügyi
és Adótanácsadó Kft.
Kamarai azonosító: 000337

Tömösvári Andrásné s. k.
bejegyzett könyvvizsgáló
(engedély száma: 002536)

WELLNESS Országos Önkéntes Egészségpénztár

73EA

Eredménykimutatás – Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj	11 099	0	11 099	10 219	0	10 219	
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	824 888	0	824 888	668 760	0	668 760	
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	835 987	0	835 987	678 979	0	678 979	
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg	1 370	0	1 370	924	0	924	
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	837 357	0	837 357	679 903	0	679 903	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet	524	0	524	144	0	144	
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	6 099	0	6 099	5 530	0	5 530	
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele	45 307	0	45 307	24 950	0	24 950	
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
013	73EA13	Különféle bevételek (07+...+12)	51 930	0	51 930	30 624	0	30 624	
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (06+13)	889 287	0	889 287	710 527	0	710 527	
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai	858 018	0	858 018	793 039	0	793 039	
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg	6 315	0	6 315	7 074	0	7 074	
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések	5 301	0	5 301	2 936	0	2 936	
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	4 654	0	4 654	
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	0	0	0	94	0	94	
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (15+...+20)	869 634	0	869 634	807 797	0	807 797	
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (14–21)	19 653	0	19 653	–97 270	0	–97 270	

73EB

Eredménykimutatás – Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj	572	0	572	527	0	527	
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	42 558	0	42 558	34 467	0	34 467	
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	43 130	0	43 130	34 994	0	34 994	
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	43 130	0	43 130	34 994	0	34 994	
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73EB08	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
009	73EB09	Egyéb bevétel	14 960	0	14 960	8 083	0	8 083	
010	73EB10	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
011	73EB11	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
012	73EB12	Pénzügyi műveletek bevétele	6 378	0	6 378	3 198	0	3 198	
013	73EB13	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
014	73EB14	Átcsoportosítás likviditási alapból	0	0	0	0	0	0	
015	73EB15	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	4 654	0	4 654	
016	73EB16	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (07+09+11+12+14+15)	21 338	0	21 338	15 935	0	15 935	
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (06+16)	64 468	0	64 468	50 929	0	50 929	
018	73EB18	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (08+10+11+13)	0	0	0	0	0	0	
019	73EB19	Anyagjellegű kiadások	48 218	0	48 218	7 247	0	7 247	
020	73EB20	Személyi jellegű kiadások	25 471	0	25 471	14 057	0	14 057	
021	73EB21	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése	0	0	0	0	0	0	
022	73EB22	Egyéb kiadások	273	0	273	180	0	180	
023	73EB23	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
024	73EB24	Felügyeleti díj	287	0	287	0	0	0	
025	73EB25	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
026	73EB26	Átcsoportosítás likviditási alapba	0	0	0	0	0	0	
027	73EB27	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
028	73EB28	Működési alap kiadásai (19+...+27)	74 249	0	74 249	21 484	0	21 484	
029	73EB29	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai	0	0	0	0	0	0	
030	73EB30	Adózás előtti eredmény (17–28)	–9 781	0	–9 781	29 445	0	29 445	
031	73EB31	Adófizetési kötelezettség (–)	0	0	0	0	0	0	
032	73EB32	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (30–31)	–9 781	0	–9 781	29 445	0	29 445	

73EC

Eredménykimutatás – Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	0	0	0	0	0	0	
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	0	0	0	0	0	0	
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (1–2)	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

73ED

Eredménykimutatás – Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj	12	0	12	10	0	10	
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	839	0	839	681	0	681	
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (01+02)	851	0	851	691	0	691	
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg	0	0	0	0	0	0	
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (03+04+05)	851	0	851	691	0	691	
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel	0	0	0	0	0	0	
008	73ED08	Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele	0	0	0	0	0	0	
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból	0	0	0	0	0	0	
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból	0	0	0	0	0	0	
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	0	0	0	94	0	94	
013	73ED13	Különféle bevételek (07+08+09+10+11+12)	0	0	0	94	0	94	
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (06+13)	851	0	851	785	0	785	
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba	0	0	0	0	0	0	
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba	0	0	0	0	0	0	
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (15+16+17)	0	0	0	0	0	0	
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (14–18)	851	0	851	785	0	785	

73EE

Eredménykimutatás – Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
001	73EE1	Tagdíjbevételek (A/03+B/03+D/03)	879 968	0	879 968	714 664	0	714 664	
002	73EE2	Különféle bevételek (A/4+A/5+A/13+B/4+B/5 +B/16+D/4+D/5+D/13)	74 638	0	74 638	47 577	0	47 577	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	
003	73EE3	I. Alapok bevételei (01+02)	954 606	0	954 606	762 241	0	762 241	
004	73EE4	II. Alapok kiadásai (A/21+B/28+D/18)	943 883	0	943 883	829 281	0	829 281	
005	73EE5	III. Alapok tárgyévi eredménye (I–II)	10 723	0	10 723	–67 040	0	–67 040	

