

PÉNZÜGYI KÖZLÖNY



A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOMJEGYZÉK

A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK ÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁRAK KÖZLEMÉNYEI

Az előző évi tevékenységükről, a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 70. § (8) bekezdésében és a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-ában, illetve az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. § (1) és (4) bekezdésében foglaltak alapján	3433
HÍD Nyugdíjpénztár	3433
Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	3438
Hunalpa Nyugdíjpénztár	3455
IKR – Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár	3461
ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár	
– Magán-nyugdíjpénztári ágazat	3468
– Önkéntes-nyugdíjpénztári ágazat	3485
K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár	3512
Lilly Nyugdíjpénztár	3521
MAHAGÓNI Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	3526
MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár	3529
Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár	3540
Mező Nyugdíjpénztár	3546
MKB Magán- és Önkéntes Nyugdíjpénztár	3551
MOBILITÁS Nyugdíjpénztár	3574
Napfény Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	3585
Népszabadság Munkavállalói Nyugdíjpénztár	3591
Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára	3598
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	3607
OTP Magánnyugdíjpénztár	3617
Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár	3632
Postás Magánnyugdíjpénztár	3639
Praxis Nyugdíjpénztár	3649
Premium Magánnyugdíjpénztár	3655
QUAESTOR Országos Magánnyugdíjpénztár	3665
QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	3677
Richter Gedeon Rt. mellett működő nyugdíjpénztár	3687

TAURUS Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	3694
Településszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára	3707
Vasutas Nyugdíjpénztár	3718
Villamosenergia-ipari Társaságok (VIT) Nyugdíjpénztár	3736
HIRDETMÉNYEK	3761

A magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös egészség- és az önségélyező pénztárak közleményeinek folytatása a Pénzügyi Közlöny 8. számában található.

KÖZLÖNY
§

A magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak közlönye

Az előző évi tevékenységükről, a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 70. § (8) bekezdésében és a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-ában, illetve az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. § (1) és (4) bekezdésében foglaltak alapján.

HÍD Nyugdíjpénztár

Az Híd Nyugdíjpénztár (1138 Budapest, Karikás Frigyes u. 20.) igazgatótanácsa az alábbiakban tesz eleget a 2009. évi gazdálkodásának nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének:

Mérleg

Adatok E Ft-ban

	2008. év	2009. év		2008. év	2009. év
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	893 534	1 049 229	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	893 534	1 049 229
A) Befektetett eszközök	879 584	920 587	Saját tőke	8 321	8 444
I. Immateriális javak	0	0	III. Tartalék tőke	8 595	8 361
II. Tárgyi eszközök	0	0	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-274	83
III. Befektetett pénzügyi eszközök	879 584	920 587	Céltartalékok	882 145	1 038 319
1. Egyéb tartós részesedések	299 244	288 853	I. Működési céltartalék	238	731
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	238	731
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	678 764	570 551	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	204	211
a) Kötvények	3 324	3 324	2.4 Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet (+/-)	34	520
b) Állampapírok	638 446	543 577	II. Fedezeti céltartalék	879 041	1 033 907
d) Jelzáloglevél	36 994	23 650	1. Egyéni számlákon	879 041	1 033 907
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-98 424	61 183	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	707 860	718 115
B) Forgóeszközök	13 950	128 642	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	269 743	250 472
I. Készletek	0	0	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-98 562	65 320
II. Követelések	1 406	2 219	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	23 789	23 542
1. Tagdíjkövetelések	1 406	2 219	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	8 067	7 321
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	1.3.4. Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet (+/-)	-130 418	34 457
3. Tagi kölcsön	0	0	III. Likviditási céltartalék	1 479	1 664
III. Értékpapírok	9 541	125 064	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	71	34
1. Egyéb részesedések	0	0	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	51	23
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 368	120 163	3.4. Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet (+/-)	20	11
a) Kötvények	0	0	5. Egyéb likviditási célokra	1 408	1 630
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	9 368	106 818	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 387	2 017
c) Befektetési jegyek	0	0	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	28	40
d) Jelzáloglevél	0	13 345	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 352	1 967
e) Egyéb értékpapírok	0	0	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	7	10
3. Értékpapírok értékelési különbözete	173	4 901	Kötelezettségek	537	200
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	537	200

Adatok E Ft-ban

	2008. év	2009. év		2008. év	2009. év
IV. Pénzeszközök	3 003	1 359	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	481	67
1. Pénztárak	0	0	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	56	133
2. Pénztári elszámolási betétszámla	2 991	1 357	Passzív időbeli elhatárolások	2 531	2 266
3. Elkülönített betétszámla	12	2	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 531	2 266

Eredménykimutatás – Működési tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
1.	Tagok által fizetett tagdíj	131	153
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	235	209
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	28	40
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	338	322
6.	Tagok egyéb befizetései	1	0
9.	Egyéb bevételek	109	92
10.	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	448	414
11.	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	948	1 049
111.	Anyagjellegű ráfordítások	588	617
1112.	Igénybe vett szolgáltatások	367	386
11121.	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	144	149
11123.	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	144	150
11126.	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	79	87
1113.	Egyéb szolgáltatások költsége	221	231
114.	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	360	432
1141.	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	333	362
1143.	Egyéb ráfordítások	27	70
12.	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-500	-635
14.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	517	683
142.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 081	721
143.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	564	38
15.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	476	64
17.	Kapott osztalékok és részesedések	4	0
19.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-79	475
191.	Időarányosan járó kamat	-79	7
194.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	468
1941.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	468
21.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	918	1 222
23.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	728	0
25.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-79	475
251.	Időarányosan járó kamat	-79	7
254.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	468
28.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	43	29
281.	Vagyonkezelői díjak	23	20
282.	Letétkezelői díjak	20	9
29.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	692	504
30.	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/-)	226	718
38.	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-274	83

Eredménykimutatás – Fedezeti tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
1.	Tagok által fizetett tagdíj	57 006	48 224
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	22 095	18 704
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 352	1 966
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	77 749	64 962
6.	Tagok egyéb befizetései	17 762	14 134
61.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	15 004	13 253
9.	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 305	1 352
10.	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	96 816	80 448
11.	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 305	1 352
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	50 650	47 414
121.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	57 685	52 593
122.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	7 035	5 179
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4 125	14 888
14.	Befektetési jegyek realizált hozama	8 278	16
15.	Kapott osztalékok és részesedések	5 330	2 075
16.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3 415	5 742
17.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–130 396	163 880
171.	Időarányosan járó kamat	–3 606	–248
173.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	8 067	7 030
1731.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	13 181	7 298
1732.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	5 114	268
174.	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözet	–134 857	157 098
1741.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–14 476	61 206
1742.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	120 381	–95 892
19.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	–58 598	234 015
191.	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	–58 598	234 015
1911.	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	71 798	70 135
1912.	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	–130 396	163 880
21.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	49 553	36 319
22.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	617	0
23.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	27 120
25.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 854	3 079
251.	Vagyonkezelői díjak	2 695	2 094
252.	Letétkezelői díjak	2 159	985
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	55 024	66 518
261.	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	55 024	66 518
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	–113 622	167 497
271.	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	16 774	3 617
272.	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	–130 396	163 880
28.	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (–)	–18 111	246 593
281.	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	95 511	79 096
282.	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	16 774	3 617
283.	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–130 396	163 880
2831.	Időarányosan járó kamat	–3 606	–248
2833.	Devizaárfolyam különbözetből	8 067	7 030
2834.	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetből	–134 857	157 098

Eredménykimutatás – Likviditási tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
1.	Tagok által fizetett tagdíj	33	38
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	59	52
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	7	10
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	85	80
9.	Likviditási célú egyéb bevételek	7	7
10.	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	92	87
11.	Likviditási célú egyéb ráfordítások	7	7
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	17	103
121.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	82	164
122.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	65	61
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	125	34
15.	Kapott osztalékok és részesedések	1	0
17.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–307	–37
171.	Időarányosan járó kamat	34	–32
174.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–341	–5
1741.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–344	–8
1742.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–3	–3
19.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	–164	100
191.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	–164	100
21.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	95	0
25.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6	5
251.	Vagyonkezelői díjak	3	3
252.	Letétkezelői díjak	3	2
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	101	5
261.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	101	5
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	–265	95
28.	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/–27) (–)	–180	175
281.	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–307	–37
2811.	Időarányosan járó kamat	34	–32
2814.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	–341	–5
282.	Egyéb likviditási célokra	127	212

**Független könyvvizsgálói jelentés
a HÍD Nyugdíjpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztem a HÍD Nyugdíjpénztár mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 1 049 229 E Ft, a tárgyévi céltartalék képzésre felhasznált eredmény együttes összege 246 851 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó kiegészítő mellékletből áll.

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 igazgatóság 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; a 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 felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló igazgatóság 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 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 könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a HÍD 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 szereztem arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményem szerint az éves beszámoló a HÍD Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 16.

Hankóné Király Ilona
KONTO-ROLL AUDIT Kft.
1118 Budapest, Somlói út 6/B
nyilvántartásba-vételi szám: 001062.

Hankóné Király Ilona s. k.,
bejegyzett könyvvizsgáló
könyvvizsgálói engedély száma: 003387

A befektetett vagyon összetétele:

Megnevezés	2008. 12. 31-én		2009. 12. 31-én	
	Összeg E Ft	Arány	Összeg E Ft	Arány
Diszkont kincstárjegyek	0	0,0%	40 850	3,9%
Állampapírok	644 243	72,2%	640 148	61,1%
Jelzáloglevél	36 546	4,1%	42 780	4,1%
Hazai részvény	81 245	9,1%	105 133	10,0%
Külföldi részv. bef. jegy	115 312	12,9%	164 466	15,7%
Ingatlan bef. jegy	11 780	1,3%	52 275	5,0%
Pénzeszközök	3 003	0,3%	1 359	0,1%
Összesen	892 129		1 047 011	

Befektetési hatékonyság:

A pénztári hozamok alakulása

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	10,88	9,28	9,35	2,44	17,00	12,01	8,02	4,21	-11,11	19,44
	bruttó hozamráta(%)	11,12	9,95	10,03	3,03	17,55	12,52	7,59	4,73	-10,68	19,84
	referenciaindex hoz. (%)			10,14	3,02	17,95	13,25	8,28	5,72	-11,50	20,49

Megnevezés	2008. 12. 31-én	2009. 12. 31-én
Taglétszám (fő)	546	512

A pénztár igazgatótanácsa

Zsigmondi András (elnök), Csuba Károlyné, Galgóczy Gábor

A pénztár ellenőrző bizottsága

Mayer György (elnök), Magasdi Péter, Nádházi Ferencné

A pénztárral kapcsolatban álló szervezetek:

Számlavezető: Calyon Bank Rt., Letétkezelő ING Bank Rt.

A pénztár vagyonkezelői: ERSTE Alapkezelő Zrt.

Egyéb információk:

Tevékenység megkezdésének időpontja: 1995.

Tartalékképzési arányok:

	Fedezeti	Működési	Likviditási
Az alaptagdíj (havi 3000 Ft):	97,5%	2,0%	0,5%
Az alaptagdíjon felül:	100,0%	–	–

A pénztár 2010. évi befektetési politikájának fő jellemzői:**I. Vagyonkezelő:**

Portfóliórész	Befektetés típusa	Minimum aránya a portfólióban	(Együttes) Maximum aránya a portfólióban
I. portfólióosztály	likvideszközök	0%	60%
II. portfólióosztály	kizárólag állampapír alapú repók	0%	20%
III. portfólióosztály	magyar állampapír jellegű befektetések	40%	100%
IV. portfólióosztály	hazai vállalati kötvények	0%	10%
V. portfólióosztály	hazai hitelintézeti kötvények	0%	30%
VI. portfólióosztály	hazai jelzáloglevelek	0%	25%
VII. portfólióosztály	hazai tőzsdei részvények	0%	20%
VIII. portfólióosztály	hazai OTC részvények	0%	10%
IX. portfólióosztály	nemzetközi részvénybefektetési alapok	0%	20%
X. portfólióosztály	hazai ingatlanbefektetési alapok	0%	10%

A pénztár saját vagyonkezelési tevékenysége: a befektetett pénztári eszközök 10%-át nem haladhatja meg az ingatlanbefektetés. A pénztár a vagyona összetételét részben a vagyonkezelési szerződésben, részben a befektetési politikájában határozza meg. Eszerint a referenciaindex: 35% max. + 35% max. + 10% BUX + 7,5% MSCI World Free index (USD/HUF) + 7,5% DJEuroStoxx50 index (EUR/HUF) + 5% BIX

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 2009. üzleti évről a könyvvizsgáló által záradékolt, a 2010. május 25-i küldöttközgyűlés által elfogadott éves beszámoló adataiból az alábbi adatokat hozza nyilvánosságra:

I. A Honvéd Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári 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 2009. december 31-én:

Igazgatótanács: Tömböl László elnök.

Tagok: dr. Balla Ferenc, Breuer László, Mészáros Géza József, Samu István, dr. Sipos Gyula, Sulyok János, Szincsák Gyula, dr. Tóth László, Benkő Tibor, Varga Valéria.

Ellenőrző bizottság: dr. Alkéri István elnök.

Tagok: Heiling Ottó, Janza Péter, Markos Zoltán, Ruff Ferenc, Tóbis Gábor Béla, dr. Zsiga Imre.

Könyvvizsgáló: dr. Szabóné dr. Pente Ilona (ITAG-Ökolex Kft.)

3. A magánnyugdíjpénztár taglétszáma:

2009. január 1-jén: 23 909 fő, 2009. december 31-én: 24 069 fő.

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

Megnevezés	2009. 1. 1.–2009. 12. 31. részarány (%)
Fedezeti tartalék	96,0
Működési tartalék	3,5
Likviditási és kockázati tartalék	0,5

5. A magánnyugdíjpénztár a 2009. évben 9 fő részére teljesített összegű kifizetést, melynek együttes összege 25 811 E Ft volt, ugyanez a 2008. évben 7 fő részére 21 451 E Ft-ot tett ki. Járadékszolgáltatást a pénztár nem nyújtott.

6. A magánnyugdíjpénztár 2009. évi működési költsége 257 686 E Ft volt. Ugyanezen mutató a 2008. évben 275 328 E Ft volt. Az átlagtaglétszám alapján számított egy főre és egy óra jutó működési költség a 2008. évben 988 Ft/fő/hó, a 2009. évben 896 Ft/fő/hó volt.

A működési költségek és ráfordítások alakulása költség nemenként:

Megnevezés	2008.	2009.
Anyagjellegű ráfordítások	4 403	3 509
Igénybe vett szolgáltatások	97 030	39 683
Személyi jellegű ráfordítások	119 715	136 902
Értécsökkenési leírás	22 074	24 390
Egyéb ráfordítások	32 106	53 202
Működési kiadások összesen	275 328	257 686

7. A magánnyugdíjpénztár portfóliókezelői közül 2009. január 1-jétől kikerült az ERSTE Bank Alapkezelő Zrt., és a Concorde Alapkezelő Zrt. került be. A jelenlegi 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 2009. év során 2 x 500 000 Ft, összesen 1 000 000 Ft összegű bírságot szabott ki. A büntetési tételek a PKN-ben tapasztalt hiányosságok, illetve a kincstári bevallások és befizetések feldolgozási késedelme miatt kerültek kiszabásra.

9. A magánnyugdíjpénztár a Garancia Alap szolgáltatását a 2009. évben nem vette igénybe.

10. A magánnyugdíjpénztár hozamainak és a referenciaindexek hozamrátainak alakulása:

Megnevezés	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	8,60%	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%	
	referenciaindex hozamráta (%)			9,14%	2,94%	17,47%	14,07%	9,13%	6,59%	
klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)								-0,96%	14,90%
	bruttó hozamráta(%)								-0,72%	15,25%
(fedezeti tartalék)	referenciaindex hozamráta(%)								-0,54%	14,91%

Megnevezés		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)										395 266	727 672
kiegyen-súlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)									-11,68%	20,14%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)									-11,47%	20,42%
	referenciaindex hozamrátája (%)									-11,16%	21,17%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)										6 489 853	9 216 652
növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)									-23,11%	26,04%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)									-22,81%	26,38%
	referenciaindex hozamrátája (%)									-24,06%	29,15%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)										22 993 131	36 955 256
hivatalos fogyasztói árindex (infláció)		9,80%	9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%

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

11. A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának mérleg-főösszeg szerinti 2009. évi nyitó és záró piaci értéke (E Ft):

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár teljes vagyona (E Ft)	36 721 813	51 048 655

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

Megnevezés	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
Portfólió összesen	100,00%	100,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	3,37%	2,42%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2,09%	0,40%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1,28%	2,10%
Értékpapírok összesen	96,63%	97,58%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	61,84%	49,85%
Magyar állampapír	57,78%	46%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,87%	1,12%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,68%	2,18%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,51%	0,56%
Részcvények	19,92%	17,93%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	16,79%	15,09%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,12%	2,85%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	10,98%	27,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	7,20%	24,95%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	3,57%	2,05%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,21%	0%
Jelzáloglevél	3,89%	2,80%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,89%	2,80%

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

Klasszikus portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		referenciaindex	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Bankbetét	0	0	20%	20%	RMAX	RMAX
Állampapír, értékpapír, melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal	80%	80%	100%	100%	CMAX	CMAX
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	10%	10%		
Vállalati kötvény	0%	0%	0%	0%		
Jelzáloglevél	0%	0%	10%	10%		
Ingatlan	0%	0%	0%	0%	BIX	BIX
Hazai részvény	0	0	10%	10%	BUX	BUX
Külföldi részvény					CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50
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						

Kiegyensúlyozott portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX	RMAX
Állampapír, értékpapír, melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal	50%	50%	90%	90%	CMAX	CMAX
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	15%	15%		
Vállalati kötvény	0%	0%	5%	5%		
Jelzáloglevél	0%	0%	15%	15%		
Ingatlan	0%	0%	10%	10%	BIX	BIX
Hazai részvény	10	10	40%	40%	BUX	BUX
Külföldi részvény					CETOP20; S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20; S&P100;DJ Eurostoxx50
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	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX	RMAX
Állampapír, értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal	20%	20%	60%	60%	CMAX	CMAX
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	25%	25%		
Vállalati kötvény	0%	0%	10%	10%		
Jelzáloglevél	0%	0%	25%	25%		
Ingatlan	0%	0%	10%	10%	BIX	BIX

Növekedési portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Hazai részvény					BUX	BUX
Külföldi részvény					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Hazai befektetési jegy	40%	40%	80%	80%	BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény						
Külföldi állampapír	0	0	10%	10%		
Külföldi vállalati kötvény						

14. A magánnyugdíjpénztár működésével kapcsolatos főbb mutatók alakulása:

Megnevezés	2005	2006	2007	2008	2009
Éves átlagos taglétszám (fő)	18 431	19 797	21 592	23 212	23 989
Egyéni számlák átlagos záró állománya (Ft/fő)	1 218 700	1 510 070	1 473 743	1 249 665	1 948 546
Egy főre jutó átlagos havi befizetések (Ft/fő)	20 516	21 677	141*	21 347	37 185

* Tárgyévi vonatkozási idejű APEH befizetések feldolgozatlansága miatt.

15. A választható portfóliók 2009. évi nyitó és záró értéke (E Ft)

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Klasszikus portfólió	397 173	727 672
Kiegyensúlyozott portfólió	6 887 756	9 216 652
Növekedési portfólió	26 501 145	36 955 256

II. A Honvéd Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazatának mutatói

1. Az önkéntes pénztár taglétszámának alakulása:

2009. január 1-jén: 43 228 fő

2009. december 31-én: 42 193 fő

2. Az önkéntes pénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti sávós megosztása a 2009. évben:

Halmazott befizetés (Ft/év)	Fedezeti tartalék (%)	Működési tartalék (%)	Likviditási tartalék (%)
0–10 000	90	10	0
10 001–350 000	96	4	0
350 001–	99	1	0

3. Az önkéntes pénztár teljes vagyonának mérleg-főösszeg szerinti 2009. évi nyitó és záró piaci értéke:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár teljes vagyona (E Ft)	30 225 172	36 876 058

4. Az önkéntes pénztár működésével kapcsolatos főbb mutatószámok alakulása:

Megnevezés	2005	2006	2007	2008	2009
Éves átlagos taglétszám (fő)	40 372	40 937	41 884	42 800	42 711
Egyéni számlák záró állományának átlagos mértéke (Ft/fő)	658 182	755 566	808 763	683 955	846 006
Egy főre jutó átlagos havi befizetések értéke (Ft/fő)	9 686	10 396	10 634	9 992	8 258

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. 1. 1-jén	%-os megoszlás 2009. 12. 31-én
Portfólió összesen	100%	100%
Bankszámlák és készpénz összesen	3,64%	3,30%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3,20%	0,70%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,44%	2,60%
Értékpapírok összesen	94,08%	94,73%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	64,13%	61,61%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. 1. 1-jén	%-os megoszlás 2009. 12. 31-én
Magyar állampapír	60,64%	57,75%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,12%	0,64%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,84%	2,57%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,54%	0,65%
Részcények	15,35%	12,84%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiaira bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	12,46%	9,91%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiaira bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	2,89%	2,93%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	8,79%	16,33%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	5,37%	14,55%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	3,12%	1,78%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,29%	0%
Jelzáloglevél	5,81%	3,94%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	5,81%	3,94%
Ingatlan	1,56%	1,27%
Tagi kölcsön	0,72%	0,70%

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

Megnevezés	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
	Klasszikus		Kiegyensúlyozott		Növekedési	
Portfólió összesen	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	28,10%	10,96%	2,05%	1,51%	8,25%	3,67%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	27,63%	1,53%	1,55%	0,18%	8,24%	0,21%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,47%	9,43%	0,50%	1,33%	0,01%	3,46%
Értékpapírok összesen	71,21%	88,11%	95,38%	96,25%	91,05%	95,49%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	67,04%	82,27%	66,64%	65,43%	50,51%	45,06%
Magyar állampapír	67,04%	82,27%	63,24%	61,49%	46,02%	40,92%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%	0,13%	0,69%	0,07%	0,49%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	2,74%	2,58%	3,76%	2,95%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,53%	0,67%	0,66%	0,70%
Részcények	2,42%	2,16%	13,99%	11,75%	25,33%	20,61%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiaira bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,85%	1,73%	11,28%	8,88%	21,05%	16,84%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiaira bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,57%	0,43%	2,71%	2,86%	4,28%	3,77%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	1,75%	3,68%	8,18%	14,45%	13,43%	28,69%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1,75%	3,68%	4,97%	12,74%	8,35%	26,24%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	2,91%	1,71%	4,80%	2,45%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	0,30%	0,00%	0,28%	0,00%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%	6,57%	4,62%	1,78%	1,13%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,00%	0,00%	6,57%	4,62%	1,78%	1,13%
Ingatlan	0,00%	0,00%	1,83%	1,56%	0,00%	0,00%
Tagi kölcsön	0,68%	0,94%	0,73%	0,68%	0,70%	0,84%

A Pénzpiaci portfólió 2009. 7. 1-jén került bevezetésre.

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. 12. 31-én
Portfólió összesen	100%
Bankszámlák és készpénz összesen	100%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	5,76%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	94,24%

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

Klasszikus portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Bankbetét	0	0	20%	20%	RMAX	RMAX
Állampapír, értékpapír, melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	80%	80%	100%	100%		
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%	CMAX	CMAX
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	10%	10%		
Vállalati kötvény	0%	0%	0%	0%		
Jelzáloglevél	0%	0%	10%	10%		
Ingatlan	0%	0%	0%	0%	BIX	BIX
Hazai részvény					BUX	BUX
Külföldi részvény	0	0	10%	10%	CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy						
Külföldi hitelintézeti kötvény					CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50
Külföldi állampapír	0	0	0	0		
Külföldi vállalati kötvény						

Kiegyensúlyozott portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX	RMAX
Állampapír, értékpapír, melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	50%	50%	90%	90%		
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%	CMAX	CMAX
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	15%	15%		
Vállalati kötvény	0%	0%	5%	5%		
Jelzáloglevél	0%	0%	15%	15%		
Ingatlan	0%	0%	10%	10%	BIX	BIX
Hazai részvény					BUX	BUX
Külföldi részvény	10	10	40%	40%	CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy						
Külföldi hitelintézeti kötvény					CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50
Külföldi állampapír	0	0	10%	10%		
Külföldi vállalati kötvény						

Növekedési portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Bankbetét	0%	0%	40%	40%	RMAX	RMAX
Állampapír, értékpapír melyért a magyar állam készfizető kezességet vállal.	20%	20%	60%	60%	CMAX	CMAX
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		
Hitelintézeti kötvény	0%	0%	25%	25%		
Vállalati kötvény	0%	0%	10%	10%		
Jelzáloglevél	0%	0%	25%	25%		
Ingatlan	0%	0%	10%	10%	BIX	BIX
Hazai részvény	40%	40%	80%	80%	BUX	BUX
Külföldi részvény					CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50	CETOP20; S&P100; DJ Eurostoxx50
Hazai befektetési jegy					BUX	BUX
Külföldi befektetési jegy					CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50	CETOP20;S&P100;DJ Eurostoxx50
Külföldi hitelintézeti kötvény						
Külföldi állampapír	0	0	10%	10%		
Külföldi vállalati kötvény						

Pénzpiaci portfólió	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Hazai pénzpiac	0	0	60%	100%	ZMAX	ZMAX
Magyar állampapír	0%	0%	100%	100%		
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	5%		

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

Megnevezés		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	8,06%	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%		
	referenciaindex hozamrátája (%)			9,13%	3,21%	17,08%	13,94%	9,13%	6,59%		
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)									-0,53%	11,42%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)									-0,30%	11,62%
	referenciaindex hozamrátája (%)									0,20%	13,70%
A portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)										319.619	514.236
Kiegyensúlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)									-11,84%	19,83%
	bruttó hozamráta (%)									-11,63%	20,12%
	referenciaindex hozamrátája (%)									-11,19%	21,27%
A portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)										25 201 260	29 252 654
Növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)									-22,29%	25,70%

Megnevezés		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)									-21,97%	26,02%
	referenciaindex hozamrátája (%)									-23,08%	28,58%
A portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)										4 045 113	5 630 406
Hivatalos fogyasztói árindex(infláció)		9,80%	9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%

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

A választható portfóliók 2009. évi nyitó és záró értéke (E Ft)

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Klasszikus portfólió	318 250	514 236
Kiegyensúlyozott portfólió	25 107 371	29 252 654
Növekedési portfólió	4 029 359	5 630 406
Szolgáltatási portfólió	31 909	34 445
Pénzpiaci portfólió	0	265 213

III. A Honvéd Nyugdíjpénztár két ágazatára összesített adatok közzététele

A Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a 2009. 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	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
11	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	35 511 688	50 601 722
111	Immateriális javak	100 076	103 990
1111	a) Önkéntes nyugdíjpénztár	100 076	103 990
1112	b) Magánnyugdíjpénztár	0	0
112	Tárgyi eszközök	532 636	516 860
1121	a) Önkéntes nyugdíjpénztár	524 123	509 691
1122	b) Magánnyugdíjpénztár	8 513	7 169
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	22 625
11231	a) Önkéntes nyugdíjpénztár	22 625	22 625
11232	b) Magánnyugdíjpénztár	0	0
113	Befektetett pénzügyi eszközök	34 878 976	49 980 872
1131	a) Önkéntes nyugdíjpénztár	19 262 959	22 971 637
1132	b) Magánnyugdíjpénztár	15 616 017	27 009 235
1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	3 736 309
11312	a) Önkéntes nyugdíjpénztár	0	1 240 058
11313	b) Magánnyugdíjpénztár	0	2 496 251
1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34 705 147	44 391 062
11331	a) Önkéntes nyugdíjpénztár	19 203 739	20 859 591
11332	b) Magánnyugdíjpénztár	15 501 408	23 531 471
1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	171 254	1 851 226
11341	a) Önkéntes nyugdíjpénztár	56 645	869 713
11342	b) Magánnyugdíjpénztár	114 609	981 513
12	B) FORGÓESZKÖZÖK	31 225 172	37 264 527
121	Készletek	1 912	1 573
1211	a) Önkéntes nyugdíjpénztár	956	786

(Adatok E Ft-ban)

Sor	Eszközök	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
1212	b) Magánnyugdíjpénztár	956	787
122	Követelések	709 235	2 250 463
1221	a) Önkéntes nyugdíjpénztár	676 578	817 866
1222	b) Magánnyugdíjpénztár	32 657	1 432 597
	ebből:		
1221	1. Tagdíjkövetelések	441 254	1 923 040
12211	a) Önkéntes nyugdíjpénztár	409 556	555 220
12212	b) Magánnyugdíjpénztár	31 698	1 367 820
1222	2. Tagi kölcsön	214 529	252 411
123	ÉRTÉKPAPÍROK	28 204 534	32 622 391
1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 583 028	11 278 152
1232	b) magánnyugdíjpénztár	19 621 506	21 344 239
1231	1. Egyéb részesedések	25 090 867	14 757 513
12311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 643 457	1 883 848
12312	b) magánnyugdíjpénztár	17 447 410	12 873 665
1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 112 877	13 649 360
12321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 009 868	7 960 153
12322	b) magánnyugdíjpénztár	8 103 009	5 689 207
1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-9 999 210	4 215 518
12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-4 070 297	1 434 151
12332	b) magánnyugdíjpénztár	-5 298 913	2 781 367
124	PÉNZESZKÖZÖK	2 309 491	2 390 100
1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 077 207	1 193 348
1242	b) magánnyugdíjpénztár	1 232 284	1 196 752
	ebből:		
1241	1. Betétszámlák (forintban)	2 308 713	2 386 934
12411	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 076 884	1 193 322
12412	b) magánnyugdíjpénztár	1 231 829	1 193 612
1243	3. Pénzeszközök értékelési különbözete	778	3 166
12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	323	26
12432	b) magánnyugdíjpénztár	455	3 140
13	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	210 125	58 464
131	BEVÉTELEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	209 731	57 778
1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	48	3
1312	b) magánnyugdíjpénztár	209 683	57 775
132	KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	394	686
1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	197	585
1322	b) magánnyugdíjpénztár	197	101
1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	66 946 985	87 924 713
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	30 225 172	36 876 058
102	b) magánnyugdíjpénztár	36 721 813	51 048 655

(Adatok E Ft-ban)

Sor	Források	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
11	D) SAJÁT TŐKE	376 840	397 198
111	INDULÓ TŐKE	0	0
111101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
111102	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	490 993	438 563

(Adatok E Ft-ban)

Sor	Források	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
11301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	209 146	170 674
11302	b) magánnyugdíjpénztár	281 847	267 889
114	MŰKÖDÉS ÉS KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	-78 880	-19 718
115	MŰKÖDÉS MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	-35 273	-21 647
12	E) CÉLTARTALÉKOK	60 266 093	84 850 186
121	MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	47	844
12101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14	0
12102	b) magánnyugdíjpénztár	33	844
122	FEDEZETI CÉLTARTALÉK	59 444 242	82 595 087
12201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	29 565 993	35 695 527
12202	b) magánnyugdíjpénztár	29 878 249	46 899 560
1221	1. Egyéni számlákon	59 414 153	82 560 641
12211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	29 535 904	35 695 527
12212	b) magánnyugdíjpénztár	29 878 249	46 899 560
1222	2. Szolgáltatási tartalékon	30 089	34 446
12221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	30 089	34 446
12222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
123	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK	244 687	287 420
12301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	88 057	53 620
12302	b) magánnyugdíjpénztár	156 630	233 800
124	FÜGGŐ BEFIZETÉSEK BEFEKTETÉSI HOZAMÁNAK CÉLTARTALÉKA	265 122	43 388
	a) magánnyugdíjpénztár	265 122	43 388
125	MEG NEM FIZETETT TAGDÍJAK TARTALÉKA	311 995	1 923 447
1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	280 088	555 220
1252	b) magánnyugdíjpénztár	31 907	1 368 227
13	F) KÖTELEZETTSÉGEK	6 304 052	2 677 329
131	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
13101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
13102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
132	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	6 304 052	2 677 329
13201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	160 754	420 735
13202	b) magánnyugdíjpénztár	6 143 298	2 256 594
	ebből:		
1321	Azonosítatlan függő befizetések	6 067 165	1 743 272
13211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	38 088	24 853
13212	b) magánnyugdíjpénztár	6 029 077	1 718 419
14	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	0	
1401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
1402	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	66 946 985	87 924 713
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 592 146	36 876 058
102	b) magánnyugdíjpénztár	37 813 152	51 048 655

Egyesített eredménykimutatás**A) A pénztár működési tevékenysége**

(Adatok E Ft-ban)

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	257 221	441 488
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	58 398	67 214
012	b) magánnyugdíjpénztár	198 823	374 274
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	104 378	127 904

Adatok E Ft-ban

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	25 362	48 031
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	14 075	90 895
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 243	18 029
052	b) magánnyugdíjpénztár	832	72 866
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	3 526	29 485
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 316	3 505
062	b) magánnyugdíjpénztár	210	25 980
07	7. Tagdíjbevételek összesen	376 412	556 013
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	152 849	180 594
072	b) magánnyugdíjpénztár	223 563	375 419
08	8. Tagok egyéb befizetései	10 481	10 612
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 481	10 612
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	31 958	-138 309
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 305	10 250
112	b) magánnyugdíjpénztár	10 653	-148 559
12	12. Működési célú bevételek összesen	418 851	428 316
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	184 635	201 456
122	b) magánnyugdíjpénztár	234 216	226 860
13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	545 953	495 725
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	270 625	238 039
132	b) magánnyugdíjpénztár	275 328	257 686
14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye	-127 102	-67 409
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-85 990	-36 583
142	b) magánnyugdíjpénztár	-41 112	-30 826
15	15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	15 991	22 939
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 888	13 661
152	b) magánnyugdíjpénztár	8 103	9 278
16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	2 029	0
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	311	0
162	b) magánnyugdíjpénztár	1 718	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	-3 807	797
201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 616	-14
202	b) magánnyugdíjpénztár	-1 191	811
21	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0

Adatok E Ft-ban

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen	14 213	23 736
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 583	13 647
222	b) magánnyugdíjpénztár	8 630	10 089
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	9 374	0
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 546	0
242	b) magánnyugdíjpénztár	3 828	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 (+/-)	-3 807	797
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 616	-14
262	b) magánnyugdíjpénztár	-1 191	811
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	214	228
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	60	129
292	b) magánnyugdíjpénztár	154	99
30	30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	5 781	1 025
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 990	115
302	b) magánnyugdíjpénztár	2 791	910
131	31. Befektetési tevékenység eredménye	8 432	22 711
311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 593	13 532
312	b) magánnyugdíjpénztár	5 839	9 179
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	4 517	3 333
34	34. Adófizetési kötelezettség	0	0
35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	-78 880	-19 718
36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	-35 273	-21 647

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

Adatok E Ft-ban

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	6 575 884	11 725 983
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 523 427	1 477 175
012	b) magánnyugdíjpénztár	5 052 457	10 248 808
02	2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 846 701	2 882 155
03	3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0
04	4. Tagdíj-kiegészítések	641 647	1 313 087
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	341 203	2 380 285
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	317 836	382 361
052	b) magánnyugdíjpénztár	23 367	1 997 924

Adatok E Ft-ban

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	86 566	785 844
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	79 599	74 694
062	b) magánnyugdíjpénztár	6 967	711 150
07	7. Tagdíjbevételek összesen	9 809 595	14 326 784
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 131 891	4 051 663
072	b) magánnyugdíjpénztár	5 677 704	10 275 121
08	8. Tagok egyéb befizetései	836 854	624 936
08	a) önkéntes nyugdíjpénztár	836 854	624 936
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)	140	39
11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	220 098	45 105
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	220 098	45 105
112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	10 866 910	14 998 279
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 188 983	4 721 743
122	b) magánnyugdíjpénztár	5 677 927	10 276 536
13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	220 098	45 105
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	220 098	45 105
132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	3 009 087	2 980 459
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 598 745	1 574 647
142	b) magánnyugdíjpénztár	1 410 342	1 405 812
15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	1 315 884	1 647 616
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	627 936	688 461
152	b) magánnyugdíjpénztár	687 948	959 155
16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	1 038 992	288 894
161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	550 039	118 604
162	b) magánnyugdíjpénztár	488 953	170 290
17	17. Kapott osztalékok, részesedések	407 334	350 928
171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	164 634	135 367
172	b) magánnyugdíjpénztár	242 700	215 561
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	-12 999 410	16 017 100
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-5 465 881	6 318 074
192	b) magánnyugdíjpénztár	-7 533 529	9 699 026
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	-7 228 113	21 284 997
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 524 527	8 835 153
212	b) magánnyugdíjpénztár	-4 703 586	12 449 844
2121	21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-7 819 834	21 284 139
21211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 116 248	8 834 295
21212	b) magánnyugdíjpénztár	-4 703 586	12 449 844
2122	21.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	591 721	858
21221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	591 721	858
21222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete	3 564 414	6 003 342
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 504 882	2 575 209
232	b) magánnyugdíjpénztár	2 059 532	3 428 133

Adatok E Ft-ban

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	723 607	318 156
241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	295 794	156 819
242	b) magánnyugdíjpénztár	427 813	161 337
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	950	15 942
261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	950	15 942
262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	186 217	167 947
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	78 851	78 052
272	b) magánnyugdíjpénztár	107 366	89 895
28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	4 475 188	6 505 387
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 880 477	2 826 022
282	b) magánnyugdíjpénztár	2 594 711	3 679 365
281	28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	4 475 188	6 505 387
2811	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 880 477	2 826 022
2812	b) magánnyugdíjpénztár	2 594 711	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	-11 703 301	14 779 610
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-4 405 004	6 009 131
292	b) magánnyugdíjpénztár	-7 298 297	8 770 479
30	30. Fedezeti céltartalék képzés	-1 056 489	29 732 784
301	30.1 Egyéni számlákon	-1 648 210	29 731 926
3011	30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	10 646 811	14 953 174
30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 968 885	4 676 638
30112	b) magánnyugdíjpénztár	5 677 926	10 276 536
3012	30.1.2 Realizált nettó hozamból	700 763	-1 238 348
30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	465 530	-309 801
30122	b) magánnyugdíjpénztár	235 233	-928 547
3013	30.1.3 Értékelési különbözetből	-12 995 784	16 017 100
30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-5 462 255	6 318 074
30132	b) magánnyugdíjpénztár	-7 533 529	9 699 026
302	30.2 Szolgáltatási tartalékon	591 721	858
3021	30.2.1 Realizált nettó hozamból	595 347	858
30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	595 347	858
30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
3022	30.2.2 Értékelési különbözetből	-3 626	0
30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 626	0
30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0

C) Likviditási és kockázati fedezet

Adatok E Ft-ban

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Tagok által fizetett tagdíj	39 901	53 705
011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
012	b) magánnyugdíjpénztár	39 901	53 705
02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0

Adatok E Ft-ban

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
04	4. Tagdíj-kiegészítések	5 139	6 909
05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	144	10 423
051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
052	b) magánnyugdíjpénztár	144	10 423
06	6. Utólag befolyt tagdíjak	32	3 742
061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
062	b) magánnyugdíjpénztár	32	3 742
07	7. Tagdíjbevételek összesen	44 928	53 933
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
072	b) magánnyugdíjpénztár	44 928	53 933
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	2	14
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
112	b) magánnyugdíjpénztár	2	14
12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen	44 930	53 947
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
122	b) magánnyugdíjpénztár	44 930	53 947
13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	0	116
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	116
132	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	20 791	26 997
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 763	11 593
142	b) magánnyugdíjpénztár	12 028	15 404
15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete	1 968	0
151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	561	0
152	b) magánnyugdíjpénztár	1 407	0
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	1 963	0
181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 963	0
182	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-2 419	2 200
191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 024	-24
192	b) magánnyugdíjpénztár	-1 395	2 224
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	22 303	29 197
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	10 263	11 569
212	b) magánnyugdíjpénztár	12 040	17 628
22	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0

Adatok E Ft-ban

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete	10 328	0
231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 154	0
232	b) magánnyugdíjpénztár	5 154	0
24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	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	408	245
271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	171	100
272	b) magánnyugdíjpénztár	237	145
28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai	10 736	245
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 325	100
282	b) magánnyugdíjpénztár	5 411	145
29	29. Befektetési tevékenység eredménye	11 567	28 952
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 938	11 469
292	b) magánnyugdíjpénztár	6 629	17 483
30	30. Likviditási céltartalék képzés	56 497	82 783
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 938	11 353
302	b) magánnyugdíjpénztár	51 559	71 430
31	30.1. Demográfiai kockázatokra	0	0
32	30.2. Saját tevékenységi kockázatokra	52 424	68 514
33	30.3. Egyéb kockázatokra	4 529	6 076
331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 999	5 384
332	b) magánnyugdíjpénztár	530	692
34	30.4. Értékelési különbözetre	129	2 224
351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1524	0
352	b) magánnyugdíjpénztár	-1 395	2 224

D) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánpénztári ág)

Adatok E Ft-ban

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	429 828	474 708
02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 760	62 538
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	54 420	-122 192
07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	487 008	415 054
08	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
09	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	22 722	9 124
10	10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordításai	0	0
12	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	14 939	11 436
13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	37 661	20 560
14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	449 347	394 494

Adatok E Ft-ban

Sor	Megnevezés	2008. évi auditált beszámoló záró adatai	2009. évi auditált beszámoló záró adatai
15	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés	449 347	394 494
151	15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	391 533	506 480
152	15.2. Egyéb azonosítatlan (függő befizetések befektetési hozamára	3 394	10 206
153	15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	54 420	-122 192

Budapest, 2010. március 31.

Dr. Szenes Zoltán s. k.,
ügyvezető igazgatóTömböl László s. k.,
az 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 Korm. rendeletek előírásai szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2009. 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, 2010. március 31.

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

Adószám: 18066782-1-43

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 003 694	1 115 637
A) Befektetett eszközök	656 883	155 744
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	72 116	88 908
2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	58 305	84 045
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	116	418
6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	13 695	4 445
III. Befektetett pénzügyi eszközök	584 767	66 836
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	590 210	61 605
a) Kötvények	20 000	0
b) Állampapírok	508 605	0
d) Jelzáloglevél	61 605	61 605
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-5 443	5 231
B) Forgóeszközök	346 811	959 893
I. Készletek	0	0
II. Követelések	6 151	727

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
1. Tagdíjkövetelések	5 126	100
5. Egyéb követelések	1 025	627
III. Értékpapírok	317 891	904 964
1. Egyéb részesedések	242 959	285 455
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	171 159	602 049
a) Kötvények	14 995	40 175
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	133 264	561 874
d) Jelzáloglevél	0	0
e) Egyéb értékpapírok	22 900	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-96 227	17 460
IV. Pénzeszközök	22 769	54 202
1. Pénztárak	226	181
2. Pénztári elszámolási betétszámla	11 139	20 231
3. Elkülönített betétszámla	352	224
5. Devizaszámla	11 846	33 557
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-794	9
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 003 694	1 115 637
Saját tőke	2 569	1 121
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartalék tőke	2 968	3 243
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-399	-2 122
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	998 927	1 107 108
I. Működési céltartalék	0	0
II. Fedezeti céltartalék	993 501	1 101 585
1. Egyéni számlákon	993 501	1 101 585
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	827 109	814 028
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	255 161	260 412
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-88 769	27 145
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	24 707	28 842
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-4 727	19 005
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-108 749	-20 702
III. Likviditási céltartalék	5 426	5 523
5. Egyéb likviditási célokra	5 426	5 523
Kötelezettségek	2 009	7 363
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 009	7 363
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	112	312
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 837	4 841
5. Azonosítatlan függő befizetések	60	2 210
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	60	0
b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések		2 210
Passzív időbeli elhatárolások	189	45
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	189	45

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	794	1 003
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 006	2 242
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	471	846

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Utólag befolyt tagdíjak	0	165
Tagdíjbevételek összesen	3 329	2 564
Tagok egyéb befizetései	19	33
Működési célra juttatott eseti adomány	0	29
Egyéb bevételek	611	792
Működési célú bevételek összesen	3 959	3 418
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	4 358	5 540
Anyagjellegű ráfordítások	2 813	3 323
Anyagköltség	34	35
Igénybe vett szolgáltatások	2 050	2 231
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 584	1 735
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	360	365
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	106	131
Egyéb szolgáltatások költsége	729	1 057
Személyi jellegű ráfordítások	541	1 111
Személyi jellegű egyéb kifizetések	460	993
Bérjárulékok	81	118
Értékcsökkenési leírás	184	46
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	820	1 060
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	349	379
Egyéb ráfordítások	471	681
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-399	-2 122
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	0	0
Rendkívüli eredmény (+/-)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-399	-2 122

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	19 978	19 574
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	72 507	48 887
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	8 865	16 585
Utólag befolyt tagdíjak	0	5 573
Tagdíjbevételek összesen	83 620	57 449
Tagok egyéb befizetései	8 589	6 390
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	6 672	4 322
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	8 865	11 012
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	101 074	74 851
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	8 865	11 012
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	51 201	49 750
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	55 406	72 700
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	4 205	22 950
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 027	16 517
Kapott osztalékok és részesedések	4 638	6 892
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3 659	1 472
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-116 689	115 915
Időarányosan járó kamat	5 799	4 135
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	-11 822	28 910
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-3 134	32 205
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	8 688	3 295

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbség	-110 666	82 870
Nyerésjellegű különbség (árfolyamnyereség)	-6 039	163 280
Veszteségjellegű különbség (árfolyamvesztés) (-)	104 627	80 410
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	1 856	2 262
Befektetési tevékenység bevételei összesen	-54 308	192 808
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-54 308	192 808
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	62 381	76 893
Egyéni számlákat megillető értékelési különbség	-116 689	115 915
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbsége (árfolyamvesztés)	44 354	25 692
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 182	6 531
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	2 890	3 649
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 143	6 504
Vagyonkezelői díjak	1 942	5 557
Letétkezelői díjak	1 705	624
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1 496	323
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	53 569	42 376
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	53 569	42 376
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	-107 877	150 432
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	8 812	34 517
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbség	-116 689	115 915
Fedezeti céltartalék képzés (-)	-15 668	214 271
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbségének összegében	92 209	63 839
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	8 812	34 517
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbség	-116 689	115 915
Időarányosan járó kamat	5 799	4 135
Devizaárfolyam különbözetből	-11 822	28 910
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbségből	-110 666	82 870

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	101	60
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	346	196
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	24	52
Tagdíjbevételek összesen	423	38
Tagok egyéb befizetései	20	242
Likviditási célra juttatott eseti adomány	678	0
Likviditási célú egyéb bevételek	24	13
Likviditási célú bevételek összesen	1 145	274
Likviditási célú egyéb ráfordítások	24	13
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbség	0	0
Nyerésjellegű különbség (árfolyamnyereség)	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen	0	0
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (-)	1 121	261
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0
Időarányosan járó kamat	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbségből	0	0
Egyéb likviditási célokra	1 121	261

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Hunalpa Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére 2009. éves beszámolóról**

Elvégeztük a Hunalpa Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) (1675 Budapest, Ferihegy 1., adószám: 18066782-1-41) 2009. december 31-i fordulónappal készült mérlegének könyvvizsgálatát, amely beszámoló az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítéséről szóló, többször módosított 232/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet szerinti tartalomnak megfelelő. A Pénztár 2009. évi mérlegének eszköz-forrás egyező összege 1 115 637 E Ft, mérleg szerinti eredménye 2 122 E Ft veszteség.

A könyvvizsgálatot a személyében is felelős Jánossyné Both Márta bejegyzett könyvvizsgáló végezte (1220 Budapest, Mansfeld Péter u. 17/A, magyar könyvvizsgálói kamarai nyilvántartási száma: 003484, PSZÁF nyilvántartási száma: Ept.003484/04).

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 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 könyvvizsgálatot a magyar nemzeti számviteli és könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Az előzőek 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.

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 felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésaitól függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Hunalpa 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Az egyszerűsített éves beszámoló a Hunalpa Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van. A fedezeti és szolgáltatási tartalékok, valamint az egyéni számlák egyezőséget mutatnak.

A könyvvizsgálói jelentést 3 példányban adtuk ki, jelentés oldalterjedelme 2.

Budapest, 2010. május 25.

Mér-Tan 3 Kft.

MKVK nyilvántartási szám: 001056

Jánossyné Both Márta s. k.

MKVK nyilvántartási sz.: 003484

A taglétszám alakulása 2009 évben:

2009. 1. 1. létszáma: 249 fő

2009. 12. 31. létszáma: 234 fő

A tartalékok megoszlása 2009 évben:

Megnevezés	Egységes tagdíj 0–240 000 Ft-ig	Többször befizetés 240 001 Ft-tól
Fedezeti tartalékba került:	94,0%	98%
Működési tevékenység fedezetére került:	5,9%	1%
Likviditási tartalékba került:	0,1%	1%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása (%)

Megnevezés/Év	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	10 éves
Nettó hozam	21,49%	11,50%	6,07%	5,02%	14,42%	9,07%	6,35%	7,29%	-9,82%	16,36%	8,47%
Bruttó hozam	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,31%	9,74%	6,71%	7,87%	-9,30%	17,00%	
Referenciahozam			6,54%	5,06%	16,88%	12,08%	8,12%	7,09%	-11,90%	14,52%	6,11%
Vagyonnövekedési mutató											7,20%

A pénztár teljes vagyonának 2009. évi alakulása piaci értéken:

2009. 1. 1.: 997 430 ezer Ft

2009. 12. 31.: 1 114 493 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. 1. 1.	%-os megoszlás 2009. 12. 31.
Állampapír	64,68%	54,70%
Jelzáloglevél	6,38%	6,00%
Ingatlan	7,22%	7,94%
Pénzeszközök	2,28%	4,86%
Külföldi kötvények	2,56%	3,07%
Vagyonkezelővel szembeni követelések	0,00%	0,00%
MNB-s papírok	2,30%	0,18%
Részvények	14,58%	23,25%
Összesen	100,00%	100,00%

2009. és 2010. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

Eszközcsoport	Minimum	Cél	Maximum
1. Hazai állampapírok, hazai jegybankképes értékpapírok vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok ¹ jegyei	40%	70%	100%
2. Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repok ²	0%	0%	25%
3. 1. és 2. együtt	40%	70%	100%
4. Forintban kibocsátott jelzáloglevelek	0%	5%	10%
5. Forintban kibocsátott vállalati kötvények	0%	0%	5%
6. Külföldi devizában kibocsátott hitelpapírok	0%	0%	10%
7. Forintban kibocsátott ingatlanalapok befektetési jegyei *	0%	5%	8%
8. Külföldi devizában denominált hitelpapírok	0%	0%	10%
9. Hazai és közép-európai (CETOP-országbeli)* részvények vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	25%	30%
10. Egyéb külföldi részvények vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	30%

¹ Többféle eszközcsoportot is tartalmazó befektetési alap esetén az alapon legnagyobb súlyt képviselő eszközcsoportot tekintjük jellemzőnek.² A portfólió kis mérete és a taktikai eszközallokációk időzíti sajátosságai miatt elképzelhető, hogy a portfólió összetételének változtatása közben néhány napra, átmeneti jelleggel, viszonylag magas számlapénz-aránnyal rendelkezik. A bankközi kihelyezések nem képezik a befektetési stratégia integráns részét, de technikai okok miatt nem tekinthetünk el ezen eszközcsoport alkalmazásától.**A táblázat adatai kitettséget mutatnak, így például a fedezeti ügylet tárgyát képző részvények, nem növelik a részvénykitettséget.**

Referenciahozam 2009 és 2010	Súly
MAX Composite index	75%
CETOP 20 index	25%

IKR – Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár

2943 Bábolna, Mészáros u. 1.

Adószám: 18603976-1-11

Számlasszám: 10700031-25010202-51100005

Telefon: (34) 369-312, (34) 369-750

Fax: (34) 369-312

E-mail cím: babnyug@businessstel.hu

2009. évi adatok

73OME

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
		c)	d)	e)	f)	g)	h)
1.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 873 345	0	1 873 345	2 128 818	0	2 128 818
2.	A) Befektetett eszközök	1 086 466	0	1 086 466	1 474 876	0	1 474 876
3.	I. Immateriális javak	1	0	1	0	0	0
5.	2. Szellemi termékek	1	0	1	0	0	0
8.	II. Tárgyi eszközök	33	0	33	7	0	7
11.	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	33	0	33	7	0	7
16.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 086 432	0	1 086 432	1 474 869	0	1 474 869
19.	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 102 195	0	1 102 195	1 368 459	0	1 368 459
20.	a) Kötvények	0	0	0	0	0	0
21.	b) Állampapírok	1 102 195	0	1 102 195	1 368 459	0	1 368 459
22.	c) Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
23.	d) Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
24.	e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
25.	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-15 763	0	-15 763	106 410	0	106 410
26.	B) Forgóeszközök	786 844	0	786 844	653 913	0	653 913
27.	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
32.	II. Követelések	14 687	0	14 687	13 668	0	13 668
33.	1. Tagdíjkövetelések	7 177	0	7 177	5 881	0	5 881
35.	3. Tagi kölcsön	7 414	0	7 414	7 691	0	7 691
37.	5. Egyéb követelések	96	0	96	96	0	96
39.	III. Értékpapírok	755 438	0	755 438	627 180	0	627 180
40.	1. Egyéb részesedések	0	0	0	0	0	0
41.	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	920 615	0	920 615	633 210	0	633 210
42.	a) Kötvények	0	0	0	108 294	0	108 294
43.	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	162 459	0	162 459	42 619	0	42 619
44.	c) Befektetési jegyek	579 326	0	579 326	482 297	0	482 297
45.	d) Jelzáloglevél	178 830	0	178 830	0	0	0
46.	e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
47.	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-165 177	0	-165 177	-6 030	0	-6 030
49.	IV. Pénzeszközök	16 719	0	16 719	13 065	0	13 065
50.	1. Pénztárak	68	0	68	17	0	17
51.	2. Pénztári elszámolási betétszámla	16 637	0	16 637	13 011	0	13 011
52.	3. Elkülönített betétszámla	14	0	14	37	0	37
56.	C) Aktív időbeli elhatárolások	35	0	35	29	0	29
57.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
58.	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	35	0	35	29	0	29

730MF

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
		k)	l)	m)	n)	o)	p)
1.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 873 345	0	1 873 345	2 128 818	0	2 128 818
2.	Saját tőke	12 055	0	12 055	13 590	0	13 590
3.	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
7.	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
8.	III. Tartalék tőke	10 890	0	10 890	13 737	0	13 737
9.	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	1 165	0	1 165	-147	0	-147
10.	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
11.	Céltartalékok	1 856 930	0	1 856 930	2 108 262	0	2 108 262
12.	I. Működési céltartalék	338	0	338	586	0	586
14.	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	338	0	338	586	0	586
15.	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	227	0	227	419	0	419
18.	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	111	0	111	167	0	167
19.	II. Fedezeti céltartalék	1 851 178	0	1 851 178	2 101 696	0	2 101 696
20.	1. Egyéni számlákon	1 848 414	0	1 848 414	2 100 463	0	2 100 463
21.	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 580 382	0	1 580 382	1 589 761	0	1 589 761
22.	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	448 950	0	448 950	410 603	0	410 603
23.	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-180 918	0	-80 918	100 099	0	100 099
24.	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	70 252	0	70 252	59 534	0	59 534
27.	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-251 170	0	-51 170	40 565	0	40 565
28.	2. Szolgáltatási tartalékon	2 764	0	2 764	1 233	0	1 233
29.	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	3 014	0	3 014	1 402	0	1 402
30.	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	110	0	110	136	0	136
31.	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-360	0	-360	-305	0	-305
32.	2.3.1. Időarányosan járó kamat	19	0	19	-6	0	-6
35.	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-379	0	-379	-99	0	-299
36.	III. Likviditási és kockázati céltartalék	302	0	302	301	0	301
42.	5. Egyéb likviditási célokra	302	0	302	301	0	301
44.	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	5 112	0	5 112	5 679	0	5 679
45.	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	330	0	330	371	0	371
46.	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	4 778	0	4 778	5 304	0	5 304
47.	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	4	0	4	4	0	4
48.	Kötelezettségek	2 177	0	2 177	2 470	0	2 470
49.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
50.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 177	0	2 177	2 470	0	2 470
52.	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2	0	2	2	0	2
54.	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 120	0	2 120	2 455	0	2 455
55.	5. Azonosítatlan függő befizetések	55	0	55	13	0	13

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
		k)	l)	m)	n)	o)	p)
58.	c) Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	55	0	55	13	0	13
59.	Passzív időbeli elhatárolások	2 183	0	2 183	4 496	0	4 496
61.	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 183	0	2 183	4 496	0	4 496

730A**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
		c)	d)	e)	f)	g)	h)
1.	Tagok által fizetett tagdíj	5 543	0	5 543	4 847	0	4 847
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	10 046	0	10 046	9 985	0	9 985
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	1 252	0	1 252	1 244	0	1 244
4.	Utólag befolyt tagdíjak	34	0	34	26	0	26
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	14 371	0	14 371	13 614	0	13 614
7.	Működési célra kapott rendszeres támogatás	2 200	0	2 200	2 450	0	2 450
9.	Egyéb bevételek	5 133	0	5 133	3 666	0	3 666
10.	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	21 704	0	21 704	19 730	0	19 730
11.	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	21 315	0	21 315	20 854	0	20 854
12.	Anyagjellegű ráfordítások	7 572	0	7 572	7 364	0	7 364
13.	Anyagköltség	505	0	505	159	0	159
14.	Igénybe vett szolgáltatások	3 682	0	3 682	3 886	0	3 886
15.	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 534	0	1 534	1 677	0	1 677
17.	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 016	0	2 016	2 058	0	2 058
20.	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	132	0	132	131	0	131
21.	Egyéb szolgáltatások költsége	3 385	0	3 385	3 339	0	3 339
22.	Személyi jellegű ráfordítások	11 728	0	11 728	11 501	0	11 501
23.	Béreköltség	6 986	0	6 986	7 114	0	7 114
24.	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	6 916	0	6 916	7 114	0	7 114
25.	Állományba nem tartozók munkadíja	70	0	70	0	0	0
31.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 349	0	2 349	2 046	0	2 046
32.	Bérráulékok	2 393	0	2 393	2 341	0	2 341
33.	Értékcsökkenési leírás	177	0	177	181	0	181
34.	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 838	0	1 838	1 808	0	1 808
35.	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	567	0	567	631	0	631
37.	Egyéb ráfordítások	1 271	0	1 271	1 177	0	1 177
38.	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (±)	389	0	389	–1 124	0	–1 124
40.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	795	0	795	742	0	742
42.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 215	0	1 215	969	0	969
43.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	420	0	420	227	0	227
44.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	255	0	255
48.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	90	0	90	247	0	247
49.	Időarányosan járó kamat	–41	0	–41	191	0	191

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
		c)	d)	e)	f)	g)	h)
54.	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbség	131	0	131	56	0	56
55.	Nyerésjellegű különbség (árfolyamnyereség)	111	0	111	56	0	56
56.	Veszteségjellegű különbség (árfolyamvesztés) (-)	-20	0	-20	0	0	0
58.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	885	0	885	1 244	0	1 244
62.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	90	0	90	247	0	247
63.	Időarányosan járó kamat	-41	0	-41	191	0	191
66.	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbség	131	0	131	56	0	56
69.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	19	0	19	20	0	20
70.	Vagyonkezelői díjak	10	0	10	11	0	11
71.	Letétkezelői díjak	9	0	9	9	0	9
73.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	109	0	109	267	0	267
74.	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (±)	776	0	776	977	0	977
82.	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12±13±30±33±36-37) (±)	1 165	0	1 165	-147	0	-147

730B**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
		c)	d)	e)	f)	g)	h)
1.	Tagok által fizetett tagdíj	86 838	0	86 838	75 933	0	75 933
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	157 389	0	157 389	156 320	0	156 320
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	19 618	0	19 618	19 381	0	19 381
4.	Utólag befolyt tagdíjak	541	0	541	410	0	410
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	225 150	0	225 150	213 282	0	213 282
7.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	16 742	0	16 742	14 757	0	14 757
9.	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	30	0	30
10.	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	21 229	0	21 229	21 964	0	21 964
11.	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	263 121	0	263 121	250 033	0	250 033
12.	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	21 229	0	21 229	21 964	0	21 964
13.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	120 471	0	120 471	113 140	0	113 140
14.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	145 942	0	145 942	181 832	0	181 832
15.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	25 471	0	25 471	68 692	0	68 692
16.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 323	0	1 323	17 211	0	17 211
17.	Befektetési jegyek realizált hozama	18 938	0	18 938	1 382	0	1 382
18.	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	729	0	729	0	0	0
19.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5 513	0	5 513	0	0	0
20.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-262 212	0	-262 212	281 072	0	281 072

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
		c)	d)	e)	f)	g)	h)
21.	Időarányosan járó kamat	-9 429	0	-9 429	-10 744	0	-10 744
23.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-44	0	-44	0	0	0
25.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-252 739	0	-252 739	291 816	0	291 816
26.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-24 989	0	-24 989	85 655	0	85 655
27.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	227 750	0	227 750	-206 161	0	-206 161
30.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-115 238	0	-115 238	412 805	0	412 805
31.	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-115 119	0	-115 119	412 640	0	412 640
32.	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	146 787	0	146 787	131 623	0	131 623
33.	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-261 906	0	-261 906	281 017	0	281 017
34.	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-119		-119	165		165
35.	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	187	0	187	110	0	110
36.	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-306	0	-306	55	0	55
38.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	37 919	0	37 919	50 711	0	50 711
39.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	34 832	0	34 832	28 561	0	28 561
40.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	2 277	0	2 277	0	0	0
41.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 200	0	4 200	6 438	0	6 438
42.	Vagyonkezelői díjak	2 173	0	2 173	4 485	0	4 485
43.	Letétkezelői díjak	1 988	0	1 988	1 898	0	1 898
44.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	39	0	39	55	0	55
45.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	79 228	0	79 228	85 710	0	85 710
46.	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	79 113	0	79 113	85 627	0	85 627
47.	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	115	0	115	83	0	83
48.	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (±)	-194 466	0	-194 466	327 095	0	327 095
49.	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	67 674	0	67 674	45 996	0	45 996
50.	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-261 906	0	-261 906	281 017	0	281 017
51.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	72	0	72	27	0	27
52.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-306	0	-306	55	0	55
53.	Fedezeti céltartalék képzés (10-11±27) (-)	47 426	0	47 426	555 164	0	555 164
54.	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	241 892	0	241 892	228 069	0	228 069
55.	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	67 674	0	67 674	45 996	0	45 996
56.	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-261 906	0	-261 906	281 017	0	281 017
57.	Időarányosan járó kamat	-9 435	0	-9 435	-10 719	0	-10 719
59.	Devizaárfolyam különbözetből	-44	0	-44	0	0	0
60.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-252 427	0	-252 427	291 736	0	291 736
62.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	72	0	72	27	0	27
63.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-306	0	-306	55	0	55
64.	Időarányosan járó kamat	6	0	6	-25	0	-25
67.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-312	0	-312	80	0	80

730C

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
		c)	d)	e)	f)	g)	h)
1.	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0
4.	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0
6.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
9.	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
10.	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	0	0	0	0	0	0
45.	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11±27) (-)	0	0	0	0	0	0
51.	Egyéb likviditási célokra	0	0	0	0	0	0

A taglétszám alakulása 2009. évben:

- 2009. január 1-jei létszáma: 3907 fő,
- 2009. december 31-ei létszáma: 3619 fő.

A tartalékok megoszlása 2009. évben

Az egységes tagdíjra és az egységes tagdíjon felüli befizetés esetén:

- fedezeti tartalék 94,0%
- működési tartalék 6,0%
- likviditási tartalék 0,0%

A pénztár hozamrátáinak alakulása (%)

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Bruttó	16,42	11,36	10,06	8,32	4,59	19,73	13,81	8,66	6,23	-8,96	19,10
Nettó	16,42	11,36	10,06	8,32	4,59	19,63	13,78	8,26	6,01	-9,15	18,71
Referencia				8,24	4,03	19,67	13,59	8,43	6,41	-7,49	18,54

A pénztár teljes vagyonának 2009. évi alakulása

2009. január 1.	1 866 003 E Ft
2009. december 31.	2 122 805 E Ft

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

Megnevezés	%-os megoszlás 2009. 1. 1.	%-os megoszlás 2009. 12. 31.
Bankszámlák és készpénz	0,9	0,6
Magyar állampapír	67,1	71,6
Jelzáloglevél	9,9	0,0
Magyar befektetési jegy	21,7	22,3
Kötvények	0,0	5,1
Tagi kölcsön	0,4	0,4
Összesen:	100,0	100,0

2009. évben és 2010. január 1-jétől a Pénztár befektetési politikájában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

Megnevezés	Minimum	Maximum
Házipénztár	0%	500 E Ft
Folyószámla, lekötött betét	0%	20%
Magyar állampapír, kötvény típusú befektetési alapok	40%	100%

Megnevezés	Minimum	Maximum
OECD-tagországokban bejegyzett vállalatok, hitelintézetek, önkormányzatok által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények, illetve OECD-tagországokban bejegyzett jelzáloghitel-intézet által nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	20%
Tőzsdei részvény, illetve tőzsdei részvényekbe fektető, elismert értékpapírpiacon bevezetett nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF), részvény, illetve részvénytúlsúlyos befektetési alapok	0%	32%
Nyersanyagpiaci instrumentumokba fektető elismert értékpapírpiacon bevezetett nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF), illetve nyersanyagpiaci instrumentumokba fektető befektetési alapok	0%	8%
Határidős ügyletek (fedezeti, arbitrázs) nyitott pozícióinak összértéke	0%	40%
Tagi kölcsön	0%	5%

A pénztár referenciaindex 2009. évben:

75% a MAX Composite index súlya, 5% a ZMAX index súlya, 3% a CETOP20 index súlya, 7% az MSCI World index súlya, 5% az MSCI GEM index súlya, 5% a DBLCI OYTR index súlya.

A pénztár referenciaindex 2010. január 1-jétől:

80% a MAX Composite index súlya, 4% a CETOP20 index súlya, 7% az MSCI World index súlya, 5% az MSCI GEM index súlya, 4% a DBLCI OYTR index súlya.

Független könyvvizsgálói jelentés az IKR – Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár küldöttközgyűlése részére

Elvégeztük az IKR – Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár (2943 Bábolna, Mészáros u. 1., törzsszám: 18603976) 2009. évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 128 818 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye mínusz 147 ezer Ft –, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történni elkészítése és való bemutatása a pénztár Igazgatótanácsának felelőssége. Ez a felelősség magába foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és való 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 pénztár 2009. december 31-i fordulónapra készített éves beszámolóját 2010. február 15-én minősítés nélküli záradékkal láttuk el.

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 szereznünk 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 felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló Igazgatótanács általi elkészítése és való 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 Igazgatótanács 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 tartalmazza egyéb, a pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezett információk áttekintését.

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

Záradék (vélemény):

A könyvvizsgálat során az IKR – Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételait, 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 beszámoló a számviteli törvény előírásai, valamint a vonatkozó Korm. rendelet és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az IKR – Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelemi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 6.

Hatosné Jáborcsik Éva

ügyvezető

Jáborcsik és Társa Kft.

1042 Budapest, József A. u. 32–34. B lph. I/3.

könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938

Szendrei István

hites könyvvizsgáló

kamarai tagsági szám: 002447

Ept-002447/05.

ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Magán-nyugdíjpénztári ágazat

2009. január 1.–2009. december 31. adatai

Az ING Magánnyugdíjpénztár az alapítói okiratának tartalma szerint 1998. február 19-én kezdte meg működését [Mpt. 14. § (1) bekezdés 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 Magánnyugdíjpénztárban belül magán-nyugdíjpénztári ágazatként folytatja tovább. A jelen adatok az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazatának adatait tartalmazza 2009. január 1-jétől.

A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:**Igazgatótanács****Elnöke:**

Dabis Zsolt 2009. december 31-ig
dr. Borza Gábor 2010. január 1-jétől

Tagjai:

Kovácsné Tímár Ildikó
dr. Korponainé Juhász Ilona
Szépkúti István 2010. január 1-jétől
dr. Kiser Dóra
dr. Kótiné Somfai Ágnes
Máté Lászlóné 2009. december 31-ig
Polyákné Tóth Erzsébet
Szabó László 2009. május 28-ig
Tóth Regina
Závorai Andrea

Ellenőrző Bizottság**Elnöke:**

Bunghardt Csaba (lemondás 2009. február 23.)
Rittinger Tamás 2009. május 28-tól

Tagjai:

Katona Zsolt
Pillár Anikó 2009. május 28-ig
Gerencsér Ferenc (munkáltatói tag)
Pozsonyi Zoltán 2009. május 28-ig
Pellei József 2009. május 28-ig
Rózsa Zsuzsanna
Tóth Árpádné 2009. május 28-ig
Fecske Ilona
Boér Zoltán
Fekete László 2009. május 28-ig

A pénztár taglétszáma (a tárgyidőszak utolsó napján tagsági viszonyral rendelkező pénztártagok száma):

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	502 171	543 798

A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyidőszak vonatkozásában

2009. január 1-jétől 2009. december 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	2008.	2009	A változás	
			összege	%-a
Haláleseti kifizetés	250 100	346 978	+96 878	+38,74%
Egyösszegű és rokkant nyugdíj	434 135	543 919	+109 784	+25,29%
Életjáradékok	0	0	0	0

A pénztár működési költségei

	2008	2009	A változás %-a
Működési költség (E Ft)	2 870 511	2 673 196	-6,87 %
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) (ezer Ft/fő)	6,23	5,06	-18,78 %

Megnevezés	Összeg (E Ft)
I. Anyagjellegű ráfordítások	2 269 305
Igénybe vett szolgáltatások	2 249 786
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	19 519
II. Személyi jellegű ráfordítások	40 534
III. Értékcsökkenési leírás	21
IV. Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	363 336
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	122 868
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	214 749
Egyéb ráfordítások	25 719
Összes ráfordítás (I.+II.+III.+IV.)	2 673 196

A pénztár vagyonkezelőjének neve (tárgyévi változása):

Vagyonkezelő neve	Tevékenységeinek ideje (-tól, -ig)
ING Befektetési Alapkezelő Zrt.	2009. január 1.–2009. december 31.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2009. évben egyrésről az elmaradt Adó és Pénzügyi Ellenőrzési Hivataltól érkezett bevallási és befizetési adatok késedelmes feldolgozása miatt 1,5 millió Ft bírság, másrésről egy tag késedelmes átléptetése miatt 50 ezer Ft bírság megfizetésre kötelezte a Pénztárat. Helyszíni vizsgálatot a Felügyelet nem tartott az év folyamán az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazatánál.

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

A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
pénztár egészére	nettó hozamráta(%)	5,12%	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%		
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	8,00%	4,90%	18,95%	12,79%	8,34%	5,17%		
klasszikus portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)									-12,68%	16,46%
	bruttó hozamráta (%)									-11,93%	17,31%
	referenciaindex hozamrátája (%)									-9,38%	16,09%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke										5 170 961 468	6 696 727 472
kiegyensúlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta(%)									-17,18%	22,48%
	bruttó hozamráta (%)									-16,49%	23,20%
	referenciaindex hozamrátája (%)									-13,61%	21,43%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke										81 632 019 302	101 479 251 228

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
növekedési portfólió (fedezeti tartalék)	nettó hozamráta (%)									-22,89%	31,98%
	bruttó hozamráta (%)									-22,28%	32,54%
	referenciaindex hozamrátája (%)									-18,84%	28,88%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke										233 488 154 218	353 858 272 310
Infláció (éves átlagos)		9,8%	9,2%	5,3%	4,7%	6,8%	3,6%	3,9%	8,0%	6,1%	4,2%

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)]

2000–2009	10 éves nettó hozam	10 éves vagyonnövekedési mutató
Növekedési portfólió	6,35%	6,34%
Kiegyensúlyozott portfólió	6,31%	5,04%
Klasszikus portfólió	6,34%	5,07%

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

A tárgyidőszakban december 1-jétől a befektetési politikában portfóliónként meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex a következő:

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Referenciaindex	
		2009. év	2010. év	2009. év	2010. év	2009. év	2010. 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 45%pontig engedélyezett 2010. szeptember 30-ig, ezt követően 35%pont a devizakitettség törvényi korlátja.

A pénztár teljes vagyonának tárgyidőszaki nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	330 272 673	477 275 296

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

Eszközcsoport	2009. január 1.	2009. december 31.
Házipénztár	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,42%	0,98%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	2,70%	0,00%
Magyar állampapír	58,98%	59,38%

Eszközcsoport	2009. január 1.	2009. december 31.
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	4,23%	6,16%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	1,01%	2,35%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	26,15%	23,06%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	12,10%	10,25%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,06%	0,02%
Követelés értékpapír ügyletekből	5,34%	3,06%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	-10,99%	-5,26%
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	
	2009. január 1.	2009. december 31.	2009. január 1.	2009. december 31.	2009. január 1.	2009. december 31.
Házipénztár	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3,42%	0,90%	0,17%	0,61%	0,24%	0,61%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1,93%	0,00%	0,37%	0,00%	1,71%	0,00%
Magyar állampapír	93,94%	102,98%	75,73%	84,23%	50,70%	50,16%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,12%	0,03%	2,99%	4,28%	4,93%	7,08%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,93%	1,65%	1,01%	2,63%	1,03%	2,38%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2,15%	1,03%	14,50%	8,77%	31,88%	28,56%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2,92%	1,29%	8,17%	8,88%	14,20%	11,26%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,09%	0,03%	0,08%	0,03%	0,05%	0,02%
Követelés értékpapír ügyletekből	5,12%	8,11%	4,64%	5,33%	3,06%	2,45%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	-10,62%	-16,02%	-7,65%	-14,76%	-7,81%	-2,52%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Mérleg 2009. január 1.– 2009. december 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.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	73MME1	Eszközök (aktívák) összesen	383 674 850	0	383 674 850	523 352 915	0	523 352 915	
2.	73MME11	Befektetett eszközök	211 939 996	0	211 939 996	285 290 672	0	285 290 672	
3.	73MME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
8.	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	201	0	201	
11.	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	201	0	201	

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.	
			c)	d)	e)	f)	g)	h)	
16.	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	211 939 996	0	211 939 996	285 290 471	0	285 290 471	
17.	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	26 089 842	0	26 089 842	31 114 672	0	31 114 672	
19.	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	15 733	0	15 733	
20.	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	185 201 773	0	185 201 773	220 402 209	0	220 402 209	
22.	73MME11342	4.2. Állampapírok	185 113 158	0	185 113 158	220 323 192	0	220 323 192	
24.	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	88 615	0	88 615	79 017	0	79 017	
26.	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	648 381	0	648 381	33 757 857	0	33 757 857	
27.	73MME12	Forgóeszközök	171 671 551	0	171 671 551	237 797 051	0	237 797 051	
28.	73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
33.	73MME122	II. Követelések	34 310 469	0	34 310 469	29 423 638	0	29 423 638	
34.	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	12 913 823	0	12 913 823	17 255 203	0	17 255 203	
38.	73MME1225	5. Egyéb követelések	21 396 646	0	21 396 646	12 168 435	0	12 168 435	
40.	73MME123	III. Értékpapírok	126 685 663	0	126 685 663	197 814 109	0	197 814 109	
42.	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	151 045 632	0	151 045 632	170 686 965	0	170 686 965	
44.	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	230 757	0	230 757	38 373 913	0	38 373 913	
45.	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	150 721 205	0	150 721 205	132 303 454	0	132 303 454	
46.	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	93 670	0	93 670	9 598	0	9 598	
48.	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-24 359 969	0	-24 359 969	27 127 144	0	27 127 144	
50.	73MME124	IV. Pénzeszközök	10 675 419	0	10 675 419	10 559 304	0	10 559 304	
53.	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	10 574 807	0	10 574 807	10 267 751	0	10 267 751	
55.	73MME1245	5. Devizaszámla	79 853	0	79 853	268 974	0	268 974	
56.	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	20 759	0	20 759	22 579	0	22 579	
57.	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	63 303	0	63 303	265 192	0	265 192	
58.	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	59 863	0	59 863	180 688	0	180 688	
59.	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	3 440	0	3 440	84 504	0	84 504	

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.	
			k)	l)	m)	n)	o)	p)	
1.	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	383 674 850	0	383 674 850	523 352 915	0	523 352 915	
2.	73MMF11	Saját tőke	360 721	0	360 721	630 509	0	630 509	
3.	73MMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
7.	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	

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.	
			k)	l)	m)	n)	o)	p)	
8.	73MMF113	III. Tartalék tőke	118 240	0	118 240	362 873	0	362 873	
9.	73MMF114	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	242 481	0	242 481	267 636	0	267 636	
10.	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
11.	73MMF12	Céltartalékok	332 641 118	0	332 641 118	478 642 532	0	478 642 532	
12.	73MMF121	I. Működési céltartalék	153	0	153	5 952	0	5 952	
14.	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	153	0	153	5 952	0	5 952	
15.	73MMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	153	0	153	5 952	0	5 952	
19.	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	329 711 369	0	329 711 369	475 136 856	0	475 136 856	
20.	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	329 711 369	0	329 711 369	475 136 856	0	475 136 856	
21.	73MMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	317 727 035	0	317 727 035	367 516 643	0	367 516 643	
22.	73MMF122111	1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, afedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	307 854 873	0	307 854 873	353 910 721	0	353 910 721	
23.	73MMF122112	1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	6 173 262	0	6 173 262	8 835 004	0	8 835 004	
24.	73MMF122113	1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	3 698 900	0	3 698 900	4 770 918	0	4 770 918	
25.	73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	11 984 334	0	11 984 334	107 620 213	0	107 620 213	
26.	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	35 977 814	0	35 977 814	46 756 665	0	46 756 665	
27.	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-23 993 480	0	-23 993 480	60 863 548	0	60 863 548	
28.	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	7 268 434	0	7 268 434	10 582 301	0	10 582 301	
30.	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (±)	12 363	0	12 363	-3 130 745	0	-3 130 745	

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. k)	2. l)	3. m)	4. n)	5. o)	6. p)	
31.	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet (±)	-31 274 277	0	-31 274 277	53 411 992	0	53 411 992	
40.	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	270 906	0	270 906	450 862	0	450 862	
43.	73MMF1233	3. Egyéb kockázatokra	261 133	0	261 133	426 192	0	426 192	
44.	73MMF1234	4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	9 773	0	9 773	24 670	0	24 670	
45.	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat (+)	6 274	0	6 274	15 437	0	15 437	
48.	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet (±)	3 499	0	3 499	9 233	0	9 233	
49.	73MMF124	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	139 246	0	139 246	42 742	0	42 742	
50.	73MMF1241	1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	-1 094 267	0	-1 094 267	-32 671	0	-32 671	
51.	73MMF1242	2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka	936 001	0	936 001	62 002	0	62 002	
52.	73MMF1243	3. Függő portfólió értékelési különbözete	297 512	0	297 512	13 411	0	13 411	
53.	73MMF12431	3.1. Időarányosan járó kamat	326 459	0	326 459	14 412	0	14 412	
55.	73MMF12433	3.3. Devizaárfolyam-változás	-7 770	0	-7 770	6	0	6	
56.	73MMF12434	3.4. Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	-21 177	0	-21 177	-1 007	0	-1 007	
57.	73MMF125	V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 519 444	0	2 519 444	3 006 120	0	3 006 120	
58.	73MMF1251	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	144 695	0	144 695	147 146	0	147 146	
59.	73MMF1252	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	2 367 820	0	2 367 820	2 853 054	0	2 853 054	
60.	73MMF1253	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	6 929	0	6 929	5 920	0	5 920	
61.	73MMF13	Kötelezettségek	50 367 730	0	50 367 730	44 034 695	0	44 034 695	
62.	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
63.	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	50 367 730	0	50 367 730	44 034 695	0	44 034 695	
64.	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	3 591 485	0	3 591 485	5 984 523	0	5 984 523	
65.	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	961 112	0	961 112	694 910	0	694 910	
66.	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	9 124 161	0	9 124 161	0	0	0	
67.	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	27 224 838	0	27 224 838	22 872 218	0	22 872 218	

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.	
			k)	l)	m)	n)	o)	p)	
68.	73MMF1325	5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	7 732 702	0	7 732 702	13 564 670	0	13 564 670	
69.	73MMF13251	5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	5 105 954	0	5 105 954	12 878 284	0	12 878 284	
70.	73MMF13252	5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	2 626 748	0	2 626 748	686 386	0	686 386	
71.	73MMF1326	6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	1 733 432	0	1 733 432	918 374	0	918 374	
72.	73MMF13261	6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	533 764	0	533 764	276 992	0	276 992	
73.	73MMF13262	6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	1 199 668	0	1 199 668	641 382	0	641 382	
74.	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	305 281	0	305 281	45 179	0	45 179	
76.	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	305 281	0	305 281	45 179	0	45 179	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	Tagok által fizetett tagdíj	3 926 413	0	3 926 413	2 729 437	0	2 729 437	
2.	Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	1 532	0	1 532	-466	0	-466	
3.	Tagdíj kiegészítések	45 186	0	45 186	25 099	0	25 099	
3.1.	Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	20 227	0	20 227	11 975	0	11 975	
3.2.	Tag saját tagdíjának kiegészítése	24 959	0	24 959	13 124	0	13 124	
4.	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	85 867	0	85 867	2 608 253	0	2 608 253	
5.	Utólag befolyt tagdíjak	47 500	0	47 500	2 590 209	0	2 590 209	
6.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)	3 934 764	0	3 934 764	2 736 026	0	2 736 026	
7.	Működési célra kapott támogatás, adomány	0	0	0	0	0	0	
8.	Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	-926 743	0	-926 743	120 824	0	120 824	
9.	Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	3 008 021	0	3 008 021	2 856 850	0	2 856 850	
10.	Egyéb bevételek	102 542	0	102 542	57 255	0	57 255	

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.	Működési célú bevételek összesen (9+10)	3 110 563	0	3 110 563	2 914 105	0	2 914 105	
12.	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	2 870 511	0	2 870 511	2 673 196	0	2 673 196	
12.1.	Anyagjellegű ráfordítások	2 528 140	0	2 528 140	2 269 305	0	2 269 305	
12.1.1.	Anyagköltség	0	0	0	0	0	0	
12.1.2.	Igénybe vett szolgáltatások	2 512 743	0	2 512 743	2 249 786	0	2 249 786	
12.1.2.1.	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	2 218 078	0	2 218 078	1 849 027	0	1 849 027	
12.1.2.2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	281 789	0	281 789	382 898	0	382 898	
12.1.2.3.	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	10 708	0	10 708	17 218	0	17 218	
12.1.2.4.	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
12.1.2.5.	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	325	0	325	328	0	328	
12.1.2.6.	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 843	0	1 843	315	0	315	
12.1.3.	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	15 397	0	15 397	19 519	0	19 519	
12.2.	Személyi jellegű ráfordítások	22 661	0	22 661	40 534	0	40 534	
12.2.1.	Bérek	16 761	0	16 761	30 378	0	30 378	
12.2.1.1.	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	15 549	0	15 549	29 941	0	29 941	
12.2.1.2.	Állományba nem tartozók munkadíja	1 212	0	1 212	437	0	437	
12.2.1.2.1.	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
12.2.1.2.2.	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
12.2.1.2.3.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
12.2.1.2.4.	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
12.2.1.2.5.	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 212	0	1 212	437	0	437	
12.2.2.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	638	0	638	1 283	0	1 283	
12.2.3.	Bérbírlékok	5 262	0	5 262	8 873	0	8 873	
12.3.	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	21	0	21	
12.4.	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	319 710	0	319 710	363 336	0	363 336	
12.4.1.	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	28 511	0	28 511	122 868	0	122 868	
12.4.2.	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	276 213	0	276 213	214 749	0	214 749	
12.4.3.	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
12.4.4.	Egyéb ráfordítások	14 986	0	14 986	25 719	0	25 719	
13.	Szokásos működési tevékenység eredménye (11–12) (±)	240 052	0	240 052	240 909	0	240 909	
14.	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (±)	0	0	0	0	0	0	
15.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	2 647	0	2 647	27 164	0	27 164	
15.1.	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	43	0	43	

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)
15.2.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 647	0	2 647	27 121	0	27 121	
15.3.	Hitelviszonyt 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	0	0	0	36	0	36	
20.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	61	0	61	5 799	0	5 799	
20.1.	Időarányosan járó kamat	61	0	61	5 799	0	5 799	
20.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
20.3.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
20.3.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
20.3.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
20.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
20.4.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
20.4.2.	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)	2 708	0	2 708	32 999	0	32 999	
23.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
24.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteség jellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
25.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
26.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	134	0	134	5 799	0	5 799	
26.1.	Időarányosan járó kamat	61	0	61	5 799	0	5 799	
26.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
26.3.	Devizaárfolyam különbözet	73	0	73	0	0	0	
26.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
27.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
28.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
29.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	141	0	141	472	0	472	
29.1.	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
29.2.	Letétkezelői díjak	141	0	141	372	0	372	
29.3.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	100	0	100	
30.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	275	0	275	6 271	0	6 271	
31.	Befektetési tevékenység eredménye (22–30) (±)	2 433	0	2 433	26 728	0	26 728	
32.	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	
33.	Rendkívüli ráfordítások	4	0	4	1	0	1	
34.	Rendkívüli eredmény (32–33) (±)	–4	0	–4	–1	0	–1	
35.	Működés mérleg szerinti eredménye (13±14±31±34) (±)	242 481	0	242 481	267 636	0	267 636	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	Tagok által fizetett tagdíj	73 974 303	0	73 974 303	58 034 182	0	58 034 182	
2.	Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	30 338	0	30 338	286	0	286	
3.	Tagdíjkiegészítések	853 811	0	853 811	536 354	0	536 354	
3.1.	Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	381 970	0	381 970	255 494	0	255 494	
3.2.	Tag saját tagdíjának kiegészítése	471 841	0	471 841	280 860	0	280 860	
4.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 482 937	0	1 482 937	54 523 134	0	54 523 134	
5.	Utólag befolyt tagdíjak	848 057	0	848 057	53 842 221	0	53 842 221	
6.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3–4+5)	74 223 572	0	74 223 572	57 889 909	0	57 889 909	
7.	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	233 468	0	233 468	247 329	0	247 329	
8.	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	74 457 040	0	74 457 040	58 137 238	0	58 137 238	
9.	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	189 098	0	189 098	195 680	0	195 680	
10.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	13 964 805	0	13 964 805	11 033 136	0	11 033 136	
10.1.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	32 993 017	0	32 993 017	19 545 170	0	19 545 170	
10.2.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	19 028 212	0	19 028 212	8 512 034	0	8 512 034	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
11.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3 093 087	0	3 093 087	11 238 345	0	11 238 345	
12.	Befektetési jegyek realizált hozama	8 188 424	0	8 188 424	5 873 980	0	5 873 980	
13.	Kapott osztalékok és részesedések	695 078	0	695 078	664 861	0	664 861	
14.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 020 818	0	1 020 818	2 754 718	0	2 754 718	
15.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-36 861 723	0	-36 861 723	84 857 028	0	84 857 028	
15.1.	Időarányosan járó kamat	-173 883	0	-173 883	3 313 867	0	3 313 867	
15.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
15.3.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	12 363	0	12 363	-3 143 108	0	-3 143 108	
15.3.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	33 545	0	33 545	86 964	0	86 964	
15.3.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	21 182	0	21 182	3 230 072	0	3 230 072	
15.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-36 700 203	0	-36 700 203	84 686 269	0	84 686 269	
15.4.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-6 620 468	0	-6 620 468	84 687 393	0	84 687 393	
15.4.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	30 079 735	0	30 079 735	1 124	0	1 124	
16.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
17.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	-9 899 511	0	-9 899 511	116 422 068	0	116 422 068	
17.1.	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-9 899 511	0	-9 899 511	116 422 068	0	116 422 068	
17.1.1.	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	26 962 213	0	26 962 213	31 565 040	0	31 565 040	
17.1.2.	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-36 861 724	0	-36 861 724	84 857 028	0	84 857 028	
17.2.	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
17.2.1.	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
17.2.2.	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
18.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	813	0	813	0	0	0	
19.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	32 056 376	0	32 056 376	8 246 505	0	8 246 505	
20.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	30 010 008	0	30 010 008	4 237 368	0	4 237 368	
21.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	3 312 012	0	3 312 012	1 673 502	0	1 673 502	
22.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
23.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 732 412	0	2 732 412	1 921 366	0	1 921 366	
23.1.	Vagyonkezelői díjak	2 509 018	0	2 509 018	1 732 693	0	1 732 693	
23.2.	Letétkezelői díjak	123 668	0	123 668	136 206	0	136 206	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
23.3.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	99 726	0	99 726	52 467	0	52 467	
24.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	68 111 621	0	68 111 621	16 078 741	0	16 078 741	
24.1.	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	68 111 621	0	68 111 621	16 078 741	0	16 078 741	
24.2.	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
25.	Befektetési tevékenység eredménye (17-24) (±)	-78 011 132	0	-78 011 132	100 343 327	0	100 343 327	
25.1.	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-41 149 408	0	-41 149 408	15 486 299	0	15 486 299	
25.2.	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-36 861 724	0	-36 861 724	84 857 028	0	84 857 028	
25.3.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
25.4.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
26.	Fedezeti céltartalék képzés (8-9±25) (-)	-3 743 190	0	-3 743 190	158 284 885	0	158 284 885	
26.1.	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	74 267 942	0	74 267 942	57 941 558	0	57 941 558	
26.1.1.	A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	64 395 780	0	64 395 780	44 335 636	0	44 335 636	
26.1.2.	A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	6 173 262	0	6 173 262	8 835 004	0	8 835 004	
26.1.3.	A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	3 698 900	0	3 698 900	4 770 918	0	4 770 918	
26.2.	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-41 149 408	0	-41 149 408	15 486 299	0	15 486 299	
26.3.	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-36 861 724	0	-36 861 724	84 857 028	0	84 857 028	
26.3.1.	Időarányosan járó kamat	-173 883	0	-173 883	3 313 867	0	3 313 867	
26.3.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
26.3.3.	Devizaárfolyam különbözetekből	12 362	0	12 362	-3 143 108	0	-3 143 108	
26.3.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-36 700 203	0	-36 700 203	84 686 269	0	84 686 269	
26.4.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
26.5.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
26.5.1.	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
26.5.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
26.5.3.	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
26.5.4.	Egyéb piaci értéktételből 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)
1.	Tagok által fizetett tagdíj	85 243	0	85 243	31 693	0	31 693	
2.	Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	-45	0	-45	-151	0	-151	
3.	Tagdíj-kiegészítések	1 080	0	1 080	289	0	289	
3.1.	Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	453	0	453	140	0	140	
3.2.	Tag saját tagdíjának kiegészítése	627	0	627	149	0	149	
4.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 045	0	1 045	30 248	0	30 248	
5.	Utólag befolyt tagdíjak	1 984	0	1 984	30 213	0	30 213	
6.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5)	87 217	0	87 217	31 796	0	31 796	
7.	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	1 248	0	1 248	1 319	0	1 319	
8.	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	1 012	0	1 012	1 044	0	1 044	
9.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	-1 716	0	-1 716	14 753	0	14 753	
9.1.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 551	0	6 551	26 530	0	26 530	
9.2.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	8 267	0	8 267	11 777	0	11 777	
10.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	172	0	172	6 975	0	6 975	
11.	Befektetési jegyek realizált hozama	23 385	0	23 385	0	0	0	
12.	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
13.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	5	0	5	
14.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 045	0	-1 045	14 897	0	14 897	
141.	Időarányosan járó kamat	6 273	0	6 273	9 163	0	9 163	
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 értéktételből adódó értékkülönbözet	-7 318	0	-7 318	5 734	0	5 734	
1441.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-7 253	0	-7 253	5 734	0	5 734	
1442.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	65	0	65	0	0	0	
15.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
16.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	20 796	0	20 796	36 630	0	36 630	
161.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	20 796	0	20 796	36 630	0	36 630	
162.	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
17	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
18	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	382	0	382	496	0	496	
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	1 872	0	1 872	2 363	0	2 363	
221	Vagyonkezelői díjak	828	0	828	2 204	0	2 204	
222	Letétkezelői díjak	597	0	597	159	0	159	
223	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	447	0	447	0	0	0	
23	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	2 254	0	2 254	2 859	0	2 859	
231	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	2 254	0	2 254	2 859	0	2 859	
232	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
24	Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/-)	18 542	0	18 542	33 771	0	33 771	
25	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+/-24) (-)	105 995	0	105 995	65 842	0	65 842	
251	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
252	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
253	Egyéb kockázatokra	107 040	0	107 040	50 945	0	50 945	
254	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-1 045	0	-1 045	14 897	0	14 897	
2541	Időarányosan járó kamat	6 273	0	6 273	9 163	0	9 163	
2542	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
2543	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
2544	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbszerek	-7 318	0	-7 318	5 734	0	5 734	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	275 333	0	275 333	660 820	0	660 820	
1.1.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	863 710	0	863 710	951 625	0	951 625	
1.2.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	588 377	0	588 377	290 805	0	290 805	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
2.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	196 666	0	196 666	1 331 141	0	1 331 141	
3.	Befektetési jegyek realizált hozama	-403 470	0	-403 470	0	0	0	
4.	Kapott osztalék, részesedések	47 832	0	47 832	0	0	0	
5.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	108 287	0	108 287	1 323	0	1 323	
6.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	297 512	0	297 512	-284 100	0	-284 100	
6.1.	Időarányosan járó kamat	326 459	0	326 459	-312 046	0	-312 046	
6.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
6.3.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-7 770	0	-7 770	7 777	0	7 777	
6.3.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4 355	0	4 355	12 240	0	12 240	
6.3.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	12 125	0	12 125	4 463	0	4 463	
6.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-21 177	0	-21 177	20 169	0	20 169	
6.4.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	64 408	0	64 408	85 584	0	85 584	
6.4.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	85 585	0	85 585	65 415	0	65 415	
7.	Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	522 160	0	522 160	1 709 184	0	1 709 184	
8.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	5 806	0	5 806	
9.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyam-különbözete	218 380	0	218 380	956 006	0	956 006	
10.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	771 140	0	771 140	0	0	0	
11.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	73 187	0	73 187	7 447	0	7 447	
12.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	36 723	0	36 723	136 467	0	136 467	
12.1.	Vagyonkezelői díjak	37 038	0	37 038	126 754	0	126 754	
12.2.	Letétkezelői díjak	3 023	0	3 023	9 687	0	9 687	
12.3.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	-3 338	0	-3 338	26	0	26	
13.	Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	1 099 430	0	1 099 430	1 105 726	0	1 105 726	
14.	Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	-577 270	0	-577 270	603 458	0	603 458	
15.	Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés (14) (-)	-577 270	0	-577 270	603 458	0	603 458	
15.1.	Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	-852 249	0	-852 249	837 223	0	837 223	
15.2.	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	-22 533	0	-22 533	50 335	0	50 335	
15.3.	Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	297 512	0	297 512	-284 100	0	-284 100	
15.3.1.	Időarányosan járó kamat	326 459	0	326 459	-312 046	0	-312 046	
15.3.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
15.3.3.	Devizaárfolyam-különbözet	-7 770	0	-7 770	7 777	0	7 777	
15.3.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-21 177	0	-21 177	20 169	0	20 169	

Budapest, 2010. március 16.

**Független könyvvizsgálói jelentés
az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat Tagjai részére**

1. Elvégeztük az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 523 352 915 E Ft a működés mérleg szerinti eredménye 267 636 E Ft nyereség –, 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 2008. évi éves beszámolójáról 2009. április 16-án korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

3. Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes 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 függenek. 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 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 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

teli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 16.

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Buzás Dóra
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005614

ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Önkéntes-nyugdíjpénztári ágazat 2009. év

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	80 060	82 064

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megoszlásának arányszámai

2009. január 1.–2009. december 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

		2000	2001	2002	2003	2004
pénztár egészére	nettó hozamráta(%)	4,00%	2,44%	5,99%	3,53%	19,12%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	7,15%	4,65%	20,38%
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	7,55%	4,27%	18,48%
A) portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*				4,51%	11,12%
	nettó hozamráta(%)	–	–	–	4,51%	11,12%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	5,70%	12,30%
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	5,99%	12,10%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	–	364 376 095	421 418 235
B) portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*				–1,32%	14,26%
	nettó hozamráta (%)	–	–	–	–1,32%	14,26%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	–0,20%	15,50%
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	–0,31%	14,02%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	–	685 370 208	977 332 491
C) portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*				3,50%	19,27%
	nettó hozamráta (%)	–	–	–	3,50%	19,27%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	4,77%	20,55%
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	4,38%	19,32%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	–	15 784 797 518	20 701 663 857
D) portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*				8,56%	26,40%
	nettó hozamráta (%)	–	–	–	8,56%	26,40%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	10,24%	27,74%
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	7,98%	27,09%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	–	182 335 811	296 461 342

		2000	2001	2002	2003	2004
H) portfólió**	portfólión jóváírt nettó hozam %*				–	–
	nettó hozamráta(%)	–	–	–	–	–
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–	–	–
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–	–	–
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	–	–	–
Infláció (éves átlagos)		9,80%	9,20%	5,30%	4,70%	6,80%

		2005	2006	2007	2008	2009
Pénztár egészére	nettó hozamráta(%)	10,81%	7,88%	4,55%	–10,87%	
	bruttó hozamráta (%)	11,94%	8,96%	5,52%	–10,12%	
	referenciaindex hozamrátája (%)	12,63%	8,14%	5,65%	–7,75%	
A portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*	6,49%	5,54%	6,79%	7,63%	10,57%
	nettó hozamráta(%)	6,49%	5,55%	6,78%	7,52%	10,63%
	bruttó hozamráta (%)	7,57%	6,61%	7,81%	8,50%	11,61%
	referenciaindex hozamrátája (%)	8,30%	6,62%	7,67%	8,45%	10,79%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		520 518 020	696 985 960	723 074 190	982 670 851	1 409 755 178
B) portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*	8,59%	5,75%	5,26%	1,39%	11,62%
	nettó hozamráta(%)	8,59%	6,02%	5,28%	1,25%	11,93%
	bruttó hozamráta (%)	9,66%	7,08%	6,33%	2,20%	12,93%
	referenciaindex hozamrátája (%)	8,76%	6,96%	6,11%	2,59%	14,14%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		1 234 622 827	1 527 914 182	1 739 180 276	1 849 978 091	2 340 894 527
C) portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*	11,09%	7,89%	4,53%	–11,45%	20,46%
	nettó hozamráta(%)	11,09%	7,94%	4,52%	–11,44%	20,43%
	bruttó hozamráta (%)	12,26%	9,02%	5,49%	–10,69%	21,33%
	referenciaindex hozamrátája (%)	12,84%	8,34%	5,73%	–8,10%	19,95%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		24 873 341 527	29 553 100 263	32 178 985 040	29 134 138 203	35 709 601 019
D) portfólió	portfólión jóváírt nettó hozam %*	16,91%	9,46%	3,58%	–22,45%	27,30%
	nettó hozamráta(%)	16,91%	9,72%	3,49%	–22,45%	27,66%
	bruttó hozamráta (%)	18,06%	10,82%	4,41%	–21,90%	28,39%
	referenciaindex hozamrátája (%)	18,93%	9,68%	4,40%	–19,82%	25,85%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		522 020 461	1 023 820 966	1 664 552 889	1 795 123 462	2 887 278 144
H) portfólió**	portfólión jóváírt nettó hozam %*	–	–	–1,46%	–9,87%	17,69%
	nettó hozamráta(%)	–	–	–1,47%	–8,09%	17,80%
	bruttó hozamráta (%)	–	–	–1,26%	–7,29%	18,74%
	referenciaindex hozamrátája (%)	–	–	–0,68%	–6,88%	19,07%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke		–	–	346 055 038	254 104 178	316 462 745
Infláció (éves átlagos)		3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%

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

* Egyéni számlára leosztott nettó hozam.

** H) portfólió 2007. október 1-jén indult, a 2007-re közölt hozam egy negyedévre vonatkozó adat.

2000–2009	10 éves nettó hozam	10 éves vagyonnövekedési mutató
A) portfólió	6,47%	7,05%
B) portfólió	5,75%	6,22%
C) portfólió	6,42%	6,73%
D) portfólió	7,37%	8,92%
H) portfólió	4,05%	4,66%

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

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	34 821 010	43 325 051

A választható portfólió tárgyévi nyitó és záró értéke (ezer Ft-ban)

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
A) portfólió értéke	982 915	1 410 799
B) portfólió értéke	1 852 070	2 346 942
C) portfólió értéke	29 171 260	35 752 867
D) portfólió értéke	1 799 142	2 889 926
H) portfólió értéke	254 154	316 679
Összesen:	34 059 541	42 717 213

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

Eszközcsoporthoz	2009. január 1.	2009. december 31.
Házipénztár	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2,31%	1,37%
Lekötött betét (betétszerződés)	0,00%	0,00%
Magyar állampapír	77,64%	79,15%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,16%	1,83%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	2,23%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	14,00%	11,68%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2,81%	3,65%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,11%	0,05%
Határidős ügyletek	0,00%	0,01%
Tagi kölcsön	0,12%	0,12%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	1,12%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	-0,16%	-1,20%
Összesen:	100,00%	100,00%

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

Eszközcsoporthoz	A) portfólió		B) portfólió		C) portfólió		D) portfólió		H) portfólió*	
	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,15%	0,63%	0,42%	0,24%	0,52%	0,37%	1,93%	0,70%	1,02%	0,75%
Lekötött betét (betétszerződés)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Magyar állampapír	98,82%	103,45%	99,38%	99,93%	78,73%	79,61%	58,85%	61,12%	78,11%	81,41%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,33%	1,82%	5,58%	3,81%	11,56%	9,77%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,50%	0,00%	2,49%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,70%	11,79%	22,24%	21,94%	7,27%	7,80%

Eszközcsoport	A) portfólió		B) portfólió		C) portfólió		D) portfólió		H) portfólió*	
	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,65%	3,49%	11,15%	11,33%	2,41%	1,88%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	0,00%	0,09%	0,03%	0,13%	0,05%	0,01%	0,00%	0,04%	0,02%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%
Tagi kölcsön	0,02%	0,07%	0,11%	0,26%	0,13%	0,12%	0,22%	0,09%	0,02%	0,07%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,22%	0,00%	1,57%	0,00%	0,66%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	-4,16%	0,00%	-0,47%	-0,18%	-0,98%	0,00%	-3,08%	-0,42%	-2,36%
Összesen:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

* H portfólió 2007. október 1-jén indult.

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

Portfólió	Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		referenciaindex	
		2009. év	2010. év	2009. év	2010. év	2009. év	2010. 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)
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)
	Ingyatlanbefektetések	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.

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	Mód
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	c)	d)	e)	f)	g)	h)	z)
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	36 487 542	0	36 487 542	45 401 183	0	45 401 183	
A) Befektetett eszközök	27 028 478	0	27 028 478	33 533 866	0	33 533 866	
I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	

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	Mód
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	c)	d)	e)	f)	g)	h)	z)
III. Befektetett pénzügyi eszközök	27 028 478	0	27 028 478	33 533 866	0	33 533 866	
1. Egyéb tartós részesedések	2 021 477	0	2 021 477	1 211 609	0	1 211 609	
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25 153 502	0	25 153 502	28 870 347	0	28 870 347	
3.2. Állampapírok	25 133 479	0	25 133 479	28 850 324	0	28 850 324	
3.4. Jelzáloglevél	20 023	0	20 023	20 023	0	20 023	
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-146 501	0	-146 501	3 451 910	0	3 451 910	
B) Forgóeszközök	9 458 959	0	9 458 959	11 866 761	0	11 866 761	
I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
II. Követelések	1 655 402	0	1 655 402	2 081 172	0	2 081 172	
1. Tagdíjkövetelések	1 437 996	0	1 437 996	1 622 218	0	1 622 218	
3. Tagi kölcsön	43 526	0	43 526	53 221	0	53 221	
5. Egyéb követelések	173 880	0	173 880	405 733	0	405 733	
III. Értékpapírok	6 999 496	0	6 999 496	9 179 605	0	9 179 605	
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 193 251	0	9 193 251	8 511 744	0	8 511 744	
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 091 239	0	1 091 239	2 380 309	0	2 380 309	
2.3. Befektetési jegyek	8 082 916	0	8 082 916	6 131 435	0	6 131 435	
2.4. Jelzáloglevél	19 096	0	19 096	0	0	0	
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-2 193 755	0	-2 193 755	664 243	0	664 243	
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	3 618	0	3 618	
IV. Pénzeszközök	804 061	0	804 061	605 984	0	605 984	
2. Pénztári elszámolási betétszámla	436 632	0	436 632	328 031	0	328 031	
3. Elkülönített betétszámla	365 849	0	365 849	255 341	0	255 341	
5. Devizaszámla	650	0	650	20 729	0	20 729	
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	930	0	930	1 883	0	1 883	
C) Aktív időbeli elhatárolások	105	0	105	556	0	556	
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	105	0	105	556	0	556	

MÉRLEG – Források

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	Mód
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	k)	l)	m)	n)	o)	p)	z)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	36 487 542	0	36 487 542	45 401 183	0	45 401 183	
Saját tőke	52 051	0	52 051	76 194	0	76 194	
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
III. Tartalék tőke	28 176	0	28 176	52 419	0	52 419	
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	23 875	0	23 875	23 775	0	23 775	
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
Céltartalékok	35 743 195	0	35 743 195	44 521 209	0	44 521 209	
I. Működési céltartalék	2 186	0	2 186	28	0	28	
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	2 155	0	2 155	0	0	0	
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	31	0	31	28	0	28	
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	31	0	31	28	0	28	

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	Mód
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	k)	l)	m)	n)	o)	p)	z)
II. Fedezeti céltartalék	34 351 348	0	34 351 348	42 897 156	0	42 897 156	
1. Egyéni számlákon	34 344 550	0	34 344 550	42 890 020	0	42 890 020	
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	29 624 109	0	29 624 109	32 017 833	0	32 017 833	
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	7 091 101	0	7 091 101	6 772 172	0	6 772 172	
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-2 370 660	0	-2 370 660	4 100 015	0	4 100 015	
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 071 011	0	1 071 011	1 422 434	0	1 422 434	
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-4	0	-4	-196 942	0	-196 942	
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (±)	-3 441 667	0	-3 441 667	2 874 523	0	2 874 523	
2. Szolgáltatási tartalékon	6 798	0	6 798	7 136	0	7 136	
2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	6 264	0	6 264	5 966	0	5 966	
2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	904	0	904	712	0	712	
2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-370	0	-370	458	0	458	
2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	154	0	154	149	0	149	
2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (±)	-524	0	-524	309	0	309	
III. Likviditási céltartalék	141 858	0	141 858	166 844	0	166 844	
3. Likviditási portfólió értékelési különözete	2 984	0	2 984	20 212	0	20 212	
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	11	0	11	7	0	7	
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (±)	2 973	0	2 973	20 205	0	20 205	
5. Egyéb likviditási célokra	113 290	0	113 290	116 387	0	116 387	
6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	25 584	0	25 584	30 245	0	30 245	
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 247 803	0	1 247 803	1 457 181	0	1 457 181	
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	46 926	0	46 926	54 637	0	54 637	
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 199 789	0	1 199 789	1 401 275	0	1 401 275	
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	1 088	0	1 088	1 269	0	1 269	
Kötelezettségek	666 839	0	666 839	795 678	0	795 678	
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	666 839	0	666 839	795 678	0	795 678	
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	303 152	0	303 152	148 631	0	148 631	
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	98 659	0	98 659	90 955	0	90 955	
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	72 799	0	72 799	409 523	0	409 523	
5. Azonosítatlan függő befizetések	192 229	0	192 229	146 569	0	146 569	
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	169 080	0	169 080	102 148	0	102 148	
b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	-6 382	0	-6 382	3 738	0	3 738	
c) pénztártághoz nem rendelhető függő befizetések	29 531	0	29 531	40 683	0	40 683	
Passzív időbeli elhatárolások	25 457	0	25 457	8 102	0	8 102	
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	25 457	0	25 457	8 102	0	8 102	

Eredménykimutatás – Pénztár működési eredménye

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)
1.	Tagok által fizetett tagdíj	81 126	0	81 126	80 458	0	80 458	
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	114 442	0	114 442	112 444	0	112 444	
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (–)	53 995	0	53 995	59 590	0	59 590	
4.	Utólag befolyt tagdíjak	6 763	0	6 763	5 207	0	5 207	
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	148 336	0	148 336	138 519	0	138 519	
6.	Tagok egyéb befizetései	34 406	0	34 406	28 336	0	28 336	
7.	Működési célra kapott rendszeres támogatás	580	0	580	21	0	21	
8.	Működési célra juttatott eseti adomány	580	0	580	168	0	168	
9.	Egyéb bevételek	70 280	0	70 280	67 916	0	67 916	
10.	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	254 182	0	254 182	234 960	0	234 960	
11.	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	230 424	0	230 424	211 211	0	211 211	
11.1.	Anyagjellegű ráfordítások	167 012	0	167 012	139 199	0	139 199	
11.1.1.	Anyagköltség	0	0	0	0	0	0	
11.1.2.	Igénybe vett szolgáltatások	149 995	0	149 995	124 754	0	124 754	
11.1.2.1.	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	100 114	0	100 114	74 315	0	74 315	
11.1.2.2.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	37 327	0	37 327	35 233	0	35 233	
11.1.2.3.	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	10 708	0	10 708	14 617	0	14 617	
11.1.2.4.	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
11.1.2.5.	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
11.1.2.6.	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 846	0	1 846	589	0	589	
11.1.3.	Egyéb szolgáltatások költsége	17 017	0	17 017	14 445	0	14 445	
11.2.	Személyi jellegű ráfordítások	12 619	0	12 619	9 076	0	9 076	
11.2.1.	Béreköltség	9 406	0	9 406	6 784	0	6 784	
11.2.1.1.	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	8 447	0	8 447	6 333	0	6 333	
11.2.1.2.	Állományba nem tartozók munkadíja	959	0	959	451	0	451	
11.2.1.2.1.	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
11.2.1.2.2.	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
11.2.1.2.3.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
11.2.1.2.4.	Pénztári tisztségviselők tisztelte díja	0	0	0	0	0	0	
11.2.1.2.5.	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	959	0	959	451	0	451	
11.2.2.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	283	0	283	289	0	289	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
11.2.3.	Bérjárulékok	2 930	0	2 930	2 003	0	2 003	
11.3.	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
11.4.	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	50 793	0	50 793	62 936	0	62 936	
11.4.1.	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	8 805	0	8 805	9 779	0	9 779	
11.4.2.	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	2 155	0	2 155	0	0	0	
11.4.3.	Egyéb ráfordítások	39 833	0	39 833	53 157	0	53 157	
12.	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (±)	23 758	0	23 758	23 749	0	23 749	
13.	Nem befektetési célú tulajdoni részasedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (±)	0	0	0	0	0	0	
14.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	340	0	340	280	0	280	
14.1.	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
14.2.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	340	0	340	280	0	280	
14.3.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	0	0	0	0	0	0	
15.	Tulajdoni részasedést 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 részasedések	0	0	0	0	0	0	
18.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	17	0	17	
19.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1	0	1	–3	0	–3	
19.1.	Időarányosan járó kamat	1	0	1	–3	0	–3	
19.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
19.3.	Devizaárfolyam-változásból adóóó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
19.3.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
19.3.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (–)	0	0	0	0	0	0	
19.4.	Egyéb piaci értékkülönbözetből adóóó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
19.4.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
19.4.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (–)	0	0	0	0	0	0	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
20.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
21.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	341	0	341	294	0	294	
22.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
23.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztesség)	0	0	0	0	0	0	
24.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
25.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	1	0	1	-3	0	-3	
25.1.	Időarányosan járó kamat	1	0	1	-3	0	-3	
25.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
25.3.	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
25.4.	Egyéb piaci értéktételből 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	223	0	223	271	0	271	
28.1.	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
28.2.	Letétkezelői díjak	135	0	135	127	0	127	
28.3.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	88	0	88	144	0	144	
29.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	224	0	224	268	0	268	
30.	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (±)	117	0	117	26	0	26	
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) (±)	23 875	0	23 875	23 775	0	23 775	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	Tagok által fizetett tagdíj	1 814 161	0	1 814 161	1 942 444	0	1 942 444	
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 775 599	0	2 775 599	2 892 029	0	2 892 029	
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 364 000	0	1 364 000	1 518 013	0	1 518 013	
4.	Utólag befolyt tagdíjak	155 135	0	155 135	128 351	0	128 351	
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	3 380 895	0	3 380 895	3 444 811	0	3 444 811	
6.	Tagok egyéb befizetései	1 447 121	0	1 447 121	1 172 083	0	1 172 083	
6.1.	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	450 716	0	450 716	356 740	0	356 740	
7.	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	19 179	0	19 179	16 008	0	16 008	
8.	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	20 166	0	20 166	28 388	0	28 388	
9.	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 019 884	0	1 019 884	1 188 176	0	1 188 176	
10.	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	5 887 245	0	5 887 245	5 849 466	0	5 849 466	
11.	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 019 884	0	1 019 884	1 188 176	0	1 188 176	
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	1 526 850	0	1 526 850	1 606 930	0	1 606 930	
12.1.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 674 302	0	2 674 302	2 451 369	0	2 451 369	
12.2.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	1 147 452	0	1 147 452	844 439	0	844 439	
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	270 058	0	270 058	1 094 778	0	1 094 778	
14.	Befektetési jegyek realizált hozama	199 925	0	199 925	245 246	0	245 246	
15.	Kapott osztalékok és részesedések	108 540	0	108 540	33 861	0	33 861	
16.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	8 870	0	8 870	130 804	0	130 804	
17.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–3 334 164	0	–3 334 164	6 442 900	0	6 442 900	
17.1.	Időarányosan járó kamat	248 973	0	248 973	367 063	0	367 063	
17.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
17.3.	Devizaárfolyam-változásból adóó értékülkülönbözet	–4	0	–4	–196 938	0	–196 938	
17.3.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	8 612	0	8 612	
17.3.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	4	0	4	205 550	0	205 550	
17.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékülkülönbözet	–3 583 133	0	–3 583 133	6 272 775	0	6 272 775	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
17.4.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-314 565	0	-314 565	6 272 775	0	6 272 775	
17.4.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	3 268 568	0	3 268 568	0	0	0	
18.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
19.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-1 219 921	0	-1 219 921	9 554 519	0	9 554 519	
19.1.	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-1 218 942	0	-1 218 942	9 553 555	0	9 553 555	
19.1.1.	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 114 448	0	2 114 448	3 111 483	0	3 111 483	
19.1.2.	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-3 333 390	0	-3 333 390	6 442 072	0	6 442 072	
19.2.	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-979	0	-979	964	0	964	
19.2.1.	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	-205	0	-205	136	0	136	
19.2.2.	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-774	0	-774	828	0	828	
20.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	8	0	8	7	0	7	
21.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	2 325 891	0	2 325 891	1 402 913	0	1 402 913	
22.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	152 367	0	152 367	792 595	0	792 595	
23.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	96 545	0	96 545	80 432	0	80 432	
24.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
25.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	306 875	0	306 875	286 570	0	286 570	
25.1.	Vagyonkezelői díjak	276 581	0	276 581	267 370	0	267 370	
25.2.	Letétkezelői díjak	15 872	0	15 872	16 759	0	16 759	
25.3.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	14 422	0	14 422	2 441	0	2 441	
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 881 686	0	2 881 686	2 562 517	0	2 562 517	
26.1.	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 881 686	0	2 881 686	2 562 517	0	2 562 517	
26.2.	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-4 101 607	0	-4 101 607	6 992 002	0	6 992 002	
27.1.	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-767 238	0	-767 238	548 966	0	548 966	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
27.2.	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-3 333 390	0	-3 333 390	6 442 072	0	6 442 072	
27.3.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-205	0	-205	136	0	136	
27.4.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-774	0	-774	828	0	828	
28.	Fedezeti céltartalék képzés (10-11±27) (-)	765 754	0	765 754	11 653 292	0	11 653 292	
28.1.	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	4 867 361	0	4 867 361	4 661 290	0	4 661 290	
28.2.	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-767 238	0	-767 238	548 966	0	548 966	
28.3.	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-3 333 390	0	-3 333 390	6 442 072	0	6 442 072	
28.3.1.	Időarányosan járó kamat	249 142	0	249 142	367 068	0	367 068	
28.3.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
28.3.3.	Devizaárfolyam különbözetből	-4	0	-4	-196 938	0	-196 938	
28.3.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-3 582 528	0	-3 582 528	6 271 942	0	6 271 942	
28.4.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-205	0	-205	136	0	136	
28.5.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-774	0	-774	828	0	828	
28.5.1.	Időarányosan járó kamat	-169	0	-169	-5	0	-5	
28.5.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
28.5.3.	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
28.5.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-605	0	-605	833	0	833	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	Tagok által fizetett tagdíj	1 641	0	1 641	1 752	0	1 752	
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 520	0	1 520	1 540	0	1 540	
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 457	0	1 457	1 314	0	1 314	
4.	Utólag befolyt tagdíjak	169	0	169	84	0	84	
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 873	0	1 873	2 062	0	2 062	
6.	Tagok egyéb befizetései	396	0	396	340	0	340	
7.	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
8.	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
9.	Likviditási célú egyéb bevételek	1 103	0	1 103	1 051	0	1 051	
10.	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	3 372	0	3 372	3 453	0	3 453	
11.	Likviditási célú egyéb ráfordítások	1 103	0	1 103	1 051	0	1 051	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	11 949	0	11 949	16 944	0	16 944	
12.1.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	15 232	0	15 232	16 944	0	16 944	
12.2.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	3 283	0	3 283	0	0	0	
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	51	0	51	0	0	0	
14.	Befektetési jegyek realizált hozama	39 610	0	39 610	0	0	0	
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	–30 023	0	–30 023	18 083	0	18 083	
17.1.	Időarányosan járó kamat	–1 124	0	–1 124	851	0	851	
17.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
17.3.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
17.3.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
17.3.2.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	0	0	0	0	0	
17.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–28 899	0	–28 899	17 232	0	17 232	
17.4.1.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–28 899	0	–28 899	17 232	0	17 232	
17.4.2.	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)	21 587	0	21 587	35 027	0	35 027	
19.1.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	11 112	0	11 112	17 343	0	17 343	
19.2.	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	10 475	0	10 475	17 684	0	17 684	
20.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
21.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	199	0	199	0	0	0	
22.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
23.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
24.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
25.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	99	0	99	39	0	39	
25.1.	Vagyonkezelői díjak	63	0	63	13	0	13	
25.2.	Letétkezelői díjak	23	0	23	23	0	23	
25.3.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	13	0	13	3	0	3	
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	298	0	298	39	0	39	
26.1.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	298	0	298	39	0	39	
26.2.	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (±)	21 289	0	21 289	34 988	0	34 988	
28.	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11±27) (–)	23 558	0	23 558	37 390	0	37 390	
28.1.	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	–28 896	0	–28 896	17 228	0	17 228	
28.1.1.	Időarányosan járó kamat	3	0	3	–4	0	–4	
28.1.2.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
28.1.3.	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
28.1.4.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbségek	–28 899	0	–28 899	17 232	0	17 232	
28.2.	Egyéb likviditási célokra	41 979	0	41 979	2 478	0	2 478	
28.3.	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	10 475	0	10 475	17 684	0	17 684	

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

1. Elvégeztük az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Pénztári Ágazat mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 45 401 183 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 23 775 E Ft nyereség –, 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 2008. évi éves beszámolójáról 2009. április 16-án korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

3. Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes 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 függenek. 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 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 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 16.