73EME

Mérleg – Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	678 310	0	678 310	609 865	0	609 865	
002	73EME11	Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73EME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73EME1111	Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73EME1112	Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73EME1113	Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
008	73EME1121	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
009	73EME1122	Gépek berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
010	73EME1123	Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
011	73EME1124	Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
013	73EME1131	Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
014	73EME1132	Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
015	73EME11321	Munkavállalók részére nyújtott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
016	73EME11322	Hosszú lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
017	73EME1133	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök	0	0	0	0	0	0	
019	73EME12	Forgóeszközök	678 310	0	678 310	609 865	0	609 865	
020	73EME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
021	73EME122	II.Követelések	762	0	762	689	0	689	
022	73EME1221	Tagdíjkövetelések	0	0	0	0	0	0	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
023	73EME1222	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
024	73EME1223	Egyéb követelések	762	0	762	689	0	689	
025	73EME123	III. Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
026	73EME1231	Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0	
027	73EME1232	Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
028	73EME124	IV. Pénzeszközök	677 548	0	677 548	609 176	0	609 176	
029	73EME1241	Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
030	73EME1242	Pénztári elszámolási számla	677 548	0	677 548	609 176	0	609 176	
031	73EME1243	Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0	
032	73EME1244	Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
033	73EME1245	Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások	0	0	0	0	0	0	

73EMF

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	678 310	0	678 310	609 865	0	609 865	
002	73EMF11	Saját tőke	0	0	0	0	0	0	
003	73EMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73EMF1111	Fedezeti alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73EMF1112	Működési alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73EMF1113	Likviditási alap induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (–)	0	0	0	0	0	0	
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások	0	0	0	0	0	0	
009	73EMF1131	Fedezeti alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
010	73EMF1132	Működési alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
011	73EMF1133	Likviditási alap tőkeváltozása	0	0	0	0	0	0	
012	73EMF12	Tartalékok	675 959	0	675 959	608 919	0	608 919	

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka	620 491	0	620 491	523 221	0	523 221	
014	73EMF1211	Egyéni számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
015	73EMF1212	Egyéni számlák szabad tartaléka	620 491	0	620 491	523 221	0	523 221	
016	73EMF1213	Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka	0	0	0	0	0	0	
017	73EMF1214	Szolgáltatási számlák szabad tartaléka	0	0	0	0	0	0	
018	73EMF1215	Közösségi szolgáltatások tartaléka	0	0	0	0	0	0	
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka	51 968	0	51 968	81 413	0	81 413	
020	73EMF1221	Befektetett működési tartalék	0	0	0	0	0	0	
021	73EMF1222	Likvid működési tartalék	51 968	0	51 968	81 413	0	81 413	
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka	3 500	0	3 500	4 285	0	4 285	
023	73EMF1231	Befektetett likviditási tartalék	0	0	0	0	0	0	
024	73EMF1232	Szabad likviditási tartalék	3 500	0	3 500	4 285	0	4 285	
025	73EMF13	Kötelezettségek	2 351	0	2 351	946	0	946	
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek	6	0	6	7	0	7	
027	73EMF1311	Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
028	73EMF1312	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	
029	73EMF1313	Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
030	73EMF1314	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	6	0	6	7	0	7	
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások	2 345	0	2 345	939	0	939	

Független könyvvizsgálói jelentés
a Wellness Országos Önkéntes Egészségpénztár Küldöttközgyűlésének

Elvégeztük a WELLNESS Országos Önkéntes Egészségpénztár (törzsszám: 18246496) mellékelt 2010. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 609 865 E Ft, a tartalékok összege 608 919 E Ft-, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a fedezeti alap eredménye 97 270 E Ft veszteség, a működési alap eredménye 29 445 E Ft nyereség, a likviditási alap eredménye 785 E Ft nyereség , az alapok tárgyévi eredménye összesen 67 040 E Ft veszteség –, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A Pénztár 2009. évi éves beszámolóját is mi könyvvizsgáltuk és a 2010. május 03-án kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli (véleményt) záradékot bocsátottunk ki.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves pénztári beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves pénztári beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves pénztári beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves pénztári beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének , valamint az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (Vélemény):

A könyvvizsgálat során a WELLNESS Országos Önkéntes Egészségpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvényben foglaltak illetve az önkéntes kölcsönös egészség-és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves pénztári beszámoló a WELLNESS Országos Önkéntes Egészségpénztár 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2011. 05.13.

Dr. Takács Gézáné s. k. ügyvezető
Aranytoll Kft.
9021 Győr, Szent István u. 11. III/8.
nyilvántartásba vételi szám: 001611
pénzt. bejegyz. sz.: Tpt- 001611/04

Dr. Takács Gézáné s. k.
bejegyzett könyvvizsgáló
9021 Győr, Szent István u. 11. III/8.
kamarai tagsági szám: 004469
pénzt. bejegyz. sz: Ept-004469/04

A szerkesztésért felel a Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége.
Szerkesztőség: 1055 Bp., Honvéd u. 13–15., telefon: 374-2717; fax: 374-2903.
Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu
Felelős kiadó: Majláth Zsolt László ügyvezető igazgató.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónál
Budapest VIII., Somogyi B. u. 6., 1394 Budapest 62. Pf.: 357, vagy faxon: 318-6668.
Előfizetésben terjeszti a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó a Magyar Posta Zrt. közreműködésével.
Telefon: 235-4554, 266-9290/240, 241 mellék. Terjesztés: tel.: 317-9999, 266-9290/245 mellék.
Példányonként megvásárolható a kiadónál (Budapest VIII., Somogyi B. u. 6.; tel.: 235-4512/233 mellék), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: www.megrendeles@mhk.hu).
2011. évi éves előfizetési díj: 59 976 Ft, fél évre: 29 988 Ft.
Hirdetések felvétele a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónál (1085 Bp., Somogyi Béla utca 6.) történik.
Amennyiben a megrendelő a hirdetésében emblémát is kíván alkalmazni, tartozik azt fotózásra alkalmas módon megrendeléséhez mellékelni.
HU ISSN 2062-4794
11.1090 – Nyomja: a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert igazgató.

Jelen dokumentum a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó tulajdona, további üzleti célú felhasználása tilos!