Ernst & Young Kft.
nyilvántartásba-vételi szám: 001165
kamarai tagsági szám: 005614

Buzás Dóra
bejegyzett könyvvizsgáló

* * *

ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2009. évi egyesített beszámolója

Az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2009. évi egyesített mérlege (2009. december 31.)

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	Mód
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	c)	d)	e)	f)	g)	h)	z)
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	420 162 392	0	420 162 392	568 754 098	0	568 754 098	
A) Befektetett eszközök	238 968 474	0	238 968 474	318 824 538	0	318 824 538	
I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
ebből:	0	0	0	0	0	0	
Immateriális javak értékhelyesbítése							

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	Mód
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	c)	d)	e)	f)	g)	h)	z)
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
II. Tárgyi eszközök	0	0	0	201	0	201	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	201	0	201	
ebből:							
III. Befektetett pénzügyi eszközök	238 968 474	0	238 968 474	318 824 337	0	318 824 337	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	27 028 478	0	27 028 478	33 533 866	0	33 533 866	
b) magánnyugdíjpénztár	211 939 996	0	211 939 996	285 290 471	0	285 290 471	
1. Egyéb tartós részesedések	28 111 319	0	28 111 319	32 326 281	0	32 326 281	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 021 477	0	2 021 477	1 211 609	0	1 211 609	
b) magánnyugdíjpénztár	26 089 842	0	26 089 842	31 114 672	0	31 114 672	
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	15 733	0	15 733	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	15 733	0	15 733	
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	210 355 275	0	210 355 275	249 272 556	0	249 272 556	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	25 153 502	0	25 153 502	28 870 347	0	28 870 347	
b) magánnyugdíjpénztár	185 201 773	0	185 201 773	220 402 209	0	220 402 209	
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	501 880	0	501 880	37 209 767	0	37 209 767	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-146 501	0	-146 501	3 451 910	0	3 451 910	
b) magánnyugdíjpénztár	648 381	0	648 381	33 757 857	0	33 757 857	
B) Forgóeszközök	181 130 510	0	181 130 510	249 663 812	0	249 663 812	
I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
II. Követelések	35 965 871	0	35 965 871	31 504 810	0	31 504 810	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 655 402	0	1 655 402	2 081 172	0	2 081 172	
b) magánnyugdíjpénztár	34 310 469	0	34 310 469	29 423 638	0	29 423 638	
ebből:							
1. Tagdíjkövetelések	14 351 819	0	14 351 819	18 877 421	0	18 877 421	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 437 996	0	1 437 996	1 622 218	0	1 622 218	
b) magánnyugdíjpénztár	12 913 823	0	12 913 823	17 255 203	0	17 255 203	
2. Tagi kölcsön	43 526	0	43 526	53 221	0	53 221	
III. Értékpapírok	133 685 159	0	133 685 159	206 993 714	0	206 993 714	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 999 496	0	6 999 496	9 179 605	0	9 179 605	
b) magánnyugdíjpénztár	126 685 663	0	126 685 663	197 814 109	0	197 814 109	
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	160 238 883	0	160 238 883	179 198 709	0	179 198 709	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 193 251	0	9 193 251	8 511 744	0	8 511 744	
b) magánnyugdíjpénztár	151 045 632	0	151 045 632	170 686 965	0	170 686 965	
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-26 553 724	0	-26 553 724	27 791 387	0	27 791 387	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 193 755	0	-2 193 755	664 243	0	664 243	
b) magánnyugdíjpénztár	-24 359 969	0	-24 359 969	27 127 144	0	27 127 144	
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	3 618	0	3 618	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	3 618	0	3 618	
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
IV. Pénzeszközök	11 479 480	0	11 479 480	11 165 288	0	11 165 288	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	804 061	0	804 061	605 984	0	605 984	
b) magánnyugdíjpénztár	10 675 419	0	10 675 419	10 559 304	0	10 559 304	
ebből:							
1. Betétszámlák (forintban)	11 377 288	0	11 377 288	10 851 123	0	10 851 123	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	802 481	0	802 481	583 372	0	583 372	

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	Mód
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	c)	d)	e)	f)	g)	h)	z)
b) magánnyugdíjpénztár	10 574 807	0	10 574 807	10 267 751	0	10 267 751	
2. Devizaszámla	80 503	0	80 503	289 703	0	289 703	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	650	0	650	20 729	0	20 729	
b) magánnyugdíjpénztár	79 853	0	79 853	268 974	0	268 974	
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	21 689	0	21 689	24 462	0	24 462	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	930	0	930	1 883	0	1 883	
b) magánnyugdíjpénztár	20 759	0	20 759	22 579	0	22 579	
C) Aktív időbeli elhatárolások	63 408	0	63 408	265 748	0	265 748	
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	59 863	0	59 863	180 688	0	180 688	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
b) magánnyugdíjpénztár	59 863	0	59 863	180 688	0	180 688	
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	3 545	0	3 545	85 060	0	85 060	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	105	0	105	556	0	556	
b) magánnyugdíjpénztár	3 440	0	3 440	84 504	0	84 504	

Mérleg – Források

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	Mód
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	k)	l)	m)	n)	o)	p)	z)
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	420 162 392	0	420 162 392	568 754 098	0	568 754 098	
Saját tőke	412 772	0	412 772	706 703	0	706 703	
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0	0	0	
III. Tartalék tőke	146 416	0	146 416	415 292	0	415 292	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 176	0	28 176	52 419	0	52 419	
b) magánnyugdíjpénztár	118 240	0	118 240	362 873	0	362 873	
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	23 875	0	23 875	23 775	0	23 775	
V. Működés mérleg szerinti eredménye	242 481	0	242 481	267 636	0	267 636	
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
Céltartalékok	368 384 313	0	368 384 313	523 163 741	0	523 163 741	
I. Működési céltartalék	2 339	0	2 339	5 980	0	5 980	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 186	0	2 186	28	0	28	
b) magánnyugdíjpénztár	153	0	153	5 952	0	5 952	
II. Fedezeti céltartalék	364 062 717	0	364 062 717	518 034 012	0	518 034 012	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 351 348	0	34 351 348	42 897 156	0	42 897 156	
b) magánnyugdíjpénztár	329 711 369	0	329 711 369	475 136 856	0	475 136 856	
1. Egyéni számlákon	390 420 059	0	390 420 059	453 063 313	0	453 063 313	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	36 715 210	0	36 715 210	38 790 005	0	38 790 005	
b) magánnyugdíjpénztár	353 704 849	0	353 704 849	414 273 308	0	414 273 308	
2. Szolgáltatási tartalékon	7 168	0	7 168	6 678	0	6 678	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 168	0	7 168	6 678	0	6 678	
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
3. Értékelési különbözetben	–26 364 510	0	–26 364 510	64 964 021	0	64 964 021	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–2 371 030	0	–2 371 030	4 100 473	0	4 100 473	
b) magánnyugdíjpénztár	–23 993 480	0	–23 993 480	60 863 548	0	60 863 548	
III. Likviditási céltartalék	412 764	0	412 764	617 706	0	617 706	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	141 858	0	141 858	166 844	0	166 844	

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	Mód
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	k)	l)	m)	n)	o)	p)	z)
b) magánnyugdíjpénztár	270 906	0	270 906	450 862	0	450 862	
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	139 246	0	139 246	42 742	0	42 742	
a) magánnyugdíjpénztár	139 246	0	139 246	42 742	0	42 742	
V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	3 767 247	0	3 767 247	4 463 301	0	4 463 301	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 247 803	0	1 247 803	1 457 181	0	1 457 181	
b) magánnyugdíjpénztár	2 519 444	0	2 519 444	3 006 120	0	3 006 120	
Kötelezettségek	51 034 569	0	51 034 569	44 830 373	0	44 830 373	
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	51 034 569	0	51 034 569	44 830 373	0	44 830 373	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	666 839	0	666 839	795 678	0	795 678	
b) magánnyugdíjpénztár	50 367 730	0	50 367 730	44 034 695	0	44 034 695	
ebből:	0	0	0	0	0	0	
Azonosítatlan függő befizetések	9 658 363	0	9 658 363	14 629 613	0	14 629 613	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	192 229	0	192 229	146 569	0	146 569	
b) magánnyugdíjpénztár	9 466 134	0	9 466 134	14 483 044	0	14 483 044	
Passzív időbeli elhatárolások	330 738	0	330 738	53 281	0	53 281	
a) önkéntes nyugdíjpénztár	25 457	0	25 457	8 102	0	8 102	
b) magánnyugdíjpénztár	305 281	0	305 281	45 179	0	45 179	

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)
1.	1. Tagok által fizetett tagdíj	4 007 539	0	4 007 539	2 809 895	0	2 809 895	
1.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	81 126	0	81 126	80 458	0	80 458	
1.2.	b) magánnyugdíjpénztár	3 926 413	0	3 926 413	2 729 437	0	2 729 437	
2.	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	114 442	0	114 442	112 444	0	112 444	
3.	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	1 532	0	1 532	-466	0	-466	
4.	4. Tagdíj-kiegészítések	45 186	0	45 186	25 099	0	25 099	
5.	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	139 862	0	139 862	2 667 843	0	2 667 843	
5.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	53 995	0	53 995	59 590	0	59 590	
5.2.	b) magánnyugdíjpénztár	85 867	0	85 867	2 608 253	0	2 608 253	
6.	6. Utólag befolyt tagdíjak	54 263	0	54 263	2 595 416	0	2 595 416	
6.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 763	0	6 763	5 207	0	5 207	
6.2.	b) magánnyugdíjpénztár	47 500	0	47 500	2 590 209	0	2 590 209	
7.	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	4 083 100	0	4 083 100	2 874 545	0	2 874 545	
7.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	148 336	0	148 336	138 519	0	138 519	
7.2.	b) magánnyugdíjpénztár	3 934 764	0	3 934 764	2 736 026	0	2 736 026	
8.	8. Tagok egyéb befizetései	34 406	0	34 406	28 336	0	28 336	
8.1.	önkéntes nyugdíjpénztár	34 406	0	34 406	28 336	0	28 336	
9.	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	580	0	580	21	0	21	
9.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	580	0	580	21	0	21	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
9.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
10.	10. Működési célra juttatott eseti adomány	580	0	580	168	0	168	
10.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	580	0	580	168	0	168	
10.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
11.	11. Egyéb bevételek	-753 921	0	-753 921	245 995	0	245 995	
11.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	70 280	0	70 280	67 916	0	67 916	
11.2.	b) magánnyugdíjpénztár	-824 201	0	-824 201	178 079	0	178 079	
12.	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	3 364 745	0	3 364 745	3 149 065	0	3 149 065	
12.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	254 182	0	254 182	234 960	0	234 960	
12.2.	b) magánnyugdíjpénztár	3 110 563	0	3 110 563	2 914 105	0	2 914 105	
13.	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	3 100 935	0	3 100 935	2 884 407	0	2 884 407	
13.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	230 424	0	230 424	211 211	0	211 211	
13.2.	b) magánnyugdíjpénztár	2 870 511	0	2 870 511	2 673 196	0	2 673 196	
14.	14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) (±)	263 810	0	263 810	264 658	0	264 658	
14.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 758	0	23 758	23 749	0	23 749	
14.2.	b) magánnyugdíjpénztár	240 052	0	240 052	240 909	0	240 909	
15.	15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	2 987	0	2 987	27 444	0	27 444	
15.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	340	0	340	280	0	280	
15.2.	b) magánnyugdíjpénztár	2 647	0	2 647	27 164	0	27 164	
16.	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
16.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
16.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
17.	17. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
17.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
17.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
18.	18. Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
18.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
18.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
19.	19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	53	0	53	
19.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	17	0	17	
19.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	36	0	36	
20.	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	62	0	62	5 796	0	5 796	
20.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1	0	1	-3	0	-3	
20.2.	b) magánnyugdíjpénztár	61	0	61	5 799	0	5 799	
21.	21. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
21.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
21.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
22.	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	3 049	0	3 049	33 293	0	33 293	
22.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	341	0	341	294	0	294	
22.2.	b) magánnyugdíjpénztár	2 708	0	2 708	32 999	0	32 999	
23.	23. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
23.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
23.2.	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	
24.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
24.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
25.	25. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
25.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
25.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
26.	26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (±)	135	0	135	5 796	0	5 796	
26.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1	0	1	-3	0	-3	
26.2.	b) magánnyugdíjpénztár	134	0	134	5 799	0	5 799	
27.	27. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
27.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
27.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
28.	28. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
28.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
28.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
29.	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	364	0	364	743	0	743	
29.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	223	0	223	271	0	271	
29.2.	b) magánnyugdíjpénztár	141	0	141	472	0	472	
30.	30. Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	499	0	499	6 539	0	6 539	
30.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	224	0	224	268	0	268	
30.2.	b) magánnyugdíjpénztár	275	0	275	6 271	0	6 271	
31.	31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30)	2 550	0	2 550	26 754	0	26 754	
31.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	117	0	117	26	0	26	
31.2.	b) magánnyugdíjpénztár	2 433	0	2 433	26 728	0	26 728	
32.	32. Rendkívüli eredmény	-4	0	-4	-1	0	-1	
32.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
32.2.	b) magánnyugdíjpénztár	-4	0	-4	-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	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
35.	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	23 875	0	23 875	23 775	0	23 775	
36.	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	242 481	0	242 481	267 636	0	267 636	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	1. Tagok által fizetett tagdíj	75 788 464	0	75 788 464	59 976 626	0	59 976 626	
1.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 814 161	0	1 814 161	1 942 444	0	1 942 444	
1.2.	b) magánnyugdíjpénztár	73 974 303	0	73 974 303	58 034 182	0	58 034 182	
2.	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	2 775 599	0	2 775 599	2 892 029	0	2 892 029	
3.	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	30 338	0	30 338	286	0	286	
4.	4. Tagdíj-kiegészítések	853 811	0	853 811	536 354	0	536 354	
5.	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	2 846 937	0	2 846 937	56 041 147	0	56 041 147	
5.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 364 000	0	1 364 000	1 518 013	0	1 518 013	
5.2.	b) magánnyugdíjpénztár	1 482 937	0	1 482 937	54 523 134	0	54 523 134	
6.	6. Utólag befolyt tagdíjak	1 003 192	0	1 003 192	53 970 572	0	53 970 572	
6.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	155 135	0	155 135	128 351	0	128 351	
6.2.	b) magánnyugdíjpénztár	848 057	0	848 057	53 842 221	0	53 842 221	
7.	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	77 604 467	0	77 604 467	61 334 720	0	61 334 720	
7.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 380 895	0	3 380 895	3 444 811	0	3 444 811	
7.2.	b) magánnyugdíjpénztár	74 223 572	0	74 223 572	57 889 909	0	57 889 909	
8.	8. Tagok egyéb befizetései	1 447 121	0	1 447 121	1 172 083	0	1 172 083	
8.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 447 121	0	1 447 121	1 172 083	0	1 172 083	
9.	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	19 179	0	19 179	16 008	0	16 008	
10.	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	20 166	0	20 166	28 388	0	28 388	
11.	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 253 352	0	1 253 352	1 435 505	0	1 435 505	
11.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 019 884	0	1 019 884	1 188 176	0	1 188 176	
11.2.	b) magánnyugdíjpénztár	233 468	0	233 468	247 329	0	247 329	
12.	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	80 344 285	0	80 344 285	63 986 704	0	63 986 704	
12.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 887 245	0	5 887 245	5 849 466	0	5 849 466	
12.2.	b) magánnyugdíjpénztár	74 457 040	0	74 457 040	58 137 238	0	58 137 238	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
13.	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 208 982	0	1 208 982	1 383 856	0	1 383 856	
13.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 019 884	0	1 019 884	1 188 176	0	1 188 176	
132	b) magánnyugdíjpénztár	189 098	0	189 098	195 680	0	195 680	
14.	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	15 491 655	0	15 491 655	12 640 066	0	12 640 066	
14.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 526 850	0	1 526 850	1 606 930	0	1 606 930	
14.2.	b) magánnyugdíjpénztár	13 964 805	0	13 964 805	11 033 136	0	11 033 136	
15.	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3 363 145	0	3 363 145	12 333 123	0	12 333 123	
15.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	270 058	0	270 058	1 094 778	0	1 094 778	
15.2.	b) magánnyugdíjpénztár	3 093 087	0	3 093 087	11 238 345	0	11 238 345	
16.	16. Befektetési jegyek realizált hozama	8 388 349	0	8 388 349	6 119 226	0	6 119 226	
16.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	199 925	0	199 925	245 246	0	245 246	
16.2.	b) magánnyugdíjpénztár	8 188 424	0	8 188 424	5 873 980	0	5 873 980	
17.	17. Kapott osztalékok és részesedések	803 618	0	803 618	698 722	0	698 722	
17.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	108 540	0	108 540	33 861	0	33 861	
17.2.	b) magánnyugdíjpénztár	695 078	0	695 078	664 861	0	664 861	
18.	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 029 688	0	1 029 688	2 885 522	0	2 885 522	
18.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 870	0	8 870	130 804	0	130 804	
18.2.	b) magánnyugdíjpénztár	1 020 818	0	1 020 818	2 754 718	0	2 754 718	
19.	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-40 195 887	0	-40 195 887	91 299 928	0	91 299 928	
19.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 334 164	0	-3 334 164	6 442 900	0	6 442 900	
19.2.	b) magánnyugdíjpénztár	-36 861 723	0	-36 861 723	84 857 028	0	84 857 028	
20.	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
20.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
20.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
21.	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	-11 119 432	0	-11 119 432	125 976 587	0	125 976 587	
21.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 219 921	0	-1 219 921	9 554 519	0	9 554 519	
21.2.	b) magánnyugdíjpénztár	-9 899 511	0	-9 899 511	116 422 068	0	116 422 068	
21.3.	21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-11 118 453	0	-11 118 453	125 975 623	0	125 975 623	
21.3.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 218 942	0	-1 218 942	9 553 555	0	9 553 555	
21.3.2.	b) magánnyugdíjpénztár	-9 899 511	0	-9 899 511	116 422 068	0	116 422 068	
21.4.	21.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-979	0	-979	964	0	964	
21.4.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-979	0	-979	964	0	964	
21.4.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
22.	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	821	0	821	7	0	7	
22.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8	0	8	7	0	7	
22.2.	b) magánnyugdíjpénztár	813	0	813	0	0	0	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
23.	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	34 382 267	0	34 382 267	9 649 418	0	9 649 418	
23.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 325 891	0	2 325 891	1 402 913	0	1 402 913	
23.2.	b) magánnyugdíjpénztár	32 056 376	0	32 056 376	8 246 505	0	8 246 505	
24.	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	30 162 375	0	30 162 375	5 029 963	0	5 029 963	
24.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	152 367	0	152 367	792 595	0	792 595	
24.2.	b) magánnyugdíjpénztár	30 010 008	0	30 010 008	4 237 368	0	4 237 368	
25.	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	3 408 557	0	3 408 557	1 753 934	0	1 753 934	
25.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	96 545	0	96 545	80 432	0	80 432	
25.2.	b) magánnyugdíjpénztár	3 312 012	0	3 312 012	1 673 502	0	1 673 502	
26.	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
26.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
26.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
27.	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 039 287	0	3 039 287	2 207 936	0	2 207 936	
27.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	306 875	0	306 875	286 570	0	286 570	
27.2.	b) magánnyugdíjpénztár	2 732 412	0	2 732 412	1 921 366	0	1 921 366	
28.	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	70 993 307	0	70 993 307	18 641 258	0	18 641 258	
28.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 881 686	0	2 881 686	2 562 517	0	2 562 517	
28.2.	b) magánnyugdíjpénztár	68 111 621	0	68 111 621	16 078 741	0	16 078 741	
28.3.	28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	70 993 307	0	70 993 307	18 641 258	0	18 641 258	
28.3.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 881 686	0	2 881 686	2 562 517	0	2 562 517	
28.3.2.	b) magánnyugdíjpénztár	68 111 621	0	68 111 621	16 078 741	0	16 078 741	
28.4.	28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
28.4.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
28.4.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
29.	29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (±)	-82 112 739	0	-82 112 739	107 335 329	0	107 335 329	
29.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-4 101 607	0	-4 101 607	6 992 002	0	6 992 002	
29.2.	b) magánnyugdíjpénztár	-78 011 132	0	-78 011 132	100 343 327	0	100 343 327	
30.	30. Fedezeti céltartalék képzés (12–13±29) (-)	-2 977 436	0	-2 977 436	169 938 177	0	169 938 177	
30.1.	30.1 Egyéni számlákon	-2 976 457	0	-2 976 457	169 937 213	0	169 937 213	
30.1.1.	30.1.1. Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	79 135 303	0	79 135 303	62 602 848	0	62 602 848	
30.1.1.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 867 361	0	4 867 361	4 661 290	0	4 661 290	
30.1.1.2.	b) magánnyugdíjpénztár	74 267 942	0	74 267 942	57 941 558	0	57 941 558	
30.1.2.	30.1.2. Realizált nettó hozamból	-41 916 646	0	-41 916 646	16 035 265	0	16 035 265	
30.1.2.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-767 238	0	-767 238	548 966	0	548 966	
30.1.2.2.	b) magánnyugdíjpénztár	-41 149 408	0	-41 149 408	15 486 299	0	15 486 299	
30.1.3.	30.1.3. Értékelési különbözetből	-40 195 114	0	-40 195 114	91 299 100	0	91 299 100	
30.1.3.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 333 390	0	-3 333 390	6 442 072	0	6 442 072	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
30.1.3.2.	b) magánnyugdíjpénztár	-36 861 724	0	-36 861 724	84 857 028	0	84 857 028	
30.2.	30.2. Szolgáltatási tartalékon	-979	0	-979	964	0	964	
30.2.1.	30.2.1. Realizált nettó hozamból	-205	0	-205	136	0	136	
30.2.1.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-205	0	-205	136	0	136	
30.2.1.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
30.2.2.	30.2.2. Értékelési különbözetből	-774	0	-774	828	0	828	
30.2.2.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-774	0	-774	828	0	828	
30.2.2.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	1. Tagok által fizetett tagdíj	86 884	0	86 884	33 445	0	33 445	
1.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 641	0	1 641	1 752	0	1 752	
1.2.	b) magánnyugdíjpénztár	85 243	0	85 243	31 693	0	31 693	
2.	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 520	0	1 520	1 540	0	1 540	
3.	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	-45	0	-45	-151	0	-151	
4.	4. Tagdíj-kiegészítések	1 080	0	1 080	289	0	289	
5.	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2 502	0	2 502	31 562	0	31 562	
5.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 457	0	1 457	1 314	0	1 314	
5.2.	b) magánnyugdíjpénztár	1 045	0	1 045	30 248	0	30 248	
6.	6. Utólag befolyt tagdíjak	2 153	0	2 153	30 297	0	30 297	
6.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	169	0	169	84	0	84	
6.2.	b) magánnyugdíjpénztár	1 984	0	1 984	30 213	0	30 213	
7.	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	89 090	0	89 090	33 858	0	33 858	
7.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 873	0	1 873	2 062	0	2 062	
7.2.	b) magánnyugdíjpénztár	87 217	0	87 217	31 796	0	31 796	
8.	8. Tagok egyéb befizetései	396	0	396	340	0	340	
8.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	396	0	396	340	0	340	
8.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
9.	9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
9.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
9.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
10.	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
10.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
10.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
11.	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	2 351	0	2 351	2 370	0	2 370	
11.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 103	0	1 103	1 051	0	1 051	
11.2.	b) magánnyugdíjpénztár	1 248	0	1 248	1 319	0	1 319	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
12.	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	91 837	0	91 837	36 568	0	36 568	
12.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 372	0	3 372	3 453	0	3 453	
12.2.	b) magánnyugdíjpénztár	88 465	0	88 465	33 115	0	33 115	
13.	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	2 115	0	2 115	2 095	0	2 095	
13.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 103	0	1 103	1 051	0	1 051	
13.2.	b) magánnyugdíjpénztár	1 012	0	1 012	1 044	0	1 044	
14.	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	10 233	0	10 233	31 697	0	31 697	
14.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 949	0	11 949	16 944	0	16 944	
14.2.	b) magánnyugdíjpénztár	-1 716	0	-1 716	14 753	0	14 753	
15.	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	223	0	223	6 975	0	6 975	
15.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	51	0	51	0	0	0	
15.2.	b) magánnyugdíjpénztár	172	0	172	6 975	0	6 975	
16.	16. Befektetési jegyek realizált hozama	62 995	0	62 995	0	0	0	
16.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	39 610	0	39 610	0	0	0	
16.2.	b) magánnyugdíjpénztár	23 385	0	23 385	0	0	0	
17.	17. Kapott osztalékok, részesedések	0	0	0	0	0	0	
17.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
17.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
18.	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	5	0	5	
18.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
18.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	5	0	5	
19.	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (±)	-31 068	0	-31 068	32 980	0	32 980	
19.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-30 023	0	-30 023	18 083	0	18 083	
19.2.	b) magánnyugdíjpénztár	-1 045	0	-1 045	14 897	0	14 897	
20.	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
20.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
20.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
21.	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	42 383	0	42 383	71 657	0	71 657	
21.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 587	0	21 587	35 027	0	35 027	
21.2.	b) magánnyugdíjpénztár	20 796	0	20 796	36 630	0	36 630	
22.	22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
22.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
22.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
23.	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	581	0	581	496	0	496	
23.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	199	0	199	0	0	0	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
23.2.	b) magánnyugdíjpénztár	382	0	382	496	0	496	
24.	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
24.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
24.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
25.	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
25.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
25.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
26.	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
26.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
26.2.	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
27.	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 971	0	1 971	2 402	0	2 402	
27.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	99	0	99	39	0	39	
27.2.	b) magánnyugdíjpénztár	1 872	0	1 872	2 363	0	2 363	
28.	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	2 552	0	2 552	2 898	0	2 898	
28.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	298	0	298	39	0	39	
28.2.	b) magánnyugdíjpénztár	2 254	0	2 254	2 859	0	2 859	
29.	29. Befektetési tevékenység eredménye (21–28) (±)	39 831	0	39 831	68 759	0	68 759	
29.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 289	0	21 289	34 988	0	34 988	
29.2.	b) magánnyugdíjpénztár	18 542	0	18 542	33 771	0	33 771	
30.	30. Likviditási és kockázati célartalék képzés (12–13±29) (–)	129 553	0	129 553	103 232	0	103 232	
30.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 558	0	23 558	37 390	0	37 390	
30.2.	b) magánnyugdíjpénztár	105 995	0	105 995	65 842	0	65 842	
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	149 019	0	149 019	53 423	0	53 423	
33.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	41 979	0	41 979	2 478	0	2 478	
33.2.	b) magánnyugdíjpénztár	107 040	0	107 040	50 945	0	50 945	
34.	30.4 Értékelési különbözetre	–29 941	0	–29 941	32 125	0	32 125	
34.1.	a) önkéntes nyugdíjpénztár	–28 896	0	–28 896	17 228	0	17 228	
34.2.	b) magánnyugdíjpénztár	–1 045	0	–1 045	14 897	0	14 897	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
1.	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	275 333	0	275 333	660 820	0	660 820	
2.	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	196 666	0	196 666	1 331 141	0	1 331 141	

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.	
		c)	d)	e)	f)	g)	h)	
3.	3. Befektetési jegyek realizált hozama	-403 470	0	-403 470	0	0	0	
4.	4. Kapott osztalék, részesedések	47 832	0	47 832	0	0	0	
5.	5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	108 287	0	108 287	1 323	0	1 323	
6.	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	297 512	0	297 512	-284 100	0	-284 100	
7.	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	522 160	0	522 160	1 709 184	0	1 709 184	
8.	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	5 806	0	5 806	
9.	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete (árfolyamvesztés)	218 380	0	218 380	956 006	0	956 006	
10.	10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	771 140	0	771 140	0	0	0	
11.	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	73 187	0	73 187	7 447	0	7 447	
12.	12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	36 723	0	36 723	136 467	0	136 467	
13.	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	1 099 430	0	1 099 430	1 105 726	0	1 105 726	
14.	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	-577 270	0	-577 270	603 458	0	603 458	
15.	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	-577 270	0	-577 270	603 458	0	603 458	
15.1.	15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	-852 249	0	-852 249	837 223	0	837 223	
15.2.	15.2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	-22 533	0	-22 533	50 335	0	50 335	
15.3.	15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	297 512	0	297 512	-284 100	0	-284 100	

**Független könyvvizsgálói jelentés
az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár tagjai részére**

1. Elvégeztük az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár mellékelt 2009. évi egyesített (összesített) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített egyesített (összesített) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 568 754 098 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár) 23 775 E Ft nyereség, illetve a működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár) 267 636 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyesített (összesített) eredménykimutatásból áll.

2. Az ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2008. évi egyesített (összesített) éves beszámolójáról 2009. április 16-án korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

3. Az egyesített (összesített) éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes 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 függenek. 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 felülvizsgáltuk, 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 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2010. április 16.

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Buzás Dóra
bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005614

K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár

2009. évi közzétételi adatok

Megnevezés		2009. január 1.	2009. december 31.
Létszám (fő)		2386	2461
Vagyon (E Ft)		1 021 224	1 212 855
I. portfólió		149 682	177 932
II. portfólió		767 362	892 657
III. portfólió		101 692	132 962
Működési portfólió		379	2 928
Likviditási portfólió		2 109	6 376

Tartalékok közötti megosztás egységes tagdíjra és egységes tagdíjon felüli részre egyaránt 2009. 1. 1.–2009. 12. 31-e között		Fed.t.	Műk.t.	Lik.t.
Első befizetésből az egységes tagdíj összege			100,0%	
Tagdíj befizetés 0–60000 Ft-ig		95,00%	4,50%	0,50%
Tagdíj befizetés 60001–300000 Ft		96,00%	3,50%	0,50%
Tagdíj befizetés 300001–500000 Ft		97,00%	2,50%	0,50%
Tagdíj befizetés 500001 Ft-tól		100,00%	0,00%	0,00%
Eseti befizetés		97,00%	2,80%	0,20%
Támogatás		98,00%	1,80%	0,20%

Vagyron eszközcsoportonkénti megoszlása (E Ft)	2009. január 1.						2009. december 31.					
	I. portfólió	II. portfólió	III. portfólió	Működési port.	Likvid. port.	Össz.	I. portfólió	II. portfólió	III. portfólió	Működési port.	Likvid. port.	Össz.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	6 384	31 600	6 197	379	2 109	46 669	9 916	38 521	6 902	2 928	6 376	64 643
Magyar állampapír	127 334	586 075	62 295	0	0	775 704	150 980	679 340	74 860	0	0	905 180
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0	0	7 408	0	0	7 408	5 232	42 265	12 745	0	0	60 242
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	15 964	149 687	25 792	0	0	191 443	11 804	132 531	38 455	0	0	182 790
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Választható portfóliók eszközmegoszlása és referenciaindexe		2009. év			2010. év			2010. év		
Porf.	Eszközosztály	Eszközösszetétel			Eszközosztály			Eszközösszetétel		
		Cél	Min.	Max.				Cél	Min.	Max.
I. portfólió	Forint kamatozó eszközök éven belül (bankbetét, állampapírok, vállalati kötvények)	80%	70%	90%	Forint kamatozó eszközök éven belül			80%	60%	100%
	Forint kamatozó eszközök éven túl (bankbetét, állampapírok, vállalati kötvények)	10%	0%	20%	Forint kamatozó eszközök éven túl			10%	0%	30%
	Forint részvények	0%	0%	5%	Deviza kamatozó eszközök éven belül			5%	0%	20%
	Deviza kamatozó eszközök	5%	0%	10%	Deviza kamatozó eszközök éven túl			0%	0%	15%
	Deviza részvények	0%	0%	5%	Globlis deviza részvények, fejlett piacok			5%	0%	20%
	Ingtalanpiaci befektetések[1]	5%	0%	10%	Globlis deviza részvények, feltörekvő piacok			0%	0%	10%
					Közép–Kelet Európai régiós részvények			0%	0%	10%
II. portfólió	Forint kamatozó eszközök éven belül (bankbetét, állampapírok, vállalati kötvények)	30%	20%	40%	Forint kamatozó eszközök éven belül			5%	0%	15%
	Forint kamatozó eszközök éven túl (bankbetét, állampapírok, vállalati kötvények)	50%	40%	60%	Forint kamatozó eszközök éven túl			45%	30%	60%
	Forint részvények	0%	0%	5%	Deviza kamatozó eszközök éven belül			0%	0%	10%
	Deviza kamatozó eszközök	10%	0%	20%	Deviza kamatozó eszközök éven túl			10%	0%	10%
	Deviza részvények	5%	0%	10%	Globális deviza részvények, fejlett piacok			25%	15%	35%
	Ingtalanpiaci befektetések1 t	5%	0%	10%	Globális deviza részvények, feltörekvő piacok			5%	0%	10%
					Közép–Kelet Európai régiós részvények			10%	0%	20%

Választható portfóliók eszközmegoszlása és referenciaindex		2009. év			2010. év			2010. év		
Porf.	Eszközosztály	Eszközösszetétel			Eszközosztály			Eszközösszetétel		
III. portfólió	Forint kamatozó eszközök (bankbetét, állampapírok, vállalati kötvények)	60%	55%	65%	Forint kamatozó eszközök éven belül	10%	0%	20%		
	Forint részvények	10%	5%	15%	Forint kamatozó eszközök éven túl	40%	20%	60%		
	Deviza kamatozó eszközök	10%	5%	15%	Deviza kamatozó eszközök éven belül	0%	0%	10%		
	Deviza részvények	10%	5%	15%	Deviza kamatozó eszközök éven túl	0%	0%	10%		
	Ingatlanpiaci befektetések ¹	10%	5%	15%	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
I. portfólió	A fedezeti tartalékra számított nettó hozam	0,00%	8,37%	3,52%	2,17%	9,39%
	A fedezeti tartalékra számított bruttó hozam	0,00%	0,00%	0,00%	5,22%	9,75%
	referenciaindex	0,00%	0,00%	0,00%	4,08%	10,77%
II. portfólió	A fedezeti tartalékra számított nettó hozam	0,00%	6,74%	5,16%	2,39%	13,71%
	A fedezeti tartalékra számított bruttó hozam	0,00%	7,06%	5,74%	2,77%	14,27%
	referenciaindex	0,00%	6,28%	4,20%	0,62%	13,77%
III. portfólió	A fedezeti tartalékra számított nettó hozam	0,00%	8,37%	3,52%	1,63%	18,49%
	A fedezeti tartalékra számított bruttó hozam	0,00%	0,00%	0,00%	1,92%	18,91%
	referenciaindex	0,00%	0,00%	0,00%	-1,90%	22,91%

Kiegészítő információ: A II. portfólió 2006. január 3-án, az I. és III. portfólió 2008. július 1-jével került megnyitásra. A bruttó és nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja stb.) adódik.

2009. évi mérleg

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 046 085	1 242 578
73OME11	A) Befektetett eszközök	249 960	343 419
73OME111	I. Immateriális javak	0	0
73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0
73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0
73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0
73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0
73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0
73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0
73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0
73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0
73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0
73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	249 960	343 419
73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0
73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	278 749	318 046
73OME11331	a) Kötvények	0	0
73OME11332	b) Állampapírok	165 034	205 765
73OME11333	c) Befektetési jegyek	113 715	112 281
73OME11334	d) Jelzáloglevél	0	0

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73OME11335	e) Egyéb értékpapírok	0	0
73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-28 789	25 373
73OME12	B) Forgóeszközök	796 125	899 159
73OME121	I. Készletek	0	0
73OME1211	1. Anyagok	0	0
73OME1212	2. Áruk	0	0
73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0
73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0
73OME122	II. Követelések	24 861	29 723
73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	23 306	29 254
73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0
73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0
73OME1225	5. Egyéb követelések	1 555	469
73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0
73OME123	III. Értékpapírok	724 595	804 793
73OME1231	1. Egyéb részesedések	0	0
73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	689 827	760 292
73OME12321	a) Kötvények	268 741	224 015
73OME12322	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	310 101	412 832
73OME12323	c) Befektetési jegyek	110 985	123 445
73OME12324	d) Jelzáloglevél	0	0
73OME12325	e) Egyéb értékpapírok	0	0
73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	34 768	44 501
73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0
73OME124	IV. Pénzeszközök	46 669	64 643
73OME1241	1. Pénztárak	0	0
73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	43 511	59 256
73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	455	4 303
73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0
73OME1245	5. Devizaszámla	2 707	1 070
73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-4	14
73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0
73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 046 085	1 242 578
73OMF11	D) Saját tőke	987	185
73OMF111	I. Induló tőke	0	0
73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0
73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0
73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0
73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
73OMF113	III. Tartalék tőke	6 104	1 270
73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-5 117	-1 085
73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0
73OMF12	E) Céltartalékok	1 040 256	1 235 572
73OMF121	I. Működési céltartalék	0	0
73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0
73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	1 018 659	1 205 940
73OMF1221	1. Egyéni számlákon	1 018 659	1 205 940
73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	862 770	950 829
73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	148 605	179 901
73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	7 284	75 210
73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	45 436	43 799
73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0
73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	8 951	9 077
73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-47 103	22 334
73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0
73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0
73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0
73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0
73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0
73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0
73OMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0
73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0
73OMF123	III. Likviditási céltartalék	2 086	2 948
73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0
73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0
73OMF12312	3.2. Járó osztalék (+)	0	0
73OMF12313	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0
73OMF12314	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0
73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	2 086	2 948
73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0
73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	19 511	26 684
73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	988	1 556
73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	18 427	25 007
73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	96	121
73OMF13	F) Kötelezettségek	3 683	5 519
73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	3 683	5 519
73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 179	1 263
73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 415	4 069
73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	89	187
73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	54	87
73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	35	100
73OMF13253	c) pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0
73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	1 159	1 302
73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 159	1 302
73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0

2009. évi eredménykimutatás**Pénztár működési tevékenysége**

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	2 606	3 127
73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 854	5 493
73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 224	1 725

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	265	300
73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	7 501	7 195
73OA06	Tagok egyéb befizetései	0	0
73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0
73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	17 000	30 010
73OA09	Egyéb bevételek	2 002	1 550
73OA10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	26 503	38 755
73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	31 620	39 840
73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	6 556	7 820
73OA1111	Anyagköltség	24	125
73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	3 602	3 764
73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0
73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	173	72
73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 346	2 664
73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0
73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	819	738
73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	264	290
73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	2 930	3 931
73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	23 871	30 761
73OA1121	Bérek	16 947	21 749
73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	15 447	19 249
73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	1 500	2 500
73OA112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	1 500	2 500
73OA112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0
73OA112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0
73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0
73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0
73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 524	2 179
73OA1123	Bérjárulékok	5 400	6 833
73OA113	Értékcsökkenési leírás	0	0
73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 193	1 259
73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	336	401
73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0
73OA1143	Egyéb ráfordítások	857	858
73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-5 117	-1 085
73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0
73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	0	0
73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0
73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	0	0
73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0
73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0
73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0
73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	0	0
73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0
73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0	0

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0
730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	0	0
730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	0	0
730A31	Rendkívüli bevételek	0	0
730A32	Rendkívüli ráfordítások	0	0
730A33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0
730A34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0
730A35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0
730A36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0
730A37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
730A38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-5 117	-1 085

Pénztári szolgáltatások fedezete

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
730B01	Tagok által fizetett tagdíj	54 496	62 391
730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	139 568	129 623
730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	21 804	29 333
730B04	Utólag befolyt tagdíjak	4 770	6 227
730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	177 030	168 908
730B06	Tagok egyéb befizetései	8 835	7 739
730B061	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	8 835	7 739
730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0
730B08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	1 048
730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	8 699	16 527
730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	194 564	194 222
730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	8 699	16 527
730B12	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	40 885	70 137
730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	49 455	76 883
730B122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	8 570	6 746
730B13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	202	16 373
730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	4 624	16 259
730B15	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	133
730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 694	1 260
730B17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-9 437	63 913
730B171	Időarányosan járó kamat	11 524	-6 750
730B172	Járó osztalék	0	0
730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	11 658	-2 553
730B1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	9 595	-2 237
730B1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-2 063	316
730B174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-32 619	73 216
730B1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	16 961	35 429
730B1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	49 580	-37 787
730B18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
730B19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	37 968	168 075
730B191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	37 968	168 075

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	47 405	104 162
73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-9 437	63 913
73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevétel	0	0
73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0
73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0
73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	11 075	15 576
73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	4 807	5 637
73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 080	764
73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 261	4 941
73OB251	Vagyonkezelői díjak	3 840	4 245
73OB252	Letétkezelői díjak	395	544
73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	26	152
73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	21 223	26 918
73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	21 223	26 918
73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0
73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	16 745	141 157
73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	26 182	77 244
73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-9 437	63 913
73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0
73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0
73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	202 610	318 852
73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	185 865	177 695
73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	27 783	73 231
73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-11 038	67 926
73OB2831	Időarányosan járó kamat	18 494	-1 636
73OB2832	Járó osztalék	0	0
73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	10 656	125
73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-40 188	69 437
73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0
73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0
73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0
73OB2852	Járó osztalék	0	0
73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0
73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0

Likviditási fedezet

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	233	270
73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	698	672
73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	114	144
73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	25	32
73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	842	830
73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0
73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0

adatok ezer forintban

PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	2
73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	46	87
73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	888	919
73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	46	87
73OC12	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	0	0
73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	0	0
73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0
73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
73OC15	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0
73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0
73OC171	Időarányosan járó kamat	0	0
73OC172	Járó osztalék	0	0
73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0
73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0
73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0
73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0
73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	0	0
73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0
73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0
73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0
73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0
73OC251	Vagyonkezelői díjak	0	0
73OC252	Letétkezelői díjak	0	0
73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	0	0
73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	0	0
73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	842	832
73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0
73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0
73OC2812	Járó osztalék	0	0
73OC2813	Devizaárfolyam különbözetből	0	0
73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	0	0
73OC282	Egyéb likviditási célokra	842	832
73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0

Független könyvvizsgáló jelentés (részlet)

A könyvvizsgálat során a K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes Nemzeti és a Nemzetközi könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általá-

nos számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 20.

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

Tímár Pál
bejegyzett könyvvizsgáló
kamarai tagsági sz.: 002527

Lilly Nyugdíjpénztár

Adószám: 18160587-2-42

Mérleg – eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	285 922	374 365
A) Befektetett eszközök	237 657	346 099
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	237 657	346 099
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	319 583	328 802
c) Befektetési jegyek	319 583	328 802
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-81 926	17 297
B) Forgóeszközök	48 265	28 266
I. Készletek	0	0
II. Követelések	1	0
5. Egyéb követelések	1	0
III. Értékpapírok	5 218	1 038
1. Egyéb részesedések	0	0
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 989	0
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	4 989	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	229	0
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	1 038
IV. Pénzeszközök	43 046	27 228
2. Pénztári elszámolási betétszámla	7 181	6 863
3. Elkülönített betétszámla	4 543	0
4. Rövid lejáratú bankbetétek		19 673
5. Devizaszámla	31 547	29
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-225	663
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	285 922	374 365
Saját tőke	3 896	5 842
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartalék tőke	4 780	3 896

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-884	1 946
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	266 904	363 637
I. Működési céltartalék	0	0
II. Fedezeti céltartalék	266 624	363 317
1. Egyéni számlákon	266 624	363 317
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	271 077	306 594
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	77 469	37 725
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-81 922	18 998
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	258	19
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	10 986	2 322
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-93 166	16 657
III. Likviditási céltartalék	280	320
5. Egyéb likviditási célokra	280	320
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	15 063	4 825
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	15 063	4 825
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	15 063	4 825
5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	59	61
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	59	61

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	8	5
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	326	341
Tagdíjbevételek összesen	334	346
Tagok egyéb befizetései		3
Működési célra kapott rendszeres támogatás	18	17
Működési célra juttatott eseti adomány	0	3 000
Egyéb bevételek	20	33
Működési célú bevételek összesen	372	3 399
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 256	1 453
Anyagjellegű ráfordítások	1 088	1 261
Igénybe vett szolgáltatások	1 070	1 240
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	677	814
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	288	295
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	105	131
Egyéb szolgáltatások költsége	18	21
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	168	192
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	168	192
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-884	1 946
Befektetési tevékenység bevételei összesen	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	0	0
Rendkívüli bevételek	0	0
Rendkívüli ráfordítások	0	0
Rendkívüli eredmény (+/-)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-884	1 946

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	883	576
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	35 817	37 537
Tagdíjbevételek összesen	36 700	38 113
Tagok egyéb befizetései	1 734	2 060
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 734	1 730
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	2 010	1 819
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	40 444	41 992
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	388	538
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	388	538
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	54	771
Kapott osztalékok és részesedések	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	37 353	2 224
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–88 258	100 920
Időarányosan járó kamat	253	–231
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	12 974	12 842
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	9 229	25 481
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	–3 745	12 639
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–101 485	88 309
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–19 512	28 501
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	81 973	–59 808
Befektetési tevékenység bevételei összesen	–50 463	104 453
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	–50 463	104 453
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	37 795	3 533
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	–88 258	100 920
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	5
Befektetési jegyek realizált vesztesége	12 563	36 244
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	37 503	6 084
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	708	691
Vagyonkezelői díjak	108	91
Letétkezelői díjak	600	600
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	50 774	43 024
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	50 774	43 024
Befektetési tevékenység eredménye (+/–)	–101 237	61 429
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	–12 979	–39 491
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	–88 258	100 920
Fedezeti céltartalék képzés (–)	–60 793	103 421
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	40 444	41 992
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	–12 979	–39 491
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–88 258	100 920
Időarányosan járó kamat	253	–231
Devizaárfolyam különbözetből	12 974	12 842
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	–101 485	88 309

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	1	1
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	36	38
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	37	39
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	2	2
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	39	41
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	0	0
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	39	41
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0
Egyéb likviditási célokra	39	41
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Lilly Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére 2009 éves beszámolóról**

Elvégeztük a Lilly Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) (1075 Budapest, Madách Imre u. 13-14., adószám: 18160587-1-42) 2009. december 31-i fordulónappal készült mérlegének könyvvizsgálatát, amely beszámoló az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítéséről szóló többször módosított 232/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet szerinti tartalomnak megfelelő. A Pénztár 2009 évi mérlegének eszköz-forrás egyező összege 374 365 E Ft, mérleg szerinti eredménye 1 946 E Ft eredmény.

A könyvvizsgálatot a személyében is felelős Jánossyné Both Márta bejegyzett könyvvizsgáló végezte (1220 Budapest, Mansfeld Péter u 17/A, magyar könyvvizsgálói kamarai nyilvántartási száma: 003484, PSZÁF nyilvántartási száma: Ept.003484/04).

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes 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 könyvvizsgálatot a magyar nemzeti számviteli és könyvvizsgáló standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Az előzőek 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.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgáló 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, a könyvvizsgáló megítélésaitól függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgáló bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgáló záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Lilly Önkéntes Nyugdíjpénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgáló standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Az egyszerűsített éves beszámoló a Lilly Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló „vagyon, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad”. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van. A fedezeti és szolgáltatási tartalékok, valamint az egyéni számlák egyezőséget mutatnak.

A könyvvizsgáló jelentést 4 példányban adtuk ki, a jelentés oldalterjedelme 2.

Budapest, 2010. március 31.

Mér-Tan 3 Kft.
MKVK nyilvántartási sz.: 001056
Jánossyné Both Márta s. k.,
MKVK nyilvántartási sz.: 003484

A taglétszám alakulása 2009 évben:

2009. 1. 1. létszáma: 191 fő
 2009. 12. 31. létszáma: 189 fő

A tartalékok megoszlása 2009 évben:

Fedezeti tartalékba került:	99,0%
Működési tevékenység fedezetére került:	0,9%
Likviditási tartalékba került:	0,1%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	10 éves
Nettó hozam	4,77%	4,84%	7,14%	5,43%	20,13%	13,53%	9,63%	1,66%	-28,27%	21,51%	5,10%
Bruttó hozam	5,51%	6,30%	8,52%	6,37%	21,11%	14,49%	10,03%	1,90%	-28,20%	21,62%	
Referencia hozam			9,83%	5,29%	21,62%	11,17%	9,03%	1,70%	-13,45%	20,59%	6,44%
Vagyonnövekedési mutató											4,12%

A pénztár teljes vagyonának 2009 évi alakulása piaci értéken:

2009. 1. 1.: 285 921 ezer Ft
 2009. 12. 31.: 374 365 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. 1. 1.	%-os megoszlás 2009. 12. 31.
Befektetési jegy	83,1%	92,4%
Határidős ügyletek	0,0%	0,3%
Diszkontkincstárjegyek	1,8%	0,0
Pénzeszközök	15,1%	7,3%
Összesen	100,0%	100,0%

2009. és 2010. évekre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás,

Súly	Befektetési eszközök
0–20%	a Pénztár vagyonkezelési alszámláján lévő készpénz.
15–35%	Magyarországon vagy külföldön kibocsátott vegyes alap
15–25%	Magyarországon vagy külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve kötvényekbe fektető befektetési alap jegye
35–55%	külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve külföldi részvényekbe fektető befektetési alap jegye
0–10%	Magyarországon vagy külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve ingatlanba fektető befektetési alap jegye
4–8%	külföldön kibocsátott, közvetlenül vagy közvetve nyersanyagokra szóló derivatív ügyletekbe fektető befektetési alap jegye

referenciaindex

Súly	Referenciaindex eleme
30,000%	3 hónapos BUBOR
10,000%	UBS European Convertible Bond Index (RI) (fedezett)
10,000%	6 hónapos BUBOR
10,000%	MSCI Europe (NR) EUR (fedezett)
16,500%	MSCI AC World (NR) EUR (fedezett)
6,000%	GPR General PSI Asia (RI) (fedezett)
7,000%	EPRA Europe (RI) (fedezett)
6,000%	Dow Jones AIG (fedezett)
2,250%	MSCI Metals and mining (fedezett)
1,125%	MSCI Oil and gas (fedezett)
0,675%	MSCI Paper and forest (fedezett)
0,450%	MSCI Chemicals (fedezett)

Az indexértékek hozamának számítása a tárgyidőszakot megelőző időszak utolsó kereskedési napján mért záró indexérték és a tárgyidőszak utolsó kereskedési napján mért záró indexérték különbségének a tárgyidőszakot megelőző időszak utolsó kereskedési napján mért záró indexérték százalékában kifejezett érték számítása útján történik.

$$0,3 * \frac{n}{360} * BUBOR3_{(t-1)} + 0,1 * \frac{I_{USD(t)} - I_{USD(t-1)}}{I_{USD(t-1)}} + 0,1 * \frac{n}{360} * BUBOR6_{(t-1)} + 0,1 * \frac{I_{MSCI(t)} - I_{MSCI(t-1)}}{I_{MSCI(t-1)}} +$$

$$+ 0,165 * \frac{I_{MSCIW(t)} - I_{MSCIW(t-1)}}{I_{MSCIW(t-1)}} + 0,06 * \frac{I_{GPR_Asia(t)} - I_{GPR_Asia(t-1)}}{I_{GPR_Asia(t-1)}} + 0,07 * \frac{I_{BPRA_Bu(t)} - I_{BPRA_Bu(t-1)}}{I_{BPRA_Bu(t-1)}} + 0,06 * \frac{I_{DAAG(t)} - I_{DAAG(t-1)}}{I_{DAAG(t-1)}} +$$

$$+ 0,0225 * \frac{I_{MSCI_Metals(t)} - I_{MSCI_Metals(t-1)}}{I_{MSCI_Metals(t-1)}} + 0,01125 * \frac{I_{MSCI_Oil(t)} - I_{MSCI_Oil(t-1)}}{I_{MSCI_Oil(t-1)}} + 0,00675 * \frac{I_{MSCI_Paper(t)} - I_{MSCI_Paper(t-1)}}{I_{MSCI_Paper(t-1)}} + 0,0045 * \frac{I_{MSCI_Chem(t)} - I_{MSCI_Chem(t-1)}}{I_{MSCI_Chem(t-1)}} +$$

$$+ 0,435 * \frac{EURHUF_swap1_{(t-1)}/100}{EURHUFFIX_{(t-1)}} + 0,165 * \frac{USDHUF_swap1_{(t-1)}/100}{USDHUFFIX_{(t-1)}}$$

l(t): A megfelelő index záró értéke a tárgyidőszak utolsó kereskedési napján

l(t-1): A megfelelő index záró értéke a tárgyidőszakot megelőző időszak utolsó kereskedési napján

n: A tárgyidőszak napjainak száma

BUBOR6(t-1): a 6 hónapos BUBOR T. hónapot megelőző hónapjának záró BUBOR fixingje (Reuters kód: BUHUF6MD=)

BUBOR3(t-1): a 3 hónapos BUBOR T. hónapot megelőző hónapjának záró BUBOR fixingje (Reuters kód: BUHUF3MD=)

EURHUF_swap1(t-1): az 1 hónapos EURHUF forward jegyzéseinek swap pontokban kifejezett BID jegyzése a T. hónapot megelőző hónapjának utolsó napján (Reuters kód: EURHUF1M=)

EURHUFFIX(t-1): az EURHUF árfolyam T. hónapot megelőző hónapjának záró MNB fixingje (Reuters kód: EURHUFFIX=)

USDHUF_swap1(t-1): az 1 hónapos USDHUF forward jegyzéseinek swap pontokban kifejezett BID jegyzése a T. hónapot megelőző hónapjának utolsó napján (Reuters kód: HUF1M=)

USDHUFFIX(t-1): az USDHUF árfolyam T. hónapot megelőző hónapjának záró MNB fixingje (Reuters kód: USDHUFFIX=)

MAHAGÓNI Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Cím: 8000 Székesfehérvár, Prohászka Ottokár u. 4.

A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
Taglétszám (fő)	953	841

A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megoszlásának arányai:

2009. 1. 1.–2009. 12. 31.	%
Fedezeti tartalék	94
Működési tartalék	5,9
Likviditási tartalék	0,1

Pénztári nettó hozamok alakulása:

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Átl.h.
Nettó hozam %	8,1	9,3	10,8	0,25	15	11,07	4,92	7,12	-5,23	1,4	5,03
Referencia hozam %			10,52	1,17	13,45	8,75	7,3	6,83	-2,3	1,8	
Vagyonnövekedési mutató	1,089	1,142	1,15	1,003	1,17	1,123	1,055	1,07	0,947	0,972	6,955

2009-es nettó hozam: 1,4%

Referencia hozam: 1,8% (pénz- és tőkepiaci indexen alapul)

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
A pénztár vagyona (ezer Ft)	399 040	387 670

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

Eszközcsoportok	%-os megoszlás 2009. 1. 1.	%-os megoszlás 2009. 12. 31.
Állampapírok	69,28	93,85
Részvények	3,62	0
Befektetési jegy	18,86	1,8

Eszközcsoportok	%-os megoszlás 2009. 1. 1.	%-os megoszlás 2009. 12. 31.
Jelzáloglevél	2,69	2,8
Számlapénz	5,12	0,93
Tagi kölcsön	0,43	0,62

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

Eszközcsoportok	Min. %-os megoszlás	Max. %-os megoszlás	Referenciaindex
Bankbetétek	100	100	RMAX
Befektetési alapok	0	0	RMAX
Közép-európai befek.	0	0	CETOP 20

2009. éves beszámoló

MÉRLEG

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
A) Befektetett eszk.	323 524	18 712	D) Saját tőke	290	261
I. Immateriális jav.	99	99	III. Tartalék tőke	1 049	1 012
II. Tárgyi eszk.	1 301	856	IV. Működés eredm.	-759	-751
III. Befektetett p.ü.i eszk.	322 124	17 757	V. Értékelési tart.	0	0
B) Forgó eszk.	75 448	368 958	E) Céltartalék	397 926	386 285
II. Követelések	2 107	2 809	II. Fedezeti céltart.	396 316	385 388
Tagdíjkövetelések	368	399	Egyéni számlákon	396 316	385 388
Egyéb követelések	1 739	2 410	III. Likviditási céltart.	1 610	897
III. Értékpapírok	53 031	362 553	F) Kötelezettségek	103	495
Forg. célú hitelviszonyt megtestesítő értp.	54 360	358 442	Rövid lejáratú köt.	103	495
			G) Passzív időbeli elh.	721	629
Értékpapírok ért. kül.	-11 329	4 111	Költségek és ráfordítások		
IV. Pénzeszközök	20 310	3 596	időbeli elhatárolása	721	629
Pénztárak	375	0			
Pénztári elsz. szla	2 607	3 196			
Elkülönített betétszla	17 328	400			
C) Aktív időbeli elhatárolások	68	0			
Eszközök (aktívák) össz.	399 040	387 670	Források (passzívák) össz.	399 040	387 670

Eredménykimutatás

A) Működési tartalék

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi	Tárgyévi
01. Tagok által fizetett tagdíj	1 471	1 083
02. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 975	1 289
05. Tagdíjbevételek összesen	4 177	2 372
09. Egyéb bevétel	818	727
10. Működési célú bevételek összesen	4 264	3 099
11. Működéssel kapcsolatos kiadások	5 034	3 855
38. Szokásos működési tevékenység eredménye	-770	-756
40. Kapott kamatok	10	5
42. Befektetési tevékenység bevételei összesen	10	5
58. Befektetési tevékenység eredménye	10	5
82. Mérleg szerinti eredmény	-760	-751

B) Fedezeti tartalék

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi	Tárgyévi
01. Tagok által fizetett tagdíj	23 429	17 262
02. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	31 464	20 534
05. Tagdíjbevételek összesen	54 893	37 796
10. Szolgáltatási célú bevételek	8 571	5 724
11. Egyéni számlán jóváírt bevételek	63 464	43 520
13. Kapott kamatok	9 999	-6 138
20. Ért. kül. várható hozam	-32 772	16 764
30. Befektetési tevékenység bevételei összesen	-22 442	6 510
42. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások	1 807	1 534
49. Befektetési tevékenység eredménye	-27 977	4 976
54. Fedezeti céltartalék képzés	35 487	48 496

C) Likviditási tartalék

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi	Tárgyévi
01. Tagok által fizetett tagdíj	25	18
02. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	33	22
05. Tagdíjbevételek összesen	58	40
10. Likviditási célú bevételek összesen	58	40
28. Likviditási céltartalék képzés	58	40

Juhász Imre
végelszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés és hitelesítő záradék

Elvégeztem a MAHAGÓNI Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítópénztár (továbbiakban: Pénztár) 2009. december 31-i éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. decemberi 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – amelyben az eszközök és a források egyező végösszege 387 670 E Ft, a működés tárgyévi eredménye – 751 E Ft veszteség – valamint 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 Pénztár feladata. 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

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 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 foglalt 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 tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. 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 Pénztár lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fenti területre korlátozódott és nem tartalmazza 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.

A könyvvizsgálat során a MAHAGÓNI Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosító 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 számviteli törvényben foglaltak, a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek és az önkéntes nyugdíjpénztárakra vonatkozó szabályok szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a Pénztár (MAHAGÓNI Önkéntes Nyugdíjpénztár) 2009. December 31-i fennálló pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Székesfehérvár 2010. május 26.

Agg Erika
Gálitz-Audit Kft.
8000 Székesfehérvár, Gyümölcs u. 21.
nyilvántartásba-vételi szám: 001001
PSZÁF nyilvántartási szám: Tpt-001001/7

Agg Erika
bejegyzett könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 000334
PSZÁF nyilvántartási szám: Ept-000334/04

MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár

A Pénztár gazdálkodását tükröző főbb mutatószámok:

1. A taglétszám alakulása 2009-ben:

Tárgyév eleji taglétszám: 991 fő
Tárgyév végi taglétszám: 969 fő

2. A tartalékok megoszlása 2009-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	2000	2001	2002	2003	2004
Nettó hozamráta	14,46	11,61	9,42	4,79	14,70
Bruttó hozamráta *	–	11,69	9,52	4,87	14,79
Referenciahozam	–	–	9,58	3,97	15,32

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

Év	2005	2006	2007	2008	2009
Nettó hozamráta	11,45	6,56	6,11	–1,86	13,36
Bruttó hozamráta*	11,54	6,64	6,20	–1,78	13,45
Referencia hozam	10,11	7,37	6,50	–0,16	16,28

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

4. A Pénztár teljes vagyonának alakulása 2009-ben:

Tárgyévi nyitó érték (piaci): 787 232 E Ft
Tárgyévi záró érték (piaci): 812 153 E Ft

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. 1. 1.	%-os megoszlás 2009. 12. 31.
Állampapírok	93,09	81,96
Vállalati kötvények	0	0
Jelzáloglevelek	0,39	0
Részesvények	4,30	7,16
Egyéb (bankbetét, követelés)	2,22	10,88
Mindösszesen	100,00	100,00

6. A 2009. és 2010. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és pénztári referenciaindex

Eszközcsoport	Min. %-os megoszlás		Max. %-os megoszlás	
	2009	2010	2009	2010
Állampapírok	50	50	100	100
Vállalati kötvények	0	0	30	30
Résztvények	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 2010-re:

95% CMAX

5% BUX

7. Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvizetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. § (1) bekezdése alapján a MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár a 2010. május 27-i közgyűlésén elfogadott, a könyvvizsgáló által záradékolt 2009. évi beszámoló adataiból a következőket hozza nyilvánosságra:

2009. 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
1.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	805 663	0	805 663	833 135	0	833 135
2.	A) Befektetett eszközök	420 104	0	420 104	520 695	0	520 695
3.	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
4.	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
5.	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
6.	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
7.	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0
8.	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
9.	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
10.	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
11.	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
12.	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
13.	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
14.	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
15.	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0
16.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	420 104	0	420 104	520 695	0	520 695
17.	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
18.	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
19.	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	440 122	0	440 122	518 859	0	518 859
20.	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
21.	3.2. Állampapírok	440 122	0	440 122	518 859	0	518 859
22.	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
23.	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0
24.	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
25.	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-20 018	0	-20 018	1 836	0	1 836
26.	B) Forgóeszközök	385 559	0	385 559	312 440	0	312 440
27.	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
28.	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
29.	2. Áruk	0	0	0	0	0	0

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
30.	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
31.	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
32.	II. Követelések	18 431	0	18 431	20 982	0	20 982
33.	1. Tagdíjkövetelések	17 535	0	17 535	20 568	0	20 568
34.	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
35.	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0
36.	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
37.	5. Egyéb követelések	896	0	896	414	0	414
38.	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
39.	III. Értékpapírok	349 612	0	349 612	203 063	0	203 063
40.	1. Egyéb részesedések	34 870	0	34 870	34 870	0	34 870
41.	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	319 685	0	319 685	145 060	0	145 060
42.	2.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
43.	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	313 859	0	313 859	145 060	0	145 060
44.	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
45.	2.4. Jelzáloglevél	5 826	0	5 826	0	0	0
46.	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
47.	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-4 943	0	-4 943	23 133	0	23 133
48.	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
49.	IV. Pénzeszközök	17 516	0	17 516	88 395	0	88 395
50.	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0
51.	2. Pénztári elszámolási betétszámla	17 098	0	17 098	8 348	0	8 348
52.	3. Elkülönített betétszámla	418	0	418	80 047	0	80 047
53.	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
54.	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
55.	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
56.	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0
57.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
58.	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0

73OMF**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
1.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	805 663	0	805 663	833 135	0	833 135
2.	Saját tőke	7 664	0	7 664	2 664	0	2 664
3.	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
4.	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
5.	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
6.	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
7.	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
8.	III. Tartalék tőke	12 135	0	12 135	8 459	0	8 459
9.	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-4 471	0	-4 471	-5 795	0	-5 795

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
10.	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
11.	Céltartalékok	795 923	0	795 923	826 214	0	826 214
12.	I. Működési céltartalék	103	0	103	0	0	0
13.	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
14.	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	103	0	103	0	0	0
15.	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	106	0	106	0	0	0
16.	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
17.	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
18.	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-3	0	-3	0	0	0
19.	II. Fedezeti céltartalék	771 458	0	771 458	797 916	0	797 916
20.	1. Egyéni számlákon	771 458	0	771 458	797 916	0	797 916
21.	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	579 764	0	579 764	571 958	0	571 958
22.	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	216 725	0	216 725	200 967	0	200 967
23.	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-25 031	0	-25 031	24 991	0	24 991
24.	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	22 727	0	22 727	24 783	0	24 783
25.	1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
26.	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
27.	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-47 758	0	-47 758	208	0	208
28.	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
29.	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0
30.	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
31.	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
32.	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0
33.	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
34.	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
35.	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0
36.	III. Likviditási céltartalék	7 117	0	7 117	8 559	0	8 559
37.	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	16	0	16	0	0	0
38.	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	17	0	17	0	0	0
39.	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
40.	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
41.	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-1	0	-1	0	0	0
42.	5. Egyéb likviditási célokra	7 054	0	7 054	8 474	0	8 474
43.	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	47	0	47	85	0	85
44.	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	17 245	0	17 245	19 739	0	19 739
45.	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	865	0	865	989	0	989
46.	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	16 210	0	16 210	18 557	0	18 557
47.	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	170	0	170	193	0	193
48.	Kötelezettségek	1 447	0	1 447	3 005	0	3 005
49.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
50.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 447	0	1 447	3 005	0	3 005
51.	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	1 278	0	1 278

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
52.	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	801	0	801	172	0	172
53.	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
54.	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	99	0	99	1 184	0	1 184
55.	5. Azonosítatlan függő befizetések	547	0	547	371	0	371
56.	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	417	0	417	358	0	358
57.	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
58.	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	130	0	130	13	0	13
59.	Passzív időbeli elhatárolások	629	0	629	1 252	0	1 252
60.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
61.	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	629	0	629	1 252	0	1 252
62.	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

7.2. 2009. 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
1.	Tagok által fizetett tagdíj	1 425	0	1 425	1 430	0	1 430
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 734	0	3 734	3 397	0	3 397
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	880	0	880	1 001	0	1 001
4.	Utólag befolyt tagdíjak	17	0	17	13	0	13
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	4 296	0	4 296	3 839	0	3 839
6.	Tagok egyéb befizetései	10	0	10	50	0	50
7.	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
8.	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
9.	Egyéb bevételek	809	0	809	931	0	931
10.	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	5 115	0	5 115	4 820	0	4 820
11.	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	10 165	0	10 165	11 169	0	11 169
12.	Anyagjellegű ráfordítások	5 608	0	5 608	6 506	0	6 506
13.	Anyagköltség	5	0	5	2	0	2
14.	Igénybe vett szolgáltatások	4 517	0	4 517	4 637	0	4 637
15.	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	2 579	0	2 579	2 874	0	2 874
16.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
17.	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	915	0	915	656	0	656
18.	Aktuáriusi díj (számla alapján)	563	0	563	610	0	610
19.	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	288	0	288	294	0	294
20.	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	172	0	172	203	0	203
21.	Egyéb szolgáltatások költsége	1 086	0	1 086	1 867	0	1 867
22.	Személyi jellegű ráfordítások	3 476	0	3 476	3 496	0	3 496
23.	Béreköltség	2 676	0	2 676	2 676	0	2 676
24.	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	0	0	0	0	0	0
25.	Állományba nem tartozók munkadíja	2 676	0	2 676	2 676	0	2 676

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
26.	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
27.	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
28.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
29.	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	2 160	0	2 160	2 160	0	2 160
30.	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	516	0	516	516	0	516
31.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0
32.	Bérjárulékok	800	0	800	820	0	820
33.	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
34.	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 081	0	1 081	1 167	0	1 167
35.	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	297	0	297	303	0	303
36.	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
37.	Egyéb ráfordítások	784	0	784	864	0	864
38.	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-5 050	0	-5 050	-6 349	0	-6 349
39.	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	0	0	0	0	0	0
40.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	586	0	586	559	0	559
41.	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
42.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	586	0	586	559	0	559
43.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0
44.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
45.	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
46.	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
47.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
48.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	48	0	48	-103	0	-103
49.	Időarányosan járó kamat	39	0	39	-105	0	-105
50.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
51.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
52.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
53.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
54.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	9	0	9	2	0	2
55.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
56.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-9	0	-9	-2	0	-2
57.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
58.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (40+...+57)	634	0	634	456	0	456
59.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
60.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	1	0	1
61.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
62.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	48	0	48	-103	0	-103

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
63.	Időarányosan járó kamat	39	0	39	-105	0	-105
64.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
65.	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
66.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	9	0	9	2	0	2
67.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
68.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
69.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	7	0	7	4	0	4
70.	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
71.	Letétkezelői díjak	6	0	6	3	0	3
72.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	0	1	1	0	1
73.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (59+...+69)	55	0	55	-98	0	-98
74.	Befektetési tevékenység eredménye (58-73) (+/-)	579	0	579	554	0	554
75.	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
76.	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
77.	Rendkívüli eredmény (75-76) (+/-)	0	0	0	0	0	0
78.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
79.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
80.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (78-79)	0	0	0	0	0	0
81.	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
82.	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (38+/-39+/-74+/-77+/-80-81) (+/-)	-4 471	0	-4 471	-5 795	0	-5 795

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
1.	Tagok által fizetett tagdíj	26 743	0	26 743	26 865	0	26 865
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	70 184	0	70 184	63 858	0	63 858
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	16 491	0	16 491	18 795	0	18 795
4.	Utólag befolyt tagdíjak	314	0	314	247	0	247
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	80 750	0	80 750	72 175	0	72 175
6.	Tagok egyéb befizetései	3 616	0	3 616	4 158	0	4 158
7.	Ebből a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	3 281	0	3 281	2 551	0	2 551
8.	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
9.	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
10.	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	14 677	0	14 677	16 201	0	16 201
11.	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+8+9)	99 043	0	99 043	92 534	0	92 534
12.	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	14 677	0	14 677	16 201	0	16 201

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
13.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	51 945	0	51 945	52 205	0	52 205
14.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	56 287	0	56 287	56 830	0	56 830
15.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	4 342	0	4 342	4 625	0	4 625
16.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	28	0	28	0	0	0
17.	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
18.	Kapott osztalékok és részesedések	2 282	0	2 282	826	0	826
19.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
20.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-69 759	0	-69 759	50 022	0	50 022
21.	Időarányosan járó kamat	3 191	0	3 191	2 056	0	2 056
22.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
23.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
24.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
25.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
26.	Egyéb piaci értéktárgyakból adódó értékkülönbözet	-72 950	0	-72 950	47 966	0	47 966
27.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-36 554	0	-36 554	23 499	0	23 499
28.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	36 396	0	36 396	-24 467	0	-24 467
29.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
30.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (13+...+29)	-15 504	0	-15 504	103 053	0	103 053
31.	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-15 504	0	-15 504	103 053	0	103 053
32.	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	54 255	0	54 255	53 031	0	53 031
33.	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-69 759	0	-69 759	50 022	0	50 022
34.	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0
35.	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0
36.	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
37.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
38.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	8 220	0	8 220
39.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
40.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
41.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
42.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	664	0	664	732	0	732
43.	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0
44.	Letétkezelői díjak	601	0	601	613	0	613
45.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	63	0	63	119	0	119
46.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (37+...+45)	664	0	664	8 952	0	8 952

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
47.	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	664	0	664	8 952	0	8 952
48.	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
49.	Befektetési tevékenység eredménye (30-46) (+/-)	-16 168	0	-16 168	94 101	0	94 101
50.	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	53 591	0	53 591	44 079	0	44 079
51.	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-69 759	0	-69 759	50 022	0	50 022
52.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0
53.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
54.	Fedezeti céltartalék képzés (11-12+/-49) (-)	68 198	0	68 198	170 434	0	170 434
55.	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	84 366	0	84 366	76 333	0	76 333
56.	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	53 591	0	53 591	44 079	0	44 079
57.	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-69 759	0	-69 759	50 022	0	50 022
58.	Időarányosan járó kamat	3 191	0	3 191	2 056	0	2 056
59.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
60.	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
61.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-72 950	0	-72 950	47 966	0	47 966
62.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0
63.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0
64.	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
65.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
66.	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
67.	Egyéb piaci értéktételből 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
1.	Tagok által fizetett tagdíj	282	0	282	281	0	281
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	746	0	746	679	0	679
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	173	0	173	196	0	196
4.	Utólag befolyt tagdíjak	3	0	3	3	0	3
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	858	0	858	767	0	767
6.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
7.	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
8.	Likviditási célra jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
9.	Likviditási célú egyéb bevételek	153	0	153	170	0	170
10.	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 011	0	1 011	937	0	937
11.	Likviditási célú egyéb ráfordítások	153	0	153	170	0	170
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	634	0	634	520	0	520
13.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	637	0	637	522	0	522

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
14.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	3	0	3	2	0	2
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	2	0	2	0	0	0
18.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
19.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-97	0	-97	12	0	12
20.	Időarányosan járó kamat	-63	0	-63	-15	0	-15
21.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
22.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
23.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
24.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
25.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-34	0	-34	27	0	27
26.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-23	0	-23	10	0	10
27.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	11	0	11	-17	0	-17
28.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
29.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+28)	539	0	539	532	0	532
30.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	545	0	545	482	0	482
31.	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	-6	0	-6	50	0	50
32.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
33.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	3	0	3
34.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
35.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
36.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
37.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	7	0	7	5	0	5
38.	Vagyongazdálkodási díjak	0	0	0	0	0	0
39.	Letétkezelői díjak	6	0	6	4	0	4
40.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	0	1	1	0	1
41.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (32+...+40)	7	0	7	8	0	8
42.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	6	0	6	4	0	4
43.	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	0	1	4	0	4
44.	Befektetési tevékenység eredménye (29-41) (+/-)	532	0	532	524	0	524

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
45.	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (10–11+/-44) (-)	1 390	0	1 390	1 291	0	1 291
46.	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-54	0	-54	-16	0	-16
47.	Időarányosan járó kamat	-65	0	-65	-17	0	-17
48.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
49.	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
50.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	11	0	11	1	0	1
51.	Egyéb likviditási célokra	1 451	0	1 451	1 261	0	1 261
52.	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	-7	0	-7	46	0	46

7.3. Független könyvvizsgálói jelentés

Független könyvvizsgálói jelentés a MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére

Elvégeztem a MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár (székhelye: 1139 Budapest, Váci út 85., a Pénztár nyilvántartási száma: 130, felügyeleti engedély száma: E191/95) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 833 135 E Ft, a mérleg szerinti eredmény -5795 E Ft (veszteség) – és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért:

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben, továbbá az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Korm. rendeletben 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 és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége:

Az én felelősségem 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 hajtottam végre. A fentiek 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 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 függenek. 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 ezért, 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 munkám az üzleti jelentés

és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Meggyőződésem, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékom (véleményem) megadásához.

Záradék/vélemény:

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, továbbá az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Korm. rendeletben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményem szerint az éves beszámoló a MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 20.

SUPERBOOK Könyvvizsgáló
és Könyvelő Korlátolt Felelősségű Társaság

Czelnai Zsolt ügyvezető igazgató s. k.,
a könyvvizsgáló cég
(székhely: 1112 Budapest, Örkény István utca 5.,
kamarai nyilvántartásba-vételi szám: 002319)
képviselőjében és mint a könyvvizsgálatért felelős
kamarai tag könyvvizsgáló
(kamarai tagsági szám: 006693).

Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár

A (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 77.) igazgatótanácsa az alábbiakban tesz eleget a 2009. évi gazdálkodásának nyilvánosságra hozatalára vonatkozó kötelezettségének:

Mérleg

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	2008. év	2009. év	Megnevezés	2008. év	2009. év
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	1 239 029	1 441 746	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	1 239 029	1 441 746
A) Befektetett eszközök	1 161 498	1 135 240	Saját tőke	8 684	9 172
I. Immateriális javak	0	0	III. Tartalék tőke	13 512	13 748
II. Tárgyi eszközök	0	0	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-4 828	-4 576
III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 161 498	1 135 240	Céltartalékok	1 226 114	1 429 590
1. Egyéb tartós részesedések	157 928	101 913	I. Működési céltartalék	-2	705
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	-2	705
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 051 213	932 382	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	-145	157
a) Kötvények	0	0	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	143	548
b) Állampapírok	945 917	827 086	II. Fedezeti céltartalék	1 199 452	1 403 269
c) Befektetési jegyek	0	0	1. Egyéni számlákon	1 199 452	1 403 269

Adatok: E Ft-ban

Megnevezés	2008. év	2009. év	Megnevezés	2008. év	2009. év
d) Jelzáloglevél	105 296	105 296	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	988 439	1 031 713
e) Egyéb értékpapírok	0	0	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	259 383	260 672
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-47 643	100 945	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-48 370	110 884
B) Forgóeszközök	77 531	306 506	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	37 906	40 363
I. Készletek	0	0	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-86 276	70 521
II. Követelések	7 499	16 284	III. Likviditási céltartalék	23 396	22 395
1. Tagdíjkövetelések	3 273	9 722	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	2 746	2 578
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 859	1 068
3. Tagi kölcsön	3 980	6 413	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	887	1 510
4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	5. Egyéb likviditási célokra	20 650	19 817
5. Egyéb követelések	246	149	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	3 268	3 221
6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	65	64
III. Értékpapírok	62 412	229 450	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	3 170	3 125
1. Egyéb részesedések	0	0	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	33	32
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	60 393	217 280	Kötelezettségek	2 335	1 984
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	60 393	217 280	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 335	1 984
3. Értékpapírok értékelési különbözete	2 019	12 170	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	28	0
IV. Pénzeszközök	7 620	60 772	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	243	148
2. Pénztári elszámolási betétszámla	7 589	9 708	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 748	1 631
3. Elkülönített betétszámla	31	50 012	5. Azonosítatlan függő befizetések	316	205
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	316	205
5. Devizaszámla	0	0	Passzív időbeli elhatárolások	1 896	1 000
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	1 052	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 896	1 000

Eredménykimutatás – működési tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
01	Tagok által fizetett tagdíj	1 680	1 734
02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 531	1 764
03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	65	64
05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	3 146	3 434
09	Egyéb bevételek	1 020	1 247
10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	4 166	4 681
11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	9 830	9 634
111	Anyagjellegű ráfordítások	6 614	6 206
1112	Igénybe vett szolgáltatások	5 619	5 231
11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	4 490	4 043

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 037	1 101
11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	92	87
1113	Egyéb szolgáltatások költsége	995	975
112	Személyi jellegű ráfordítások	2 653	2 692
1121	Bérek	1 880	2 010
11212	Állományba nem tartozók munkadíja	1 880	2 010
112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 880	2 010
1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	282	182
1123	Bérjárulékok	491	500
114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	563	736
1141	Felügylettel kapcsolatos ráfordítások	409	458
1143	Egyéb ráfordítások	154	278
12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-5 664	-4 953
14	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	808	417
142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	862	417
143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	54	0
15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	109	7
17	Kapott osztalékok és részesedések	6	0
19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-336	707
191	Időarányosan járó kamat	-419	301
194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	83	406
1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	81	382
1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-2	-24
21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	587	1 131
23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	66	4
25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-336	707
251	Időarányosan járó kamat	-419	301
254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	83	406
28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	21	43
281	Vagyonkezelői díjak	17	34
282	Letétkezelői díjak	4	9
29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-249	754
30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/-)	836	377
38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/-)	-4 828	-4 576

Eredménykimutatás – Fedezeti tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
1.	Tagok által fizetett tagdíj	81 467	84 081
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	74 268	85 570
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 170	3 125
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	152 565	166 526
6.	Tagok egyéb befizetései	20 344	20 125
61.	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	20 344	20 125
9.	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	3 929	3 170
10.	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	176 838	189 821
11.	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	3 929	3 170
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	73 165	79 865
121.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	88 768	87 571

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
122.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	15 603	7 706
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	10 362	25 424
14.	Befektetési jegyek realizált hozama	2 819	0
15.	Kapott osztalékok és részesedések	3 826	499
16.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	701
17.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–92 971	158 823
171.	Időarányosan járó kamat	3 357	2 457
174.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–96 328	156 366
1741.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–20 268	78 788
1742.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	76 060	–77 578
19.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	–2 799	265 312
191.	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	–2 799	265 312
1911.	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	90 172	106 489
1912.	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	–92 971	158 823
21.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	59 680	42 922
23.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	11
25.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	7 499	7 439
251.	Vagyonkezelői díjak	6 160	5 893
252.	Letétkezelői díjak	1 339	1 546
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	67 179	50 372
261.	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	67 179	50 372
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	–69 978	214 940
271.	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	22 993	56 117
272.	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	–92 971	158 823
28.	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (–)	102 931	401 591
281.	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	172 909	186 651
282.	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	22 993	56 117
283.	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–92 971	158 823
2831.	Időarányosan járó kamat	3 357	2 457
2834.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	–96 328	156 366

Eredménykimutatás – Likviditási tartalék

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
1.	Tagok által fizetett tagdíj	840	867
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	765	882
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	33	32
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 572	1 717
9.	Likviditási célú egyéb bevételek	47	33
10.	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 619	1 750
11.	Likviditási célú egyéb ráfordítások	193	33
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	414	2 142
121.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	742	2 142
122.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	328	0
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	658	441
15.	Kapott osztalékok és részesedések	9	0
17.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 079	–169

E Ft

	Megnevezés	2008. év	2009. év
171.	Időarányosan járó kamat	1 232	-791
174.	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbség	-153	622
1741.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-394	595
1742.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-241	-27
19.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	2 160	2 414
191.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	2 160	2 414
21.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	108	6
25.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	182	159
251.	Vagyonkezelői díjak	150	126
252.	Letétkezelői díjak	32	33
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	290	165
261.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	290	165
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	1 870	2 249
28.	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	3 296	3 966
281.	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	1 079	-169
2811.	Időarányosan járó kamat	1 232	-791
2814.	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbségből	-153	622
282.	Egyéb likviditási célokra	2 217	4 135

Független könyvvizsgálói jelentés a Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonosainak

Elvégeztük a Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, mely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 1 441 746 E Ft, a tárgyévi céltartalék képzésre felhasznált eredmény együttes összege 400 981 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes 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 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 felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. 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 számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelen-

tés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a pénztár nem audított 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 Mentő 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 28.

Hankóné Király Ilona s. k.,
KONTO-ROLL AUDIT Kft.
1118 Budapest, Somlói út 6/B
nyilvántartásba-vételi szám: 001062.

Hankóné Király Ilona s. k.,
bejegyzett könyvvizsgáló
könyvvizsgálói engedély száma:003387.

A befektetett vagyon összetétele:

Megnevezés	2008. 12. 31-én		2009. 12. 31-én	
	Összeg E Ft	Arány	Összeg E Ft	Arány
Diszkont kincstárjegy	5 709	0,5%	61 237	4,3%
Magyar állampapír	1 002 384	81,1%	1 045 426	73,0%
Jelzáloglevél	104 296	8,4%	113 151	7,9%
Hazai részvény	111 522	9,0%	144 877	10,1%
Tagi kölcsön	3 969	0,4%	6 413	0,5%
Pénzeszköz	7 620	0,6%	60 771	4,2%
Összesen	1 235 500		1 431 875	

Befektetési hatékonyság:

A pénztári hozamok alakulása

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	3,79	6,50	6,01	3,82	15,66	10,56	7,22	6,16	-5,38	17,58
	bruttó hozamráta (%)	4,29	7,24	6,85	5,55	16,51	11,35	7,84	6,78	-4,78	18,27
	referenciaindex hoz.(%)			10,03	4,56	15,67	11,94	8,12	6,46	-4,04	19,31

Megnevezés	2008. 12. 31-én	2009. 12. 31-én
Taglétszám (fő)	2830	2722

A pénztár igazgatótanácsa

Nagy Béla (elnök), Bognár Péter, Toma Lajos

A pénztár ellenőrző bizottsága

Kaszai Imre (elnök), Dr. Balla Zsolt, Göcsei Miklós

A pénztárral kapcsolatban álló szervezetek:

Számlavezető: Erste Bank Hungary Rt. Letétkezelő: ING Bank Rt. Vagyongkezelő: ERSTE Alapkezelő Zrt.

Egyéb információk:

Tevékenység megkezdésének időpontja: 1995.

Tartalékképzési arány	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységesen	97%	2%	1%

A pénztár 2010. évi befektetési politikájának fő jellemzői:

Portfólió rész	Minimum	Maximum	Referenciaindex	Ref. súly	
Likvid eszközök	0%	60%		–	0%
Állampapír alapú repo	0%	20%			
Magyar állampapír	40%	100%		MAX Composite	90%
Hazai vállalati kötvény	0%	10%			
Hazai hitelintézeti kötvény	0%	30%			
Hazai jelzáloglevél	0%	25%			
Hazai tőzsdei részvény	0%	20%		BUX	10%
Hazai OTC részvény	0%	10%			

Mező Nyugdíjpénztár**2009. évi nyilvánosságra hozandó adatai**

1. Taglétszám alakulása: 2009. 1. 1: 4 920 fő; 2009. 12. 31: 4 670 fő.

2. Tagdíjbevételek alapok közötti megoszlása: 2009. 1. 1.–2009. 12. 31.

Első 10 000 Ft összeghatárig terjedő részéből 90% fedezeti alapra, 10% működési alapra kerül. Azt ezt meghaladó rész 94% fedezeti alapra, 5,9% működési alapra, 0,1% likviditási alapra kerül.

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
Tagdíjon felüli befizetés	96%	4%	0%
Adomány	100%	0%	0%

3. Pénztár nettó hozamráta 2000–2009. évre vonatkozóan:

Megnevezés	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000
Bruttó hozam	16,972	–5,1	5,763	8,334	12,48	17,53	2,753	10,06	9,03	10,486
Nettó hozam	16,343	–5,55	5,214	7,816	11,86	16,56	2,707	9,61	8,56	10,44
Referencia hozam	16,969	–5,64	6,271	8,633	11,89	17,42	3,08	0	0	0

2000–2009 évek átlagos nettó pénztári hozama: 8,17% (vagyonkezelői teljesítmény mértéke)

2000–2009 évek vagyonnövekedési mutatója: 7,82% (pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozama)

4. Pénztár teljes vagyonának alakulása: (ezer Ft)

2009. 1. 1.: 2 426 287

2009. 12. 31.: 2 751 604

5. Teljes vagyon eszközcsoportonkénti megoszlása 2009. évben:

Megnevezés	%-os megoszlás 2009. 1. 1.	%-os megoszlás 2009. 12. 31.
Külföldi részvények	8,73%	10,56%
Államkötvények	72,97%	66,27%
Vállalati kötvények	4,93%	5,06%
Magyar részvények	4,55%	5,09%
Diszkont kincstárjegy	0%	1,20%
Jelzáloglevél	7,63%	6,27%
Diszkont kötvény	0%	1,93%
Lekötött bankbetétek	1,20%	3,63%

Teljes vagyon eszközcsoportonkénti megoszlása 2009. évben:

Portfólió rész	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	referenciaindex	referenciaindex súly (megcélzott együttes részarány)
I. Likvid eszközök	0%	100%	MAX Composite	80%
II. Repo ügyletek	0%	20%		
III. Állampapírok	0%	100%		
IV. Vállalati kötvények	0%	10%		

Portfólió rész	Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	referenciaindex	referenciaindex súly (megcélzott együttes részarány)
V. Hitelintézeti kötvények	0%	25%		
VI. Jelzáloglevelek	0%	25%		
VII. Részvények	0%	10%	BUX	5%
VIII/A ingatlan befektetési alapok	0%	10%	BIX	5%
VIII/B Európai részvény befektetési alapok	0%	15%	DJEurostoxx50	10%

2009. évi mérleg 2009. 12. 31.

ezer Ft

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	2 426 287	0	2 426 287	2 751 604	0	2 751 604
Befektetett eszközök	3 072	0	3 072	2 357	0	2 357
I. Immateriális javak	1 753	0	1 753	1 136	0	1 136
1. Vagyoni értékű jogok	430	0	430	1 053	0	1 053
2. Szellemi termékek	1 323	0	1 323	83	0	83
II. Tárgyi eszközök	1 319	0	1 319	1 221	0	1 221
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	1 319	0	1 319	1 221	0	1 221
Forgóeszközök	2 420 828	0	2 420 828	2 748 936	0	2 748 936
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
III. Értékpapírok	2 391 864	0	2 391 864	2 650 715	0	2 650 715
1. Egyéb részesedések	156 246	0	156 246	103 531	0	103 531
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékp.	2 374 438	0	2 374 438	2 378 723	0	2 378 723
a) Kötvények	0	0	0	0	0	0
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	0	0	0	31 406	0	31 406
d) Jelzáloglevél	184 991	0	184 991	162 774	0	162 774
c) Egyéb értékpapírok	2 189 447	0	2 189 447	2 184 543	0	2 184 543
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-138 820	0	-138 820	168 461	0	168 461
IV. Pénzeszközök	28 964	0	28 964	98 221	0	98 221
1. Pénztárak	407	0	407	27	0	27
2. Pénztári elszámolási betétszámla	28 550	0	28 550	23 170	0	23 170
3. Elkülönített betétszámla	7	0	7	24	0	24
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	75 000	0	75 000
Aktív időbeli elhatárolások	2 387	0	2 387	311	0	311
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 387	0	2 387	311	0	311
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 426 287	0	2 426 287	2 751 604	0	2 751 604
Saját tőke	13 260	0	13 260	14 684	0	14 684
III. Tartaléktőke	15 605	0	15 605	15 914	0	15 914
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-2 345	0	-2 345	-1 230	0	-1 230
Céltartalékok	2 409 869	0	2 409 869	2 729 572	0	2 729 572
I. Működési céltartalék	0	0	0	2 342	0	2 342
2. Működési portfólió ÉK-ból képzett céltartalék	0	0	0	2 342	0	2 342
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó ÉK.	0	0	0	2 342	0	2 342
II. Fedezeti céltartalék	2 398 291	0	2 398 291	2 715 358	0	2 715 358
1. Egyéni számlákon	2 398 291	0	2 398 291	2 715 358	0	2 715 358
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 974 725	0	1 974 725	2 035 276	0	2 035 276
1.2. Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék	562 386	0	562 386	513 963	0	513 963

ezer Ft

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
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-138 820	0	-138 820	166 119	0	166 119
1.3.1. Időarányosan járó kamat	70 598	0	70 598	71 431	0	71 431
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-209 418	0	-209 418	94 688	0	94 688
III. Likviditási céltartalék	11 578	0	11 578	11 872	0	11 872
5. Egyéb likviditási célokra	11 578	0	11 578	11 872	0	11 872
Kötelezettségek	2 702	0	2 702	3 258	0	3 258
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 702	0	2 702	3 258	0	3 258
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 702	0	2 702	3 258	0	3 258
5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	0	0	0
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	456	0	456	4 090	0	4 090
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	456	0	456	4 090	0	4 090

2009. évi eredménykimutatás 2009. 12. 31.

E Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	2 601	0	2 601	2 126	0	2 126
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	14 082	0	14 082	14 021	0	14 021
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0
Tagdíjbevételek összesen	16 683	0	16 683	16 147	0	16 147
Tagok egyéb befizetései	2 030	0	2 030	1 641	0	1 641
Egyéb bevételek	3 105	0	3 105	5 911	0	5 911
Működési célú bevételek összesen	21 818	0	21 818	23 699	0	23 699
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	25 384	0	25 384	25 595	0	25 595
Anyagjellegű ráfordítások	8 426	0	8 426	8 277	0	8 277
Anyagköltség	1 127	0	1 127	928	0	928
Igénybe vett szolgáltatások	583	0	583	552	0	552
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatok díja	0	0	0	0	0	0
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	360	0	360	360	0	360
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	223	0	223	192	0	192
Egyéb szolgáltatások költsége	6 716	0	6 716	6 797	0	6 797
Személyi jellegű ráfordítások	14 809	0	14 809	15 051	0	15 051
Bérek	8 844	0	8 844	8 670	0	8 670
Állományba tartozó alkalmazottak munkabére	6 644	0	6 644	6 365	0	6 365
Állományba nem tartozók munkadíja	2 200	0	2 200	2 305	0	2 305
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	2 200	0	2 200	2 305	0	2 305
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 470	0	3 470	4 067	0	4 067
Bérfelárak	2 495	0	2 495	2 314	0	2 314
Értékcsökkenési leírás	1 409	0	1 409	1 532	0	1 532
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	740	0	740	735	0	735
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	709	0	709	731	0	731
Egyéb ráfordítások	31	0	31	4	0	4
Szokásos működési tevékenység eredménye	-3 566	0	-3 566	-1 896	0	-1 896
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	1 220	0	1 220	666	0	666
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 220	0	1 220	666	0	666
Befektetési tevékenység bevételei összesen	1 220	0	1 220	666	0	666
Befektetési tevékenység eredménye	1 220	0	1 220	666	0	666
Működés mérleg szerinti eredménye	-2 346	0	-2 346	-1 230	0	-1 230

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

E Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	35 474	0	35 474	28 833	0	28 833
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	208 825	0	208 825	206 404	0	206 404
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0
Tagdíjbevételek összesen	244 299	0	244 299	235 237	0	235 237
Tagok egyéb befizetései	48 718	0	48 718	39 385	0	39 385
Szolgáltatásokra juttatott eseti adomány	5 711	0	5 711	6 216	0	6 216
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
Egyéni számlán jóváírt bevételek összesen	298 728	0	298 728	280 838	0	280 838
Egyéni számlákon elszámolt ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok	99 241	0	99 241	123 828	0	123 828
Pénzügyileg realizált kamat	126 902	0	126 902	134 458	0	134 458
Értékpapír vételárában lévő kamat (-)	27 661	0	27 661	10 630	0	10 630
Értékpapírok árfolyamnyeresége	-30 751	0	-30 751	-41 125	0	-41 125
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	11 944	0	11 944	6 884	0	6 884
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-219 018	0	-219 018	304 939	0	304 939
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-219 018	0	-219 018	304 939	0	304 939
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-219 018	0	-219 018	304 939	0	304 939
Befektetési tevékenység bevételei összesen	-138 584	0	-138 584	394 526	0	394 526
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-138 584	0	-138 584	394 526	0	394 526
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	80 434	0	80 434	89 587	0	89 587
Egyéni számlák értékelési különbözete	-219 018	0	-219 018	304 939	0	304 939
Befektetéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	8 701	0	8 701	14 294	0	14 294
Vagyonkezelői díjak	7 483	0	7 483	13 031	0	13 031
Letétkezelői díjak	1 218	0	1 218	1 263	0	1 263
Befektetési tevékenység ráfordításai össz.	8 701	0	8 701	14 294	0	14 294
Egyéni számlákat terhelő ráfordítások	8 701	0	8 701	14 294	0	14 294
Befektetési tevékenység eredménye	-147 285	0	-147 285	380 232	0	380 232
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	71 733	0	71 733	75 293	0	75 293
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-219 018	0	-219 018	304 939	0	304 939
Fedezeti céltartalék képzés	151 443	0	151 443	661 070	0	661 070
Bevételek és ráfordítások különbözetének	298 728	0	298 728	280 838	0	280 838
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	71 733	0	71 733	75 293	0	75 293
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-219 018	0	-219 018	304 939	0	304 939
Egyéb piaci értéktételből adódó ék.	-219 018	0	-219 018	304 939	0	304 939

C) Likviditási fedezet

E Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	29	0	29	23	0	23
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	193	0	193	194	0	194
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0
Tagdíjbevételek összesen	222	0	222	217	0	217
Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
Likviditási célú bevételek összesen	222	0	222	217	0	217
Likviditási célú ráfordítások	0	0	0	0	0	0

E Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Likviditási és kockázati céltartalék képzés	222	0	222	217	0	217
Egyéb likviditási célokra	222	0	222	217	0	217

Beszámolót elfogadó küldöttközgyűlés

Farkas István

IT-elnök

Időpontja: 2010. május 18.

Szabó Gábor

ügyvezető

Független könyvvizsgálói jelentés a Mező Nyugdíjpénztár tagjainak

Elvégeztem a Mező Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Társaság) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31. fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 751 604 E Ft a működés eredménye 1 230 E Ft veszteség –, 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 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 Társaság 2008. évi éves beszámolóját Jerger Valéria könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2009. május 5. napon kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli záradékot (véleményt) bocsátott ki.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottam végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljek bizonyos etikai követelményeknek, 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 tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függnék. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és 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 Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Mező 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 Mező Nyugdíjpénztár 2009. december 31. napon fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Pécs, 2010. május 18.

Jerger Valéria

könyvvizsgáló

Pécs, Kandó K. u. 22.

kamarai tags. ig.: 001577.

MKB Magán- és Önkéntes Nyugdíjpénztár

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. §-ának, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja: 1998.

Önkéntes nyugdíjpénztár működésének kezdete: 1995. november 2.

2. A pénztár választott tisztségviselői 2009. december 31-én:

Igazgatótanács	Dr. Uzonyi Tamás	elnök
	Ács László	tag
	Ákos Tamás	tag
	Bereczki Zsuzsanna	tag
	Buthi Mihály	tag
	Kadala Miklós	tag
	Dr. Kocsis István	tag
	Kovács László	tag
	Molnár József	tag
	Dr. Munkácsy Ferenc	tag
	Pekli Ferenc	tag
	Rasztovits Zsolt	tag
Ellenőrző Bizottság	Dr. Roóz József	elnök
	Hüvely Krisztina	tag
	Majorné Kelsánszky Mária	tag
	Dr. Pirisi Jánosné	tag
	Szabó Béla	tag
	Teimel Gézőné	tag
Könyvvizsgáló	Ulmann István	tag
	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	43 791 998	0	43 791 998	55 862 540	0	55 862 540
Befektetett eszközök	2 075 608	0	2 075 608	45 043	0	45 043
I. Immateriális javak	12 844	0	12 844	40 958	0	40 958
2. Szellemi termékek	12 844	0	12 844	40 958	0	40 958
II. Tárgyi eszközök	31 424	0	31 424	4 085	0	4 085
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	6 224	0	6 224	4 085	0	4 085
4. Beruházások, felújítások	25 200	0	25 200	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 031 340	0	2 031 340	0	0	0
1. Egyéb tartós részesedések	1 362 154	0	1 362 154	0	0	0
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 211 100	0	1 211 100	0	0	0
4.1. Kötvények	973 133	0	973 133	0	0	0
4.3. Befektetési jegyek	49 995	0	49 995	0	0	0
4.4. Jelzáloglevél	187 972	0	187 972	0	0	0

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
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-541 914	0	-541 914	0	0	0
Forgóeszközök	41 703 672	0	41 703 672	55 803 753	0	55 803 753
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	548 330	0	548 330	625 071	0	625 071
1. Tagdíjkövetelések	542 310	0	542 310	612 375	0	612 375
5. Egyéb követelések	6 020	0	6 020	12 696	0	12 696
III. Értékpapírok	39 296 245	0	39 296 245	52 527 985	0	52 527 985
1. Egyéb részesedések	7 204 072	0	7 204 072	12 794 971	0	12 794 971
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	32 861 999	0	32 861 999	35 938 560	0	35 938 560
2.1. Kötvények	1 247 813	0	1 247 813	1 162 493	0	1 162 493
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	30 242 181	0	30 242 181	33 652 088	0	33 652 088
2.3. Befektetési jegyek	504 987	0	504 987	101 169	0	101 169
2.4. Jelzáloglevél	867 018	0	867 018	1 022 810	0	1 022 810
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-769 826	0	-769 826	3 794 454	0	3 794 454
IV. Pénzeszközök	1 859 097	0	1 859 097	2 650 697	0	2 650 697
2. Pénztári elszámolási betétszámla	1 853 903	0	1 853 903	2 627 751	0	2 627 751
3. Elkülönített betétszámla	230	0	230	16 085	0	16 085
5. Devizaszámla	25	0	25	0	0	0
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	4 939	0	4 939	6 861	0	6 861
Aktív időbeli elhatárolások	12 718	0	12 718	13 744	0	13 744
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	12 430	0	12 430	13 493	0	13 493
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	288	0	288	251	0	251

Mérleg – Források

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
FORRÁSOK (PASSÍVÁK) ÖSSZESEN	43 791 998	0	43 791 998	55 862 540	0	55 862 540
Saját tőke	446 580	0	446 580	476 014	0	476 014
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	393 135	0	393 135	455 584	0	455 584
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	52 945	0	52 945	19 930	0	19 930
Céltartalékok	42 929 454	0	42 929 454	53 748 757	0	53 748 757
I. Működési céltartalék	9 752	0	9 752	3 963	0	3 963
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	9 752	0	9 752	3 963	0	3 963
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	4 770	0	4 770	3 329	0	3 329
2.4. Egyéb piaci értéktárgyakból adódó értékkülönbözet (+/-)	4 982	0	4 982	634	0	634
II. Fedezeti céltartalék	42 733 116	0	42 733 116	53 445 045	0	53 445 045
1. Egyéni számlákon	42 733 116	0	42 733 116	53 445 045	0	53 445 045
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	36 265 487	0	36 265 487	42 139 295	0	42 139 295
1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, a fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	34 846 504	0	34 846 504	40 375 234	0	40 375 234

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
1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	972 406	0	972 406	1 288 158	0	1 288 158
1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	446 577	0	446 577	475 903	0	475 903
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	6 467 629	0	6 467 629	11 305 750	0	11 305 750
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	7 738 395	0	7 738 395	7 543 349	0	7 543 349
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-1 270 766	0	-1 270 766	3 762 401	0	3 762 401
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 377 468	0	1 377 468	1 299 772	0	1 299 772
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	435 830	0	435 830	-52 740	0	-52 740
1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-3 084 064	0	-3 084 064	2 515 369	0	2 515 369
III. Likviditási és kockázati céltartalék	131 838	0	131 838	151 241	0	151 241
1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
2. Saját tevékenységi kockázatokra	59 345	0	59 345	68 965	0	68 965
3. Egyéb kockázatokra	69 945	0	69 945	80 312	0	80 312
4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	2 548	0	2 548	1 964	0	1 964
4.1. Időarányosan járó kamat (+)	1 558	0	1 558	1 601	0	1 601
4.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	990	0	990	363	0	363
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	-17 816	0	-17 816	33 127	0	33 127
1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	30 201	0	30 201	135	0	135
2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka	318	0	318	5	0	5
3. Függő portfólió értékelési különbözete	-48 335	0	-48 335	32 987	0	32 987
3.1. Időarányosan járó kamat	-12 969	0	-12 969	6 371	0	6 371
3.3. Devizaárfolyam-változás	-18 363	0	-18 363	0	0	0
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-17 003	0	-17 003	26 616	0	26 616
V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	72 564	0	72 564	115 381	0	115 381
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	3 488	0	3 488	5 481	0	5 481
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	68 827	0	68 827	109 580	0	109 580
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	249	0	249	320	0	320
Kötelezettségek	400 887	0	400 887	1 538 368	0	1 538 368
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	400 887	0	400 887	1 538 368	0	1 538 368
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	1 093 514	0	1 093 514
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	82 956	0	82 956	2 654	0	2 654
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	33 778	0	33 778	78 663	0	78 663
5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	262 458	0	262 458	309 514	0	309 514
5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	258 677	0	258 677	284 093	0	284 093
5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	3 781	0	3 781	25 421	0	25 421
6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	21 695	0	21 695	54 023	0	54 023
6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	21 042	0	21 042	20 972	0	20 972

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
6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	653	0	653	33 051	0	33 051
Passzív időbeli elhatárolások	15 077	0	15 077	99 401	0	99 401
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	15 077	0	15 077	99 401	0	99 401

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	322 804	0	322 804	320 765	0	320 765
Tagdíj kiegészítések	3 578	0	3 578	3 074	0	3 074
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	1 769	0	1 769	1 677	0	1 677
Tag saját tagdíjának kiegészítése	1 809	0	1 809	1 397	0	1 397
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	2 718	0	2 718	93 006	0	93 006
Utólag befolyt tagdíjak	4 154	0	4 154	91 014	0	91 014
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)	327 818	0	327 818	321 847	0	321 847
Működési célra kapott támogatás, adomány	0	0	0	8 440	0	8 440
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	7 629	0	7 629	1 063	0	1 063
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	335 447	0	335 447	331 350	0	331 350
Egyéb bevételek	1 741	0	1 741	1 489	0	1 489
Működési célú bevételek összesen (9+10)	337 188	0	337 188	332 839	0	332 839
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	317 489	0	317 489	348 981	0	348 981
Anyagjellegű ráfordítások	164 125	0	164 125	154 281	0	154 281
Anyagköltség	1 395	0	1 395	1 275	0	1 275
Igénybe vett szolgáltatások	76 395	0	76 395	47 621	0	47 621
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	3 473	0	3 473	2 791	0	2 791
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	98	0	98	489	0	489
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 962	0	1 962	2 106	0	2 106
Aktuáriusi díj (számla alapján)	4 320	0	4 320	4 410	0	4 410
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 209	0	1 209	2 126	0	2 126
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	65 333	0	65 333	35 699	0	35 699
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	86 335	0	86 335	105 385	0	105 385
Személyi jellegű ráfordítások	105 906	0	105 906	129 709	0	129 709
Béreköltség	73 376	0	73 376	92 104	0	92 104
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	67 754	0	67 754	80 084	0	80 084
Állományba nem tartozók munkadíja	5 622	0	5 622	12 020	0	12 020
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	250	0	250	5 716	0	5 716
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	3 360	0	3 360	3 892	0	3 892
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	2 012	0	2 012	2 412	0	2 412
Személyi jellegű egyéb kifizetések	8 250	0	8 250	8 566	0	8 566
Bérjárulékok	24 280	0	24 280	29 039	0	29 039
Értékcsökkenési leírás	10 554	0	10 554	21 990	0	21 990
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	36 904	0	36 904	43 001	0	43 001
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	12 798	0	12 798	16 797	0	16 797
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	23 799	0	23 799	25 696	0	25 696
Egyéb ráfordítások	307	0	307	508	0	508
Szokásos működési tevékenység eredménye (11-12) (+/-)	19 699	0	19 699	-16 142	0	-16 142

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 (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	34 147	0	34 147	33 669	0	33 669
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	35 079	0	35 079	33 669	0	33 669
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	932	0	932	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	4 012	0	4 012
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	7	0	7
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	9 023	0	9 023	-5 789	0	-5 789
Időarányosan járó kamat	3 976	0	3 976	-1 441	0	-1 441
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	5 047	0	5 047	-4 348	0	-4 348
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4 982	0	4 982	-4 308	0	-4 308
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-65	0	-65	40	0	40
Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	43 170	0	43 170	31 899	0	31 899
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	9 023	0	9 023	-5 789	0	-5 789
Időarányosan járó kamat	3 976	0	3 976	-1 441	0	-1 441
Devizaárfolyam különbözet	5 047	0	5 047	-4 348	0	-4 348
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	901	0	901	1 616	0	1 616
Vagyonkezelői díjak	818	0	818	1 499	0	1 499
Letétkezelői díjak	77	0	77	117	0	117
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	6	0	6	0	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	9 924	0	9 924	-4 173	0	-4 173
Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	33 246	0	33 246	36 072	0	36 072
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/-14+/-31+/-34) (+/-)	52 945	0	52 945	19 930	0	19 930

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
	c	d	e	f	g	h
	c	d	e	f	g	h
Tagok által fizetett tagdíj	6 389 057	0	6 389 057	6 943 612	0	6 943 612
Tagdíj-kiegészítések	70 833	0	70 833	66 461	0	66 461
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	35 016	0	35 016	36 201	0	36 201
Tag saját tagdíjának kiegészítése	35 817	0	35 817	30 260	0	30 260
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	53 805	0	53 805	1 868 403	0	1 868 403
Utólag befolyt tagdíjak	82 072	0	82 072	1 827 667	0	1 827 667
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)	6 488 157	0	6 488 157	6 969 337	0	6 969 337
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	4 726	0	4 726	1 377	0	1 377
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	6 492 883	0	6 492 883	6 970 714	0	6 970 714
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	2 917	0	2 917	0	0	0
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	1 922 520	0	1 922 520	2 454 147	0	2 454 147
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 774 219	0	4 774 219	4 660 322	0	4 660 322
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	2 851 699	0	2 851 699	2 206 175	0	2 206 175

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
	c	d	e	f	g	h
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	506 159	0	506 159	2 129 548	0	2 129 548
Befektetési jegyek realizált hozama	11 009	0	11 009	85 027	0	85 027
Kapott osztalékok és részesedések	105 771	0	105 771	185 078	0	185 078
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	131 474	0	131 474	1 720 253	0	1 720 253
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-2 758 862	0	-2 758 862	5 089 386	0	5 089 386
Időarányosan járó kamat	285 275	0	285 275	-56 144	0	-56 144
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	457 100	0	457 100	-470 207	0	-470 207
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	382 657	0	382 657	-234 167	0	-234 167
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-74 443	0	-74 443	236 040	0	236 040
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-3 501 237	0	-3 501 237	5 615 737	0	5 615 737
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-673 676	0	-673 676	2 730 852	0	2 730 852
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	2 827 561	0	2 827 561	-2 884 885	0	-2 884 885
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	-81 929	0	-81 929	11 663 439	0	11 663 439
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-81 929	0	-81 929	11 663 439	0	11 663 439
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 676 933	0	2 676 933	6 574 053	0	6 574 053
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-2 758 862	0	-2 758 862	5 089 386	0	5 089 386
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	3 458 895	0	3 458 895	3 860 676	0	3 860 676
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	27 694	0	27 694
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	143 814	0	143 814	2 233 258	0	2 233 258
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	278 220	0	278 220	292 621	0	292 621
Vagyonkezelői díjak	253 123	0	253 123	268 887	0	268 887
Letétkezelői díjak	19 620	0	19 620	23 684	0	23 684
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	5 477	0	5 477	50	0	50
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	3 880 929	0	3 880 929	6 414 249	0	6 414 249
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	3 880 929	0	3 880 929	6 414 249	0	6 414 249
Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (17-24) (+/-)	-3 962 858	0	-3 962 858	5 249 190	0	5 249 190
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-1 203 996	0	-1 203 996	159 804	0	159 804
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-2 758 862	0	-2 758 862	5 089 386	0	5 089 386
Fedezeti céltartalék képzés (8-9+/-25) (-)	2 527 108	0	2 527 108	12 219 904	0	12 219 904
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	6 489 966	0	6 489 966	6 970 714	0	6 970 714
A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	5 070 984	0	5 070 984	5 206 653	0	5 206 653
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	972 404	0	972 404	1 288 158	0	1 288 158
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	446 578	0	446 578	475 903	0	475 903
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-1 203 996	0	-1 203 996	159 804	0	159 804

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
	c	d	e	f	g	h
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-2 758 862	0	-2 758 862	5 089 386	0	5 089 386
Időarányosan járó kamat	285 275	0	285 275	-56 144	0	-56 144
Devizaárfolyam különbözetekből	457 100	0	457 100	-470 207	0	-470 207
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-3 501 237	0	-3 501 237	5 615 737	0	5 615 737

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	13 383	0	13 383	7 607	0	7 607
Tagdíj-kiegészítések	148	0	148	74	0	74
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	73	0	73	41	0	41
Tag saját tagdíjának kiegészítése	75	0	75	33	0	33
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	112	0	112	3 664	0	3 664
Utólag befolyt tagdíjak	319	0	319	3 593	0	3 593
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	13 738	0	13 738	7 610	0	7 610
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	16	0	16	6	0	6
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	13	0	13	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	8 613	0	8 613	12 098	0	12 098
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	8 613	0	8 613	12 098	0	12 098
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	4	0	4
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	2 156	0	2 156	-584	0	-584
Időarányosan járó kamat	1 131	0	1 131	43	0	43
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 025	0	1 025	-627	0	-627
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	990	0	990	-627	0	-627
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-35	0	-35	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	10 769	0	10 769	11 518	0	11 518
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	10 769	0	10 769	11 518	0	11 518
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	435	0	435	478	0	478
Vagyonkezelői díjak	402	0	402	443	0	443
Letétkezelői díjak	32	0	32	35	0	35
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	0	1	0	0	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	435	0	435	478	0	478
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	435	0	435	478	0	478
Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	10 334	0	10 334	11 040	0	11 040
Likviditási és kockázati céltartalékképzés (6+7-8+/-24) (-)	24 075	0	24 075	18 656	0	18 656
Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
Saját tevékenységi kockázatokra	10 533	0	10 533	9 620	0	9 620
Egyéb kockázatokra	11 386	0	11 386	9 620	0	9 620
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	2 156	0	2 156	-584	0	-584
Időarányosan járó kamat	1 131	0	1 131	43	0	43
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	1 025	0	1 025	-627	0	-627

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	46 765	0	46 765	270 811	0	270 811
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	92 214	0	92 214	274 838	0	274 838
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	45 449	0	45 449	4 027	0	4 027
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	8 024	0	8 024		0	0
Befektetési jegyek realizált hozama	233	0	233	0	0	0
Kapott osztalék, részesedések	4 950	0	4 950	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3 189	0	3 189	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-54 113	0	-54 113	25 102	0	25 102
Időarányosan járó kamat	8 952	0	8 952	-2 212	0	-2 212
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-16 591	0	-16 591	0	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 402	0	2 402	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	18 993	0	18 993	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-46 474	0	-46 474	27 314	0	27 314
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-8 457	0	-8 457	26 616	0	26 616
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	38 017	0	38 017	-698	0	-698
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	9 048	0	9 048	295 913	0	295 913
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyam-különbözete	61 789	0	61 789	698	0	698
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	3 291	0	3 291	3 261	0	3 261
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	7 049	0	7 049	2 111	0	2 111
Vagyonkezelői díjak	6 433	0	6 433	1 950	0	1 950
Letétkezelői díjak	504	0	504	156	0	156
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	112	0	112	5	0	5
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	72 129	0	72 129	6 070	0	6 070
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	-63 081	0	-63 081	289 843	0	289 843
Függő befizetések befektetési hozamára célartatlanképzés (14) (-)	-63 081	0	-63 081	289 843	0	289 843
Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	-8 367	0	-8 367	264 741	0	264 741
Egyéb azonosíthatatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	-601	0	-601		0	0
Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett célartatlank	-54 113	0	-54 113	25 102	0	25 102
Időarányosan járó kamat	8 952	0	8 952	-2 212	0	-2 212
Devizaárfolyam-különbözet	-16 591	0	-16 591	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-46 474	0	-46 474	27 314	0	27 314

4. A pénztár taglétszáma:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	35 339	37 583

5. A magán-nyugdíjpénztári bevételeinek megoszlása (E Ft-ban)

Tagok által fizetett tagdíj	7 271 984
Tagdíj kiegészítések	69 609
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	37 919
Tag saját tagdíjának kiegészítése	31 690
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 965 073
Utólag befolyt tagdíjak	1 922 274
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)	7 298 794
Működési célra kapott támogatás, adomány	8 440
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	1 063
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	7 308 297
Egyéb bevételek	2 872
Működési célú bevételek összesen (9+10)	7 311 169

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	49 236 E Ft	84 178 E Ft	34 942	171%

8. A magánnyugdíjpénztár működési költségei, ráfordításai:

Nagyságrend: ezer forint

Költség típusa	Előző év	Tárgyév	Változás %
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	317 498	348 981	110%
Anyagköltség	1 395	1 275	91%
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	3 473	2 791	80%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	98	489	499%
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 962	2 106	107%
Aktuáriusi díj (számla alapján)	4 320	4 410	102%
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 209	2 126	176%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	65 333	35 699	55%
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	86 335	105 385	122%
Bérek	73 376	92 104	126%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	8 250	8 566	104%
Bérjárulékok	24 280	29 039	120%
Értékcsökkenési leírás	10 554	21 990	208%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	12 798	16 797	131%
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	23 799	25 696	108%
Egyéb ráfordítások	307	508	165%

Egy főre eső működési költség 9571 Ft/fő

9. A pénztár vagyonkezelőjének neve: MKB Bank Zrt.**10. A pénztár terhére felügyeleti bírságot az alábbiak szerint szabtak ki:**

500 000 Ft A bevételek késedelmes feldolgozása miatt.

500 000 Ft PKN adatszolgáltatás hiányossága miatt.

11. A Pénztár a Garancia Alap szolgáltatását nem vette igénybe.**12. A pénztár (egésze) hozamrátáinak alakulása:**

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	9,81%	8,66%	9,32%	2,78%	15,82%	12,31%	7,04%	6,28%	-9,32%	
	bruttó hozamráta (%)	10,53%	9,38%	10,04%	3,42%	16,52%	12,98%	7,72%	6,92%	-8,70%	
	referenciaindex			9,70%	3,50%	16,40%	11,20%	7,93%	6,58%	-13,32%	
	hozamrátája (%)										

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)										10,96%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)										11,55%
	referenciaindex hozamrátája (%)										14,02%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											1 978 334
kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)										13,56%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)										14,20%
	referenciaindex hozamrátája (%)										19,15%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											12 883 699
növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)										11,20%
(fedezeti tartalék)	bruttó hozamráta (%)										11,85%
	referenciaindex hozamrátája (%)										24,89%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)											37 891 612
hivatalos fogyasztói árindex (infláció)		9,80%	9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%

	2009. évi	10 éves átlagos
klasszikus portfólió		
Nettó hozamráta	10,96%	7,16%
Referenciahozam	14,02%	
Vagyonnövekedési mutató		5,71%
2009. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	1 978 334	
kiegyensúlyozott portfólió		
Nettó hozamráta	13,56%	7,41%
spalphaReferenciahozam	19,15%	
Vagyonnövekedési mutató		6,56%
2009. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	12 883 699	
növekedési portfólió		
Nettó hozamráta	11,20%	7,18%
Referenciahozam	24,89%	
Vagyonnövekedési mutató		5,72%
2009. 12. 31-i vagyon (ezer Ft)	37 891 611	

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

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
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.

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 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	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 referenciaindex kerül alkalmazásra.

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

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	43 192 084	55 188 873

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

Eszközcsoport	2009. január 1.	2009. december 31.
Bankszámlák és készpénz összesen	4,30%	4,80%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	4,30%	1,13%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	3,67%
Értékpapírok összesen	95,17%	95,18%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	76,69%	67,52%
Magyar állampapír	72,53%	65,26%

Eszközcsoport	2009. január 1.	2009. december 31.
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,17%	0,16%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,95%	1,78%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,04%	0,32%
Részcények	8,45%	2,56%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	4,85%	1,38%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,60%	1,19%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	7,49%	23,01%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1,32%	0,08%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,62%	0,49%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	5,55%	22,44%
Jelzáloglevél	2,53%	2,09%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	2,53%	2,09%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,52%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,01%	0,02%

16. Főbb teljesítménymutatók

Mutatók	2005	2006	2007	2008	2009
Egy főre jutó tagdíj jell. bevétel Ft/fő	166 628	186 254	194 112	201 806	200 181
Egy főre jutó teljes bevétel Ft/fő (– befektetési ráford., – hit. veszteség)	257 288	253 016	289 937	84 460	361 464
Egy főre jutó fedezeti tartalék Ft/fő (záró létszám)	885 328	1 066 612	1 242 440	1 209 234	1 422 054

Budapest, 2010. június

Lehoczky László
ügyvezető igazgató

Könyvvizsgálói záradék

A könyvvizsgálat során az MKB Nyugdíjpénztár magán-nyugdíjpénztári ágazat éves pénzügyi 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 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az egyesített éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 28.

KPMG Hungária Kft.
kamarai bejegyzés: 000202

Henye István s. k.,
partner, bejegyzett könyvvizsgáló
igazolványszám: 005674

* * *

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. §-nak, valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ának megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

1. Az MKB Nyugdíjpénztár 2009. évi összevont éves beszámolója

Mérleg

Adatok E Ft-ban

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	122 289 084	140 253 068	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	122 289 084	140 253 068
A) Befektetett eszközök	18 371 658	65 359	D) Saját tőke	1 072 698	1 124 006
I. Immateriális javak	25 137	45 302	I. Indulótőke	500	500
a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 293	4 344	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	12 844	40 958	b) magánnyugdíjpénztár	500	500
II. Tárgyi eszközök	55 248	20 057	III. Tartaléktőke	958 617	1 098 127
a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 824	15 972	a) önkéntes nyugdíjpénztár	565 482	642 543
b) magánnyugdíjpénztár	31 424	4 085	b) magánnyugdíjpénztár	393 135	455 584
ebből:			IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	60 636	5 449
1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoneértékű jogok	19 251	8 315	V. Működés mérleg szerinti eredménye	52 945	19 930
a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 251	8 315	VI. Értékelési tartalék	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-3 251	-2 315	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 251	-2 315	E) Céltartalékok	120 528 067	137 087 692
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	I. Működési céltartalék	23 857	13 704
III. Befektetett pénzügyi eszközök	18 291 273	0	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 105	9 741
a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 259 933	0	b) magánnyugdíjpénztár	9 752	3 963
b) magánnyugdíjpénztár	2 031 340	0	II. Fedezeti céltartalék	119 462 830	135 846 795
1. Egyéb tartós részesedések	8 790 362	0	a) önkéntes nyugdíjpénztár	76 729 714	82 401 750
a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 428 208	0	b) magánnyugdíjpénztár	42 733 116	53 445 045
b) magánnyugdíjpénztár	1 362 154	0	1. Egyéni számlákon	127 041 266	130 079 293
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 402 392	0	a) önkéntes nyugdíjpénztár	83 037 384	80 396 649
a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 191 292	0	b) magánnyugdíjpénztár	44 003 882	49 682 644
b) magánnyugdíjpénztár	1 211 100	0	2. Szolgáltatási tartalékon	580 900	452 685
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-3 901 481	0	a) önkéntes nyugdíjpénztár	580 900	452 685
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 359 567	0	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	-541 914	0	3. Értékelési különbözetben	-8 159 336	5 314 817
B) Forgóeszközök	103 881 636	140 157 264	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-6 888 570	1 552 416
I. Készletek	51 417	13 600	b) magánnyugdíjpénztár	-1 270 766	3 762 401
a) önkéntes nyugdíjpénztár	51 417	13 600	III. Likviditási céltartalék	630 553	706 274
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	a) önkéntes nyugdíjpénztár	498 715	555 033
ebből:			b) magánnyugdíjpénztár	131 838	151 241
Áruk értékelési különbözete	-19 745	-8 705	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	-17 816	33 127
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-19 745	-8 705	a) magánnyugdíjpénztár	-17 816	33 127
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	428 643	487 792
II. Követelések	1 575 714	1 293 868	a) önkéntes nyugdíjpénztár	356 079	372 411
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 027 384	668 797	b) magánnyugdíjpénztár	72 564	115 381
b) magánnyugdíjpénztár	548 330	625 071	F) Kötelezettségek	652 446	1 925 959
ebből:			I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0

Adatok E Ft-ban

ESZKÖZÖK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Tagdíjkövetelések	1 318 785	984 786	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	776 475	372 411	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	542 310	612 375	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	652 446	1 925 959
2. Tagi kölcsön	207 883	222 169	a) önkéntes nyugdíjpénztár	251 559	387 591
III. Értékpapírok	98 414 818	132 019 866	b) magánnyugdíjpénztár	400 887	1 538 368
a) önkéntes nyugdíjpénztár	59 118 573	79 491 881	ebből:		
b) magánnyugdíjpénztár	39 296 245	52 527 985	Azonosítatlan függő befizetések	298 804	524 931
1. Egyéb részesedések	19 448 785	26 661 350	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 651	161 394
a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 244 713	13 866 379	b) magánnyugdíjpénztár	284 153	363 537
b) magánnyugdíjpénztár	7 204 072	12 794 971	G) Passzív időbeli elhatárolások	35 873	115 411
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	83 277 988	99 987 021	a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 796	16 010
a) önkéntes nyugdíjpénztár	50 415 989	64 048 461	b) magánnyugdíjpénztár	15 077	99 401
b) magánnyugdíjpénztár	32 861 999	35 938 560			
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-4 311 955	5 371 495			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 542 129	1 577 041			
b) magánnyugdíjpénztár	-769 826	3 794 454			
IV. Pénzeszközök	3 839 687	6 829 930			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 980 590	4 179 233			
b) magánnyugdíjpénztár	1 859 097	2 650 697			
ebből:					
1. Betétszámlák (forintban)	3 770 349	6 817 107			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 916 216	4 173 271			
b) magánnyugdíjpénztár	1 854 133	2 643 836			
2. Devizaszámla	63	0			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	38	0			
b) magánnyugdíjpénztár	25	0			
3. Pénzeszköz értékelési különbözete	69 272	12 737			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	64 333	5 876			
b) magánnyugdíjpénztár	4 939	6 861			
C) Aktív időbeli elhatárolások	35 790	30 445			
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	29 470	29 897			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 040	16 404			
b) magánnyugdíjpénztár	12 430	13 493			
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	6 320	548			
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 032	297			
b) magánnyugdíjpénztár	288	251			

Eredménykimutatás**A) Pénztár működési tevékenysége**

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	448 779	424 508
a) önkéntes nyugdíjpénztár	125 975	103 743
b) magánnyugdíjpénztár	322 804	320 765
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	256 874	197 519
4. Tagdíj kiegészítések	3 578	3 074
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	19 809	110 882
a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 091	17 876
b) magánnyugdíjpénztár	2 718	93 006

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
6. Utólag befolyt tagdíjak	5 403	92 189
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 249	1 175
b) magánnyugdíjpénztár	4 154	91 014
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	694 825	606 408
a) önkéntes nyugdíjpénztár	367 007	284 561
b) magánnyugdíjpénztár	327 818	321 847
8. Tagok egyéb befizetései	5 860	2 453
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 860	2 453
9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	532	471
a) önkéntes nyugdíjpénztár	532	471
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10. Működési célra juttatott eseti adomány	9 430	17 157
a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 430	8 717
b) magánnyugdíjpénztár	0	8 440
11. Egyéb bevételek	63 499	58 710
a) önkéntes nyugdíjpénztár	54 129	56 158
b) magánnyugdíjpénztár	9 370	2 552
12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	774 146	685 199
a) önkéntes nyugdíjpénztár	436 958	352 360
b) magánnyugdíjpénztár	337 188	332 839
13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	740 950	764 040
a) önkéntes nyugdíjpénztár	423 461	415 059
b) magánnyugdíjpénztár	317 489	348 981
14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) +/-)	33 196	-78 841
a) önkéntes nyugdíjpénztár	13 497	-62 699
b) magánnyugdíjpénztár	19 699	-16 142
15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	83 702	108 490
a) önkéntes nyugdíjpénztár	49 555	70 809
b) magánnyugdíjpénztár	34 147	37 681
19. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	7
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	7
20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	20 941	-10 153
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 918	-4 364
b) magánnyugdíjpénztár	9 023	-5 789
22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	104 643	98 344
a) önkéntes nyugdíjpénztár	61 473	66 445
b) magánnyugdíjpénztár	43 170	31 899
26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/-)	20 941	-10 153
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 918	-4 364
b) magánnyugdíjpénztár	9 023	-5 789
29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 317	4 277
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 416	2 661
b) magánnyugdíjpénztár	901	1 616
30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	24 258	-5 876
a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 334	-1 703
b) magánnyugdíjpénztár	9 924	-4 173
31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	80 385	104 220
a) önkéntes nyugdíjpénztár	47 139	68 148
b) magánnyugdíjpénztár	33 246	36 072
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)	60 636	5 449
36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	52 945	19 930

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	9 485 500	9 400 053
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 096 443	2 456 441
b) magánnyugdíjpénztár	6 389 057	6 943 612
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 985 556	4 587 717
4. Tagdíj-kiegészítések	70 833	66 461
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	392 080	2 222 194
a) önkéntes nyugdíjpénztár	338 275	353 791
b) magánnyugdíjpénztár	53 805	1 868 403
6. Utólag befolyt tagdíjak	106 805	1 850 919
a) önkéntes nyugdíjpénztár	24 733	23 252
b) magánnyugdíjpénztár	82 072	1 827 667
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5+6)	15 256 614	13 682 956
a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 768 457	6 713 619
b) magánnyugdíjpénztár	6 488 157	6 969 337
8. Tagok egyéb befizetései	812 483	589 270
a) önkéntes nyugdíjpénztár	812 483	589 270
9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	16 548	15 673
10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	63 640	27 695
11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	285 050	316 400
a) önkéntes nyugdíjpénztár	280 324	315 023
b) magánnyugdíjpénztár	4 726	1 377
12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	16 434 335	14 631 994
a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	9 941 452	7 661 280
b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	6 492 883	6 970 714
13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	283 241	315 023
a) önkéntes nyugdíjpénztár	280 324	315 023
b) magánnyugdíjpénztár	2 917	0
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	5 904 052	7 000 722
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 981 532	4 546 575
b) magánnyugdíjpénztár	1 922 520	2 454 147
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	834 401	7 503 775
a) önkéntes nyugdíjpénztár	328 242	5 374 227
b) magánnyugdíjpénztár	506 159	2 129 548
16. Befektetési jegyek realizált hozama	11 621	232 161
a) önkéntes nyugdíjpénztár	612	147 134
b) magánnyugdíjpénztár	11 009	85 027
17. Kapott osztalékok, részesedések	410 465	431 430
a) önkéntes nyugdíjpénztár	304 694	246 352
b) magánnyugdíjpénztár	105 771	185 078
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	395 912	2 854 029
a) önkéntes nyugdíjpénztár	264 438	1 133 776
b) magánnyugdíjpénztár	131 474	1 720 253
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–12 794 671	13 530 372
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–10 035 809	8 440 986
b) magánnyugdíjpénztár	–2 758 862	5 089 386
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	116 719	44 090
a) önkéntes nyugdíjpénztár	116 719	44 090
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+19)	–5 121 501	31 596 579
a) önkéntes nyugdíjpénztár	–5 039 572	19 933 140
b) magánnyugdíjpénztár	–81 929	11 663 439

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
21.1. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-5 006 861	31 278 354
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-4 924 932	19 614 915
b) magánnyugdíjpénztár	-81 929	11 663 439
21.2. Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-114 640	318 225
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-114 640	318 225
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) (-)	7 415 643	11 380 325
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 956 748	7 519 649
b) magánnyugdíjpénztár	3 458 895	3 860 676
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	71 105	32 905
a) önkéntes nyugdíjpénztár	71 105	5 211
b) magánnyugdíjpénztár	0	27 694
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	452 290	3 728 048
a) önkéntes nyugdíjpénztár	308 476	1 494 790
b) magánnyugdíjpénztár	143 814	2 233 258
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	159 177	60 354
a) önkéntes nyugdíjpénztár	159 177	60 354
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	873 567	797 967
a) önkéntes nyugdíjpénztár	595 347	505 346
b) magánnyugdíjpénztár	278 220	292 621
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	8 971 782	15 999 599
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 090 853	9 585 350
b) magánnyugdíjpénztár	3 880 929	6 414 249
28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	8 892 366	15 780 007
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 011 437	9 365 758
b) magánnyugdíjpénztár	3 880 929	6 414 249
28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	79 416	219 592
a) önkéntes nyugdíjpénztár	79 416	219 592
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	-14 093 283	15 596 980
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-10 130 425	10 347 790
b) magánnyugdíjpénztár	-3 962 858	5 249 190
30. Fedezeti céltartalékképzés (12-19+/-29) (-)	2 057 811	29 913 951
30.1. Egyéni számlákon	2 251 867	29 815 317
30.1.1. Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	16 151 094	14 316 971
a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 661 128	7 346 257
b) magánnyugdíjpénztár	6 489 966	6 970 714
30.1.2. Realizált nettó hozamból	-1 196 519	2 038 150
a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 477	1 878 346
b) magánnyugdíjpénztár	-1 203 996	159 804
30.1.3. Értékelési különbözetből	-12 702 708	13 460 196
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-9 943 846	8 370 810
b) magánnyugdíjpénztár	-2 758 862	5 089 386
30.2. Szolgáltatási tartalékon	-194 056	98 634
30.2.1. Realizált nettó hozamból	-102 092	28 457
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-102 092	28 457
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
30.2.2. Értékelési különbözetből	-91 964	70 177
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-91 964	70 177
b) magánnyugdíjpénztár	0	0

C) Likviditási és kockázati fedezet

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Tagok által fizetett tagdíj	19 839	12 736
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 456	5 129
b) magánnyugdíjpénztár	13 383	7 607
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	12 502	9 581
4. Tagdíj-kiegészítések	148	74
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	824	4 409
a) önkéntes nyugdíjpénztár	712	745
b) magánnyugdíjpénztár	112	3 664
6. Utólag befolyt tagdíjak	371	3 642
a) önkéntes nyugdíjpénztár	52	49
b) magánnyugdíjpénztár	319	3 593
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	32 036	21 624
a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 298	14 014
b) magánnyugdíjpénztár	13 738	7 610
9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	1	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	24	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	24	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	653	669
a) önkéntes nyugdíjpénztár	637	663
b) magánnyugdíjpénztár	16	6
12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	32 714	22 293
a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 960	14 677
b) magánnyugdíjpénztár	13 754	7 616
13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	622	663
a) önkéntes nyugdíjpénztár	609	663
b) magánnyugdíjpénztár	13	0
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	39 534	60 887
a) önkéntes nyugdíjpénztár	30 921	48 789
b) magánnyugdíjpénztár	8 613	12 098
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	4
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
b) magánnyugdíjpénztár	0	4
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	14 074	-4 948
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 918	-4 364
b) magánnyugdíjpénztár	2 156	-584
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	53 608	55 943
a) önkéntes nyugdíjpénztár	42 839	44 425
b) magánnyugdíjpénztár	10 769	11 518
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 851	3 139
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 416	2 661
b) magánnyugdíjpénztár	435	478
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	2 851	3 139
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 416	2 661
b) magánnyugdíjpénztár	435	478
29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	50 757	52 804
a) önkéntes nyugdíjpénztár	40 423	41 764
b) magánnyugdíjpénztár	10 334	11 040
30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12-13+/-29) (-)	82 849	74 434

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
a) önkéntes nyugdíjpénztár	58 774	55 778
b) magánnyugdíjpénztár	24 075	18 656
30.1. Demográfiai kockázatokra	0	0
30.2. Saját tevékenységi kockázatokra	10 533	9 620
30.3. Egyéb kockázatokra	58 242	69 762
a) önkéntes nyugdíjpénztár	46 856	60 142
b) magánnyugdíjpénztár	11 386	9 620
30.4. Értékelési különbözetre	14 074	-4 948
a) önkéntes nyugdíjpénztár	11 918	-4 364
b) magánnyugdíjpénztár	2 156	-584

CB) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíj-pénztáraknál)

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	46 765	270 811
2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	8 024	0
3. Befektetési jegyek realizált hozama	233	0
4. Kapott osztalék, részesedések	4 950	0
5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3 189	0
6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-54 113	25 102
7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	9 048	295 913
8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyam különbözete (árfolyamveszteség)	61 789	698
10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	3 291	3 261
12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	7 049	2 111
13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	72 129	6 070
14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	-63 081	289 843
15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	-63 081	289 843
15.1. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	-8 367	264 741
15.2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	-601	0
15.3. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	-54 113	25 102

2. A pénztár bruttó és nettó hozamrátáinak alakulása:

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	7,46%	8,45%	9,30%	3,00%	15,89%	12,41%	7,01%	6,09%	-11,16%	14,57%
	bruttó hozamráta (%)	8,18%	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%
	hivatalos fogyasztói árindex (infláció)	9,80%	9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%

	10 éves átlagos
Nettó hozamráta	7,04%
Vagyonnövekedési mutató	6,59%
Infláció	4,20%

3. A pénztár tárgyév elejei és végi taglétszáma:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	110 912	102 920

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

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

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona (ezer Ft)	77 655 710	83 938 814

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. 01. 01-én	%-os megoszlás 2009. 12. 31-én
Bankszámlák és készpénz összesen	2,55%	4,98%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,45%	4,98%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	1,10%	0,00%
Értékpapírok összesen	96,42%	94,71%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	74,83%	75,08%
Magyar állampapír	68,72%	71,44%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,24%	0,26%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,81%	2,91%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,06%	0,47%
Részvények	9,18%	1,97%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	4,86%	1,13%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	4,32%	0,84%
Befektetési jegyek	9,15%	14,82%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	2,45%	0,11%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,47%
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	6,70%	14,24%
Jelzáloglevél	3,26%	2,84%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	3,26%	2,84%
Ingatlan	0,09%	0,02%
Tagi kölcsön	0,29%	0,28%
Egyéb, tőzsdén, vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,65%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,01%	0,01%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,01%	0,00%

7. A tárgyévét 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
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 referenciaindex 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

Kategóriák	Minimális részesedés %	Maximális részesedés %	Célérték %	Referenciaindex
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 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
Résztvények				
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 ingatlanbefektetés	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
Egy főre jutó tagdíj jell. bevétel Ft/fő	87 571	87 379	94 459	95 542	82 639	66 101
Egy főre jutó teljes bevétel Ft/fő	191 450	170 595	165 388	154 537	46 163	259 463
Egy főre jutó fedezeti tartalék Ft/fő (zárólétszám)	603 400	718 472	727 649	790 638	691 807	800.639

Budapest, 2010. június

Lehoczky László
ügyvezető igazgató

Könyvvizsgálói záradék

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 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az egyesített éves pénztári beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 28.

KPMG Hungária Kft.
kamarai bejegyzés: 000202

Henye István s. k.,
partner, bejegyzett könyvvizsgáló
igazolványszám: 005674

MOBILITÁS Nyugdíjpénztár

2009.

A pénztár taglétszáma

2009. január 1.	9378 fő
2009. december 31.	8579 fő

A pénztár bevételeinek tartalékok közötti megosztása 2009-ben

	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Új belépők első tagdíja	20,0%	80,0%	0,0%
Éves 10 000 Ft-ig terjedő tagdíjrész	90,0%	10,0%	0,0%
Éves 10 001 Ft és 800 000 Ft közötti tagdíjrész	94,0%	5,9%	0,1%
Éves 800 001 Ft feletti tagdíjrész	98,0%	2,0%	0,0%

	Nettó hozamráta	Bruttó hozamráta	Referenciahozam
2000	4,27%	4,95%	n.a.
2001	4,78%	3,36%	n.a.
2002	4,37%	4,89%	5,21%
2003	4,10%	4,58%	4,82%
2004	16,01%	16,41%	15,56%
2005	13,28%	13,67%	13,71%
2006	8,3%	8,69%	8,32%
2007	5,59%	5,95%	5,31%
2008	-10,73%	-10,37%	-10,57%
2009	16,65%	17,06%	19,47%

A pénztár 2002. július 1-jétől választható portfóliós rendszert működtet. Az egyes portfóliók hozamai:

2002. év					2003. év			
Portfólió	nettó hozam %	bruttó hozam %	referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft	nettó hozam %	bruttó hozam %	referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft
Konzervatív	7,31	7,83	8,43	1 213 653	0,60	1,08	1,17	1 409 144
Ajánlott	4,41	4,93	4,98	7 528 759	4,65	5,13	5,16	8 098 552
Aktív	1,71	2,23	1,55	511 657	8,82	9,30	9,16	711 917

2004. év					2005. év			
Portfólió	nettó hozam %	bruttó hozam %	Referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft	nettó hozam %	bruttó hozam %	referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft
Konzervatív	13,03	13,43	13,44	1 558 193	9,81	10,20	8,86	1 257 892
Ajánlott	16,15	16,55	15,72	9 448 501	13,81	14,20	13,67	9 390 732
Aktív	19,31	19,71	18,03	1 130 119	17,10	17,49	18,68	1 673 864

2006. év					2007. év			
Portfólió	nettó hozam %	bruttó hozam %	referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft	nettó hozam %	bruttó hozam %	referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft
Konzervatív	6,82	6,95	6,73	993 832	6,60	6,96	6,42	903 413
Ajánlott	8,33	8,68	8,17	9 580 244	5,20	5,60	5,49	9 961 603
Aktív	9,39	10,45	9,53	2 552 149	4,45	4,83	4,52	3 412 712

2008. év					2009. év			
Portfólió	nettó hozam %	bruttó hozam %	referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft	nettó hozam %	bruttó hozam %	referencia-hozam %	piaci érték dec. 31-én E Ft
Likviditási					8,33	8,69	10,29	2 292 535
Konzervatív	2,53	2,67	3,30	827 199	20,35	20,60	14,12	1 270 412
Ajánlott	-9,61	-9,47	-8,44	8 522 342	18,19	18,57	20,16	7 618 636
Aktív	-18,99	-18,84	-19,03	2 965 410	20,90	21,28	26,38	2 455 138

10 éves vagyonnövekedési mutató (2000–2009)

Likviditási	5,44%
Konzervatív	8,34%
Ajánlott	6,90%
Aktív	6,45%

A pénztár teljes vagyonának piaci értéke		Eszközcsoportonkénti megoszlás			
		Fixed income	Magyar részvények	Külföldi részvények	Ingatlanalapok
2009. január 1.	12 496 668 E Ft	73,88%	11,72%	9,54%	4,86%
2009. december 31.	13 809 811 E Ft	82,31%	8,72%	8,97%	0,00%

A pénztár vagyonának portfóliónkénti megoszlása

	Likviditási	Konzervatív	Ajánlott	Aktív
2009. január 1.	0	827 199 E Ft	8 522 342 E Ft	2 965 410 E Ft
2009. december 31.	2 292 535 E Ft	1 270 412 E Ft	7 618 636 E Ft	2 455 138 E Ft
Megoszlási arány	16,81%	9,32%	55,87%	18,00%

2009. és 2010. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referenciaindex:

Likviditási portfólió	2009. július 1.–2010.			2009. 7. 1.	2009. 12. 31.	
	Min.	Cél	Max.	Tény	Tény	Referenciaindex
I. eszközcsoport (fixed income)	100%	100%	100%	100%	100%	ZMAX index

Konzervatív portfólió	2009–2010.			2009. 1. 1.	2009. 12. 31.	
	Min.	Cél	Max.	Tény	Tény	Referenciaindex
I. eszközcsoport (fixed income)	100%	100%	100%	100%	100%	MAX Composite index

Ajánlott portfólió	2009–2010.			2009. 1. 1.	2009. 12. 31.	
	Min.	Cél	Max.	Tény	Tény	Referenciaindex
I. eszközcsoport (fixed income)	62%	76%	90%	78,0%	80,8%	MAX Composite index
II. eszközcsoport (magyar részvények)	5%	10%	15%	10,0%	8,9%	BUX index
III. eszközcsoport (külföldi részvények)	5%	10%	15%	8,0%	10,3%	MSCI World index
IV. eszközcsoport (ingatlanok és ingatlanbefektetési jegyek)	0%	4%	8%	4,0%	0%	BIX index

* 2009. 1. 1-jétől, előtte: MAX Composite.

Aktív portfólió	2009–2010.			2009. 1. 1.	2009. 12. 31.	
	Min.	Cél	Max.	Tény	Tény	Referenciaindex
I. eszközcsoport (fixed income)	30%	52%	80%	53,1%	57,9%	MAX Composite index
II. eszközcsoport (magyar részvények)	10%	20%	30%	20,8%	22,3%	BUX index
III. eszközcsoport (külföldi részvények)	10%	20%	30%	17,2%	19,8%	MSCI World index
IV. eszközcsoport (ingatlanok és ingatlanbefektetési jegyek)	0%	8%	10%	8,9%	0%	BIX index

2009. évi mérleg és eredménykimutatás

(Az adatot nem tartalmazó sorokat a táblázatok nem tartalmazzák.)

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		3	4		6	
			c		e	f		h	
1.	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	12 709 821	0	12 709 821	13 990 546	0	13 990 546	
2.	73OME11	A) Befektetett eszközök	10 580 436	0	10 580 436	9 567 534	0	9 567 534	
3.	73OME111	I. Immateriális javak	506	0	506	42	0	42	
5.	73OME1112	2. Szellemi termékek	506	0	506	42	0	42	
8.	73OME112	II. Tárgyi eszközök	1 768	0	1 768	1 376	0	1 376	
11.	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	1 768	0	1 768	1 376	0	1 376	
16.	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	10 578 162	0	10 578 162	9 566 116	0	9 566 116	
17.	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	3 915 591	0	3 915 591	2 271 954	0	2 271 954	
18.	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	839	0	839	1 067	0	1 067	
19.	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 719 428	0	7 719 428	6 389 375	0	6 389 375	
20.	73OME11331	a) Kötvények	208 022	0	208 022	203 623	0	203 623	
21.	73OME11332	b) Állampapírok	7 051 753	0	7 051 753	5 806 221	0	5 806 221	
23.	73OME11334	d) Jelzáloglevél	459 653	0	459 653	379 531	0	379 531	

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	
			c	d	e	f	g	h	
25.	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-1 057 696	0	-1 057 696	903 720	0	903 720	
26.	73OME12	B) Forgóeszközök	2 124 103	0	2 124 103	4 418 612	0	4 418 612	
27.	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
32.	73OME122	II. Követelések	436 668	0	436 668	210 990	0	210 990	
33.	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	171 729	0	171 729	161 207	0	161 207	
34.	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1 932	0	1 932	0	0	0	
35.	73OME1223	3. Tagi kölcsön	24 742	0	24 742	30 844	0	30 844	
37.	73OME1225	5. Egyéb követelések	238 265	0	238 265	18 939	0	18 939	
39.	73OME123	III. Értékpapírok	1 369 020	0	1 369 020	3 716 974	0	3 716 974	
41.	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 272 522	0	1 272 522	3 647 550	0	3 647 550	
43.	73OME12322	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	754 128	0	754 128	3 647 550	0	3 647 550	
44.	73OME12323	c) Befektetési jegyek	518 394	0	518 394	0	0	0	
47.	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	96 498	0	96 498	69 424	0	69 424	
49.	73OME124	IV. Pénzeszközök	318 415	0	318 415	490 648	0	490 648	
50.	73OME1241	1. Pénztárak	125	0	125	27	0	27	
51.	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	206 321	0	206 321	17 792	0	17 792	
52.	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	10 158	0	10 158	17 030	0	17 030	
53.	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	100 682	0	100 682	454 900	0	454 900	
55.	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 129	0	1 129	899	0	899	
56.	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	5 282	0	5 282	4 400	0	4 400	
57.	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 148	0	5 148	4 289	0	4 289	
58.	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	134	0	134	111	0	111	

73OMF**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	
			k	l	m	n	o	p	
1.	73OMF1	FORRÁSOK (PASSÍVÁK) ÖSSZESEN	12 709 821	0	12 709 821	13 990 546	0	13 990 546	
2.	73OMF11	Saját tőke	98 979	0	98 979	110 374	0	110 374	
3.	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
8.	73OMF113	III. Tartalék tőke	115 180	0	115 180	106 453	0	106 453	
9.	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-16 201	0	-16 201	3 921	0	3 921	
10.	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
11.	73OMF12	Céltartalékok	12 552 661	0	12 552 661	13 843 635	0	13 843 635	
12.	73OMF121	I. Működési céltartalék	767	0	767	666	0	666	

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	
			k	l	m	n	o	p	
14.	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	767	0	767	666	0	666	
15.	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	767	0	767	666	0	666	
19.	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	12 328 258	0	12 328 258	13 624 796	0	13 624 796	
20.	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	12 299 929	0	12 299 929	13 600 712	0	13 600 712	
21.	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	10 793 601	0	10 793 601	10 515 738	0	10 515 738	
22.	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	2 466 578	0	2 466 578	2 113 177	0	2 113 177	
23.	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-960 250	0	-960 250	971 797	0	971 797	
24.	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	330 356	0	330 356	316 330	0	316 330	
26.	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	23 907	0	23 907	53 513	0	53 513	
27.	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-1 314 513	0	-1 314 513	601 954	0	601 954	
28.	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	28 329	0	28 329	24 084	0	24 084	
29.	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	27 168	0	27 168	19 772	0	19 772	
30.	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	2 110	0	2 110	2 965	0	2 965	
31.	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-949	0	-949	1 347	0	1 347	
32.	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	-949	0	-949	1 347	0	1 347	
36.	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	51 907	0	51 907	56 966	0	56 966	
37.	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	363	0	363	232	0	232	
38.	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	363	0	363	232	0	232	
42.	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	51 544	0	51 544	56 734	0	56 734	
44.	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	171 729	0	171 729	161 207	0	161 207	
45.	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	10 413	0	10 413	9 718	0	9 718	
46.	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	160 929	0	160 929	151 113	0	151 113	
47.	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	387	0	387	376	0	376	
48.	73OMF13	Kötelezettségek	57 341	0	57 341	34 617	0	34 617	
49.	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
50.	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	57 341	0	57 341	34 617	0	34 617	
52.	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	10 619	0	10 619	7 818	0	7 818	
53.	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	98	0	98	3	0	3	

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	
			k	l	m	n	o	p	
54.	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	46 624	0	46 624	26 796	0	26 796	
59.	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	840	0	840	1 920	0	1 920	
61.	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	840	0	840	1 920	0	1 920	

730A**Eredménykimutatás – 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	
			c	d	e	f	g	h	
1.	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	24 765	0	24 765	23 339	0	23 339	
2.	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	57 643	0	57 643	53 741	0	53 741	
3.	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	12 832	0	12 832	12 072	0	12 072	
4.	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	9	0	9	4	0	4	
5.	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	69 585	0	69 585	65 012	0	65 012	
7.	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	539	0	539	2 301	0	2 301	
9.	73OA09	Egyéb bevételek	22 914	0	22 914	20 069	0	20 069	
10.	73OA10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	93 038	0	93 038	87 382	0	87 382	
11.	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	114 139	0	114 139	101 720	0	101 720	
12.	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	30 407	0	30 407	36 683	0	36 683	
13.	73OA1111	Anyagköltség	3 127	0	3 127	2 392	0	2 392	
14.	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	24 912	0	24 912	33 687	0	33 687	
16.	73OA11122	Egyéb igénybe vett szolgáltatás	18 326	0	18 326	23 225	0	23 225	
17.	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 040	0	2 040	1 875	0	1 875	
19.	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	4 176	0	4 176	8 022	0	8 022	
20.	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	370	0	370	565	0	565	
21.	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	2 368	0	2 368	604	0	604	
22.	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	59 357	0	59 357	37 587	0	37 587	
23.	73OA1121	Béreköltség	41 960	0	41 960	26 480	0	26 480	
24.	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	35 420	0	35 420	26 480	0	26 480	
25.	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	6 540	0	6 540	0	0	0	
29.	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	6 240	0	6 240	0	0	0	
30.	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	300	0	300	0	0	0	
31.	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 697	0	3 697	2 689	0	2 689	

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	
			c	d	e	f	g	h	
32.	73OA1123	Bérjárulékok	13 700	0	13 700	8 418	0	8 418	
33.	73OA113	Értécsökkenési leírás	2 399	0	2 399	1 439	0	1 439	
34.	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	21 976	0	21 976	26 011	0	26 011	
35.	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 224	0	3 224	3 552	0	3 552	
37.	73OA1143	Egyéb ráfordítások	18 752	0	18 752	22 459	0	22 459	
38.	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	-21 101	0	-21 101	-14 338	0	-14 338	
40.	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	4 664	0	4 664	18 172	0	18 172	
42.	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4 664	0	4 664	18 172	0	18 172	
45.	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	7 640	0	7 640	0	0	0	
48.	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-2 362	0	-2 362	-100	0	-100	
49.	73OA191	Időarányosan járó kamat	767	0	767	-100	0	-100	
54.	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adóó értékkülönbözet	-3 129	0	-3 129	0	0	0	
55.	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-3 129	0	-3 129	0	0	0	
58.	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	9 942	0	9 942	18 072	0	18 072	
61.	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	1 062	0	1 062	0	0	0	
62.	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-2 362	0	-2 362	-100	0	-100	
63.	73OA251	Időarányosan járó kamat	767	0	767	-100	0	-100	
66.	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adóó értékkülönbözet	-3 129	0	-3 129	0	0	0	
69.	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	58	0	58	0	0	0	
71.	73OA282	Letétkezelői díjak	58	0	58	0	0	0	
73.	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-1 242	0	-1 242	-100	0	-100	
74.	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/-)	11 184	0	11 184	18 172	0	18 172	
78.	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	4 287	0	4 287	2 929	0	2 929	
79.	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	10 571	0	10 571	2 842	0	2 842	
80.	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	-6 284	0	-6 284	87	0	87	
82.	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/-)	-16 201	0	-16 201	3 921	0	3 921	

73OB

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	
			c	d	e	f	g	h	
1.	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	378 071	0	378 071	341 148	0	341 148	
2.	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	995 636	0	995 636	822 735	0	822 735	
3.	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	181 393	0	181 393	170 661	0	170 661	
4.	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	110	0	110	50	0	50	
5.	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 192 424	0	1 192 424	993 272	0	993 272	
6.	73OB06	Tagok egyéb befizetései	95 353	0	95 353	64 775	0	64 775	
7.	73OB061	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	95 353	0	95 353	64 775	0	64 775	
8.	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	146 592	0	146 592	66 625	0	66 625	
10.	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	183 142	0	183 142	180 427	0	180 427	
11.	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 617 511	0	1 617 511	1 305 099	0	1 305 099	
12.	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	183 142	0	183 142	180 427	0	180 427	
13.	73OB12	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	710 264	0	710 264	738 100	0	738 100	
14.	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 007 292	0	1 007 292	1 189 162	0	1 189 162	
15.	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	297 028	0	297 028	451 062	0	451 062	
16.	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	226 066	0	226 066	624 324	0	624 324	
17.	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	3 431	0	3 431	31 896	0	31 896	
18.	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	67 384	0	67 384	47 514	0	47 514	
19.	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	315	0	315	50 238	0	50 238	
20.	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 732 020	0	-1 732 020	1 934 343	0	1 934 343	
21.	73OB171	Időarányosan járó kamat	-27 253	0	-27 253	-11 730	0	-11 730	
23.	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adóó értékülönözet	56 921	0	56 921	29 606	0	29 606	
24.	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	14 251	0	14 251	28 905	0	28 905	
25.	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-42 670	0	-42 670	-701	0	-701	
26.	73OB174	Egyéb piaci értéktéltéből adóó értékülönözet	-1 761 688	0	-1 761 688	1 916 467	0	1 916 467	

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	
			c	d	e	f	g	h	
27.	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-427 955	0	-427 955	635 178	0	635 178	
28.	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	1 333 733	0	1 333 733	-1 281 289	0	-1 281 289	
29.	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	28 267	0	28 267	0	0	0	
30.	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-696 293	0	-696 293	3 426 415	0	3 426 415	
31.	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-696 293	0	-696 293	3 426 415	0	3 426 415	
32.	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 035 727	0	1 035 727	1 492 072	0	1 492 072	
33.	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-1 732 020	0	-1 732 020	1 934 343	0	1 934 343	
38.	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	832 192	0	832 192	1 342 980	0	1 342 980	
39.	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	31 402	0	31 402	
40.	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	9 812	0	9 812	2 101	0	2 101	
41.	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	18 569	0	18 569	0	0	0	
42.	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	46 889	0	46 889	37 152	0	37 152	
43.	73OB251	Vagyonkezelői díjak	34 197	0	34 197	24 452	0	24 452	
44.	73OB252	Letétkezelői díjak	12 320	0	12 320	12 319	0	12 319	
45.	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	372	0	372	381	0	381	
46.	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	907 462	0	907 462	1 413 635	0	1 413 635	
47.	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	907 462	0	907 462	1 413 635	0	1 413 635	
49.	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-1 603 755	0	-1 603 755	2 012 780	0	2 012 780	
50.	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	128 265	0	128 265	78 437	0	78 437	
51.	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-1 732 020	0	-1 732 020	1 934 343	0	1 934 343	
54.	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	-169 386	0	-169 386	3 137 452	0	3 137 452	
55.	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 434 369	0	1 434 369	1 124 672	0	1 124 672	
56.	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	128 265	0	128 265	78 437	0	78 437	
57.	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-1 732 020	0	-1 732 020	1 934 343	0	1 934 343	

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	
			c	d	e	f	g	h	
58.	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-27 253	0	-27 253	-11 730	0	-11 730	
60.	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	56 921	0	56 921	29 606	0	29 606	
61.	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adóó értékülönözetből	-1 761 688	0	-1 761 688	1 916 467	0	1 916 467	

730C**Eredménykimutatás – Likviditási 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	
			c	d	e	f	g	h	
1.	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	272	0	272	348	0	348	
2.	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	267	0	267	824	0	824	
3.	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	194	0	194	183	0	183	
5.	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	345	0	345	989	0	989	
7.	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	14	0	14	13	0	13	
9.	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	196	0	196	193	0	193	
10.	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	555	0	555	1 195	0	1 195	
11.	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	196	0	196	193	0	193	
12.	73OC12	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	3 501	0	3 501	4 217	0	4 217	
13.	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3 501	0	3 501	4 217	0	4 217	
19.	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	203	0	203	-131	0	-131	
20.	73OC171	Időarányosan járó kamat	203	0	203	-131	0	-131	
29.	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	3 704	0	3 704	4 086	0	4 086	
30.	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	3 704	0	3 704	4 086	0	4 086	
37.	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	33	0	33	0	0	0	
38.	73OC251	Vagyonkezelői díjak	33	0	33	0	0	0	
41.	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	33	0	33	0	0	0	
42.	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	33	0	33	0	0	0	
44.	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	3 671	0	3 671	4 086	0	4 086	
45.	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	4 030	0	4 030	5 088	0	5 088	
46.	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	203	0	203	-131	0	-131	

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	
			c	d	e	f	g	h	
47.	73OC2811	Időarányosan járó kamat	203	0	203	-131	0	-131	
51.	73OC282	Egyéb likviditási célokra	3 827	0	3 827	5 219	0	5 219	

Független könyvvizsgálói jelentés

Elvégeztük a Mobilitás Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 13 990 546 ezer Ft, a fedezeti céltartalék összege 13 624 796 ezer Ft, saját tőke összege 110 374 ezer Ft – valamint ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, kiegészítő mellékletből és üzleti jelentésből áll.

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 éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között észszerű számviteli becsléseket.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az 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 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, 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 függnének. 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 adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

A könyvvizsgálat során a Mobilitás Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. évi 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 beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Mobilitás Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 14.

Németh Sándorné
ügyvezető
Audit-System Könyvvizsgáló Kft.
MKVK nyilvántartási szám: 000032
PSZÁF nyilvántartási szám: Tpt-00032/04

Szabó Györgyi
könyvvizsgáló
MKVK nyilvántartási szám: 002393
PSZÁF nyilvántartási szám: Ept-002393/04/

Napfény Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár

Adószám: 18952823-1-18

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	477 386	530 625
A) Befektetett eszközök	384 363	31 689
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	384 363	31 689
1. Egyéb tartós részesedések		20 908
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	383 531	9 900
b) Állampapírok	373 631	0
d) Jelzáloglevél	9 900	9 900
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	832	881
B) Forgóeszközök	93 023	498 936
I. Készletek	0	0
II. Követelések	732	824
1. Tagdíjkövetelések	178	262
5. Egyéb követelések	554	562
III. Értékpapírok	90 645	497 713
1. Egyéb részesedések	41 857	18 177
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	71 180	453 069
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	49 602	429 744
c) Befektetési jegyek	21 578	23 325
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-22 392	26 467
IV. Pénzeszközök	1 646	399
2. Pénztári elszámolási betétszámla	1 627	389
3. Elkülönített betétszámla	20	10
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-1	0
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	477 386	530 625
Saját tőke	4 946	1 944
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartalék tőke	7 634	5 135
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-2 688	-3 191
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	471 200	526 682
I. Működési céltartalék	-1 798	-2 009
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	-1 798	-2 009
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-1 798	-2 009
II. Fedezeti céltartalék	472 067	527 282
1. Egyéni számlákon	469 342	527 095
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	379 171	388 170
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	109 641	108 988
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-19 470	29 937
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	22 745	15 099
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	216	-19 283
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-42 431	34 121
2. Szolgáltatási tartalékon	2 725	187
2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	2 944	317
2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	73	393

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-292	-523
2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	44	0
2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-9	-4
2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-327	-519
III. Likviditási céltartalék	931	1 409
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	-58
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	-58
5. Egyéb likviditási célokra	931	1 467
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	970	1 718
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	970	1 718
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	739	1 634
5. Azonosítatlan függő befizetések	231	84
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	118	84
b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	110	0
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	3	0
Passzív időbeli elhatárolások	270	281
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	270	281

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	830	987
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 276	1 322
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	301	465
Utólag befolyt tagdíjak	0	3
Tagdíjbevételek összesen	1 805	1 847
Tagok egyéb befizetései	19	14
Működési célra juttatott eseti adomány	158	6
Egyéb bevételek	1 293	961
Működési célú bevételek összesen	3 275	2 828
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	5 755	5 598
Anyagjellegű ráfordítások	4 804	4 903
Igénybe vett szolgáltatások	4 310	4 516
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	3 678	3 822
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	540	563
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	92	131
Egyéb szolgáltatások költsége	494	387
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	951	695
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	219	232
Egyéb ráfordítások	732	463
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-2 480	-2 770
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 880	-211
Időarányosan járó kamat	-91	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 789	-211
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)		90
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	1 789	301
Befektetési tevékenység bevételei összesen	-1 880	-211
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	167	390
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-1 880	-211
Időarányosan járó kamat	-91	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 789	-211
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	41	31
Vagyonkezelői díjak	27	22

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Letétkezelői díjak	11	8
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	3	1
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	-1 672	210
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	-208	-421
Rendkívüli eredmény (+/-)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-2 688	-3 191

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	15 651	16 102
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	32 750	31 446
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	3 335	5 176
Utólag befolyt tagdíjak	0	34
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	45 066	42 406
Tagok egyéb befizetései	3 660	4 184
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	3 660	3 502
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	8 523	5 142
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	57 249	51 732
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	8 523	5 159
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	31 802	38 650
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	36 911	44 911
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	5 109	6 261
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	8 670	13 601
Befektetési jegyek realizált hozama	0	182
Kapott osztalékok és részesedések	631	1 256
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 067	18
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-51 293	49 176
Időarányosan járó kamat	2 184	-7 729
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	207	-19 494
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 146	274
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	939	19 768
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-53 684	76 399
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-15 418	39 239
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	38 266	-37 160
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-9 123	102 883
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-8 999	102 676
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	41 856	53 309
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-50 855	49 367
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-124	207
Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	314	398
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-438	-191
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	12 870	29 128
Befektetési jegyek realizált vesztesége		441
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	635	36
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 511	4 566
Vagyonkezelői díjak	2 237	2 971
Letétkezelői díjak	919	954
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	355	641
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	17 016	34 171
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	16 917	34 053
Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	99	118
Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-26 139	68 712

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	24 939	19 256
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-50 855	49 367
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	215	280
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-438	-191
Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	22 587	115 285
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	48 726	46 573
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	24 939	19 256
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-50 855	49 367
Időarányosan járó kamat	2 205	-7 667
Devizaárfolyam különbözetből	208	-19 397
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-53 268	76 431
Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	215	280
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-438	-191
Időarányosan járó kamat	-21	-62
Devizaárfolyam különbözetből	-1	-97
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-416	-32

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	106	131
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	155	181
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	36	57
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	225	255
Likviditási célú egyéb bevételek	90	229
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	315	484
Imult1Likviditási célú egyéb ráfordítások	90	57
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	46	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	46	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	18
Kapott osztalékok és részesedések		59
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-95	-58
Időarányosan járó kamat	-111	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	16	-58
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-16	58
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-49	19
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	-49	19
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	58	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	6
Vagyonkezelői díjak	3	4
Letétkezelői díjak	1	1
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	1
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	63	6
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	63	6
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-112	13
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	113	440
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-95	-58
Időarányosan járó kamat	-111	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	16	-58
Egyéb likviditási célokra	208	498

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére**

Elvégeztem a Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 530 625 ezer Ft; a működési eredmény 3 191 ezer Ft veszteség (amelyre a pénztár tartalék tőkéje fedezetet nyújt), a fedezeti céltartalék záró állománya 527 282 ezer Ft –, valamint a 2009. gazdasági évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének könyvvizsgálatát, melyeket a vizsgált Pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolója tartalmaz.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályok szerint történő elkészítése és bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését. A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés éves pénztári beszámolóval való összhangjának a 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 releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak 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 felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. 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 foglalta 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 a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

Hitelesítő záradék

A könyvvizsgálat során a Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményem szerint, az éves pénztári beszámoló a Napfény Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van.

Véleményem korlátozása nélkül felhívom a figyelmet arra, hogy a Pénztár saját tőkéje és likviditási tartaléka a jelenlegi körülményeket és folyamatokat figyelembe véve még maximum egy évig nyújt fedezetet a Pénztár működéséhez.

Budapest, 2010. május 21.

Karikás Judit

Circulum Audit Kft. (002121)

(Tpt-002121/04)

Karikás Judit

bejegyzett könyvvizsgáló (006234)

(Ept-006234/04)

5. A 2009. és 2010. évre vonatkozó, befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex

Eszközcsoportok	Cél	Min.	Max.
Hazai állampapírok, kötvények, jelzáloglevelek, vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	85%	75%	100%
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési alapok jegyei	8%	0%	20%
Tőzsdére bevezetett, külföldön kibocsátott részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	4%	0%	10%
Ingatlan alap befektetési jegyei	3%	0	5%

Referenciaindex kiszámítási módja 2009-ben és 2010-ben:

85%-os mértékben a MAX Composite Index Tárgyidőszaki változása,

8%-os mértékben a BUX Index tárgyidőszaki változása

3%-os mértékben Composite Ingatlanpiaci benchmark

Számítási metódusa a 3 legnagyobb nettó eszközértékű, hazai ingatlanalap (kivéve: a befektetési politikájuk szerinti ún. „alapok alapjai” konstrukciók, illetve az Európa Ingatlan Befektetési Alap) vagyonarányos súlyozott átlaghozama negyedévenkénti újrasúlyozással (előző negyedév záró vagyona alapján) és negyedéves láncolással számítva.

4%-os mértékben az MSCI World Free Index tárgyidőszaki változása, a forint árfolyamának (MNB hivatalos devizaárfolyam) dollárral szembeni tárgyidőszaki változásával.

A taglétszám alakulása 2009. évben:

2009. 1. 1. létszáma: 897 fő

2009. 12. 31. létszáma: 741 fő

A tartalékok megoszlása 2009 évben:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
Tagdíj jellegű befizetések 0–10 000 Ft-ig évente	90%	9%	1%
Tagdíj jellegű befizetések 10 000–80 000 Ft-ig évente	94%	5%	1%
Tagdíj jellegű befizetések 80 000 Ft felett	98%	2%	0%

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása: (%)

Megnevezés/Év	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	10 éves
Nettó hozam	6,09%	3,67%	5,58%	7,63%	13,93%	10,51%	8,40%	5,64%	–5,39%	15,16%	6,98%
Bruttó hozam	6,09%	3,67%	6,66%	8,47%	14,94%	12,10%	9,40%	6,35%	–4,86%	16,00%	
Referencia hozam			9,96%	7,45%	18,70%	12,01%	7,59%	6,11%	–6,74%	17,10%	7,48%
Vagyonnövekedési mutató											7,20%

A pénztár teljes vagyonának 2009. évi alakulása piaci értéken:

2009. 1. 1.: 476 735 ezer Ft

2009. 12. 31.: 529 888 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén, piaci értéken:

Eszközcsoportok	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,36%	0,09%
Magyar állampapír	88,98%	85,40%
Részvények	5,00%	7,75%
Befektetési jegyek	3,42%	4,69%
Jelzáloglevél	2,24%	2,07%

Népszabadság Munkavállalói Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)	130	120

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

2.1. Az egységes tagdíjra

2009. 1. 1-jétől 2009. 12. 31-ig	%	tól-.....ig	%
Fedezeti tartalék	99,0%	Fedezeti tartalék	
Működési tartalék	0,5%	Működési tartalék	
Likviditási tartalék	0,5%	Likviditási tartalék	

2.2. Az egységes tagdíjon felül

2009. 1. 1-jétől 2009. 12. 31-ig	%	tól-.....ig	%
Fedezeti tartalék	99,0%	Fedezeti tartalék	
Működési tartalék	0,1%	Működési tartalék	
Likviditási tartalék	0,1%	Likviditási tartalék	

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
pénztár egésze*	nettó hozamráta (%)	11,12	9,47	9,00	2,36	16,72	12,79	7,70	5,65	-8,02	18,42
	bruttó hozamráta(%)	11,95	10,10	9,64	2,97	17,42	13,41	8,27	6,07	-7,38	19,53
	referencia index hozamrátája (%)			10,08	2,99	16,21	13,35	8,41	6,3	-6,93	20,21

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

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	299 771	352 568

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
Pénzeszközök	0,83%	1,01%
Állampapírok	73,25%	77,60%
Külföldi befektetési jegyek	0,10%	2,82%
Jelzáloglevelek	4,79%	4,69%
Befektetési jegyek	3,03%	4,28%
Részvények	18,00%	9,6%
Mindösszesen:	100,00%	100,00%

6. A tárgyévré 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
D1	40	40	100	100	80	80
E1	0	0	30	30	12,5	12,5
E3	0	0	10	10	2,5	2,5
h	0	0	10	10	5	5

Budapest, 2010. június 1.

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	303 846	356 958
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	237 861	216 879
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	237 861	216 879
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	239 918	207 172
020	73OME11331	a) Kötvények	0	0
021	73OME11332	b) Állampapírok	224 603	199 608
022	73OME11333	c) Befektetési jegyek	0	0
023	73OME11334	d) Jelzáloglevél	15 315	7 564
024	73OME11335	e) Egyéb értékpapírok	0	0
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-2 057	9 707
026	73OME12	B) Forgóeszközök	65 985	140 079
027	73OME121	I. Készletek	0	0
032	73OME122	II. Követelések	1 403	1 077
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	1 041	1 077
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	362	0
039	73OME123	III. Értékpapírok	61 910	135 689
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	67 286	54 492
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 717	61 408
042	73OME12321	a) Kötvények	0	0
043	73OME12322	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	9 717	53 657
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-15 093	19 789
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	2 672	3 313
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	2 640	3 297
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	21	7
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0
054	73OME1245	5. Devizaszámla	0	0
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	11	9
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	303 846	356 958
002	73OMF11	Saját tőke	3 162	2 945
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	2 772	3 165
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	390	-220
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0
011	73OMF12	Céltartalékok	298 512	352 281
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	77	58
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	77	58
015	73OMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	54	58

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
016	73OMF12122	2.2. Járó osztalék (+)	0	0
017	73OMF12123	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0
018	73OMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	23	0
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	295 606	349 080
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	295 606	349 080
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	240 909	247 588
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	71 917	72 135
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-17 220	29 357
024	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	8 517	8 942
025	73OMF122132	1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	286	340
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-26 023	20 075
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	1 828	2 137
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	58	90
038	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	41	80
039	73OMF12312	3.2. Járó osztalék (+)	0	0
040	73OMF12313	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0
041	73OMF12314	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	17	10
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	1 770	2 047
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 001	1 006
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	5	5
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	991	996
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	5	5
048	73OMF13	Kötelezettségek	790	293
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	790	293
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	123	203
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	667	90
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	1 382	1 439
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 382	1 439
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	11 556	9 251
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	23 113	20 808
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 008	1 048
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	17	52
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	33 678	29 063
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	5 895	2 634
007	73OB061	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2 356	2 159
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	895	990
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	40 468	32 687

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	895	990
013	73OB12	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	16 843	17 141
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	20 637	19 029
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	3 794	1 888
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 111	6 474
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	1 052	0
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	1 212	150
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	49	0
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–28 083	46 577
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	547	426
022	73OB172	Járó osztalék	0	0
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	286	54
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	286	142
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	0	88
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	–28 916	46 097
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–4 849	22 068
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	24 067	–24 029
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	–6 816	70 342
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	–6 816	70 342
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	21 267	23 765
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	–28 083	46 577
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	16 840	14 498
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	38
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	286
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 841	1 786
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	1 211	1 106
044	73OB252	Letétkezelői díjak	630	680
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	18 681	16 608
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	18 681	16 608
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	–25 497	53 734
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	2 586	7 157
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	–28 083	46 577
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (–)	14 076	85 431
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	39 573	31 697
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	2 586	7 157
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–28 083	46 577
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	547	426
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	286	54
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	–28 916	46 097
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	58	47
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	117	105
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	5	5
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	170	147
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	18	2
007	73OA07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	2 200	2 000
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0
009	73OA09	Egyéb bevételek	59	89
010	73OA10	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 447	2 238
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	2 340	2 583
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	2 076	2 388
013	73OA1111	Anyagköltség	0	0
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	1 923	2 197
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 478	1 617
016	73OA11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	432	446
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	13	134
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	153	191
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	0	0
023	73OA113	Értékcsökkenési leírás	0	0
024	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	264	195
025	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	176	189
026	73OA1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0
027	73OA1143	Egyéb ráfordítások	88	6
028	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	107	-345
029	73OA13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	0	0
030	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	111	132
031	73OA141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0
032	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	146	224
033	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	35	92
034	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	23	45
035	73OA16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
036	73OA17	Kapott osztalékok és részesedések	1	0
037	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
038	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	8	-19
039	73OA191	Időarányosan járó kamat	4	3
040	73OA192	Járó osztalék	0	0
041	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0
042	73OA1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
043	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0
044	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	4	-22
045	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	9	-27
046	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	5	-5
047	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
048	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	143	158
049	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
050	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	11	43

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	8	-19
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	4	3
064	73OA252	Járó osztalék	0	0
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	4	-22
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	13	9
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	9	5
071	73OA282	Letétkezelői díjak	4	4
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	32	33
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	111	125
075	73OA31	Rendkívüli bevételek	172	0
076	73OA32	Rendkívüli ráfordítások	0	0
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	172	0
078	73OA34	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0
079	73OA35	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0
080	73OA36	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0
081	73OA37	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	390	-220

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	58	47
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	117	105
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	5	5
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	170	147
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	18	2
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	4	5
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	192	154
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	5	5
012	73OC12	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	85	103
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	99	152
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	14	49
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	25	36
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	32
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	2	40
021	73OC172	Járó osztalék	0	0
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-2	-8
026	73OC1741	Nyerésjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	-9
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	2	-1
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	110	171
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	110	171
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	5	5
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	8	9
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	5	6
039	73OC252	Letétkezelői díjak	3	3
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	13	14
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	13	14
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	97	157
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	284	306
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	32
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	2	40
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetből	0	0
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-2	-8
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	284	274
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Népszabadság Önkéntes Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére**

Elvégeztem a Népszabadság Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 356 958 ezer Ft; a működési eredmény 220 ezer Ft veszteség, a fedezeti céltartalék záró állománya 349 080 ezer Ft –, valamint a 2009. gazdasági évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének könyvvizsgálatát, melyeket a vizsgált pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolója tartalmaz.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályok szerint történő elkészítése és bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését. A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés éves pénztári beszámolóval való összhangjának a megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói 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, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. 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 foglalta 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 a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

Hitelesítő záradék

A könyvvizsgálat során a Népszabadság Önkéntes Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményem szerint, az éves pénztári beszámoló a Népszabadság Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van.

Budapest, 2010. április 29.

Karikás Judit
Circulum Audit Kft. (002121)
(Tpt-002121/04)
(Ept-006234/04)

Karikás Judit
Bejegyzett könyvvizsgáló (006234)

Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára

2009. évi gazdálkodási adatai

A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma: 2009. január 1.: 4 268 fő, 2009. december 31.: 3993 fő.

A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai a tárgyévben:

2009. január 1.–december 31.

Fedezeti tartalék: 95,00%

Működési tartalék: 4,90%

Likviditási tartalék: 0,10%

A pénztári hozamok alakulása a pénztár egészére

Megnevezés	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Nettó hozamráta (%)	9,36	7,59	8,16	4,32	16,10	15,49	7,73	6,41	-12,13	20,1
Bruttó hozamráta (%)	9,80	8,19	8,72	4,92	16,48	16,03	8,14	6,81	-11,82	20,52
Referencia hozam (%)	–	–	6,77	4,70	15,78	12,92	8,77	6,56	-10,40	21,8
10 éves nettó hozam (%)									7,61	7,97
10 éves vagyonnövv.(%)									6,36	7,79

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

2009. január 1.: 3 887 905 E Ft

2009. december 31.: 4 476 593 E Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén	% -os megosztás	
	2009. január 1.	2009. dec. 31.
Pénzforg. befekt. szla, lek. betét, úton lévő, házi pénzt.	5,56	4,38
Magyar állampapír	59,58	59,87
Diákhitel kötvény (Mo. kézfizető kezes)	0,19	0,18
BÉT-re bevezetett részvény	4,94	5,84
Külföldi részvény	0,60	0,36
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	19,90	20,75
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1,42	1,82

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén	% -os megoszlás	
	2009. január 1.	2009. dec. 31.
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-int. által kib. jelzáloglevél	6,50	5,78
Tagi kölcsön	1,30	1,02
Határidős ügyletek	0,01	0,00
Összesen:	100,00	100,00

A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és referenciaindex vagyongazdálkodóként:

I. vagyongazdálkodó:

Portfóliórész	Minimum arány a portf. belül	Maximum arány a portf. belül	Referencia	
			index	index súly
Likvid eszközök	0%	60%	–	0%
Állampapír alapú repók	0%	20%		
Magyar állampapír	40%	100%		80%
Hazai vállalati kötv.	0%	10%	MAX	
Hazai hitelintézeti kötv.	0%	30%	30% Composite	
Hazai jelzálog levelek	0%	25%		
Hazai tőzsdei részv.	0%	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. vagyongazdálkodó:

Magyar állampapírok,	60%	90%	MAX	61%
Kötvény típusú befekt.			RMAX	10%
Részvények	10%	40%	BUX	2,3%
			CETOP20	9,2%
			Fejlett piacok*	12,5%
			MSCI Emerging	5%

* (60% MSCI EMU, 40% MSCI WORD)

2009. évi mérleg

(ezer Ft-ban)

Eszközök (aktívák)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 950 298	4 563 483
A) Befektetett eszközök	2 563 157	2 686 246
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	1 209	729
3. Gépek, berend., felszer., járművek	1 209	729
III. Befektetett pénzügyi eszközök	2 561 948	2 685 517
3. Tartós hitelv. megtest. é.pap.	2 508 695	2 495 806
3.1. Kötvények	7 099	7 099
3.2. Állampapírok	2 236 338	2 242 398
3.4. Jelzáloglevél	265 258	246 309
4. Befektetett pügyi eszk. értékkülönbözete	53 253	189 711
B) Forgóeszközök	1 386 674	1 876 803
I. Készletek	0	0
II. Követelések	111 437	89 071
1. Tagdíjkövetelések	59 540	40 679
3. Tagi kölcsön	51 897	48 392
III. Értékpapírok	1 059 371	1 549 451
1. Egyéb részesedések	313 327	204 613
2. Forg. célú hitelv.megt. ért.papír	1 169 779	1 215 727
2.1. Kötvények	14 373	205 368

(ezer Ft-ban)

Eszközök (aktívák)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
2.2. Kincstárjegy és más állampapír	0	35 607
2.3. Befektetési jegyek	1 155 406	968 288
2.4. Jelzáloglevél	0	6 464
3. Értékpapírok ért. különbözete	-423 933	129 111
4. Határidős ügyletek értékkülönözete	198	0
IV. Pénzeszközök	215 866	238 281
1. Pénztárak	267	167
2. Pénztári elszámolási betétszámla	21 613	40 384
3. Elkülönített betétszámla	30	69
4. Rövid lejáratú bankbetétek	191 918	195 323
6. Pénzeszközök értékkülönözete	2 038	2 338
C) Aktív időbeli elhatárolások	467	434
1. Bevételek aktív időbeli elh.	63	0
2. Költségek és ráford. időbeli elh.	404	434

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 950 298	4 563 483
Saját tőke	66 160	71 378
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatás	0	0
III. Tartalék tőke	52 932	66 382
IV. Műk.és kieg.váll.tev. mérleg sz.eredm.	13 228	4 996
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	3 779 675	4 395 112
I. Működési céltartalék	469	461
2. Műk. portf. értékkülönözetéből képz. CT	469	461
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	469	461
II. Fedezeti céltartalék	3 759 977	4 370 690
1. Egyéni számlákon	3 744 364	4 359 499
1.1. Egyéni száml.jóváírt szolg.célú bev.CT	3 663 189	3 797 260
1.2. Egyéni száml.jóváírt real.hozam.CT	437 507	238 997
1.3. Egyéni szlákon jóváírt ért.kbőzet (ÉK)	-356 332	323 242
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	100 568	109 365
1.3.2. Járó osztalék (+)	0	50
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	192	0
1.3.4. Egyéb piaci értékkülönözetéből adódó ÉK	-457 092	213 827
2. Szolgáltatási tartalékon	15 613	11 191
2.1. Szolg.tartalékon kimutatott fedezeti CT	6 982	2 705
2.2. Szolg.tart. jóváírt real. hozambev.	16 894	7 650
2.3. Szolg.tartalékon jóváírt ért.különözet	-8 263	836
2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	-315	283
2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	6	0
2.3.4. Egyéb piaci értékkülönözetéből adódó ért.k (+/-)	-7 954	553
III. Likviditási céltartalék	13 490	15 517
3. Likviditási portfólió ért. különbözete	230	158
3.1 Időarányosan járó kamat (+)	230	158
5. Egyéb likviditási célokra	13 663	15 253
6. Azonosíthatatlan befiz.befekt. hozamának tart	-403	106
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	5 739	8 444
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	282	415
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	5 452	8 021
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	5	8
Kötelezettségek	95 085	87 138
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0

FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	95 085	87 138
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	6 742	59 632
5. Azonosítatlan függő befizetések	88 343	27 506
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befiz.	88 327	27 506
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befiz.	16	0
Passzív időbeli elhatárolások	9 378	9 855
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	7 000	7 000
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhat.	2 378	2 855

Mind a mérleg, mind az eredménykimutatás esetében az előző évi és a tárgyévi beszámoló záró adatai rendre megegyeznek az előző évi és tárgyévi felülvizsgált beszámoló adataival

Eredménykimutatás (ezer Ft-ban), 2009. év

Megnevezés	Működési tartalék	
	Előző év záró adatai	Tárgyév záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	8 484	9 206
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	19 538	20 994
Meg nem fiz. tagdíj miatt tart.képz	1 146	2 204
Utólag befolyt tagdíjak	928	1 893
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	27 804	29 889
Tagok egyéb befizetései	1 448	1 658
Ebből a tag nyil.al adóhat. ált.átut össz.		
Eseti adomány	13 001	7 000
Egyéb bevételek	1 699	2 274
Bevételek összesen (5+6+7+8+9)	43 952	40 821
Működéssel kapcs. ráfordítások	35 523	41 808
Anyagjellegű ráfordítások	3 456	4 125
Anyagköltség	76	133
Igénybe vett szolgáltatások	1 734	2 184
Könyvvizsg. díja (számla alapján)	871	1 249
Szaktanácsadás díja (számlás)	863	935
Egyéb szolgáltatások költsége	1 646	1 808
Személyi jellegű ráfordítások	30 411	35 797
Béreköltség	19 934	25 119
Állományba tart. pénztári alk. munkabére	18 362	23 732
Állományba nem tartozók munkadíja	1 572	1 387
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	132	132
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	1 440	1 255
Személyi jellegű egyéb kifizetések	4 147	2 853
Bérráulékok	6 330	7 825
Értékcsökkenési leírás	477	575
Működéssel kapcs. egyéb ráf.	1 179	1 311
Felügyelettel kapcs. ráfordítások	1 120	1 123
Egyéb ráfordítások	59	188
Szokásos műk. tev. eredménye	8 429	-987
Kapott (járó) kamat, kamat jell. bev.	4 799	5 983
Pénzügyileg realizált kamat, bev.	4 799	5 983
Kam. értékp. vételárában lévő kamat		
Tul. rész és hit. megté. pénzügyi árfolyamnyereség		
Befektetési jegyek realizált hozama		
Kapott osztalékok és részesedések		
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei		
Ért. kül-ben elsz.t várható hozam	302	-8
Időarányosan járó kamat	302	-8
Járó osztalék		

Megnevezés	Működési tartalék	
	Előző év záró adatai	Tárgyév záró adatai
Devizaárfolyamból értékkülönbözet		
Nyereségjellegű kül. (+)		
Veszteségjellegű különb. (-)		
Egyéb piaci értéktételből értékkülönbözet		
Árfolyamnyereség		
Árfolyamvesztés		
Befekt. tev. bevételei összesen	5 101	5 975
Egyéni szlákat megillető hozambev.		
Egyéni szlákat megillető realizált h.		
Egyéni szlákat megillető értékkülönbözet		
Szolg. tartalékokat megillető hozambev.		
Szolg. tartalékokat megillető realizált h.		
Szolg. tartalékokat megillető értékkülönbözet		
Tul. rész. és hit. ép. árf. vesztesége		
Bef. jegyek realizált vesztesége		
Pü-i műveletek egyéb ráfordítása		
Értékelési különbözetből képz. CT	302	-8
Időarányosan járó kamat	302	-8
Befekt. tev. kapcs. egyéb ráf.		
Vagyonkezelői díjak		
Letétkezelői díjak		
Befekt. tev. ráford. összesen	302	-8
Egyéni szlákat terh. bef. kapcs. ráf.		
Szolg. szlákat terh. bef. kapcs. ráf.		
Befektetési tev. eredménye	4 799	5 983
Tevékenység eredménye	13 228	4 996
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 értéktételből		
Szolg. tart-kon jóváírt nettó hoz-ból		
Szolg. tart-on jóváírt ért. kbözetből		
Időarányosan járó kamat		
Devizaárfolyam különbözetből		
Egyéb piaci értéktételből		
Értékelési különbözetből képzett likv. CT		
Egyéb likviditási célokra képz. CT		
Azonosítatlan befiz. hozamára CT		

Megnevezés	Fedezeti tartalék	
	Előző év záró adatai	Tárgyév záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	164 243	178 093
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	378 804	407 041
Meg nem fiz. tagd. miatt tart. képz	22 185	42 633
Utólag befolyt tagdíjak	17 967	36 609
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	538 829	579 110
Tagok egyéb befizetése	79 943	78 937

Megnevezés	Fedezeti tartalék	
	Előző év záró adatai	Tárgyév záró adatai
Ebből a tag nyil. al adóhat. ált. átut. össz.	51 877	46 786
Eseti adomány	320	311
Egyéb bevételek	1 044	3 454
Bevételek összesen (5+6+7+8+9)	620 136	661 812
Működéssel kapcs. ráfordítások		
Anyagjellegű ráfordítások		
Anyagköltség		
Igénybe vett szolgáltatások		
Könyvvizsg. díja (számla alapján)		
Szaktanácsadás díja (számlás)		
Egyéb szolgáltatások költsége		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség		
Állományba tart. pénztári alk. mbére		
Állományba nem tartozók m.díja		
Aktuáriusi díj (megbízási díj)		
Szaktanácsadás díja (megb. díj)		
Személyi jellegű egyéb kifizetések		
Bérráulékok		
Értékcsökkenési leírás		
Működéssel kapcs. egyéb ráf.		
Felügyelettel kapcs. ráfordítások		
Egyéb ráfordítások	1 044	3 454
Szokásos műk. tev. eredménye		
Kapott (járó) kamat, kamat jell. bev.	223 195	197 563
Pénzügyileg realizált kamat, bev.	444 911	237 261
Kam. értékp. vételárban lévő kamat	221 716	39 698
Tul. rész. és hit. megt. é. p árf. nyer.	72 095	71 185
Befektetési jegyek realizált hozama	150 017	756
Kapott osztalékok és részesedések	7 819	1 129
P-ügyi műveletek egyéb bevételei	4 566	3 851
Ért. kül-ben elsz.t várható hozam	-719 132	688 673
Időarányosan járó kamat	-13 298	9 395
Járó osztalék	0	50
Devizaárf-ból értékkülönbözlet	30	-198
Nyereségjellegű kül. (+)	30	976
Veszteségjellegű különb. (-)	0	1 174
Egyéb piaci értéktételből ért. kbözet	-705 864	679 426
Árfolyamnyereség	24 197	899 985
Árfolyamveszteség	730 061	220 559
Befekt. tev. bevételei összesen	-261 440	963 157
Egyéni szlákát megillető hozambev.	-258 216	961 273
Egyéni szlákát megillető realizált h.	451 766	281 698
Egyéni szlákát megillető ért. kbözet	-709 982	679 575
Szolg. tartalékot megillető hozambev.	-3 224	1 884
Szol. tartalékot megillető realizált h.	5 926	-7 214
Szolg. tartalékot megillető ért. kbözet	-9 150	9 098
Tul. rész. és hit. ép. árf. vesztesége	252 382	97 038
Bef. jegyek realizált vesztesége	20 180	88 690
Pü-i műveletek egyéb ráfordítása	5 256	2 189
Értékelési különbözetből képz. CT		
Időarányosan járó kamat		
Befekt. tev. kapcs. egyéb ráf.	14 256	13 998
Vagyonkezelői díjak	10 960	10 741
Letétkezelői díjak	3 296	3 257
Befekt. tev. ráford. összesen	292 074	201 915
Egyéni szlákát terh. bef. kapcs. ráf.	286 980	201 915

Megnevezés	Fedezeti tartalék	
	Előző év záró adatai	Tárgyév záró adatai
Szolg. szlákát terh. bef. kapcs. ráf.	5 094	0
Befektetési tev. eredménye	-553 514	761 242
Tevékenység eredménye		
Egyéni szlákon jóváírható nettó hoz	164 786	79 783
Egyéni szlákon jóváírható ért. kböz.	-709 982	679 575
Szolg. tart-ba helyezhető nettó hoz.	832	-7 214
Szolg. tart-ba helyezhető ért. kbözet	-9 150	9 098
Céltartalék képzés	65 578	1 419 600
Egyéni szlákon a szolg. célú bev-ráf.	619 092	658 358
Egyéni szlák jóváírt nettó hozamból	164 786	79 783
Egyéni szlákon jóváírt ért.kbözet	-709 982	679 575
Időarányosan járó kamat	-12 858	8 797
Járó osztalék	0	50
Devizaárfolyam különbözetből	21	-191
Egyéb piaci értéktételből	-697 145	670 919
Szolg. tart-kon jóváírt nettó hoz-ból	832	-7 214
Szolg. tart-on jóváírt ért.kbözetből	-9 150	9 098
Időarányosan járó kamat	-440	598
Devizaárfolyam különbözetből	9	-6
Egyéb piaci értéktételből	-8 719	8 506
Értékelési különbözetből képzett likv. CT		
Egyéb likviditási célokra képz. CT		
Azonosítatlan befiz. hozamára CT		

Megnevezés	Likviditási tartalék	
	Előző évszám adatai	Tárgyév záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	161	167
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	399	429
Meg nem fiz. tagd. miatt tart. képz	22	40
Utólag befolyt tagdíjak	18	34
Tagdíjbevételek összesen. (1+2+3+4)	556	590
Tagok egyéb befizetései	30	34
Ebből a tag nyil. al adóhat. ált. átut. össz.		
Eseti adomány		
Egyéb bevételek	1	69
Bevételek összesen (5+6+7+8+9)	587	693
Működéssel kapcs. ráfordítások		
Anyagjellegű ráfordítások		
Anyagköltség		
Igénybe vett szolgáltatások		
Könyvvizsg. díja (számla alapján)		
Szaktanácsadás díja (számlás)		
Egyéb szolgáltatások költsége		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség		
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	1	4

Megnevezés	Likviditási tartalék	
	Előző évről adatai	Tárgyév záró adatai
Szokásos műk. tev. eredménye		
Kapott (járó) kamat, kamat jell. bev	859	1 244
Pénzügyileg realizált kamat, bev.	859	1 244
Kam. értékp. vételárában lévő kamat		
Tul. rész. és hit. megt. é. p. árf. nyer.		
Befektetési jegyek realizált hozama		
Kapott osztalékok és részesedések		
P-ügyi műveletek egyéb bevételei		
Ért. kül-ben elszámolt várható hozam	195	-72
Időarányosan járó kamat	195	-72
Járó osztalék		
Devizaárfolyamból értékkülönbözet		
Nyereségjellegű kül. (+)		
Veszteségjellegű különb. (-)		
Egyéb piaci értéktételből ért. kbözet		
Árfolyamnyereség		
Árfolyamveszteség		
Befekt. tev. bevételei összesen	1 054	1 172
Egyéni szlákat megillető hozambev.		
Egyéni szlákat megillető realizált h.		
Egyéni szlákat megillető ért. kbözet		
Szolg. tartalékok megillető hozambev.		
Szolg. tartalékok megillető realizált h.		
Szolg. tartalékok megillető ért. kbözet		
Tul. rész. és hit. ép. árf. vesztesége		
Bef. jegyek realizált vesztesége		
Pü-i műveletek egyéb ráfordítása		
Értékelési különbözetből képz. CT	195	-72
Időarányosan járó kamat	195	-72
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	1 054	1 172
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	1 640	1 861
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 értéktételből		
Szolg. tart-kon jóváírt nettó hoz.-ból		
Szolg. tart-on jóváírt ért. kbözetből		
Időarányosan járó kamat		
Devizaárfolyam különbözetből		
Egyéb piaci értéktételből		
Értékelési különbözetből képzett likv. CT	195	-72
Egyéb likviditási célokra képz. CT	2 330	1 424
Azonosítatlan befiz. hozamára CT	-885	509

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára tagjainak**

Elvégeztük a Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára mellékelt 2009. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4 563 483 E Ft –, az ezen az időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásokról – melyben a fedezeti céltartalékképzés 1 419 600 E Ft, a likviditási céltartalékképzés 1 861 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 4996 E Ft nyereség –, 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 beszámolóképzési 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 függenek. 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 és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési 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 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Tatabánya, 2010. május 3.

Képviselőre 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: Hlogyik Zsuzsa
kamarai tagsági szám: 000263

OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár

OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetéseinek összetétele, hozamráta és gazdálkodását jellemző mutatói 2009. évben

A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása

Adatok %-ban

Piaci érték	Teljes vagyon		Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Nyitó 2009. 1. 1.	Záró 2009. 12. 31.	Nyitó 2009. 1. 1.	Záró 2009. 12. 31.	Nyitó 2009. 1. 1.	Záró 2009. 12. 31.	Nyitó 2009. 1. 1.	Záró 2009. 12. 31.
Házipénztár (forint és valuta)	0,0003	0,0001	0	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,6188	0,6139	0,3937	0,3330	0,3724	0,2496	0,7237	0,4267
Magyar állampapír	68,0565	51,1624	97,2053	92,3666	68,4159	50,5751	37,7393	19,4718
Külföldi állampapír	0	0,5046	0	0	0,1606	0,5887	0,2400	0,4215
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,2773	0,0045	0,0014	0	0,0048	0,0058	2,7637	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet, illetve gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	5,6718	0	1,5113	0	2,3350	0	1,7379	0
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	0,0467	0	0	0	0	0	0,3952
Külföldön bejegyzett hitelintézet, gazdálkodó szervezet, illetve önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	3,3082	0,2466	0,6555	3,5114	3,6888	4,5075	3,3827
Jelzáloglevél	10,5540	7,1988	11,4957	7,9897	11,2022	7,5574	5,9782	5,4526
Befektetési jegyek	29,4915	38,5641	5,6201	0,1733	32,4622	38,6526	55,9033	71,8955
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	2,8449	0,0229	0,0011	0	0,0041	0,0297	4,3415	0
Kockázati tőkealapjegy	0	0,0036	0	0	0	0,0041	0	0,0034
Tőzsdei határidős ügyletek	0,0383	-0,0137	0,0249	-0,0502	0,0420	-0,0098	0,0259	-0,0138
Követelések értékpapír ügyletekre	0,0141	0,0845	0,1121	0,2131	0,0034	0,0647	0,0163	0,0580
Kötelezettségek értékpapír ügyletekre	-17,7485	-1,6550	-16,6122	-1,6810	-18,7309	-1,6068	-13,9774	-1,4934
Rövid lejáratú tagi kölcsönök	0,1811	0,1544	0	0	0,2168	0,2000	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 2009. 1. 1.	Nyitó 2009. 1. 1.	Nyitó 2009. 1. 1.	Záró 2009. 12. 31.	Nyitó 2009. 1. 1.	Záró 2009. 12. 31.	Nyitó 2009. 1. 1.	Záró 2009. 12. 31.
Házipénztár (forint és valuta)	0,0003	0,0001	0	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,6188	0,6139	0	0,1831	0	0,4742	0	0,0312
Magyar állampapír	68,0565	51,1624	0	103,9980	0	20,6435	0	100,0603
Külföldi állampapír	0	0,5046	0	0	0	0	0	0
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,2773	0,0045	0	0	0	0	0	0

Adatok %-ban

Piaci érték	Teljes vagyon		Kockázatkerülő portfólió		Dinamikus portfólió		Szolgáltatási portfólió	
	Nyitó 2009. 1. 1.	Nyitó 2009. 1. 1.	Nyitó 2009. 1. 1.	Záró 2009. 12. 31.	Nyitó 2009. 1. 1.	Záró 2009. 12. 31.	Nyitó 2009. 1. 1.	Záró 2009. 12. 31.
Magyarországon bejegyzett hitelintézet, illetve gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	5,6718	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0	0,0467	0	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett hitelintézet, gazdálkodó szervezet, illetve önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	3,3082	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	10,5540	7,1988	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek	29,4915	38,5641	0	0	0	93,1261	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	2,8449	0,0229	0	0	0	0	0	0
Kockázati tőkealapjegy	0	0,0036	0	0	0	0	0	0
Tőzsdei határidős ügyletek	0,0383	-0,0137	0	0	0	0	0	0
Követelések értékpapír ügyletekre	0,0141	0,0845	0	0,0267	0	4,1135	0	0
Kötelezettségek értékpapír ügyletekre	-17,7485	-1,6550	0	-4,2079	0	-18,3573	0	-0,0915
Rövid lejáratú tagi kölcsönök	0,1811	0,1544	0	0	0	0	0	0
Pénztár teljes vagyona	100	100	0	100	0	100	0	100

A Pénztár egészének tárgyévi és az azt megelőző kilencévi hozamrátája

Pénztár egészére	2000. év	2001. év	2002. év	2003. év	2004. év	2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év
Bruttó hozamráta	6,32%	5,78%	7,43%	4,97%	17,62%	15,20%	8,80%	7,29%	-17,18%	23,03%
Nettó hozamráta	3,78%	4,94%	6,48%	4,13%	16,70%	14,26%	8,04%	6,60%	-17,82%	22,45%
Referenciaindex hozamrátája	-	-	6,99%	4,40%	16,41%	14,39%	9,82%	7,34%	-13,58%	23,11%

A Pénztár egészének tárgyévi és az azt megelőző kilencévi hozamrátája választható portfóliónként

Portfóliónkénti megbontás	Klasszikus		Kiegyensúlyozott		Növekedési		Kockázatkerülő*		Dinamikus*		Szolgáltatási*	
	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év
Bruttó hozamráta	-1,33%	9,92%	-16,82%	23,03%	-32,23%	33,98%	-	-	-	-	-	-
Nettó hozamráta	-2,15%	9,10%	-17,46%	22,45%	-32,67%	33,54%	-	-	-	-	-	-
Referenciaindex hozamrátája	-0,11%	11,69%	-12,97%	23,15%	-28,85%	32,31%	-	-	-	-	-	-

* A 2009. december 1-én indított portfóliók (Kockázatkerülő, Dinamikus, Szolgáltatási) egy havi hozama nem évesíthető [281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet R. 25. § (8) bek.].

A referenciaindex:**2009. január 1.–december 31-ig**

Kockázatkerülő portfólió	2009. 1. 1.	2009. 3. 31.	2009. 6. 30.	2009. 9. 30.	2009. 12. 1.	2009. 12. 31.
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	-	-	-	-	100,00%	100,00%
Klasszikus portfólió						
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	85,00%	75,00%	65,00%	55,00%	55,00%	45,00%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	10,00%	20,00%	30,00%	40,00%	40,00%	50,00%
Abszolút hozam stratégia (ZMAX+2%)	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Kiegyensúlyozott portfólió						
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	53,50%	53,50%	53,50%	53,50%	53,50%	53,50%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%
Közép-európai részvények (CETOP20)	9,20%	8,72%	8,24%	7,76%	7,76%	7,20%
Hazai részvények (BUX)	2,30%	2,18%	2,06%	1,94%	1,94%	1,80%

Kockázatkerülő portfólió	2009. 1. 1.	2009. 3. 31.	2009. 6. 30.	2009. 9. 30.	2009. 12. 1.	2009. 12. 31.
Európai fejlett piaci részvények	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%
Globális fejlett piaci részvények	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Globális feltörekvő piaci részvények	5,00%	5,60%	6,20%	6,80%	6,80%	7,50%
Külföldi kötvények*	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Növekedési portfólió						
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	23,50%	23,50%	23,50%	23,50%	23,50%	23,50%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%	12,50%
Közép-európai részvények (CETOP20)	28,80%	27,80%	26,80%	25,80%	25,80%	24,80%
Hazai részvények (BUX)	7,20%	6,95%	6,70%	6,45%	6,45%	6,20%
Európai fejlett piaci részvények	10,80%	10,80%	10,80%	10,80%	10,80%	10,80%
Globális fejlett piaci részvények	7,20%	7,20%	7,20%	7,20%	7,20%	7,20%
Globális feltörekvő piaci részvények	5,00%	6,25%	7,50%	8,75%	8,75%	10,00%
Külföldi kötvények*	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Dinamikus portfólió						
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	–	–	–	–	6,50%	6,50%
Közép-európai részvények (CETOP20)	–	–	–	–	23,20%	23,20%
Hazai részvények (BUX)	–	–	–	–	5,80%	5,80%
Európai fejlett piaci részvények	–	–	–	–	17,40%	17,40%
Globális fejlett piaci részvények	–	–	–	–	11,60%	11,60%
Globális feltörekvő piaci részvények	–	–	–	–	29,00%	29,00%
Külföldi kötvények*	–	–	–	–	6,50%	6,50%

* 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

A szolgáltatási portfólió esetében: 100% RMAX

A függő tartalék esetében: 100% RMAX

A likviditási tartalék esetében: 100% RMAX

A működési tartalék esetében: 100% RMAX

2010. január 1-jétől

Kockázatkerülő portfólió	2010. 1. 1.
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	100,00%
Klasszikus portfólió	
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	45,00%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	50,00%
Abszolút hozam stratégia (ZMAX+2%)	5,00%
Kiegyensúlyozott portfólió	
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	53,50%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	12,50%
Közép-európai részvények (CETOP20)	7,20%
Hazai részvények (BUX)	1,80%
Európai fejlett piaci részvények	7,50%
Globális fejlett piaci részvények	5,00%
Globális feltörekvő piaci részvények	7,50%
Külföldi kötvények*	5,00%
Növekedési portfólió	
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	23,50%
Éven belüli lejáratú állampapírok (RMAX)	12,50%
Közép-európai részvények (CETOP20)	24,80%
Hazai részvények (BUX)	6,20%
Európai fejlett piaci részvények	10,80%
Globális fejlett piaci részvények	7,20%
Globális feltörekvő piaci részvények	10,00%
Külföldi kötvények*	5,00%

Kockázatkerülő portfólió	2010. 1. 1.
Dinamikus portfólió	
Éven túli lejáratú állampapírok (MAX)	6,50%
Közép-európai részvények (CETOP20)	23,20%
Hazai részvények (BUX)	5,80%
Európai fejlett piaci részvények	17,40%
Globális fejlett piaci részvények	11,60%
Globális feltörekvő piaci részvények	29,00%
Külföldi kötvények*	6,50%

* 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

A szolgáltatási portfólió esetében: 100% RMAX

A függő tartalék esetében: 100% RMAX

A likviditási tartalék esetében: 100% RMAX

A működési tartalék esetében: 100% RMAX

Portfólió összetétele minimum és maximum arány 2009. évben:

	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió		Dinamikus portfólió	
		jan. 1.–jún. 30.	júl. 1.–nov. 30.	dec. 1-jétől	jan. 1.–nov. 30.	dec. 1-jétől	dec. 1-jétől
ingatlanalapok:	–	0–10%	0–10%	0–10%	0–10%	0–10%	0–10%
kockázati tőkealapok:	–	0–3%	0–3%	0–3%	0–5%	0–5%	0–5%
származtatott alapok:	–	–	–	0–2%	0–5%	0–5%	0–5%
részvényhányad:	0–10%	10–30%	10–40%	10–40%	40–80%	40–74%	70–100%
Portfólió egyéb részvényektől különböző eszközök:	90–100%	70–90%	70–90%	45–90%	20–70%	6–60%	0–30%

Portfólió összetétele minimum és maximum arány 2010. évben:

	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió	Dinamikus portfólió
ingatlan alapok:	–	0–10%	0–10%	0–10%
kockázati tőkealapok:	–	0–3%	0–5%	0–5%
származtatott alapok:	–	0–2%	0–5%	0–5%
részvényhányad:	0–10%	10–40%	40–74%	70–100%
Portfólió egyéb részvényektől különböző eszközök:	90–100%	45–90%	6–60%	0–30%

A Pénztár tárgyév eleji és végi létszáma:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	249 815	240 018

A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai:

2009. 1. 1.–2009. 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%

A Pénztár teljes vagyonának, illetve az egyes portfóliókba befektetett eszközök tárgyévi nyitó és záró piaci értéke:

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Klasszikus portfólió	8 610 625	10 505 026
Kiegyensúlyozott portfólió	76 115 383	90 690 756
Növekedési portfólió	9 446 429	13 894 802
Kockázatkerülő portfólió	0	925 799

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Dinamikus portfólió	0	243 649
Szolgáltatási portfólió	0	146 968
Függő portfólió	189 354	175 704
Működési tartalék	950 188	760 894
Likviditási tartalék	144 562	161 141
Pénztár teljes vagyona piaci értéken	95 456 541	117 504 739

Pénztári teljesítménymutatók:

	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió	Kockázatkerülő portfólió	Dinamikus portfólió	Szolgáltatási portfólió	Pénztár egésze
2009. évi nettó hozamráta	9,10%	22,45%	33,54%	0,00%	0,00%	0,00%	22,45%
2009. évi referenciahozam *	11,69%	23,15%	32,31%	0,00%	0,00%	0,00%	23,11%
2009. 12. 31-i záró piaci érték (Ft)	10 505 025 447	90 690 756 034	13 894 801 439	925 799 159	243 649 420	146 968 390	116 406 999 888
2000–2009 átlagos hozamrátája	7,18%	6,59%	5,36%	0,00%	0,00%	0,00%	6,55%
2002–2009 átlagos referenciahozamai	8,78%	8,20%	6,46%	0,00%	0,00%	0,00%	8,11%
2000–2009 vagyonnövekedési mutató (HVG TB szerint)	6,39%	6,99%	4,44%	0,00%	0,00%	0,00%	6,76%

* A klasszikus portfólió hozamadatai tőkepiaci indexen és abszolút hozammutatón, a többi portfóliói adatai tőkepiaci indexen alapulnak

Az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2009. évi éves beszámolójának adatai (mérleg, eredménykimutatás)**Mérleg – Eszközök**

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	113 649 188	120 952 347
Befektetett eszközök	0	0
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
Forgó eszközök	113 649 100	120 952 187
I. Készletek	0	0
II. Követelések	1 436 798	1 783 513
1. Tagdíjkövetelések	1 249 311	1 486 665
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
3. Tagi kölcsön	172 904	192 711
5. Egyéb követelések	14 583	104 137
III. Értékpapírok	111 621 367	118 447 148
1. Egyéb részesedések	4 346 112	57 203
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	120 861 790	111 419 568
a) Kötvények	5 509 921	4 092 350
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	62 668 213	54 842 267
c) Befektetési jegyek	42 153 487	43 873 075
d) Jelzáloglevél	10 530 169	8 611 876
e) Egyéb értékpapírok	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-13 623 106	6 986 488
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	36 571	-16 111
IV. Pénzeszközök	590 935	721 526
1. Pénztárak	251	148
2. Pénztári elszámolási számla	590 624	721 129
3. Elkülönített betétszámla	23	231
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	37	18
Aktív időbeli elhatárolások	88	160
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	88	160

Mérleg – Forrás

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	113 649 188	120 952 347
Saját tőke	419 948	413 824
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0
III. Tartalék tőke	443 511	428 772
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	–23 563	–14 948
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	95 786 022	118 066 214
I. Működési céltartalék	33 195	10 719
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	33 195	10 719
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	16 994	4 682
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/–)	16 201	6 037
II. Fedezeti céltartalék	94 360 758	116 407 000
1. Egyéni számlákon	94 279 285	116 260 032
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	90 237 414	93 967 073
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	25 697 310	15 341 905
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–21 655 439	6 951 054
1.3.1. Időarányosan járó kamat	2 472 363	2 458 161
1.3.2. Járó osztalék (+)	0	0
1.3.3. Devizaárfolyam-változás	303 653	271 571
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/–)	–24 431 455	4 221 322
2. Szolgáltatási tartalékon	81 473	146 968
2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	76 551	141 810
2.2. Szolg.tart. jóváírt realizált hozambevételekből képz. ct.	14 670	3 771
2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	–9 748	1 387
2.3.1. Időarányosan járó kamat	–3 145	–66
2.3.3. Devizaárfolyam-változás	–958	–399
2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó ÉK	–5 645	1 852
III. Likviditási és kockázati CT	142 799	161 870
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	6 152	5 870
3.1. Időarányosan járó kamat	2 588	3 335
3.3. Devizaárfolyam-változás	0	0
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/–)	3 564	2 535
5. Egyéb likviditási célokra	136 539	154 898
6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	108	1 102
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 249 270	1 486 625
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	100 057	121 570
2. Fedezeti célú tagdíjak tart.	1 148 573	1 364 213
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	640	842
Kötelezettségek	17 422 209	2 447 826
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	17 422 209	2 447 826
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	117 088	185 469
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	134 463	114 147
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	16 991 612	1 972 543
5. Azonosítatlan függő befizetések	179 046	175 667
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	146 106	133 681
b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	16 570	19 623
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	16 370	22 363
Passzív időbeli elhatárolások	21 009	24 483
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	10 449	11 839
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	10 560	12 644

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	413 330	389 400
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	432 090	394 805
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	90 370	127 316
Utólag befolyt tagdíjak	50 194	58 794
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	805 244	715 683
Tagok egyéb befizetései	42 242	26 692
Működési célra juttatott eseti adomány	0	26 020
Egyéb bevételek	51 281	56 625
Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	898 767	825 020
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	989 092	913 108
Anyagjellegű ráfordítások	838 045	815 607
Anyagköltség	6 929	5 220
Igénybe vett szolgáltatások	663 861	648 350
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	571 288	575 451
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	52 038	23 741
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	4 105	6 900
Szaktanácsadás díja	668	661
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	35 762	41 597
Egyéb szolgáltatások költsége	167 255	162 037
Személyi jellegű ráfordítások	98 290	93 837
Béreköltség	63 433	59 423
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	54 866	55 347
Állományba nem tartozók munkadíja	8 567	4 076
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	4 983	960
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	3 584	3 116
Személyi jellegű egyéb kifizetések	13 511	14 435
Bérráulékok	21 346	19 979
Értékcsökkenési leírás	67	90
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	52 690	3 574
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	24 677	25 467
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	26 536	-22 476
Egyéb ráfordítások	1 477	583
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-90 325	-88 088
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	50 809	71 046
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	61 128	100 856
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	10 319	29 810
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 298	30 400
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	26 539	-22 476
Időarányosan járó kamat	10 074	-12 312
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	16 465	-10 164
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	16 470	-10 496
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	5	-332
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	78 646	78 970
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	6 196	269
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5 688	5 561
Vagytonkezelői díjak	5 240	5 065
Letétkezelői díjak	447	496
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	11 884	5 830
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	66 762	73 140
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-23 563	-14 948

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	5 898 938	5 520 004
Munkáltatói tagdíj-hozzájár.	8 074 492	7 443 589
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	1 173 995	1 699 612
Utólag befolyt tagdíjak	766 826	994 766
Tagdíjbevételek összesen	13 566 261	12 258 747
Tagok egyéb befizetései	2 574 375	1 906 739
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	1 402 122	1 158 242
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	5 656	2 762
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	33 100	32 583
Szolgáltatási célú egyéb bev.	1 369 548	489 349
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	17 548 940	14 690 180
Egyéni számlán elszámolt szolg. célú egyéb ráfordítások	1 368 923	489 205
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	4 100 007	4 654 179
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	21 951 951	12 231 263
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	17 851 944	7 577 084
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű kül. (árf.nyer.)	5 431 951	8 264 035
Bef. jegyek realizált hozama	51 449	822 511
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	126 391	90 777
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	565 266	1 382 972
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–15 676 845	20 581 048
Időarányosan járó kamat	425 399	–14 359
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	303 055	–32 273
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	690 969	428 590
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	387 914	460 863
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–16 405 299	20 627 680
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 189 096	7 162 749
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	17 594 395	–13 464 931
Befektetési tevékenység bevételei összesen	–5 401 781	35 795 522
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	–5 400 669	35 794 357
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	10 272 976	15 214 034
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	–15 673 645	20 580 323
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	–1 112	1 165
Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozambev.	2 088	440
Szolg. tart megillető ÉK	–3 200	725
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	10 313 334	8 426 794
Befektetési jegyek realizált vesztesége	2 105 525	4 587 166
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 025 627	1 134 145
Bef. tev. kapcs. egyéb ráf.	633 680	598 403
Vagyonkezelői díjak	577 940	541 174
Letétkezelői díjak	55 740	57 229
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	14 078 166	14 746 508
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcs.ráford.	14 075 320	14 746 357
Szolgáltatási tart. terhelő bef. kapcsolatos ráfordítások	2 846	151
Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	–19 479 947	21 049 014
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	–3 802 344	467 677
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	–15 673 645	20 580 323
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	–758	289
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	–3 200	725
Fedezeti céltartalék képzés	–3 299 930	35 249 989
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	16 180 017	14 198 041
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	–3 731 513	468 287
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–15 744 476	20 580 323

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Időarányosan járó kamat	4 195 698	-15 056
Devizaárfolyam különbözetből	946 804	-32 273
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-20 886 978	20 627 652
Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-758	-289
Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-3 200	3 627
Időarányosan járó kamat	853	1 289
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam különbözetből	192	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-4 245	2 338

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	1 577	1 662
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	659	645
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	540	735
Utólag befolyt tagdíjak	185	160
Tagdíjbevételek összesen	1 881	1 732
Tagok egyéb befizetései	7	4
Likviditási célú egyéb bevételek	1 420	374
Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	3 308	2 110
Likviditási célú egyéb ráf.	1 418	374
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	90 952	20 438
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	180 898	68 541
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	89 946	48 103
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	13 183	11 161
Bef. jegyek realizált hozama	106	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	531	1 512
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-48 618	-1 679
Időarányosan járó kamat	-53 152	203
Járó osztalék	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	4 534	-1 882
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4 472	-1 902
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-62	-20
Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	56 154	31 432
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	14 763	16 118
Azonosítatlan befiz. befektetésével kapcs. bevételek	41 391	15 314
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	18 429	2 171
Befektetési jegyek realizált vesztesége	11 752	0
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	382	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	4 309	2 440
Vagyongkezelői díjak	3 833	2 098
Letétkezelői díjak	476	342
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	34 872	4 611
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	2 855	1 314
Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	32 017	3 297
Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	21 282	26 821
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	23 172	28 557
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	4 580	-282

adatok ezer forintban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai
Időarányosan járó kamat	952	747
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	3 628	-1 029
Egyéb likviditási célokra	9 217	16 822
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	9 375	12 017

**Független könyvvizsgáló jelentés
az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése elé terjesztett
éves beszámolóról az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár tagjainak**

Elvégeztük az OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: a Nyugdíjpénztár) mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 120 952 347 E Ft, a céltartalékok értéke 118 066 214 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 14 948 E Ft veszteség –, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az ügyvezetés felelőssége az éves beszámolóért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben és az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben 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

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

Hivatkozva a 2009. április 10-én kiadott, a 2008. évi éves beszámolóra vonatkozó jelentésünkre, közöljük, hogy az előző évre vonatkozó könyvvizsgálatunk alapján korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk 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 bizonyosságot 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 függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérségének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

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

Záradék

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 nyugdíj-

pénztárak beszámolókészítési és könyvvizelési 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 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 12.

Horváth Tamás
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
000083

Kovács Andrea
kamarai tag könyvvizsgáló
003950

OTP Magánnyugdíjpénztár

2009. évi éves beszámoló, valamint befektetési és gazdálkodási mutatók

1. Az OTP Magánnyugdíjpénztár tevékenységét 1998. január 1-jén kezdte meg. Engedélyszáma: PF 3410/1997.

2. A Pénztár tisztségviselői 2009. évben:

Igazgatótanács:

Nagy Csaba – Igazgatótanács elnöke
Fábián Balázs – Igazgatótanács tagja
Kovács Gábor – Igazgatótanács tagja
Tordí 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 Igazgatótanács elnöke 2009. november 4-ig – dr. Urbán László úr volt.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke 2010. február 10-ig – Hargitainé Várhegyi Teréz úrnő volt.

Haás Péter 2010. február 10-étől az Ellenőrző Bizottság új tagja.

3. Az OTP Magánnyugdíjpénztár vagyonkezelője az OTP Alapkezelő Zrt.

4. A Pénztár taglétszámának tárgyévi nyitó és záró állománya (adatok: fő)

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.	Változás %-a
A pénztári taglétszám	828 634	785 752	94,82

5. A Pénztár vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke piaci értéken (adatok: ezer Ft-ban)

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.	Változás %-a
A pénztár vagyona	436 693 335	616 539 660	141,18

6. A tagdíj és tagdíjcélú bevételek tartalékok közötti megoszlása (adatok: százalékban)

Tartalék neve	Bevételek tartalékonkénti megoszlása 2008. évben (%)	Bevételek tartalékonkénti megoszlása 2009. évben (%)	Változás %-a
Működési célú tagdíj bevétel	5,40	4,40	-1,00
Fedezeti célú tagdíj bevétel	94,50	95,50	+1,00
Likviditási és kockázati célú	0,10	0,10	0,00
Összesen	100,00	100,0	0,00

7. A Pénztár működési költségei (adatok: ezer Ft-ban):

Megnevezés	2008. év	2009. év	Változás (%)
Anyag jellegű ráfordítások	5 055 942	3 828 177	75,72
Személyi jellegű ráfordítások	550 570	474 307	86,15

Megnevezés	2008. év	2009. év	Változás (%)
Értékcsökkenési leírás	755	449	59,47
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	660 747	597 642	90,45
– Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	111 237	159 905	143,75
– Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	419 654	408 016	97,23
– Működési céltartalék képzés	109 381	1 993	1,82
– Egyéb ráfordítások	20 475	27 728	135,42
Befektetési tevékenység ráfordítása	20 119	–17 084	0,00
Működési költségek és ráfordítások összesen	6 288 133	4 883 491	77,66

8. A Pénztár által teljesített egyösszegű kifizetések értéke (adatok: ezer Ft-ban)

Szolgáltatás típusa	2008. év	2009. év	Változás	
			összege	százaléka (%)
Egyösszegű kifizetés	903 729	982 133	78 404	108,68
Járadékszolgáltatás	0	0	0	0

9. A Pénztár 2009. évre vonatkozó befektetési politikájában meghatározott, eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és referenciaindex, valamint azok évközi változása.

Klasszikus portfólió összetétele 2009. január 1-jétől 2009. március 30-ig

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközzsözetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	90,00	100,00	85,0	MAX
Pénzpiaci eszközök			10,0	RMAX
Abszolút hozamstratégia	0,00	10,00	5,0	ZMAX+2%
Részvények*	0,00	10,00	–	–

Kiegyensúlyozott portfólió összetétele 2009. január 1-jétől 2009. március 30-ig

Eszköz csoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközzsözetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	70,00	90,00	53,50	MAX
Pénzpiaci eszközök			12,50	RMAX
Belföldi részvény*	10,00	30,00	2,30	BUX
			9,20	CETOP 20
Külföldi részvények*			7,50	MSCI EMU
(közép-európai, fejlett és feltörekvő piaci részvények)			5,00	MSCI WORLD
			5,00	MSCI MXEF
Külföldi kötvények	0,00	10,00	5,00	40% LB Global Bond Ind. + 20% LB US Corp.High Yiled Ind. + 20% US Corp Master Bond Ind. + 20% JP Morgan Emerging Mark. Bond Plus (EMBI+) Ind.

Növekedési portfólió összetétele 2009. január 1-jétől 2009. március 30-ig

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközzsözetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	20,00	70,00	23,50	MAX
Pénzpiaci eszközök			12,50	RMAX
Belföldi részvények*	40,00	80,00	7,20	BUX
			28,80	CETOP 20
Külföldi részvények*			10,80	MSCI EMU
(közép-európai, fejlett és feltörekvő piaci részvények)			7,20	MSCI WORLD
			5,00	MSCI MXEF

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Külföldi kötvény	0,00	10,00	5,00	40% LB Global Bond Ind. + 20% LB US Corp.High Yiled Ind. + 20% US Corp Master Bond Ind. + 20% JP Morgan Emerging Mark. Bond Plus (EMBI+) Ind.

Klasszikus portfólió összetétele 2009. március 31-től 2009. június 29-ig**Klasszikus portfólió**

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	90,00	100,00	75,0	MAX
Pénzpiaci eszközök			20,0	RMAX
Abszolút hozamstratégia	0,00	10,00	5,0	ZMAX+2%
Részvények*	0,00	10,00	–	–

Kiegyensúlyozott portfólió összetétele 2009. március 31-től 2009. június 29-ig

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	70,00	90,00	53,50	MAX
Pénzpiaci eszközök			12,50	RMAX
Belföldi részvények*	10,00	30,00	2,18	BUX
Külföldi részvények* (közép-európai, fejlett és feltörekvő piaci részvények)			8,72	CETOP 20
			7,50	MSCI EMU
			5,00	MSCI WORLD
			5,60	MSCI MXEF
Külföldi kötvények	0,00	10,00	5,00	40% LB Global Bond Ind. + 20% LB US Corp.High Yiled Ind. + 20% US Corp Master Bond Ind. + 20% JP Morgan Emerging Mark. Bond Plus (EMBI+) Ind.

Növekedési portfólió összetétele 2009. március 31-től 2009. június 29-ig

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	20,00	70,00	23,50	MAX
Pénzpiaci eszközök			12,50	RMAX
Belföldi részvény*	40,00	80,00	6,95	BUX
Külföldi részvények* (közép-európai, fejlett és feltörekvő piaci részvények)			27,80	CETOP 20
			10,80	MSCI EMU
			7,20	MSCI WORLD
			6,25	MSCI MXEF
Külföldi kötvény	0,00	10,00	5,00	40% LB Global Bond Ind. + 20% LB US Corp.High Yiled Ind. + 20%US Corp Master Bond Ind. + 20% JP Morgan Emerging Mark. Bond Plus (EMBI+) Ind.

Klasszikus portfólió összetétele 2009. június 30-tól 2009. szeptember 29-ig

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapír	90,00	100,00	65,00	MAX
Pénzpiaci eszközök			30,00	RMAX
Abszolút hozam stratégia	0,00	10,00	5,00	ZMAX+2%
Részvények*	0,00	10,00	–	–

Kiegyensúlyozott portfólió összetétele 2009. június 30-tól 2009. szeptember 29-ig

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	70,00	90,00	53,5	MAX
Pénzpiaci eszközök			12,5	RMAX
Belföldi részvény*	10,00	40,00	2,06	BUX
Külföldi részvények* (közép-európai, fejlett és feltörekvő piaci részvények)			8,24	CETOP 20
			7,50	MSCI EMU
			5,00	MSCI WORLD
			6,20	MSCI MXEF
Külföldi kötvények	0,00	10,0	5,00	40%LB Global Bond Ind.+20% LB US Corp.High Yiled Ind. + 20%US Corp Master Bond Ind. + 20% JP Morgan Emerging Mark. Bond Plus (EMBI+) Ind.

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	20,00	70,00	23,50	MAX
Pénzpiaci eszközök			12,50	RMAX
Belföldi részvények*	40,00	80,00	6,70	BUX
Külföldi részvények* (közép-európai, fejlett és feltörekvő piaci részvények)			26,80	CETOP 20
			10,80	MSCI EMU
			7,20	MSCI WORLD
			7,50	MSCI MXEF
Külföldi kötvény	0,00	10,00	5,00	40%LB Global Bond Ind.+20% LB US Corp.High Yiled Ind. + 20%US Corp Master Bond Ind. + 20% JP Morgan Emerging Mark. bond Plus (EMBI+) Ind.

Klasszikus portfólió összetétele 2009. szeptember 30-tól 2009. december 30-ig

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	90,00	100,00	55,00	MAX
Pénzpiaci eszközök			40,00	RMAX
Abszolút hozam stratégia	0,00	10,00	5,00	ZMAX+2%
Részvények*	0,00	10,00	–	–

Kiegyensúlyozott portfólió összetétele 2009. szeptember 30-tól 2009. december 30-ig

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	70,00	90,00	53,5	MAX
Pénzpiaci eszközök			12,5	RMAX

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Belföldi részvények*	10,00	40,00	1,94	BUX
			7,76	CETOP 20
Külföldi részvények* (közép-európai, fejlett és feltörekvő piaci részvények)			7,50	MSCI EMU
			5,00	MSCI WORLD
			6,80	MSCI MXEF
Külföldi kötvények	0,00	10,00	5,00	40%LB Global Bond Ind.+20% LB US Corp.High Yiled Ind. + 20%US Corp Master Bond Ind. + 20% JP Morgan Emerging Mark. Bond Plus (EMBI+) Ind.

Növekedési portfólió összetétele 2009. szeptember 30-tól 2009. december 30-ig

Eszköz csoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszköz összetétel %	Referencia Index
Éven túli lejáratú állampapírok	20,00	70,00	23,50	MAX
Pénzpiaci eszközök			12,50	RMAX
Belföldi részvények*			6,45	BUX
	40,00	80,00	25,80	CETOP 20
Külföldi részvények* (közép-európai, fejlett és feltörekvő piaci részvények)			10,80	MSCI EMU
			7,20	MSCI WORLD
			8,75	MSCI MXEF
Külföldi kötvény			5,00	40%LB Global Bond Ind.+20% LB US Corp.High Yiled Ind. + 20%US Corp Master Bond Ind. + 20% JP Morgan Emerging Mark. Bond Plus (EMBI+) Ind.

Klasszikus portfólió összetétele 2009. december 31-től

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszközösszetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	90,00	100,00	50,00	MAX
Pénzpiaci eszközök			45,00	RMAX
Abszolút hozam stratégia	0,00	10,00	5,00	ZMAX+2%
Részvények*	0,00	10,00	–	–

Kiegyensúlyozott portfólió összetétele 2009. december 31-től

Eszköz csoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszköz összetétel %	Referencia Index
Éven túli lejáratú állampapírok	70,00	90,00	53,50	MAX
Pénzpiaci eszközök			12,50	RMAX
Belföldi részvény*			1,80	BUX
	10,00	40,00	7,20	CETOP 20
Külföldi részvények* (közép-európai, fejlett és feltörekvő piaci részvények)			7,50	MSCI EMU
			5,00	MSCI WORLD
			7,50	MSCI MXEF
Külföldi kötvények			5,00	40%LB Global Bond Ind.+20% LB US Corp.High Yiled Ind. + 20%US Corp Master Bond Ind. + 20% JP Morgan Emerging Mark. bond Plus (EMBI+) Ind.

Növekedési portfólió összetétel 2009. december 31-től

Eszközcsoport	Minimum %	Maximum %	Stratégiai eszköz összetétel %	Referenciaindex
Éven túli lejáratú állampapírok	20,00	70,00	23,50	MAX
Pénzpiaci eszközök			12,50	RMAX
Belföldi részvény*			6,20	BUX
Külföldi részvények* (közép-európai, fejlett és feltörekvő piaci részvények)	40,00	80,00	24,80	CETOP 20
			10,80	MSCI EMU
			7,20	MSCI WORLD
			10,00	MSCI MXEF
Külföldi kötvény	0,00	10,00	5,00	40%LB Global Bond Ind.+20% LB US Corp.High Yiled Ind. + 20%US Corp Master Bond Ind. + 20% JP Morgan Emerging Mark. bond Plus (EMBI+) Ind.

* Részvények és részvényeket tartalmazó befektetési alapok jegyei.

További korlátok 2009. évre:

A klasszikus portfólió devizakitettsége: maximum 10% lehet.

A kiegyensúlyozott portfólió devizakitettsége: maximum 30% lehet.

A növekedési portfólió devizakitettsége: maximum 51% lehet.

A kiegyensúlyozott és a növekedési portfólió alternatív eszköz befektetéseinek súlya maximum 15 % lehet.

A 2010. évben a Pénztár befektetési politikája nem változott, az egyes portfóliók megengedett minimum- és maximumértékei, a stratégiai összetétel, továbbá a referenciaindex 2010. évben azonos marad a fent leírtak szerinti 2009. december 31-től érvényes értékekkel.

10. Az OTP Magánnyugdíjpénztár további jellemző mutatói:

10.1. A Pénztár 2009. évi éves átlagos taglétszáma: 811 377 fő volt.

10.2. Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke

A fedezeti céltartalék egyéni számláinak záró állománya a záró taglétszáma vetítve:

2008. éves 522 768 Ft/fő/év

2009. éves 777 602 Ft/fő/év

Változás +254 834 Ft/fő/év

Változás százaléka 148,75%

10.3. Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke

Tényleges havi befizetések értéke az éves átlagos taglétszáma vetítve:

2008. december 31-i állapot szerint 14 570 Ft/fő/hó

2009. december 31-i állapot szerint 9 673 Ft/fő/hó

Változás -4897 Ft/fő/hó

Változás százaléka: 33,61%

10.4. A pénztári taglétszám életkor szerinti megoszlása a fordulónapon az alábbi volt:

Korcsoport	Taglétszám (fő)		Teljes taglétszámmal viszonyított arány (%)	
	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év
0–19 év közöttiek	14 634	11 075	1,77	1,41
20–24 év közöttiek	127 097	103 671	15,34	13,19
25–29 év közöttiek	199 846	181 293	24,12	23,07
30–39 év közöttiek	289 932	291 618	34,99	37,11
40–54 év közöttiek	187 912	189 122	22,67	24,07
55 év felett	9 213	8 973	1,11	1,14
Összesen	828 634	785 752	100,00	100,00

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

Megnevezés	Százalékos megoszlás		Változás %-a
	Tárgyév elején	Fordulónapon	
Házi pénztár	0,000	0,000	0,000
Pénzforgalmi és befektetési számla	0,248	0,014	-0,234
Lekötött betét	0,791	0,262	-0,529
Bankszámlák és készpénz összesen	1,039	0,276	-0,763
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	52,920	34,383	-18,537
Részcények	21,486	12,495	-8,991
Befektetési jegyek	32,034	46,685	+14,651
Jelzáloglevelek	11,281	6,999	-4,282
Értékpapírok összesen	117,721	100,562	-17,159
Határidős ügyletek	0,055	0,025	-0,030
Opció ügyletek	0,000	0,000	0,000
Repó(jellegű) ügyletek	0,000	0,001	+0,001
Swap ügyletek	-0,002	-0,004	-0,002
Ingatlan	0,000	0,000	0,000
Követelések értékpapír-kölcsönzési ügyletből	0,000	0,000	0,000
Kockázati tőkealapjegy	0,000	0,003	+0,003
Egyéb tőzsdén jegyzett értékpapír	0,067	0,000	-0,067
Követelés értékpapír ügyletből	0,020	1,935	+1,915
Kötelezettség értékpapír ügyletből	18,900	2,799	-16,101
Összesen	100,000	100,000	0,000

12. Tízéves átlagos hozamráta, továbbá a vagyonnövekedési mutatók választható portfólióként

Portfólió megnevezése	2000–2009. évekre vonatkozó, tízéves, átlagos nettó hozamráta-mutató	2000–2009. évekre vonatkozó tízéves vagyonnövekedési mutató	2002–2009. évekre vonatkozó átlagos referenciahozamok
Klasszikus portfólió	7,27%	6,56%	8,66%
Kiegyensúlyozott portfólió	6,78%	5,33%	8,10%
Növekedési portfólió	5,48%	5,10%	6,36%

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

13. A választható portfóliókra kiszámított éves bruttó és nettó hozamráta-mutatók, továbbá a referenciaindexek alakulása 2000-2009. évekre vonatkozóan

		2000. év	2001. év	2002. év	2003. év	2004. év	2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év
Klasszikus portfólió (fedezeti tartalék)	Nettó hozamráta (%)	5,34	6,01	6,40	3,94	16,77	14,11	8,44	6,69	-3,80	10,11
	Bruttó hozamráta (%)	6,40	6,81	7,33	4,73	17,67	15,00	9,23	7,45	-2,95	10,93
	Referenciaindex hozamrátája (%)			7,06	4,07	16,40	14,40	9,81	6,91	-0,22	11,69
A portfólióba fektetett eszközök 2009. évi fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft-ban)											6 006 302
Kiegyensúlyozott portfólió (fedezeti tartalék)	Nettó hozamráta (%)	5,34	6,01	6,40	3,94	16,77	14,11	8,44	6,69	-16,80	21,72
	Bruttó hozamráta (%)	6,40	6,81	7,33	4,73	17,67	15,00	9,23	7,45	-16,10	22,34
	Referenciaindex hozamrátája (%)			7,06	4,07	16,40	14,40	9,81	6,91	-13,47	22,97
A portfólióba fektetett eszközök 2009. évi fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft-ban)											86 465 500

		2000. év	2001. év	2002. év	2003. év	2004. év	2005. év	2006. év	2007. év	2008. év	2009. év
Növekedési portfólió (fedezeti tartalék)	Nettó hozamráta (%)	5,34	6,01	6,40	3,94	16,77	14,11	8,44	6,69	-32,95	33,51
	Bruttó hozamráta (%)	6,40	6,81	7,33	4,73	17,67	15,00	9,23	+7,45	-32,33	34,03
	Referenciaindex hozamrátája (%)			7,06	4,07	16,40	14,40	9,81	6,91	-29,45	32,12
A portfólióba fektetett eszközök 2009. évi fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft-ban)											496 635 564

15. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztárra felügyeleti bírságot nem szabott ki, Garancia Alap igénybevétele nem került sor.

Budapest, 2010. június 4.

Az OTP Magánnyugdíjpénztár 2009. évi éves mérlege és eredménykimutatása

(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	528 837 292	0	528 837 292	658 072 818	0	658 072 818
Befektetett eszközök	642	0	642	386	0	386
II. Tárgyi eszközök	642	0	642	386	0	386
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	642	0	642	386	0	386
Forgóeszközök	527 663 030	0	527 663 030	657 031 068	0	657 031 068
II. Követelések	8 218 010	0	8 218 010	19 961 845	0	19 961 845
1. Tagdíjkövetelések	7 716 263	0	7 716 263	7 706 904	0	7 706 904
5. Egyéb követelések	501 747	0	501 747	12 254 941	0	12 254 941
III. Értékpapírok	514 904 650	0	514 904 650	635 323 583	0	635 323 583
1. Egyéb részesedések	370 959 415	0	370 959 415	370 167 367	0	370 167 367
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	273 157 382	0	273 157 382	244 875 230	0	244 875 230
2.1. Kötvények	27 684 614	0	27 684 614	25 380 785	0	25 380 785
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	194 475 753	0	194 475 753	175 065 076	0	175 065 076
2.4. Jelzáloglevél	50 997 015	0	50 997 015	44 429 369	0	44 429 369
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-129 450 996	0	-129 450 996	20 149 877	0	20 149 877
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	238 849	0	238 849	131 109	0	131 109
IV. Pénzeszközök	4 540 370	0	4 540 370	1 745 640	0	1 745 640
1. Pénztárak	249	0	249	222	0	222
2. Pénztári elszámolási betétszámla	6 218	0	6 218	3 322	0	3 322
3. Elkülönített betétszámla	1 076 724	0	1 076 724	86 561	0	86 561
4. Rövid lejáratú bankbetétek	3 434 000	0	3 434 000	1 650 000	0	1 650 000
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	23 179	0	23 179	5 535	0	5 535
Aktív időbeli elhatárolások	1 173 620	0	1 173 620	1 041 364	0	1 041 364
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 127 032	0	1 127 032	1 039 921	0	1 039 921
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	46 588	0	46 588	1 443	0	1 443

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	528 837 292	0	528 837 292	658 072 818	0	658 072 818
Saját tőke	1 212 388	0	1 212 388	983 966	0	983 966
III. Tartalék tőke	1 741 161	0	1 741 161	1 212 384	0	1 212 384
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	-528 773	0	-528 773	-228 418	0	-228 418
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	437 631 974	0	437 631 974	615 590 476	0	615 590 476
I. Működési céltartalék	137 088	0	137 088	16 845	0	16 845
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	114 479	0	114 479	11 333	0	11 333
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	22 609	0	22 609	5 512	0	5 512
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	22 609	0	22 609	5 512	0	5 512
II. Fedezeti céltartalék	433 183 411	0	433 183 411	611 076 943	0	611 076 943
1. Egyéni számlákon	433 161 554	0	433 161 554	611 001 652	0	611 001 652
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	463 044 948	0	463 044 948	504 494 572	0	504 494 572
1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, a fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	441 279 177	0	441 279 177	482 575 781	0	482 575 781
1.1.2. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	16 853 958	0	16 853 958	17 803 097	0	17 803 097
1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	4 911 813	0	4 911 813	4 115 694	0	4 115 694
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	-29 883 394	0	-29 883 394	106 507 080	0	106 507 080
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	99 989 935	0	99 989 935	86 824 303	0	86 824 303
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-129 873 329	0	-129 873 329	19 682 777	0	19 682 777
ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	7 986 231	0	7 986 231	8 363 867	0	8 363 867
1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	17 433 578	0	17 433 578	17 501 164	0	17 501 164
1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-155 293 138	0	-155 293 138	-6 182 254	0	-6 182 254
2. Szolgáltatási tartalékon	21 857	0	21 857	75 291	0	75 291
2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	21 857	0	21 857	75 291	0	75 291
III. Likviditási és kockázati céltartalék	433 726	0	433 726	415 221	0	415 221
3. Egyéb kockázatokra	414 896	0	414 896	403 947	0	403 947
4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	18 830	0	18 830	11 274	0	11 274
4.1. Időarányosan járó kamat (+)	9 549	0	9 549	8 456	0	8 456
4.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	9 281	0	9 281	2 818	0	2 818
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	1 073 299	0	1 073 299	490 257	0	490 257
1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	221 057	0	221 057	-306 021	0	-306 021
2. Egyéb azonosíthatatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka	209 320	0	209 320	209 320	0	209 320

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
3. Függő portfólió értékelési különbözete	642 922	0	642 922	586 958	0	586 958
3.1. Időarányosan járó kamat	849 946	0	849 946	832 562	0	832 562
3.3. Devizaárfolyam-változás	170 563	0	170 563	13 864	0	13 864
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-377 587	0	-377 587	-259 468	0	-259 468
V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 804 450	0	2 804 450	3 591 210	0	3 591 210
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	158 222	0	158 222	189 985	0	189 985
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	2 637 184	0	2 637 184	3 391 599	0	3 391 599
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	9 044	0	9 044	9 626	0	9 626
Kötelezettségek	88 605 198	0	88 605 198	41 401 712	0	41 401 712
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	88 605 198	0	88 605 198	41 401 712	0	41 401 712
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	1 578	0	1 578	15 263 786	0	15 263 786
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	303 850	0	303 850	305 619	0	305 619
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	83 490 991	0	83 490 991	18 176 961	0	18 176 961
5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	3 978 988	0	3 978 988	5 376 758	0	5 376 758
5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	3 748 935	0	3 748 935	4 680 472	0	4 680 472
5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszédési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	230 053	0	230 053	696 286	0	696 286
6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	829 791	0	829 791	2 278 588	0	2 278 588
6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	757 051	0	757 051	742 688	0	742 688
6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	72 740	0	72 740	1 535 900	0	1 535 900
Passzív időbeli elhatárolások	1 387 732	0	1 387 732	96 664	0	96 664
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 387 732	0	1 387 732	96 664	0	96 664

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	6 539 770	0	6 539 770	4 378 418	0	4 378 418
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	2 002	0	2 002	1 771	0	1 771
Tagdíj kiegészítések	79 606	0	79 606	50 083	0	50 083
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	66 683	0	66 683	42 576	0	42 576
Tag saját tagdíjának kiegészítése	12 923	0	12 923	7 507	0	7 507
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	3 819 819	0	3 819 819	1 167 860	0	1 167 860
Utólag befolyt tagdíjak	3 979 002	0	3 979 002	1 136 160	0	1 136 160
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)	6 780 561	0	6 780 561	4 398 572	0	4 398 572
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	-1 454 509	0	-1 454 509	-87 111	0	-87 111
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	5 326 052	0	5 326 052	4 311 461	0	4 311 461
Egyéb bevételek	197 451	0	197 451	156 945	0	156 945
Működési célú bevételek összesen (9+10)	5 523 503	0	5 523 503	4 468 406	0	4 468 406
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	6 268 014	0	6 268 014	4 900 575	0	4 900 575
Anyagjellegű ráfordítások	5 055 942	0	5 055 942	3 828 177	0	3 828 177
Anyagköltség	11 085	0	11 085	12 374	0	12 374
Igénybe vett szolgáltatások	4 698 462	0	4 698 462	3 379 436	0	3 379 436
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	3 877 855	0	3 877 855	2 495 588	0	2 495 588
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	508 448	0	508 448	433 948	0	433 948

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
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	5 760	0	5 760	6 250	0	6 250
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	126 538	0	126 538	126 628	0	126 628
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	179 861	0	179 861	317 022	0	317 022
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	346 395	0	346 395	436 367	0	436 367
Személyi jellegű ráfordítások	550 570	0	550 570	474 307	0	474 307
Béreköltség	357 862	0	357 862	298 165	0	298 165
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	339 633	0	339 633	281 566	0	281 566
Állományba nem tartozók munkadíja	18 229	0	18 229	16 599	0	16 599
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	2 470	0	2 470	2 242	0	2 242
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	1 272	0	1 272	1 296	0	1 296
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	12 139	0	12 139	9 360	0	9 360
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	2 348	0	2 348	3 701	0	3 701
Személyi jellegű egyéb kifizetések	69 923	0	69 923	74 396	0	74 396
Bérfelárak	122 785	0	122 785	101 746	0	101 746
Értékcsökkenési leírás	755	0	755	449	0	449
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	660 747	0	660 747	597 642	0	597 642
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	111 237	0	111 237	159 905	0	159 905
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	419 654	0	419 654	408 016	0	408 016
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	109 381	0	109 381	1 993	0	1 993
Egyéb ráfordítások	20 475	0	20 475	27 728	0	27 728
Szokásos működési tevékenység eredménye (11-12) (+/-)	-744 511	0	-744 511	-432 169	0	-432 169
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	216 223	0	216 223	203 764	0	203 764
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	216 223	0	216 223	203 764	0	203 764
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1	0	1	1	0	1
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	19 633	0	19 633	-17 098	0	-17 098
Időarányosan járó kamat	19 633	0	19 633	-17 098	0	-17 098
Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	235 857	0	235 857	186 667	0	186 667
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	19 633	0	19 633	-17 098	0	-17 098
Időarányosan járó kamat	19 633	0	19 633	-17 098	0	-17 098
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	486	0	486	14	0	14
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	20 119	0	20 119	-17 084	0	-17 084
Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	215 738	0	215 738	203 751	0	203 751
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/-14+/-31+/-34) (+/-)	-528 773	0	-528 773	-228 418	0	-228 418

Eredménykimutatás – Pénztár 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	133 437 347	0	133 437 347	89 231 119	0	89 231 119
Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	34 928	0	34 928	37 401	0	37 401
Tagdíj-kiegészítések	1 354 646	0	1 354 646	1 013 729	0	1 013 729
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	1 134 318	0	1 134 318	860 574	0	860 574
Tag saját tagdíjának kiegészítése	220 328	0	220 328	153 155	0	153 155
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	65 616 586	0	65 616 586	23 804 031	0	23 804 031
Utólag befolyt tagdíjak	68 187 324	0	68 187 324	23 050 622	0	23 050 622
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)	137 397 659	0	137 397 659	89 528 840	0	89 528 840

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállá- pított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállá- pított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	235 354	0	235 354	82 119	0	82 119
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	137 633 013	0	137 633 013	89 610 959	0	89 610 959
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	112 550	0	112 550	-1 006	0	-1 006
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	12 822 572	0	12 822 572	13 369 008	0	13 369 008
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	123 412 330	0	123 412 330	54 528 043	0	54 528 043
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	110 589 758	0	110 589 758	41 159 035	0	41 159 035
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	20 579 461	0	20 579 461	32 917 425	0	32 917 425
Befektetési jegyek realizált hozama	155 081	0	155 081	1 759 636	0	1 759 636
Kapott osztalékok és részesedések	3 154 746	0	3 154 746	3 542 880	0	3 542 880
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5 074 189	0	5 074 189	8 619 432	0	8 619 432
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-137 866 302	0	-137 866 302	149 556 106	0	149 556 106
Időarányosan járó kamat	-46 898	0	-46 898	377 636	0	377 636
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	17 473 734	0	17 473 734	67 586	0	67 586
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	21 711 557	0	21 711 557	-1 816 814	0	-1 816 814
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	4 237 823	0	4 237 823	-1 884 400	0	-1 884 400
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-155 293 138	0	-155 293 138	149 110 884	0	149 110 884
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	3 405 155	0	3 405 155	46 155 313	0	46 155 313
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	158 698 293	0	158 698 293	-102 955 571	0	-102 955 571
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	-96 080 253	0	-96 080 253	209 764 487	0	209 764 487
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-96 080 253	0	-96 080 253	209 764 487	0	209 764 487
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	41 786 049	0	41 786 049	60 208 381	0	60 208 381
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-137 866 302	0	-137 866 302	149 556 106	0	149 556 106
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	113 145	0	113 145
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	43 327 737	0	43 327 737	54 397 444	0	54 397 444
Befektetési jegyek realizált vesztesége	8 990 022	0	8 990 022	7 590 004	0	7 590 004
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	6 405 231	0	6 405 231	7 008 738	0	7 008 738
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 764 141	0	2 764 141	2 658 687	0	2 658 687
Vagyonkezelői díjak	2 499 063	0	2 499 063	2 336 404	0	2 336 404
Letétkezelői díjak	265 078	0	265 078	322 283	0	322 283
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	61 487 131	0	61 487 131	71 768 018	0	71 768 018
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	61 487 131	0	61 487 131	71 768 018	0	71 768 018
Befektetési tevékenység eredménye (17-24) (+/-)	-157 567 384	0	-157 567 384	137 996 469	0	137 996 469
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-19 701 082	0	-19 701 082	-11 559 637	0	-11 559 637
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-137 866 302	0	-137 866 302	149 556 106	0	149 556 106
Fedezeti céltartalék képzés (8-9+/-25) (-)	-20 046 921	0	-20 046 921	227 608 434	0	227 608 434
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	137 520 463	0	137 520 463	89 611 965	0	89 611 965
A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	115 754 692	0	115 754 692	89 458 945	0	89 458 945

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállá- pított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállá- pított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	16 853 958	0	16 853 958	949 139	0	949 139
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	4 911 813	0	4 911 813	-796 119	0	-796 119
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-19 701 082	0	-19 701 082	-11 559 637	0	-11 559 637
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-137 866 302	0	-137 866 302	149 556 106	0	149 556 106
Időarányosan járó kamat	-46 898	0	-46 898	377 636	0	377 636
Devizaárfolyam különbözetekből	17 473 734	0	17 473 734	67 586	0	67 586
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-155 293 138	0	-155 293 138	149 110 884	0	149 110 884

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	215 894	0	215 894	96 467	0	96 467
Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	44	0	44	40	0	40
Tagdíj-kiegészítések	2 779	0	2 779	1 176	0	1 176
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	2 342	0	2 342	1 015	0	1 015
Tag saját tagdíjának kiegészítése	437	0	437	161	0	161
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	113 336	0	113 336	28 085	0	28 085
Utólag befolyt tagdíjak	124 018	0	124 018	27 509	0	27 509
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5)	229 399	0	229 399	97 107	0	97 107
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	1 237	0	1 237	380	0	380
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	604	0	604	-5	0	-5
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	32 650	0	32 650	33 636	0	33 636
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	39 100	0	39 100	56 141	0	56 141
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	6 450	0	6 450	22 505	0	22 505
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	1 061	0	1 061	19 902	0	19 902
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	14 314	0	14 314	-7 556	0	-7 556
Időarányosan járó kamat	4 685	0	4 685	-1 093	0	-1 093
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	9 629	0	9 629	-6 463	0	-6 463
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	2 899	0	2 899
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-9 629	0	-9 629	9 362	0	9 362
Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	48 025	0	48 025	45 982	0	45 982
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	48 025	0	48 025	45 982	0	45 982
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	4 611	0	4 611	96	0	96
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 747	0	3 747	3 675	0	3 675
Vagyonkezelői díjak	3 580	0	3 580	3 482	0	3 482
Letétkezelői díjak	167	0	167	193	0	193
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	8 358	0	8 358	3 771	0	3 771

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
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	8 358	0	8 358	3 771	0	3 771
Befektetési tevékenység eredménye (16–23) (+/-)	39 667	0	39 667	42 211	0	42 211
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7–8+/-24) (-)	269 699	0	269 699	139 703	0	139 703
Egyéb kockázatokra	255 385	0	255 385	147 259	0	147 259
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	14 314	0	14 314	-7 556	0	-7 556
Időarányosan járó kamat	4 685	0	4 685	-1 093	0	-1 093
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbségek	9 629	0	9 629	-6 463	0	-6 463

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	1 856 672	0	1 856 672	1 859 834	0	1 859 834
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	14 263 334	0	14 263 334	6 825 941	0	6 825 941
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	12 406 662	0	12 406 662	4 966 107	0	4 966 107
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2 661 669	0	2 661 669	4 150 079	0	4 150 079
Befektetési jegyek realizált hozama	17 977	0	17 977	153 122	0	153 122
Kapott osztalék, részesedések	2 413	0	2 413	2 109	0	2 109
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	60 690	0	60 690	10 027	0	10 027
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	642 922	0	642 922	-55 964	0	-55 964
Időarányosan járó kamat	849 947	0	849 947	-17 385	0	-17 385
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbség	170 563	0	170 563	-156 698	0	-156 698
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	175 528	0	175 528	-161 663	0	-161 663
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	4 965	0	4 965	-4 965	0	-4 965
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbség	-377 588	0	-377 588	118 119	0	118 119
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	614 383	0	614 383	-383 625	0	-383 625
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	991 971	0	991 971	-501 744	0	-501 744
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	5 242 343	0	5 242 343	6 119 207	0	6 119 207
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyam-különbözete	4 602 814	0	4 602 814	1 718 725	0	1 718 725
Befektetési jegyek realizált vesztesége	984 059	0	984 059	252 052	0	252 052
Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	35 711	0	35 711	36 089	0	36 089
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	332 671	0	332 671	208 159	0	208 159
Vagyonkezelői díjak	309 341	0	309 341	194 389	0	194 389
Letétkezelői díjak	23 330	0	23 330	13 770	0	13 770
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	5 955 255	0	5 955 255	2 215 025	0	2 215 025
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7–13)	-712 912	0	-712 912	3 904 182	0	3 904 182
Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés (14) (-)	-712 912	0	-712 912	3 904 182	0	3 904 182
Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	-1 355 834	0	-1 355 834	3 960 146	0	3 960 146
Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	642 922	0	642 922	-55 964	0	-55 964
Időarányosan járó kamat	849 947	0	849 947	-17 385	0	-17 385
Devizaárfolyam-különbség	170 563	0	170 563	-156 698	0	-156 698
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbség	-377 588	0	-377 588	118 119	0	118 119

Független könyvvizsgálói jelentés

Társaságunk elvégezte az OTP Magánnyugdíjpénztár (székhely: 1051 Budapest, Mérleg u. 4.) mellékelt 2009. december 31. fordulónappal összeállított éves beszámolójának (a továbbiakban: éves beszámoló) könyvvizsgálatát, amely beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 658 072 818 ezer Ft, a saját tőke 983 966 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 függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelméréseinek 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.

Záradék:

A könyvvizsgálat során az OTP Magánnyugdíjpénztár 2009. 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 2009. december 31-i éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint, valamint a Magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, többször módosított 222/2000. (XII. 19.) számú Korm. rendeletben foglaltak szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az OTP Magánnyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 5.

Várad Józsefné
vezérigazgató
ÁDI Zrt. bejegyzett pénztári
minősítésű társaság
1145 Budapest, Emília u. 24–28. III/14.
MKVK nyilvántartási száma: 000668.

Koczás Ilona
bejegyzett pénztári
minősítésű könyvvizsgáló
MKVK tagsági szám: 004790

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. Morvai Miklós

Tagjai: Ádám István

Nagyné Geiger Judit

Békésiné dr. Papp Ildikó

Dr. Szabóné dr. Papp Éva

A pénztár 2010. május 26-i Küldöttközgyűlése által elfogadott

A)

2009. éves beszámoló adatai

MÉRLEG – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	13 364 315	15 238 025
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	6 588 439	6 360 996
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	6 588 439	6 360 996
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 527 005	5 817 887
020	73OME11331	3.1. Kötvények	225 562	295 362
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	5 616 443	4 902 530
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	685 000	619 995
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	61 434	543 109
026	73OME12	B) Forgóeszközök	6 775 876	8 876 822
027	73OME121	I. Készletek	0	0
032	73OME122	II. Követelések	660 674	179 160
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	165 957	177 596
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	494 717	1 564
039	73OME123	III. Értékpapírok	5 796 312	8 114 930
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	3 221 854	2 303 019
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 183 602	5 493 679
042	73OME12321	2.1. Kötvények	142 213	117 446
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	3 025 090	5 051 223
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	291 947
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	16 299	33 063
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-616 178	290 778
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	7 034	27 454
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	318 890	582 732
050	73OME1241	1. Pénztárak	42	48
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	189 108	223 728
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	65	104
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	129 605	358 693
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	70	159
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	207
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	207

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	13 364 315	15 238 025
002	73OMF11	Saját tőke	251 138	291 197
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	229 232	265 661
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	21 906	25 536
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0
011	73OMF12	Céltartalékok	13 069 145	14 890 151
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	5 250	16 436
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	5 250	16 436
015	73OMF12121	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	8 690	10 389
018	73OMF12124	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/–)	–3 440	6 047
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	12 810 493	14 583 233
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	12 791 310	14 559 079
021	73OMF12211	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	11 183 128	11 849 235
022	73OMF12212	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	2 163 856	1 873 488
023	73OMF12213	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	–555 674	836 356
024	73OMF122131	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	357 206	425 512
026	73OMF122133	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/–)	963	4 638
027	73OMF122134	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/–)	–913 843	406 206
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	19 183	24 154
029	73OMF12221	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	18 803	22 389
030	73OMF12222	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	58	0
031	73OMF12223	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	322	1 765
032	73OMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	519	372
035	73OMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/–)	–197	1 393
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	93 300	116 431
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	2 581	6 816
038	73OMF12311	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	2 957	3 397
041	73OMF12314	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/–)	–376	3 419
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	90 328	108 897
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	391	718
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	160 102	174 051
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	7 205	7 850
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	152 096	165 348
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	801	853
048	73OMF13	Kötelezettségek	36 212	25 179
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	36 212	25 179
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	4 033	34
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	4 108	0
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	26 007	22 085
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	2 064	3 060
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	1 530	2 610
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	321	271
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	213	179
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	7 820	31 498
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	7 820	31 498

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OA01	Tagok által fizetett tagdíj	40 067	40 172
002	73OA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	54 004	56 662
003	73OA03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	7 326	7 937
004	73OA04	Utólag befolyt tagdíjak	147	112
005	73OA05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	86 892	89 009
006	73OA06	Tagok egyéb befizetései	13	-12
008	73OA08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	1
009	73OA09	Egyéb bevételek	21 554	33 800
010	73OA10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	108 459	122 798
011	73OA11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	98 889	114 818
012	73OA111	Anyagjellegű ráfordítások	42 688	56 850
013	73OA1111	Anyagköltség	704	1 260
014	73OA1112	Igénybe vett szolgáltatások	27 252	32 118
015	73OA11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	21 000	25 438
017	73OA11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 976	3 038
018	73OA11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	3 000	3 062
019	73OA11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	276	420
020	73OA11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	160
021	73OA1113	Egyéb szolgáltatások költsége	14 732	23 472
022	73OA112	Személyi jellegű ráfordítások	47 040	46 797
023	73OA1121	Béreköltség	33 835	34 185
024	73OA11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	22 111	22 425
025	73OA11212	Állományba nem tartozók munkadíja	11 724	11 760
029	73OA112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	11 220	11 220
030	73OA112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	504	540
031	73OA1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 537	2 159
032	73OA1123	Bérráfordítások	10 668	10 453
033	73OA113	Értéksökkenési leírás	236	84
034	73OA114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	8 925	11 087
035	73OA1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 399	3 865
037	73OA1143	Egyéb ráfordítások	5 526	7 222
038	73OA12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	9 570	7 980
040	73OA14	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	15 784	18 002
042	73OA142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	18 713	19 414
043	73OA143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	2 929	1 412
044	73OA15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	19	1 020
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	529	11 186
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	1 659	1 700
054	73OA194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 130	9 486
055	73OA1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	2 239	6 298
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	3 369	-3 188
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	16 332	30 208
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	2 974	718
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	529	11 186
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	1 659	1 700
066	73OA254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 130	9 486
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	729	789
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	573	632
071	73OA282	Letétkezelői díjak	154	157
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2	0
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	4 232	12 693

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/–)	12 100	17 515
075	73OA31	Rendkívüli bevételek	236	41
077	73OA33	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/–)	236	41
082	73OA38	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36–37) (+/–)	21 906	25 536

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	843 270	847 307
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 137 712	1 194 105
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	154 650	167 197
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	3 098	2 355
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 829 430	1 876 570
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	265 732	236 988
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	195 742	179 550
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	11
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	116 340	151 590
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 211 502	2 265 159
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	116 340	151 590
013	73OB12	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	696 875	778 489
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	870 890	853 961
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	174 015	75 472
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	271 521	198 350
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	19 588	12 055
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	35 924	45 156
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	545	13 144
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–1 117 770	1 393 443
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	52 923	68 156
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	21 431	–3 354
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	29 666	25 209
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	8 235	28 563
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–1 192 124	1 328 641
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–193 253	543 829
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	998 871	–784 812
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	–93 317	2 440 637
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	–94 057	2 437 308
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 023 374	1 045 307
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	–1 117 431	1 392 001
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	740	3 329
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	1 079	1 887
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	–339	1 442
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	387 241	502 014
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	68 244	76 308
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	15 670	2 888
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	32 711	50 328
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	17 855	38 964
044	73OB252	Letétkezelői díjak	8 446	9 166
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	6 410	2 198
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	503 866	631 538

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	503 511	631 291
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	355	247
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	–597 183	1 809 099
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	519 863	414 016
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	–1 117 431	1 392 001
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	724	1 640
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	–339	1 442
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (–)	1 497 979	3 922 668
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	2 095 162	2 113 569
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	519 863	414 016
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	–1 117 431	1 392 001
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	52 676	68 304
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	14 397	–3 354
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	–1 184 504	1 327 051
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	724	1 640
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	–339	1 442
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	248	–148
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–587	1 590

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	4 315	4 423
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 876	6 187
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	814	863
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	16	12
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	9 393	9 759
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	599	799
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	9 992	10 558
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	599	799
012	73OC12	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	6 663	7 124
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	8 206	7 566
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	1 543	442
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	80	937
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	3	2
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	5	9
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	3
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	32	4 511
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	–84	453
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	3	0
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	4	4
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	1	4
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	113	4 058
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	918	2 846
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	805	–1 212
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	6 783	12 586
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	6 798	12 105
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	–15	481
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 782	471

Nagyságrend: ezer forint

Ssz.	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	10	14
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	2	1
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	295	326
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	217	256
039	73OC252	Letétkezelői díjak	76	69
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2	1
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	2 089	812
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	2 019	693
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	70	119
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/–)	4 694	11 774
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/-27) (–)	14 087	21 533
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	198	4 235
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	–90	439
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	288	3 796
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	13 974	16 937
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	–85	361

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének**

Elvégeztük a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár) mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 15 238 025 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 25 536 E Ft nyereség, a fedezetcéltartalék-képzés 3 922 668 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés pedig 21 533 E Ft –, valamint a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár 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 a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2009. 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, 2010. május 26.

KPMG Hungária Kft.
Kamarai bejegyzés: 000202

Dr. Eperjesi Ferenc
partner

Dienes Péter
bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 006199

B)**A Pénztár gazdálkodását tükröző főbb mutatószámok:****1. A taglétszám alakulása 2009-ben**

A pénztár tárgyév eleji taglétszáma: 30 786 fő.

A pénztár tárgyév végi taglétszáma: 28 785 fő.

2. A tartalékok megoszlása 2009-ben

Tagdíj bevétel esetén:

fedezeti tartalék 95,0%,

működési tartalék 4,5%,

likviditási tartalék 0,5%.

Eseti befizetés esetén: fedezeti tartalék 100,0%.

3. A pénztár egészére számított hozamráta (%) alakulása

Év	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Nettó hozamráta	3,46	9,07	9,17	3,30	14,33	9,93	7,86	7,38	-4,37	13,87
Bruttó hozamráta	4,11	9,44	9,60	3,75	14,77	10,26	8,32	7,82	-4,16	14,25
Referencia hozam	9,16	3,05	15,65	11,13	7,77	5,81	-7,59	20,11		

4. A pénztár vagyonának alakulása 2009-ben

Tárgyévi nyitó érték (piaci): 13 198 367 E Ft.

Tárgyévi záró érték (piaci): 15 060 058 E Ft.

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

Eszközcsoport	%-os megoszlása 2009. január 1-jén	%-os megoszlása 2009. december 31-én
Állampapírok	71,4	72,3
Vállalati, önkormányzati kötvények	2,6	3,4
Befektetési jegyek	11,2	12,2
Jelzáloglevelek	5,9	5,2
Részesvények	8,9	6,9
Mindösszesen	100,0	100,0

6. A 2009. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoporthoz tartozó megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a pénztári referenciaindex

Eszközcsoporthoz tartozó	Min. %-os megoszlás	Max. %-os megoszlás	Pénztári referenciaindex összetétele
Bankbetét	0	30	79,5%-os arányban a MAX Composite index hozama
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	40	100	
Magyar állampapír	40	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 (szállítási)	0	15	
Pénzpiaci, likvid., kötvény al. befektet. jegy	0	15	
Jelzáloglevél	0	20	9% BUX index hozam, 9% MSCI World index hozam
Teljes részvényarány részvény alapú bef. jeggyel	0	40	
Tőzsdei határidős ügylettel fedezett részv.	0	4	
Kockázati részvényarány összesen	0	36	
Hazai részvény és részvény alapú bef. jegy	0	30	
Nemzetközi részvény és részvény al. bef. jegy	0	30	
Származtatott ügyletekbe fektető vagy garantált alap befektetési jegye	0	5	
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0	15	
Ingatlan befektetési jegy*	0	7	
Ingatlan*	0	10	2,5% BIX index hozam

* Az ingatlanbefektetési jegyek és az ingatlanok együttes részaránya nem haladhatja meg a 10%-ot.

A 2010. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoporthoz tartozó megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a pénztári referenciaindex

Eszközcsoporthoz tartozó	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 (szállítási)	0	15	
Pénzpiaci, likvid., kötvény al. befektet. jegy	0	15	
Jelzáloglevél	0	25	25%-os benchmark követő portfólió részre: 17,5% CMAX index hozam, 5% MSCI World index hozam, 2,5% BIX index hozam
Teljes részvényarány részvény alapú bef. jeggyel	0	50	
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	
Árpiaci befektetési jegy, ETF	0	5	
Származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	0	5	
Garantált alap befektetési jegye	0	7	
Deviza árfolyam-kockázat fedezeti származtatott ügylet	0	20	
Ingatlan befektetési jegy	0	10	

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 2009. üzleti évről a könyvvizsgáló által záradékolta és a 2010. 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

Konrád Ervin

Potykiewicz Tamás

EB elnök:

Varró Mária

EB tagok:

Konczné Hegedűs Éva

Kőrösi-Tímár Tünde

Olajos Árpád

Szattelbergerné Koren Zsuzsa

Ügyvezető:

Tömördiné dr. Szabó Zsuzsa

3. A 2009. éves beszámoló mérlegadatai

E Ft-ban

Eszközök	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
Eszközök (aktívák) összesen	19 269 261	24 952 646
A) Befektetett eszközök	11 664 080	12 522 094
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Bef. pénzügyi eszközök	11 664 080	12 522 094
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 361 547	11 471 942
a) Kötvények	32 448	163 018
b) Állampapírok	10 985 393	11 060 013
f) Jelzáloglevelek	343 706	248 911
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékkülönb.	302 533	1 050 152
B) Forgóeszközök	7 587 165	12 424 458
I. Készletek	0	0
II. Követelések	374 774	252 000
1. Tagdíjkövetelések	365 991	243 221
4. Egyéb követelések	8 783	8 779
III. Értékpapírok	5 678 147	11 647 460
1. Egyéb részesedések	5 231 487	5 996 225
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 261 796	4 393 048
a) Kötvények	1 000	0
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	1 188 849	4 345 841
c) Befektetési jegyek	69 995	47 207
d) Jelzáloglevél	1 952	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-816 540	1 255 603
4. Határidős ügyletek	1 404	2 584
IV. Pénzeszközök	1 534 244	524 998
2. Pénztári elszámolási számla	1 420	7 324
3. Elkülönített betétszámla	138 341	517 673
4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 394 416	0
6. Pénzeszközökértékelési különbözete	67	1
C) Aktív időbeli elhatárolások	18 016	6 094
1. Bevételek aktív időbeli elhat.	18 016	5 509
3. Költségek és ráf. időbeli elhat.	0	585

E Ft-ban

Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
Források (passzívák) összesen	19 269 261	24 952 646
D) Saját tőke	194 058	195 170
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fiz. alapítói tám.	0	0
III. Tartaléktőke	158 383	198 670
IV. Működés tárgyévi eredm.	35 675	-3 500
V. Értékelési tartalék	0	0
E) Céltartalékok	18 952 142	24 137 390
I. Működési céltartalék	506	5 320
2. Működési portfólió értékelési különbözete	506	5 320
2.1. Időarányosan járó kamat	683	2 479
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-177	2 841
II. Fedezeti céltartalék	18 855 241	24 019 663
1. Egyéni számlákon	18 855 241	24 019 663
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolg. célú bev.-ből képz. céltart.	16 087 746	17 615 934
1.1.1. Mérlegford. beérk. bevall. al. pü. rend. fed. portfól. nyilv. képz. céltart.	15 003 104	17 033 927
1.1.2. Mérlegford. beérk. bevall. al. pü. rend. függő portfól. nyilv. képz. céltart.	792 822	404 541
1.1.3. Mérlegford. beérk. bevall. al. előírt, de mérlegford. követően esedékes szolg. célú bev.-ből képz. céltart.	291 820	177 466
1.2. Egyéni számlákon jóváírt hozambevételekből képzett céltartalék	2 767 495	6 403 729
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	3 280 721	4 111 907
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-513 226	2 291 822
1.2.2.1. Időarányosan járó kamat	508 690	521 707
1.2.2.3. Devizaárfolyam-vált.	29 673	-5 124
1.2.2.4. Egyéb piaci értékít.-ből adódó értékkülönbözet	-1 051 589	1 775 239
III. Likv. és kock. céltartalék	16 369	21 681
2. Saját tevékenys. kockázatokra	16 429	20 853
3. Egyéb kockázatokra	25	25
4. Likv. portfólió ért. különbözete	-85	803
4.1. Időarányosan járó kamat	0	371
4.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-85	432
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	20 542	33 339
1. Az adóhatóság magánnyugdíjpt. számláiról átut. bevall. adatokhoz még nem rend. befiz. hozamának tartaléka	37 410	22 552
2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka	-17 137	392
3. Függő portfólió értékelési különbözete	269	10 395
3.1. Időarányosan járó kamat	101	4 702
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	168	5 693
V. Meg nem fiz. tagdíjak tartaléka	59 484	57 387
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	2 639	2 547
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	56 702	54 697
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	143	143
F) Kötelezettségek	111 046	609 019
I. Hosszú lej. kötelezettségek	0	0
II. Rövid lej. kötelezettségek	111 046	609 019
1. Tagokkal szembeni kötelez.	874	354 887
2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból	3 389	1 181
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	16 800	149 623
5. Adóhatósági beszed. számláról átut. bevalláshoz nem rendelhető befizetések	80 600	89 262
5.1. Munkáltatóhoz rendelhető befizetés	51 923	69 018
5.2. Munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	28 677	20 244
6. Egyéb .azonosítatlan függő befizetések	9 383	14 066

E Ft-ban

Források	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	8 812	13 806
6.2. Munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	571	260
G) Passzív időbeli elhatárolások	12 015	11 067
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	12 015	11 067

4. 2009. 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	147 401	127 870
003. Tagdíjkiegészítések	915	786
004. Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	275	282
005. Tag saját tagdíjának kiegészítése	640	504
006. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	4 942	1 708
007. Utólag befolyt tagdíjak	3 898	1 686
008. Tagdíjbevételek összesen:	147 272	128 634
009. Működési célra kapott támogatás, adomány	5000	0
010. Azonosítatlan tagdíjcélú működési befizetés	-3 442	-12 507
011. Pénztári befizetések összesen	144 330	116 127
012. Egyéb bevételek	666	1 071
013. Működési célú bevételek összesen:	144 996	117 198
014. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	121 323	129 758
015. Anyagjellegű ráfordítások	37 762	54 328
016. Anyagköltség	299	1 134
017. Igénybevett szolgáltatások	28 147	33 370
018. Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj	17 000	22 671
020. Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 500	1 969
021. Aktuáriusi díj (számla alapján)	5 856	6 337
022. Szaktanácsadás díja (számla alapján)	1 922	1 201
023. Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklám költség	1 869	1 192
024. Egyéb anyagjellegű ráfordítás	9 316	19 824
025. Személyi jellegű ráfordítások	57 512	62 521
026. Bérköltség	40 645	44 969
027. Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	31 139	34 095
028. Állományba nem tartozók munkadíja	9 506	10 874
030. Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	1 368	794
032. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	8 138	10 080
034. Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 911	3 666
035. Bérjárulékok	12 956	13 886
036. Értékcsökkenési leírás	175	0
037. Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	25 874	12 909
038. Felügylettel kapcsolatos ráfordítások	6 716	8 049
039. Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	19 039	4 746
041. Egyéb ráfordítások	119	114
042. Szokásos működési tevékenység eredménye	23 673	-12 560
044. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	11 331	8 375
046. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	11 791	16 418
047. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában levő kamat (-)	460	8 043
048. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (-)	1 635	1 708
052. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 370	4 815
053. Időarányosan járó kamat	-1 545	1 796

E Ft-ban

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
058. Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	175	3 019
059. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-12	2 841
060. Veszteség jellegű különbözet [árfolyamveszteség (-)]	-187	-178
062. Befektetési tevékenység bevételei összesen:	11 596	14 898
063. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	579	359
066. értékelési különbözetből képzett céltartalék	-1 370	4 815
067. Időarányosan járó kamat	-1 545	1 796
070. Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	175	3 019
073. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	385	664
074. Vagyonkezelői díjak	293	338
075. Letétkezelői díjak	46	279
076. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	46	47
077. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen:	-406	5 838
078. Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	12 002	9 060
081. Működés mérlegszerinti eredménye	35 675	-3 500

Pénztári szolgáltatások fedezete

E Ft-ban

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
001. A tagok által fizetett tagdíj	3 187 475	2 774 943
003. Tagdíjkiegészítések	19 783	17 034
004. Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	5 966	6 106
005. Tag saját tagdíjának kiegészítése	13 817	10 928
006. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	107 211	36 951
007. Utólag befolyt tagdíjak	84 148	36 549
008. Tagdíjbevételek összesen:	3 184 195	2 791 575
009. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 294	2 828
010. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	3 185 489	2 794 403
011. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	945	2 406
012. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek:	844 671	988 451
013. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 688 146	1 425 255
014. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	823 475	436 804
015. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	193 148	611 547
016. Befektetési jegyek realizált hozama	113 696	142 677
017. Kapott (járó) osztalékok és részesedések	67 055	63 648
018. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5 792	147 464
019. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 185 434	2 805 047
020. Időarányosan járó kamat	49 102	13 017
022. Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	33 555	-34 797
023. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	25 072	-24 282
024. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-8 483	10 515
025. Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	-1 268 091	2 826 827
026. Nyereség jellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-292 535	1 932 160
027. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	975 556	-894 667
029. Befektetési tevékenység bevételei összesen:	38 928	4 758 834
030. Egyéni számlákat megillető hozambevételek	38 928	4 758 834
031. Egyéni számlákat megillető realizált hozam	1 224 362	1 953 787
032. Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-1 185 434	2 805 047
037. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 809 722	741 552

E Ft-ban

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi auditált beszámoló záró adatai
038. Befektetési jegyek realizált vesztesége	474 882	42 538
039. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítás	7 701	48 469
041. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	50 990	54 087
042. Vagyonkezelői díjak	43 205	36 384
043. Letétkezelő díjak	6 870	15 434
044. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	915	2 269
045. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen:	2 343 295	886 646
046. Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	2 343 295	886 846
048. Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	-2 304 367	3 872 188
049. Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-1 118 933	1 067 141
050. Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-1 185 434	2 805 047
053. Fedezeti céltartalék képzés	880 177	6 664 185
054. Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözete	3 184 544	2 791 997
055. Mérlegfordulónapig beérk. bevall. alapján előírt pü. rendezett, fed. portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételből képzett céltartalék	2 099 902	2 211 298
056. Mérlegkészítés időpontjáig beérk. bevall. alapján előírt, pü. rendezett, mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolg. célú bevételből képzett céltartalék	792 822	403 233
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	-1 118 933	1 067 141
059. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-1 185 434	2 805 047
060. Időarányosan járó kamat	49 102	13 017
062. Devizaárfolyam különbözet	33 555	-34 797
063. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-1 268 091	2 826 827

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	5 110	2 970
003. Tagdíjkiegészítések	32	19
004. Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	8	8
005. Tag saját tagdíjának kiegészítése	24	11
006. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	127	59
007. Utólag befolyt tagdíjak	160	47
008. Tagdíjbevételek összesen:	5 175	2 977
009. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	19	14
010. Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	27	13
011. Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	2	885
012. Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2	1 769
013. Hitelviszonyt meg. kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	0	884
014. Tulajdoni részesedést jelentő bef. és hit. v. meg. értékp. nyer. jellegű különb.	0	138
015. Befektetési jegyek realizált hozama	1	51
018. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-85	888
019. Időarányosan járó kamat	0	371
024. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-85	517
025. Nyereség jellegű különbözet (árfolyamnyereség)	37	395
026. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	122	-122
028. Befektetési tevékenység bevételei összesen:	-82	1 962
029. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	-82	1 962
033. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	117
036. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	9	99
037. Vagyonkezelői díjak	2	44

E Ft-ban

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi Auditált beszámoló záró adatai
038. Letétkezelő díjak	5	55
039. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2	0
040. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen:	9	216
041. Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	9	216
043. Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	-91	1 746
044. Likviditási és kockázati céltartalék képzés	5 076	4 724
046. Saját tevékenységi kockázatokra	5 161	3 836
048. Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-85	888
049. Időarányosan járó kamat	0	371
052. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-85	517

Függő befizetések befektetési hozamának fedezete E Ft-ban

Megnevezés	Előző év auditált beszámoló záró adatai	Tárgyévi Auditált beszámoló záró adatai
001. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételei	136 186	95 110
002. Pénzügyileg realizált kamatjellegű bevétel	138 716	131 663
003. Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	2 530	36 553
004. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 062	13 722
008. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam:	-40 279	10 126
009. Időarányosan járó kamat	-41 788	4 601
014. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 509	5 525
015. Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-330	5 525
016. Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-1 839	0
017. Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	96 969	118 958
019. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyamkülönbözete	2 560	0
022. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 023	2 013
023. Vagyonkezelői díjak	907	1 207
024. Letétkezelői díjak	80	712
025. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	36	94
026. Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	3 583	2 013
027. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	93 386	116 945
028. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés (14) (-)	93 986	116 945
029. Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	132 290	104 992
030. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	1 375	1 827
031. Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	-40 279	10 126
032. Időarányosan járó kamat	-41 788	4 601
035. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 509	5 525

5. Független könyvvizsgálói jelentés
a Postás Magánnyugdíjpénztár 2009. évi éves pénztári beszámolójáról

Elvégeztük a Postás Magánnyugdíjpénztár mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező főösszege 24 952 646 E Ft, a működés mérleg szerinti eredménye 3500 E Ft veszteség, a céltartalékok összege 24 137 390 E Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves pénztári beszámolóért

Az éves pénztári beszámoló a számviteli törvényben, valamint a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Korm. rendeletben 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 függenek. 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 2009. 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 beszámolóképzési 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 2009. 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, 2010. május 20.

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	2009. január 1.	2009. december 31.	2009. átlagos tagi létszám
Taglétszám (fő)	24 391	23 704	24 048

6. A Pénztár által 2009-ben elszámolt járulék- és egyéb bevételek

E Ft

Bevétel típusa	Összege
Tagok által fizetett tagdíj	2 905 783
Tagdíj-kiegészítés	17 839
Ebből: munkáltatói kiegészítés	6 396
Munkavállalói kiegészítés	11 443
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	38 718
Utólag befolyt tagdíjak	38 282

E Ft

Bevétel típusa	Összege
Azonosítatlan működési célú tagdíjbevételek	-12 507
Egyéb bevételek	3 913
Bevételek összesen (nem hozam jellegű):	2 914 592

8. A Pénztár bevételeinek tartalékok közötti megoszlása:

Megnevezés	%
Fedezeti tartalék	95,5
Működési tartalék	4,4
Likviditási és kockázati tartalék	0,1

9. A Pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke:

Szolgáltatások típusa	2008.	2009.	Változás	Változás %
Egyösszegű kifizetés (ezer Ft)	27 772	25 614	-2 158	92%
Életjáradék	-	-	-	-

10. A Magánnyugdíjpénztár működési költségei, ráfordításai (ezer Ft):

Költség típusa	Előző év	Tárgyév	Változás %-a
Személyi jellegű ráfordítások	57 512	62 521	108,7
Anyagköltség	299	1 134	379,3
Nyilvántartási és aktuáriusi díj	22 856	29 008	126,9
Könyvvizsgálati díj	1 500	1 969	131,3
Felügyeleti díj	6 716	8 049	119,8
Garancia díj	19 039	4 746	24,9
Egyéb költség és ráfordítás	13 401	22 331	166,6
Összesen:	121 323	129 758	107,0

Az egy fő átlaglétszámra jutó működési költség: 5396 Ft/fő/év

11. A Postás Magánnyugdíjpénztár vagyonkezelői 2009-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 nem szabott ki bírságot.**13. A Pénztár a Pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.****14. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:**

		2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Pénztár egésze	Nettó hozam-ráta (%)	8,52	9,60	9,15	0,68	14,88	11,70	7,97	5,73	-11,21
	Bruttó hozamráta (%)	8,96	10,07	9,63	1,07	15,23	12,03	8,28	5,99	-10,96
	referenciaindex hozamrátája (%)			10,11	1,17	17,53	12,46	8,90	5,31	-18,56
Portfólióba befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke M Ft		2 280	3 597	5 147	6 440	9 359	12 698	15 840	18 954	18 866

A pénztár 2009. évi és 10 éves hozamrátái %-ban 2000–2009

	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió
Az egyes portfóliók nettó árfolyam növekedése 2009-ben	12,15	15,99	23,88
Az elmúlt 10 naptári év átlagos bruttó hozamrátája	7,02	7,38	8,09
Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamrátája	6,66	7,02	7,73
Átlagos tőkepiaci indexeken alapuló referenciahozam (2002–2009)	5,47	5,96	6,70
Az elmúlt 10 évre vonatkozó vagyonnövekedési mutató	5,89	6,99	7,10
Portfólióba befektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke M Ft	1 021	7 325	15 092

15. A Postás Magánnyugdíjpénztár 2009. évre vonatkozó befektetési politikájában meghatározott eszközcsoportok megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és a referenciaindex:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	referenciaindex
Állampapír	45	100	MaxComposite
Hazai részvény	0	15	BUX
Külföldi részvény	0	5	MSCIWorld
Külföldi részvény	0	20	CETOP20
Hazai kötvény	0	10	MaxComposite
Jelzáloglevél	0	10	MaxComposite
Befektetési jegy	0	25	MaxComposite

16. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
A pénztár vagyona piaci értéken (E Ft)	18 866 193	24 197 402

17. A pénztár vagyonának eszközcsoportonkénti %-os megoszlása:

E Ft-ban

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Bankszámla	1 435 184	1 457 623	170 114	172 972
Állampapírok	11 878 306	13 504 689	15 133 240	16 442 768
Kötvények	531 554	302 065	861 018	280 913
Jelzáloglevelek	452 675	408 335	429 206	263 940
Befektetési jegyek	3 444 836	3 788 834	4 796 348	5 086 069
Részvények	1 389 144	1 394 172	2 141 720	2 093 282
Határidős ügyletek	-3 108	2 265	431	0
Követelések	1 262 053	1 168 797	234 271	4 505
Kötelezettségek	-2 300 429	-1 268 470	-55 948	-147 047
Mindösszesen	18 090 215	20 758 310	23 710 400	24 197 402

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Bankszámla	7,93%	7,02%	0,72%	0,71%
Állampapírok	65,66%	65,06%	63,83%	67,95%
Kötvények	2,94%	1,46%	3,63%	1,16%
Jelzáloglevelek	2,50%	1,97%	1,81%	1,09%
Befektetési jegyek	19,04%	18,25%	20,23%	21,02%
Részvények	7,68%	6,72%	9,03%	8,65%
Határidős ügyletek	-0,02%	0,01%	0,00%	0,00%
Követelések	6,98%	5,63%	0,99%	0,02%
Kötelezettségek	-12,72%	-6,11%	-0,24%	-0,61%
Mindösszesen	100,00%	100,00%	100,00%	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

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	5	BIX

19. A Pénztár működésével összefüggő további mutatók alakulása

Működéssel kapcsolatos tárgyévi ráfordítások:	4,4%
Targyévi összes tagdíjbevétele	
Egyéni számlák állományának átlagos értéke:	998 822 Ft/fő
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke:	10 130 Ft
Fizető létszámmra jutó átlagos havi befizetés	12 475 Ft

Praxis Nyugdíjpénztár

Adószám. 18069929-1-41

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	243 370	262 023
A) Befektetett eszközök	187 673	18
I. Immateriális javak	0	0
2. Szellemi termékek	0	0
II. Tárgyi eszközök	36	18
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	36	18
III. Befektetett pénzügyi eszközök	187 637	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	187,828	0
b) Állampapírok	187,828	0
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-191	0
B) Forgóeszközök	55,697	261,996
I. Készletek	0	0
II. Követelések	48	348
1. Tagdíjkövetelések	48	348
5. Egyéb követelések	0	0
III. Értékpapírok	54,785	260,985
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	53,948	246,266
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	53,948	246,266
3. Értékpapírok értékelési különbözete	837	14,719
IV. Pénzeszközök	864	663
1. Pénztárak	88	79
2. Pénztári elszámolási betétszámla	760	578
3. Elkülönített betétszámla	15	5
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1	1
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	9
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	9

Mérleg – Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	243,370	262,023
Saját tőke	1,317	803
I. Induló tőke	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartalék tőke	2,906	2,546
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-1,589	-1,743
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	241,197	260,212
I. Működési céltartalék	49	1
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	49	1
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	49	1
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0
II. Fedezeti céltartalék	240,112	260,176
1. Egyéni számlákon	240,112	260,176
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	164,660	166,928
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	74,875	78,529
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	577	14,719
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	7,562	8,913
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-6,985	5,806
III. Likviditási céltartalék	1,036	35
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	21	0
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	15	0
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	6	0
5. Egyéb likviditási célokra	1,015	35
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0
Kötelezettségek	676	758
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	676	758
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	676	758
5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	180	250
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	180	250

Eredménykimutatás – Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2008
Tagok által fizetett tagdíj	606	756
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	560	767
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	148	306
Utólag befolyt tagdíjak	2	4
Tagdíjbevételek összesen	1,020	1,221
Tagok egyéb befizetései	68	52
Egyéb bevételek	269	427
Működési célú bevételek összesen	1,357	1,700
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	3,117	3,467
Anyagjellegű ráfordítások	2,676	2,967
Anyagköltség	74	152
Igénybe vett szolgáltatások	2,156	2,365
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1,844	1,992
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	180	250
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	132	123
Egyéb szolgáltatások költsége	446	450
Személyi jellegű ráfordítások	10	10
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2	2

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2008
Bérjárulékok	8	8
Értékcsökkenési leírás	108	23
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	323	467
Felügylettel kapcsolatos ráfordítások	182	165
Egyéb ráfordítások	141	302
Szokásos működési tevékenység eredménye (+/-)	-1,760	-1,767
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	183	30
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	183	30
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-49	-48
Időarányosan járó kamat	-21	-48
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-28	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-28	-28
Befektetési tevékenység bevételei összesen	134	-18
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	4
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-49	-48
Időarányosan járó kamat	-21	-48
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-28	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	12	2
Vagyonkezelői díjak	10	2
Letétkezelői díjak	2	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	-37	-42
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	171	24
Rendkívüli bevételek	0	0
Rendkívüli eredmény (+/-)	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye	0	0
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-1,589	-1,743

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	8,595	10,535
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	8,368	11,571
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1,722	3,810
Utólag befolyt tagdíjak	17	52
Tagdíjbevételek összesen	15,258	18,348
Tagok egyéb befizetései	2,453	1,327
A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	2,453	1,327
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1,711	3,758
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	19,422	23,433
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1,711	3,758
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	17,659	15,966
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	19,526	16,157
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1,867	191
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	3,033	1,814
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-8,431	14,141
Időarányosan járó kamat	-887	1,350
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-7,544	12,791
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-3,100	7,538
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	4,444	-5,253

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Befektetési tevékenység bevételei összesen	12,262	31,921
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	12,262	31,921
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	20,693	17,780
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-8,431	14,141
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	463	2,483
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1,496	1,550
Vagyonkezelői díjak	1,204	1,249
Letétkezelői díjak	241	248
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	51	53
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	1,959	4,033
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1,959	4,033
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	10,303	27,888
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	18,734	13,747
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-8,431	14,141
Fedezeti céltartalék képzés (-)	28,014	47,563
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	17,711	19,675
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	18,734	13,747
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-8,431	14,141
Időarányosan járó kamat	-887	1,350
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-7,544	12,791

Eredménykimutatás – Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	2008	2009
Tagok által fizetett tagdíj	9	11
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	9	12
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2	4
Tagdíjbevételek összesen	16	19
Likviditási célú egyéb bevételek	2	4
Likviditási célú bevételek összesen	18	23
Likviditási célú egyéb ráfordítások	2	4
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	64	0
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	64	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-11	-21
Időarányosan járó kamat	-11	-15
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	-6
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	-6
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen	53	-21
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	53	-21
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0
Vagyonkezelői díjak	4	0
Letétkezelői díjak	1	0
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	5	0
Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0
Befektetési tevékenység eredménye (+/-)	48	-21
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (-)	64	-2
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-11	-21
Időarányosan járó kamat	-11	-15
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	0	-6
Egyéb likviditási célokra	75	19

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Praxis Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonosainak**

Elvégeztük a Praxis Önkéntes pénztár mellékelt 2009. évi éves jelentésének a könyvvizsgálatát, amely a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 262 023 E Ft, a működési tevékenység eredmény –1743 E Ft (veszteség), az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből és üzleti jelentésből áll.

A vezetés felelőssége az éves jelentésért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes 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 könyvvizsgáló felelőssége

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/tuk 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.

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 függenek.

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 a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

A könyvvizsgálat során a Praxis Pénztár beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálat standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk/am és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Praxis Pénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2010. május 20.

Fót Audit Kft. ügyvezetője
Ensz. 001819;

Liptákné Oláh Éva
könyvvizsgáló engsz. 001251

A taglétszám alakulása 2009 évben:

2009. 1. 1. létszáma: 248 fő
2009. 12. 31. létszáma: 240 fő

A tartalékok megoszlása 2009 évben:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
0–10 000 Ft-ig	90,0	9,9	0,1
10001 Ft-tól	94,0	5,9	0,1

A pénztár egésze hozamrátáinak alakulása (%):

Megnevezés/Év	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	10 éves
Nettó hozam	5,10%	11,31%	7,28%	6,67%	13,46%	7,91%	5,61%	6,78%	4,24%	11,73%	7,97%
Bruttó hozam	6,15%	11,66%	0,00%	0,00%	14,12%	8,20%	6,23%	7,54%	5,13%	12,67%	
Referenciahozam			9,61%	7,48%	16,51%	8,58%	6,83%	6,88%	5,59%	12,63%	7,97%
Vagyonnövekedési mutató											7,96%

A pénztár teljes vagyonának 2009 évi alakulása piaci értéken:

2009. 1. 1.: 243 285 ezer Ft

2009. 12. 31.: 261 648 ezer Ft

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén piaci értéken:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. 1. 1.	%-os megoszlás 2009. 12. 31.
Állampapír	99,65%	99,75%
Pénzeszközök	0,35%	0,25%
Összesen	100,00%	100,00%

2009. és 2010. évre vonatkozó befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás, referenciaindex:

Eszközcsoportok	Minimális megoszlás	Maximális megoszlás	Referenciaindex	referencia-index- súly
A Pénztár vagyonkezelési alszámláján lévő készpénz	0,0%	0,0%	RMax Index súly: 50% Max Index súly: 50%	
Magyar állampapír; bármilyen értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal; az MNB által belföldi jegybankképes értékpapírnak minősített értékpapír; az MNB által kibocsátott belföldi értékpapír	40,0%	100,0%		
Elismert, értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon kibocsátott, vagy forgalomba hozott részvény	0,0%	0,0%		
Magyar vállalatok, illetve OECD-tagországok vállalatainak Magyarországon kibocsátott kötvényei	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett Alapkezelő Társaság által Magyarországon kibocsátott ingatlanbefektetési alapjegy	0,0%	0,0%		
Magyarországon vagy külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett, külföldi részvényekbe fektető befektetési alap befektetési jegy	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett, külföldi kötvényekbe fektető befektetési alap befektetési jegy	0,0%	0,0%		
Külföldi részvények	0,0%	0,0%		
Fedezeti céllal kötött származékos ügyletek	0,0%	0,0%		

Premium Magánnyugdíjpénztár

A Premium Magánnyugdíjpénztár az Mpt. 70. § (6) és (8) bekezdésében, valamint a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 21. §-ában foglalt rendelkezések alapján a 2009. évi tevékenységéről a következő adatokat hozza nyilvánosságra

1. Működésének kezdő időpontja: 2006. március 8.

Fővárosi Bíróság 16. Pk. 60.282/2006. (2006. június 7.), felügyeleti engedély: E-IV/52/2006. (2006. november 10.)

2. A magánnyugdíjpénztár vezető tisztségviselői 2009. december 31-én:

Az Igazgatótanács tagjai
Dr. Bába Julianna (elnök)
Dr. Csillag Eszter
Kutas Gábor
Pomázi Kálmán
Szabó István
Tóth Szilárd
Veres Endre

Az Ellenőrző Bizottság tagjai
Dr. Matuszka István (elnök)
Dobák László
Dr. Békefi Veronika
Huszár Krisztián
Füzes Sándor
Lányi András
Varga Szabolcs

3. Taglétszám

	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	42 569	48 914

4. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása a befizetés százalékában

2009. január 1-jétől 2009. december 31-ig	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Első díj	90%	9,99%	0,01%
Folytatólagos díj	95,5%	4,49%	0,01%

5. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása)

Szolgáltatás típusa	Előző év	Tárgyév	Változás	Változás
			Összeg	%-a
Egyösszegű kifizetés	8 475 366	3 373 531	-5 101 835	-60,20
Életjáradék	0	0	0	0

6. A pénztár működési költségei

Költségek	Előző év	Tárgyév	Változás	Változás
			Összeg	%-a
Működési költség (E Ft)	253 078	243 381	-9 697	-3,83
1 főre eső működési költség (átl. létszám alapján E Ft/fő)	7,5	5,2	-2,3	-30,67

Fontosabb költségnevek kiadásai:

Költségnevek	Előző év (E Ft)	Tárgyév (E Ft)	Változás	Változás
			Összeg (E Ft)	%-a
Igénybevett szolgáltatás	193 616	180 021	-13 595	-7,02
Személyi jellegű ráfordítás	26 415	18 760	-7 655	-28,98
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítás	6 634	11 104	4 470	67,38
Garanciaalappal kapcsolatos ráfordítás	14 061	16 470	2 409	17,13

7. A magánnyugdíjpénztár vagyonkezelője: AXA Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

8. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a Pénztárra 2009-ben 500 ezer Ft bírságot rót ki.

PKN és a saját nyilvántartása közötti eltérést nem sikerült a PSZÁF elvárásának megfelelő mértékében csökkenteni.

9. A Garanciaalapot a magánnyugdíjpénztár nem vette igénybe.

10. A pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói

a) A gazdálkodást jellemző mutatószámok

Tartalékok tagdíjbevétele/tartalékok összes bevétele 26,75%

Tartalékok befektetési hozam- és kamatbevételei/tartalékok összes bevétele 73,04%
 Bér- és személyi jellegű kiadások/működéssel kapcs. költségek, ráfordítások 4,04%
 Igénybevett szolgáltatások kiadásai/működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások 38,77%
 Éves átlagos taglétszám 46 393 fő
 Egyéni számlák átlagos egyenlege 2009. december 31-én 641 888 Ft/tag
 Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke 8999 Ft

11. Pénztári hozamok, valamint a referenciaindex hozamrátájának alakulása

Pénztári hozamok, valamint referenciaindex hozamrátájának alakulása:

A pénztári teljes vagyon hozamának alakulása:	2008. év	2009. év
Nettó hozamráta	-22,14%	11,21%
Bruttó hozamráta	-21,38%	11,95%
Referenciaindex hozamrátája	-19,83%	19,30%
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés	6,1%	4,2%

A pénztári teljes vagyon hozamának alakulása

Portfólió neve	2009. év	2009. év	2009. év
	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Nettó hozamráta	8,84%	5,08%	12,39%
Bruttó hozam	9,97%	5,98%	13,10%
Referenciahozam	11,29%	16,97%	19,85%
Hivatalos fogyasztóiár-növekedés	4,2%	4,2%	4,2%

A bruttó és nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelői, letétkezelői díj) adódik.

12. Egyes választható portfóliókra elvárások, befektetési előírások:

A klasszikus és függő portfólió eszközallokációja:

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Éven belüli lejáratú magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	90,00%	77,00%	100,00%	RMAX
Éven belüli lejáratú magyar vállalati kötvények		0,00%	5,00%	
Éven belüli lejáratú magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek		0,00%	5,00%	
Éven belüli lejáratú magyar önkormányzati kötvények		0,00%	5,00%	
Éven túli lejáratú magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	10,00%	0,00%	18,00%	MAX Composite
Éven túli lejáratú magyar vállalati kötvények		0,00%	5,00%	
Éven túli lejáratú magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek		0,00%	5,00%	
Éven túli lejáratú magyar önkormányzati kötvények		0,00%	5,00%	
Részvények	0,00%	0,00%	5,00%	

12.1.1. A Klasszikus portfólió esetében olyan rövidtávú, elsősorban pénzügyi portfóliót kell kialakítani, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít. A Klasszikus portfóliónál kerülni kell az olyan befektetési instrumentumokat, amelyek esetében a termék jellege, futamideje, kockázati szintje, előzménye piacának sajátosságai folytán a rövidtávon belüli, veszteség nélküli likvidálás bizonytalan. A Klasszikus portfólió esetében fokozott figyelmet kell fordítani arra, hogy a kötelezettségállomány és a befektetések devizakitettsége összhangban legyen.

12.1.2. A Klasszikus portfólióban közvetlen és közvetett ingatlanbefektetések, kockázati tőkealapjegyek, származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel.

12.1.3. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 5%-át nem haladhatja meg.

12.1.4. A portfólióban a fedezetlen devizakockázatot tartalmazó befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 5%-át nem haladhatja meg.

12.1.5. Az éven belüli lejáratú magyar kötvények, állampapírok együttes aránya nem lehet kevesebb, mint a Portfólió 82,00%-a.

12.1.6. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok és az éven túli lejáratú hazai kötvények, állampapírok együttes aránya a befektetett eszközök 18%-át nem haladhatja meg.

12.1.7. Az állampapírokon és állam által garantált kötvényeken kívüli egyéb magyar kötvények együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át.

Kiegyensúlyozott portfólió eszközallokációja:

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Éven belüli lejáratú magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	6,00%	0,00%	100,00%	RMAX
Éven belüli lejáratú magyar vállalati kötvények		0,00%	10,00%	
Éven belüli lejáratú magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek		0,00%	10,00%	
Éven belüli lejáratú magyar önkormányzati kötvények		0,00%	10,00%	
Éven túli lejáratú magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	64,00%	29,00%	100,00%	MAX Composite
Éven túli lejáratú magyar vállalati kötvények		0,00%	10,00%	
Éven túli lejáratú magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek		0,00%	10,00%	
Éven túli lejáratú magyar önkormányzati kötvények		0,00%	10,00%	
Nemzetközi kötvények, állampapírok	8,00%	4,00%	100,00%	JP Morgan Global Bond
Fejlett piaci részvények	6,30% 4,70%	0,00%	40,00%	S&P100 FTSE EUROTOP100
Fejlődő piaci részvények	11,00%			MSCI Emerging

A portfólió kockázati besorolása közepes szintűnek minősül.

12.2.1. A Kiegyensúlyozott portfólió esetében olyan középtávú, vegyes eszközösszetételű befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A Kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik.

12.2.2. A Kiegyensúlyozott portfólióban az ingatlanbefektetések (ingatlanok és ingatlanalapok) aránya a befektetett eszközök 10%-át, míg a kockázati tőkealapjegyek a 3%-át nem haladhatják meg. Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2%-át. A portfólióba származtatott alapok jegyei nem helyezhetők el, illetve nyitott származtatott pozíciók nem vehetők fel.

12.2.3. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 40%-át nem haladhatja meg.

12.2.4. A portfólióban a pénzeszközök, pénzpiaci eszközök, kötvények, valamint a kötvényeken alapuló befektetési instrumentumok együttes arányának a befektetett eszközök 60%-át el kell érnie.

12.2.5. A magyar és a külföldi állampapírokon és állam által garantált kötvényeken kívüli egyéb magyar és külföldi kötvények együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át.

A Növekedési portfólió eszközallokációja:

Eszközök	Célértékek	Minimum	Maximum	Referenciaindex
Éven belüli lejáratú magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	20,00%	0,00%	60,00%	RMAX
Éven belüli lejáratú magyar vállalati kötvények		0,00%	10,00%	
Éven belüli lejáratú magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek		0,00%	10,00%	
Éven belüli lejáratú magyar önkormányzati kötvények		0,00%	10,00%	
Éven túli lejáratú magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények	15,00%	0,00%	60,00%	MAX Composite
Éven túli lejáratú magyar vállalati kötvények		0,00%	10,00%	
Éven túli lejáratú magyar hitelintézeti kötvények és jelzáloglevelek		0,00%	10,00%	
Éven túli lejáratú magyar önkormányzati kötvények		0,00%	10,00%	
Nemzetközi kötvények, állampapírok	10,00%	0,00%	15,00%	JP Morgan Global Bond
Fejlett piaci részvények	12,90% 9,60%	40,00%	65,00%	S&P100 FTSE EUROTOP100
Fejlődő piaci részvények	22,50%			MSCI Emerging
Aktívan menedzselt rész	10,00%	0,00%	15,00%	RMAX 80%-a

A Növekedési portfólióra vonatkozó elvárások, előírások:

12.3.1. A Növekedési portfólió esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni.

12.3.2. A Növekedési portfólióban az ingatlanbefektetések (ingatlanok és ingatlanalapok) aránya a befektetett eszközök 20%-át, míg a kockázati tőkealapjegyek aránya a befektetett eszközök 5%-át nem haladhatja meg. Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett eszközök 2%-át. A származtatott alapok jegyeinek és nyitott származtatott pozíciók árfolyamértéken vett együttes aránya a befektetett eszközök maximálisan 5%-át teheti ki.

12.3.3. A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok arányának a befektetett eszközök 40%-át meg kell haladnia.

12.3.4. A magyar kötvények, állampapírok együttes aránya nem lehet kevesebb, mint a Portfólió 10%-a.

12.3.5. A magyar és a külföldi állampapírokon és állam által garantált kötvényeken kívüli egyéb magyar és külföldi kötvények együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át.

12.3.6. A részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok és az aktívan menedzselt rész együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió 75%-át.

12.3.7. Az aktívan menedzselt részre vonatkozóan a Pénztár nem határoz meg pontos eszközcsoportokat, így a befektetési limit a mindenkor aktuális jogszabályi előírásokkal egyeznek meg.

A portfólió kockázati besorolása magas szintűnek minősül.

13. A Pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke piaci értéken:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona (E Ft)	20 407 261	32 546 366

14. Pénztár vagyonának Portfóliónkénti megoszlása eszközcsoportonként.

A Premium Magánnyugdíjpénztár 2009. január 1-jétől vezette be a választható Portfóliós rendszert.

Klasszikus portfólió

Eszközszerkezet	2009. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	8,34%
Magyar állampapír	90,30%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1,36%
Összesen	100,00%

Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközszerkezet	2009. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	10,74%
Magyar állampapír	64,16%
Részvények	3,41%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	18,11%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	3,58%
Összesen	100,00%

Növekedési portfólió

Eszközszerkezet	2009. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	15,05%
Magyar állampapír	33,92%
Részvények	11,19%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	28,05%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	11,79%
Összesen	100,00%

A Pénztár 2009. évi tevékenységét bemutató adatok megtekinthetők a www.premiumpenztar.hu internetcímen.

A Premium Magánnyugdíjpénztár az Mpt. 39. § (2) bekezdésében valamint a 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §-ában foglalt rendelkezések alapján a 2009. évi magán-nyugdíjpénztári tevékenységéről a következő adatokat teszi közzé

Mérleg – Eszközök

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Eszközök (aktívák) összesen	20 910 742	36 343 549
Befektetett eszközök	0	0
I. Immateriális javak	0	0
II. Tárgyi eszközök	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
Forgóeszközök	20 899 737	36 306 277
I. Készletek	0	0
II. Követelések	569 231	1 000 417
1. Tagdíjkövetelések	490 888	587 343
5. Egyéb követelések	78 343	413 074
III. Értékpapírok	17 703 095	30 069 404
1. Egyéb részesedések	10 537 589	12 357 471
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 321 551	13 828 068
b) Kincstárjegyek és állampapírok	8 178 018	13 828 068
d) Jelzálog levél	143 533	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-1 110 738	4 173 512
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-45 307	-289 647
IV. Pénzeszközök	2 627 411	5 236 456
2. Pénztári elszámolási számla	315	10 113
3. Elkülönített betétszámla	1 933 128	4 767 674
5. Deviza számla	720 050	462 511
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-26 082	-3 842
Aktív időbeli elhatárolások	11 005	37 272
1. Bevétek aktív időbeli elhatárolása	9 486	37 199
2. Költségek aktív időbeli elhatárolása	1519	73

Mérleg – Forrás

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	20 910 742	36 343 549
Saját tőke	51 946	84 803
I. Induló tőke	40 000	40 000
1. Működés fedezetének induló tőkéje	40 000	40 000
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0
III. Tartalék tőke	3 956	17 982
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	7 990	26 821
V. Értékelési tartalék	0	0
Céltartalékok	20 570 316	32 122 024
I. Működési céltartalék	1 580	0
2. Működési portfólió értékelési különbözetére	1 580	0
2.1 Időarányosan járó kamat	1 448	0
2.4 Egyéb értékkülönbözet	132	0
II. Fedezeti céltartalék	20 066 296	31 921 767
1. Egyéni számlákon	20 066 296	31 919 633
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	20 198 058	28 947 266
1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, a fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	19 401 324	28 128 954
1.1.2. A mérlegképzési időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	785 925	422 428

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	10 809	395 884
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	-131 762	2 972 367
1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 077 707	-293 375
1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-1 209 469	3 265 742
1.2.2.1. Időarányosan járó kamat	316 898	314 245
1.2.2.2. Járó osztalék	24 984	-13 466
1.2.2.3. Devizaárfolyam-vátozás	261 326	-462 091
1.2.2.4. Egyéb piaci értékkülönbözet	-1 812 677	3 427 054
2. Szolgáltatási tartalékon	0	2 134
2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalékl	0	2 134
III. Likviditási és kockázati céltartalék	2 107	501
3. Egyéb kockázatokra	2 107	299
4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	202
4.1. Időarányosan járó kamat	0	170
4.4. Egyéb piaci értéktételeből adódó értékkülönbözet	0	32
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartalék	20 031	25 854
1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számlájáról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	-6 437	16 223
2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka	3 316	-3 999
3. Függő Portfólió értékelési különbözete	23 152	13 630
3.1. Időarányosan járó kamat	18 382	11 300
3.2. Járó osztalék	0	0
3.3. Devizaárfolyam-változás	1 438	0
3.4. Egyéb piaci értéktételeből adódó értékkülönbözet	3 332	2 330
V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	480 302	173 902
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	26 875	8 713
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	453 302	165 144
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	125	45
VI. Kötelezettségek	285 885	4 052 688
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	285 885	4 052 688
1. Tagokkal szembeni kötelezettség	4 861	418 526
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	75 790	17 523
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	7 913	2 707 831
5. Adóhatóság beszedési számlájáról átutalt, bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések	172 788	828 496
5.1. Adóhatóság beszedési számlájáról átutalt, munkáltatóhoz rendelhető befizetés	168 484	824 037
5.2. Adóhatóság beszedési számlájáról átutalt, munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	4 304	4 459
6. Egyéb azonosítatlan befizetések	24 533	80 312
6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	24 386	30 145
6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetés	147	50 167
Passzív időbeli elhatárolások	2 595	84 034
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 595	84 034

Eredménykimutatás – Pénztári működési tevékenység

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	225 293	215 073
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	13	7
Tagdíj kiegészítések	1 807	1 563
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	1 266	1 131
Tag saját tagdíjának kiegészítése	541	432

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	28 130	42 878
Utólag befolyt tagdíjak	4 429	60 872
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	203 412	234 637
Működési célra kapott adomány	45 000	0
Azonosítatlan tagdíjcaélú működési bevétel	4 653	27 713
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	253 065	262 350
Egyéb bevételek	868	2 360
Működési célú bevételek összesen (9+10)	253 933	264 710
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	253 078	243 381
Anyagjellegű ráfordítások	204 081	196 622
Igénybe vett szolgáltatások	193 616	180 021
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	84 543	120 831
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	104 940	55 710
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 640	2 817
Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 493	0
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	663
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	10 465	16 601
Személyi jellegű ráfordítások	26 415	18 760
Béreköltség	16 862	10 346
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	12 326	5 546
Állományba nem tartozók munkadíja	4 536	4 800
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	4 536	4 800
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 206	3 905
Bérráulékok	6 347	4 509
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	22 582	27 999
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 634	11 104
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	14 061	16 470
Egyéb ráfordítások	1 887	425
Szokásos működési tevékenység eredménye (11-12) (+/-)	855	21 329
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	6 312	5 916
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	6 312	5 857
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír	0	-59
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1 421	0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	17
Pénzügyi műveletek egyéb realizált hozama	0	4
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 013	-1 579
Időarányosan járó kamat	-1 143	-1 448
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	130	-131
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	176	-177
Veszteségjellegű különbözet [árfolyamvesztés (-)]	46	-46
Befektetési tevékenység bevételei összesen	6 720	4 358
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteség jellegű különbözete	0	123
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	-1 013	0
Időarányosan járó kamat	-1 143	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	130	0
Pénzügyi műveletek egyéb	0	-1 579
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	598	322
Vagyonkezelői díjak	587	261
Letétkezelői díjak	11	61
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen	-415	-1 134
Befektetési tevékenység eredménye	7 135	5 492
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/-14+/-31+/-34) (+/-)	7 990	26 821

Eredménykimutatás – Pénztári szolgáltatások fedezete

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	3 759 399	4 455 953
Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	221	130
Tagdíjkiegészítések	30 189	32 394
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	21 173	23 372
Tag saját tagdíjának kiegészítése	9 016	9 022
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (–)	475 566	878 199
Utólag befolyt tagdíjak	72 262	1 163 393
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	3 386 505	4 773 671
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	3 887	9 120
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	3 390 392	4 782 791
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 739	2 957
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	371 587	604 240
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	644 898	1 273 229
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (–)	273 311	668 989
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	210 714	675 054
Befektetési jegyek realizált hozama	8 733	2 522 275
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	179 577	164 749
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 809 365	4 625 029
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	–1 701 365	5 086 424
Időarányosan járó kamat	173 239	87 328
Járó osztalék	7 519	–23 823
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	307 605	–499 264
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	427 960	–512 756
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	120 355	–13 492
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	–2 189 728	5 522 183
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	–314 038	3 501 771
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (–)	1 875 690	–2 020 412
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	878 611	13 677 771
Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 579 976	8 591 347
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	–1 701 365	5 086 424
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	515	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	2 990 069	2 099 631
Befektetési jegyek realizált vesztesége	1 263 798	3 768 029
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 372 693	4 768 583
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	204 869	199 108
Vagyonkezelői díjak	154 735	160 682
Letétkezelői díjak	14 725	19 818
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	35 409	18 608
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	5,831,944	10 835 351
Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	5,831,944	10 835 351
Befektetési tevékenység eredménye (17–24) (+/–)	–4 953 333	2 842 420
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	–3 251 968	–2 244 004
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	–1 701 365	5 086 424
Fedezeti céltartalék képzés (8-9+/-25) (–)	–1 564 680	7 622 254
Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	3 388 653	4 779 834
A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 591 919	3 961 522
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, pénzügyileg rendezett, a mérlegfordulónapon függő portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	785 925	422 428
A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	10 809	395 884

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-3 219 695	-8 747 774
Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-1 733 638	11 590 194
Időarányosan járó kamat	179 884	-1 209 614
Járó osztalék	7 939	-60 668
Devizaárfolyam különbözetekből	295 937	-1 912 345
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-2 217 398	14 772 821

Eredménykimutatás – Likviditási és kockázati fedezet

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Tagok által fizetett tagdíj	429	484
Tagdíjkiegészítések	4	3
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	3	2
Tag saját tagdíjának kiegészítése	1	1
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	66	101
Utólag befolyt tagdíjak	35	182
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	402	568
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	4	5
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	2	0
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	0	678
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	51
Befektetési jegyek realizált hozama	0	473
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	-5 649
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	202
Időarányosan járó kamat	0	170
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	32
Befektetési tevékenység bevételei összesen	0	-4 245
Vagyonkezelői díjak	0	112
Befektetési tevékenység eredménye	0	-4 357
Likviditási és kockázati céltartalék	404	-3 784
Egyéb kockázatokra	404	-3 986
Értéktől képzett likv. tartalék	0	202
Időarányosan járó kamat	0	170
Egyéb piaci értéktételből adódó értékelési különbözet	0	32

Eredménykimutatás – Függő befizetések befektetési hozamának fedezete

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	80 118	199 030
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	122 625	199 674
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	42 507	644
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	-4 980	38 018
Befektetési jegyek realizált hozama	824	0
Kapott osztalék, részesedések	519	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	25 946	10 369
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	15 418	-9 523
Időarányosan járó kamat	15 917	-7083
Járó osztalék	-282	0

ezer forintban

Megnevezés	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	2 776	-1 438
Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	1 253	-1 841
Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	-1 523	-403
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-2 993	-1 002
Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	-4 250	-2 760
Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamveszteség) (-)	-1 257	-1758
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen	117 845	237 894
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyam-különbözete	25 832	4 519
Befektetési jegyek realizált vesztesége	11 076	2 601
Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	26 255	2 163
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	12 171	21 396
Vagyonkezelői díjak	11 717	19 791
Letétkezelői díjak	238	1 600
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	216	5
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen	75 334	30 679
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete	42 511	207 215
Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés	42 511	939 014
Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	-3 902	754 402
Egyéb azonosíthatatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	-973	194 135
Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	47 386	-9 523
Időarányosan járó kamat	46 236	-7 083
Járó osztalék	-379	0
Devizaárfolyam-különbözlet	4 376	-1438
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-2 847	-1 002

Független könyvvizsgálói jelentés a Premium Magánnyugdíjpénztár küldöttközgyűlésének

Elvégeztük a Premium Magánnyugdíjpénztár (a továbbiakban: a Nyugdíjpénztár) mellékelt 2009. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 36 343 549 E Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a működés mérleg szerinti eredménye 26 821 E Ft nyereség, a fedezeti céltartalékképzés 7 622 254 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalék képzés – 3784 E Ft, a függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés pedig 939 014 E Ft –, valamint a kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnének. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások 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 Nyugdíjpénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Premium Magánnyugdíjpénztár 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 a Premium Magánnyugdíjpénztár 2009. 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 14–17. oldalára (Azonosítatlan függő befizetések című fejezet), ahol bemutatásra kerül a tagdíjbefizetések elszámolásának 2007. január 1-jétől hatályos új rendszere, mely lényeges hatással van a Pénztár rövid lejáratú kötelezettségei között kimutatott „az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések” mérlegsorra, valamint a „tagdíjbevételek”, a „fedezeti céltartalék képzés” és a „fedezeti céltartalék” sorokra.

Budapest, 2010. május 28.

KPMG Hungária Kft.
kamarai bejegyzés: 000202

Leposa Csilla s. k.,
partner, bejegyzett könyvvizsgáló
igazolvány szám: 005299

QUAESTOR Országos Magánnyugdíjpénztár

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 Nikolett, Fazekas Ildikó, Hofmeister Beatrix, Szöllősy Gábor

Ügyvezető igazgató: Strack Bernadett

Főkönyvelő: Hullay Márta

Befektetésekért felelős vezető: Bukovác Ákos

Belső ellenőr: Új Gyula 2009. május 31-ig, Szántó Balázs 2009. 1. 26-tól

Könyvvizsgáló: dr. Rocskai János bejegyzett könyvvizsgáló 004148

Biztosításmatematikai: Matuzsálem Kft., Csordás Ferenc

Letétkezelő: Deutsche Bank Zrt. 2009. 7. 5-ig, ERSTE Bank Zrt. 2009. 7. 6-tól

Vagyonkezelő: Quaestor Befektetési Alapkezelő Zrt.

A QUAESTOR Országos Magánnyugdíjpénztár 2009. 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
1.	Eszközök (aktívák) összesen	2 472 202	0	2 472 202	3 338 649	0	3 338 649
2.	Befektetett eszközök	1 260 772	0	1 260 772	1 150 640	0	1 150 640
3.	I. Immateriális javak	4 352	0	4 352	3 584	0	3 584
4.	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
5.	2. Szellemi termékek	4 352	0	4 352	3 584	0	3 584
6.	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
7.	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0
8.	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
9.	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
10.	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
11.	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0
12.	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
13.	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
14.	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
15.	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0
16.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 256 420	0	1 256 420	1 147 056	0	1 147 056
17.	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
18.	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
19.	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
20.	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 204 646	0	1 204 646	1 070 532	0	1 070 532
21.	a) Kötvények	0	0	0	0	0	0
22.	b) Állampapírok	1 196 813	0	1 196 813	904 153	0	904 153
23.	c) Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
24.	d) Jelzáloglevél	7 833	0	7 833	166 379	0	166 379
25.	e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
26.	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	51 774	0	51 774	76 524	0	76 524
27.	Forgóeszközök	1 199 512	0	1 199 512	2 175 621	0	2 175 621
28.	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
29.	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
30.	2. Áruk	0	0	0	0	0	0
31.	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
32.	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
33.	II. Követelések	114 905	0	114 905	39 467	0	39 467
34.	1. Tagdíjkövetelések	105 905	0	105 905	39 139	0	39 139
35.	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
36.	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	9 000	0	9 000	0	0	0
37.	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
38.	5. Egyéb követelések	0	0	0	328	0	328
39.	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
40.	III. Értékpapírok	1 031 773	0	1 031 773	2 126 737	0	2 126 737
41.	1. Egyéb részesedések	476 175	0	476 175	1 284 817	0	1 284 817
42.	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	568 496	0	568 496	379 057	0	379 057
43.	a) Kötvények	0	0	0	0	0	0
44.	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	102 682	0	102 682	379 057	0	379 057
45.	c) Befektetési jegyek	360 494	0	360 494	0	0	0
46.	d) Jelzáloglevél	105 320	0	105 320	0	0	0

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
47.	e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
48.	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-12 898	0	-12 898	462 863	0	462 863
49.	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
50.	IV. Pénzeszközök	52 834	0	52 834	9 417	0	9 417
51.	1. Pénztárak	149	0	149	18	0	18
52.	2. Pénztári elszámolási betétszámla	52 685	0	52 685	9 399	0	9 399
53.	3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	0	0	0
54.	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
55.	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
56.	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
57.	Aktív időbeli elhatárolások	11 918	0	11 918	12 388	0	12 388
58.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	11 918	0	11 918	12 388	0	12 388
59.	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0

Mérleg – Forrás

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
1.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	2 472 202	0	2 472 202	3 338 649	0	3 338 649
2.	Saját tőke	10 367	0	10 367	8 262	0	8 262
3.	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
4.	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
5.	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
6.	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
7.	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
8.	III. Tartalék tőke	9 396	0	9 396	14 024	0	14 024
9.	IV. Működés mérleg szerinti eredménye	971	0	971	-5 762	0	-5 762
10.	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
11.	Céltartalékok	2 240 964	0	2 240 964	2 956 445	0	2 956 445
12.	I. Működési céltartalék	3 684	0	3 684	3 824	0	3 824
13.	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
14.	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	3 684	0	3 684	3 824	0	3 824
15.	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	723	0	723	738	0	738
16.	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
17.	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
18.	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	2 961	0	2 961	3 086	0	3 086
19.	II. Fedezeti céltartalék	2 160 607	0	2 160 607	2 919 722	0	2 919 722
20.	1. Egyéni számlákon	2 160 607	0	2 160 607	2 919 722	0	2 919 722
21.	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 023 554	0	2 023 554	2 161 102	0	2 161 102
22.	1.1.1. A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett, a fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	1 602 753	0	1 602 753	1 621 449	0	1 621 449
23.	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

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
24.	1.1.3. A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	420 801	0	420 801	539 653	0	539 653
25.	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	137 053	0	137 053	758 620	0	758 620
26.	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	74 270	0	74 270	265 960	0	265 960
27.	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	62 783	0	62 783	492 660	0	492 660
28.	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	-37 639	0	-37 639	-10 128	0	-10 128
29.	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
30.	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
31.	1.2.2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	100 422	0	100 422	502 788	0	502 788
32.	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
33.	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0
34.	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0
35.	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
36.	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0
37.	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
38.	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
39.	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0
40.	III. Likviditási és kockázati céltartalék	449	0	449	860	0	860
41.	1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
42.	2. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0
43.	3. Egyéb kockázatokra	286	0	286	843	0	843
44.	4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	163	0	163	17	0	17
45.	4.1. Időarányosan járó kamat (+)	18	0	18	2	0	2
46.	4.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
47.	4.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
48.	4.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	145	0	145	15	0	15
49.	IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	-29 681	0	-29 681	-7 130	0	-7 130
50.	1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	-8 822	0	-8 822	8 445	0	8 445
51.	2. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamának tartaléka	16 111	0	16 111	13 535	0	13 535
52.	3. Függő portfólió értékelési különbözete	-36 970	0	-36 970	-29 110	0	-29 110
53.	3.1. Időarányosan járó kamat	-20 996	0	-20 996	-17 248	0	-17 248
54.	3.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
55.	3.3. Devizaárfolyam-változás	317	0	317	317	0	317
56.	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-16 291	0	-16 291	-12 179	0	-12 179
57.	V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	105 905	0	105 905	39 169	0	39 169
58.	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	5 295	0	5 295	1 723	0	1 723
59.	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	100 215	0	100 215	37 407	0	37 407
60.	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	395	0	395	39	0	39
61.	Kötelezettségek	220 871	0	220 871	373 227	0	373 227
62.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0

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
63.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	220 871	0	220 871	373 227	0	373 227
64.	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	39 826	0	39 826	83 449	0	83 449
65.	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 820	0	2 820	9 528	0	9 528
66.	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
67.	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 386	0	1 386	40 881	0	40 881
68.	5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	171 943	0	171 943	220 635	0	220 635
69.	5.1. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz rendelhető befizetés	125 419	0	125 419	184 444	0	184 444
70.	5.2. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt munkáltatóhoz nem rendelhető befizetés	46 524	0	46 524	36 191	0	36 191
71.	6. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	4 896	0	4 896	18 734	0	18 734
72.	6.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	4 169	0	4 169	12 841	0	12 841
73.	6.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	727	0	727	5 893	0	5 893
74.	Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0	715	0	715
75.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
76.	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	715	0	715
77.	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
1.	Tagok által fizetett tagdíj	23 341	0	23 341	15 018	0	15 018
2.	Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	11	0	11	0	0	0
3.	Tagdíj kiegészítések	102	0	102	69	0	69
4.	Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	87	0	87	63	0	63
5.	Tag saját tagdíjának kiegészítése	15	0	15	6	0	6
6.	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	-2 291	0	-2 291	-2 936	0	-2 936
7.	Utólag befolyt tagdíjak	3 281	0	3 281	1 494	0	1 494
8.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)	29 026	0	29 026	19 517	0	19 517
9.	Működési célra kapott támogatás, adomány	16 500	0	16 500	13 500	0	13 500
10.	Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	3 099	0	3 099	470	0	470
11.	Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	48 625	0	48 625	33 487	0	33 487
12.	Egyéb bevételek	192	0	192	578	0	578
13.	Működési célú bevételek összesen (9+10)	48 817	0	48 817	34 065	0	34 065
14.	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	47 292	0	47 292	41 006	0	41 006
15.	Anyagjellegű ráfordítások	9 633	0	9 633	11 778	0	11 778
16.	Anyagköltség	99	0	99	349	0	349
17.	Igénybe vett szolgáltatások	8 916	0	8 916	10 845	0	10 845
18.	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	6 353	0	6 353	8 065	0	8 065
19.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	153	0	153	0	0	0
20.	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 584	0	1 584	1 617	0	1 617
21.	Aktuáriusi díj (számla alapján)	545	0	545	647	0	647
22.	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0

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
23.	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	281	0	281	516	0	516
24.	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	618	0	618	584	0	584
25.	Személyi jellegű ráfordítások	26 094	0	26 094	24 028	0	24 028
26.	Béreköltség	17 170	0	17 170	16 548	0	16 548
27.	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	17 090	0	17 090	16 448	0	16 448
28.	Állományba nem tartozók munkadíja	80	0	80	100	0	100
29.	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
30.	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
31.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
32.	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
33.	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	80	0	80	100	0	100
34.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 297	0	3 297	2 626	0	2 626
35.	Bérjárulékok	5 627	0	5 627	4 854	0	4 854
36.	Értékcsökkenési leírás	720	0	720	768	0	768
37.	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10 845	0	10 845	4 432	0	4 432
38.	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 580	0	2 580	2 711	0	2 711
39.	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	3 011	0	3 011	1 675	0	1 675
40.	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
41.	Egyéb ráfordítások	5 254	0	5 254	46	0	46
42.	Szokásos működési tevékenység eredménye (11-12) (+/-)	1 525	0	1 525	-6 941	0	-6 941
43.	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	0	0	0	0	0	0
44.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	229	0	229	1 583	0	1 583
45.	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
46.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	275	0	275	1 583	0	1 583
47.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	46	0	46	0	0	0
48.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	135	0	135	157	0	157
49.	Befektetési jegyek realizált hozama	79	0	79	0	0	0
50.	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	39	0	39	0	0	0
51.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	17	0	17	0	0	0
52.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	95	0	95	-3	0	-3
53.	Időarányosan járó kamat	31	0	31	0	0	0
54.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
55.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
56.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
57.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
58.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	64	0	64	-3	0	-3
59.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	269	0	269	-3	0	-3
60.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	205	0	205	0	0	0
61.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
62.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	594	0	594	1 737	0	1 737
63.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0

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
64.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteség jellegű különbözete (árfolyamveszteség)	986	0	986	0	0	0
65.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	27	0	27	0	0	0
66.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	95	0	95	-3	0	-3
67.	Időarányosan járó kamat	31	0	31	0	0	0
68.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
69.	Devizaárfolyam-különbözet	0	0	0	0	0	0
70.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	64	0	64	-3	0	-3
71.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
72.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
73.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	40	0	40	561	0	561
74.	Vagyonkezelői díjak	27	0	27	29	0	29
75.	Letétkezelői díjak	3	0	3	5	0	5
76.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	10	0	10	527	0	527
77.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	1 148	0	1 148	558	0	558
78.	Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	-554	0	-554	1 179	0	1 179
79.	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
80.	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
81.	Rendkívüli eredmény (32-33) (+/-)	0	0	0	0	0	0
82.	Működés mérleg szerinti eredménye (13+/-14+/-31+/-34) (+/-)	971	0	971	-5 762	0	-5 762

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
1.	Tagok által fizetett tagdíj	441 145	0	441 145	327 936	0	327 936
2.	Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	207	0	207	0	0	0
3.	Tagdíj-kiegészítések	1 923	0	1 923	1 517	0	1 517
4.	Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	1 642	0	1 642	1 370	0	1 370
5.	Tag saját tagdíjának kiegészítése	281	0	281	147	0	147
6.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	-4 116	0	-4 116	-63 732	0	-63 732
7.	Utólag befolyt tagdíjak	62 011	0	62 011	32 432	0	32 432
8.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3-4+5)	509 402	0	509 402	425 617	0	425 617
9.	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	57	0	57	4 577	0	4 577
10.	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	509 459	0	509 459	430 194	0	430 194
11.	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 697	0	0	993	0	993
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	79 306	0	79 306	105 417	0	105 417
13.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	95 086	0	95 086	133 655	0	133 655
14.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	15 780	0	15 780	28 238	0	28 238
15.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	46 674	0	46 674	126 359	0	126 359
16.	Befektetési jegyek realizált hozama	27 299	0	27 299	4 435	0	4 435

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
17.	Kapott osztalékok és részesedések	13 361	0	13 361	0	0	0
18.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5 805	0	5 805	0	0	0
19.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	9 444	0	9 444	492 660	0	492 660
20.	Időarányosan járó kamat	3 089	0	3 089	0	0	0
21.	Járó osztalék	0	0	0	-10 128	0	-10 128
22.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
23.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
24.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
25.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	6 355	0	6 355	502 788	0	502 788
26.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	26 802	0	26 802	485 830	0	485 830
27.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	20 447	0	20 447	-16 958	0	-16 958
28.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
29.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	181 889	0	181 889	728 871	0	728 871
30.	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	181 889	0	181 889	728 871	0	728 871
31.	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	172 445	0	172 445	236 211	0	236 211
32.	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	9 444	0	9 444	492 660	0	492 660
33.	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0
34.	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0
35.	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
36.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
37.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	399 027	0	399 027	40 259	0	40 259
38.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	11 008	0	11 008	97	0	97
39.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
40.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
41.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	16 413	0	16 413	22 408	0	22 408
42.	Vagyonkezelői díjak	10 948	0	10 948	14 430	0	14 430
43.	Letétkezelői díjak	1 384	0	1 384	3 068	0	3 068
44.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	4 081	0	4 081	4 910	0	4 910
45.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	426 448	0	426 448	62 764	0	62 764
46.	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	426 448	0	426 448	62 764	0	62 764
47.	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
48.	Befektetési tevékenység eredménye (17-24) (+/-)	-244 559	0	-244 559	666 107	0	666 107
49.	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-254 003	0	-254 003	173 447	0	173 447
50.	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	9 444	0	9 444	492 660	0	492 660
51.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0
52.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
53.	Fedezeti céltartalék képzés (8-9+/-25) (-)	263 203	0	264 900	1 095 308	0	1 095 308
54.	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	507 762	0	507 762	429 201	0	429 201

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
55.	A mérlegfordulónapig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, mérlegfordulónapig pénzügyileg rendezett fedezeti portfólióban nyilvántartott szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	507 762	0	507 762	429 201	0	429 201
56.	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
57.	A mérlegkészítés időpontjáig beérkezett bevallási adatok alapján előírt, de a mérlegfordulónapot követően esedékes szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
58.	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-254 003	0	-254 003	173 447	0	173 447
59.	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	9 444	0	9 444	492 660	0	492 660
60.	Időarányosan járó kamat	1 378	0	1 378	-10 128	0	-10 128
61.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
62.	Devizaárfolyam különbözeteiből	0	0	0	0	0	0
63.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	8 066	0	8 066	502 788	0	502 788
64.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0
65.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0
66.	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
67.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
68.	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
69.	Egyéb piaci értéktételből 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
1.	Tagok által fizetett tagdíj	2 327	0	2 327	286	0	286
2.	Ideiglenesen jövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	1	0	1	0	0	0
3.	Tagdíjkiegészítések	10	0	10	1	0	1
4.	Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	9	0	9	1	0	1
5.	Tag saját tagdíjának kiegészítése	1	0	1	0	0	0
6.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	-456	0	-456	-67	0	-67
7.	Utólag befolyt tagdíjak	328	0	328	34	0	34
8.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5)	3 122	0	3 122	388	0	388
9.	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	0	0	0	1	0	1
10.	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	9	0	0	1	0	1
11.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	168	0	168	200	0	200
12.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	201	0	201	200	0	200
13.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	33	0	33	0	0	0
14.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	99	0	99	27	0	27
15.	Befektetési jegyek realizált hozama	58	0	58	0	0	0
16.	Kapott osztalékok és részesedések	28	0	28	0	0	0

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
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	12	0	12	0	0	0
18.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	100	0	100	-3	0	-3
19.	Időarányosan járó kamat	33	0	33	0	0	0
20.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
21.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0
22.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
23.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
24.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	67	0	67	-3	0	-3
25.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	282	0	282	-3	0	-3
26.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	215	0	215	0	0	0
27.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
28.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	465	0	465	224	0	224
29.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	465	0	465	224	0	224
30.	Azonosíthatatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0
31.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
32.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	936	0	936	0	0	0
33.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	26	0	26	0	0	0
34.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
35.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
36.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	39	0	39	94	0	94
37.	Vagyonkezelői díjak	26	0	26	5	0	5
38.	Letétkezelői díjak	3	0	3	1	0	1
39.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	10	0	10	88	0	88
40.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	1 001	0	1 001	94	0	94
41.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1 001	0	1 001	0	0	0
42.	Azonosíthatatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
43.	Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	-536	0	-536	130	0	130
44.	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+/-24) (-)	2 577	0	2 586	518	0	518
45.	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0
46.	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0
47.	Egyéb kockázatokra	2 477	0	2 477	521	0	521
48.	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	100	0	100	-3	0	-3
49.	Időarányosan járó kamat	145	0	145	0	0	0
50.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
51.	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0
52.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	-45	0	-45	-3	0	-3

**Független könyvvizsgálói jelentés
a QUAESTOR Magánnyugdíjpénztár tulajdonosainak**

A QUAESTOR Magánnyugdíjpénztár (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.) választott könyvvizsgálójaként dr. Rocskai János 004148 számú – pénztári minősítésű kamarai tag-könyvvizsgáló elvégeztem a Pénztár. 2009. december 31-i időpontra vonatkozó (mérlegből, eredménykimutatásból és a számviteli politika összefoglalását, valamint az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből álló) éves beszámolójának a vizsgálatát.

Az éves beszámolóban 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 könyvvizsgálói 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 függenek. 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 2009. évi 2010. március 31-én lezárt, a 2009. december 31-i állapotot tükröző (e jelentés elválaszthatatlan részét képező)

3 338 649 ezer Ft mérleg főösszeget és

a működési alap 5 762 ezer 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 könyvvizsgálói 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. 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, 2010. május 5.

Dr. Rocskai János s. k.,
pénztári minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló

A pénztár taglétszámának nyitó és záró értéke

	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
Taglétszám (fő)	7126	6464

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Alapok	2008. év	2009. év
Fedezeti	94,5	95,5
Működési	5	4,4
Likviditási	0,5	0,1

A pénztár működési költségei (adatok E Ft-ban)

Költségnem E Ft	2009
Anyagköltség	349
adminisztrációs költség	8 065
tagszervezés	0
könyvvizsgálat	1 617
aktuáriusi díj	647
szaktanácsadás	0
marketing, reklám	516
egyéb anyagjellegű kiadás	584
béreköltség	16 548
személyi jellegű ráfordítások	2 626
bérráulékok	4 854
értékcsökkenés	768
Garancia díj	1 675
felügyeleti díj	2 711
egyéb ráfordítás	46
működési költségek összesen	41 006

A pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói

A QUAESTOR Országos Magánnyugdíjpénztár 10 éves átlaghozama: 6,95%

Hozamráta alakulása

Év	Nettó hozam	Bruttó hozam	Referenciaindex
2000.	13,6%	–	–
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%	–4,26%

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 hozamráta (%)	14,12%	14,12%	30,18%
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (ezer Ft)	40 812	124 207	2 794 570

2009. évben a pénztár felé 400 E Ft felügyeleti bírság került kiszabására.

2009. évben a pénztár nem vette igénybe a Garancia Alap szolgáltatásait.

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken	2 341 027	3 199 633

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

Eszközcsoport	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
Állampapírok	55,09%	30,25%
Résztvények	19,58%	35,56%
Kincstárjegy	2,67%	11,90%
Befektetési jegy	15,40%	18,85%
Jelzáloglevél	5,00%	5,75%
Pénzeszközök	2,26%	-2,32%

QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

Tevékenységi engedély jogerőre emelkedés napja: 1998. november 19.

Az Igazgatótanács tagjai: dr. Ferencz Beatrix elnök, Bors Róbert, Strack Bernadett

Az Ellenőrző Bizottság tagjai: Farner S. Balázs elnök, Dobó Judit, Eöry Erika, Béres Katalin, Girhiny Anikó

Könyvvizsgáló: dr. Rocskai János bejegyzett könyvvizsgáló 004148

Biztosításmatematikus: Matuzsálem kft. Csordás Ferenc

Letétkezelő: Deutsche Bank Zrt. 2009. 7. 31-ig, Erste Bank Zrt. 2009. 8. 1-jétől

Vagyonkezelő: Quaestor Befektetési Alapkezelő Zrt.

A QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. 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	323 612	0	323 612	367 828	0	367 828
A) Befektetett eszközök	169 375	0	169 375	142 097	0	142 097
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
4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök	2 400	0	2 400	2 400	0	2 400
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	1 560	0	1 560
5. Beruházásokra adott előlegek	840	0	840	840	0	840
6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	166 975	0	166 975	139 697	0	139 697
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	164 017	0	164 017	124 021	0	124 021
a) Kötvények	0	0	0	0	0	0
b) Állampapírok	162 367	0	162 367	97 907	0	97 907
c) Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
d) Jelzáloglevél	1 650	0	1 650	26 114	0	26 114
e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	2 958	0	2 958	15 676	0	15 676
B) Forgóeszközök	154 237	0	154 237	225 553	0	225 553
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
2. Áruk	0	0	0	0	0	0

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. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	2 958	0	2 958	1 765	0	1 765
1. Tagdíjkövetelések	2 958	0	2 958	1 702	0	1 702
2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
3. Tagi kölcsön	0	0	0	63	0	63
4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
5. Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0
6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
III. Értékpapírok	143 724	0	143 724	218 490	0	218 490
1. Egyéb részesedések	100 215	0	100 215	74 818	0	74 818
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	79 395	0	79 395	121 243	0	121 243
a) Kötvények	0	0	0	0	0	0
b) Kincstárjegyek és más állampapírok	16 257	0	16 257	73 847	0	73 847
c) Befektetési jegyek	47 619	0	47 619	47 396	0	47 396
d) Jelzáloglevél	15 519	0	15 519	0	0	0
e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-35 886	0	-35 886	22 429	0	22 429
4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
IV. Pénzeszközök	7 555	0	7 555	5 298	0	5 298
1. Pénztárak	80	0	80	134	0	134
2. Pénztári elszámolási betétszámla	7 475	0	7 475	5 145	0	5 145
3. Elkülönített betétszámla	0	0	0	19	0	19
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	0	0	0	178	0	178
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	178	0	178
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	323 612	0	323 612	367 828	0	367 828
Saját tőke	960	0	960	411	0	411
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	3 233	0	3 233	1 470	0	1 470
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-2 273	0	-2 273	-1 059	0	-1 059
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	312 455	0	312 455	363 922	0	363 922
I. Működési céltartalék	634	0	634	539	0	539
1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	634	0	634	539	0	539
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	96	0	96	111	0	111
2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0

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
2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	538	0	538	428	0	428
II. Fedezeti céltartalék	309 026	0	309 026	362 398	0	362 398
1. Egyéni számlákon	308 663	0	308 663	361 961	0	361 961
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	258 538	0	258 538	253 844	0	253 844
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	89 246	0	89 246	76 406	0	76 406
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-39 121	0	-39 121	31 711	0	31 711
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	4 709	0	4 709	5 142	0	5 142
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 értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-43 830	0	-43 830	26 569	0	26 569
2. Szolgáltatási tartalékon	363	0	363	437	0	437
2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	208	0	208	208	0	208
2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	175	0	175	229	0	229
2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-20	0	-20	0	0	0
2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0
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 értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-20	0	-20	0	0	0
III. Likviditási céltartalék	274	0	274	495	0	495
3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	52	0	52	386	0	386
3.1. Időarányosan járó kamat (+)	12	0	12	22	0	22
3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	40	0	40	364	0	364
5. Egyéb likviditási célokra	224	0	224	101	0	101
6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	-2	0	-2	8	0	8
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 521	0	2 521	490	0	490
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	139	0	139	27	0	27
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	2 370	0	2 370	460	0	460
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	12	0	12	3	0	3
Kötelezettségek	10 197	0	10 197	3 178	0	3 178
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	10 197	0	10 197	3 178	0	3 178
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	8 433	0	8 433	1 914	0	1 914
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	376	0	376	951	0	951
3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 407	0	1 407	255	0	255
5. Azonosítatlan függő befizetések	-19	0	-19	58	0	58
a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	5	0	5	28	0	28
b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	-24	0	-24	30	0	30
c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0	317	0	317
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	317	0	317
3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

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.	Tagok által fizetett tagdíj	896	0	896	896	0	896
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	554	0	554	514	0	514
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	139	0	139	27	0	27
4.	Utólag befolyt tagdíjak	929	0	929	444	0	444
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 240	0	2 240	1 827	0	1 827
6.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
7.	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
8.	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	900	0	900
9.	Egyéb bevételek	289	0	289	336	0	336
10.	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	2 529	0	2 529	3 063	0	3 063
11.	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	4 765	0	4 765	3 927	0	3 927
111	Anyagjellegű ráfordítások	2 538	0	2 538	3 461	0	3 461
1111	Anyagköltség	83	0	83	65	0	65
1112	Igénybe vett szolgáltatások	2 212	0	2 212	3 127	0	3 127
11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	1 332	0	1 332	1 587	0	1 587
11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	540	0	540	915	0	915
11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	108	0	108	123	0	123
11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	232	0	232	502	0	502
1113	Egyéb szolgáltatások költsége	243	0	243	269	0	269
112	Személyi jellegű ráfordítások	154	0	154	316	0	316
1121	Béreköltség	140	0	140	288	0	288
11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	0	0	0	0	0	0
11212	Állományba nem tartozók munkadíja	140	0	140	288	0	288
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	140	0	140	288	0	288
1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0
1123	Bérráfordítások	14	0	14	28	0	28
113	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 073	0	2 073	150	0	150
1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	81	0	81	181	0	181
1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	-55	0	-55	-97	0	-97
1143	Egyéb ráfordítások	2 047	0	2 047	66	0	66
12.	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-2 236	0	-2 236	-864	0	-864
13.	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	0	0	0	0	0	0
14.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	17	0	17	-56	0	-56
141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	19	0	19	-62	0	-62

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 (-)	2	0	2	-6	0	-6
15.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	9	0	9	-84	0	-84
16.	Befektetési jegyek realizált hozama	1	0	1	-13	0	-13
17.	Kapott osztalékok és részesedések	2	0	2	-16	0	-16
18.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
19.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-55	0	-55	-97	0	-97
191	Időarányosan járó kamat	-8	0	-8	14	0	14
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 értéktételből adódó értékkülönbözet	-47	0	-47	-111	0	-111
1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-23	0	-23	37	0	37
1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	24	0	24	148	0	148
20.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
21.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	-26	0	-26	-266	0	-266
22.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
23.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	6	0	6	-64	0	-64
24.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
25.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0	0	0	0	0	0
251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
254	Egyéb piaci értéktételből 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	5	0	5	-7	0	-7
281	Vagyonkezelői díjak	3	0	3	-4	0	-4
282	Letétkezelői díjak	1	0	1	-1	0	-1
283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	0	1	-2	0	-2
29.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	11	0	11	-71	0	-71
30.	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	-37	0	-37	-195	0	-195
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

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
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) (+/-)	-2 273	0	-2 273	-1 059	0	-1 059

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.	Tagok által fizetett tagdíj	13 858	0	13 858	14 584	0	14 584
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	9 052	0	9 052	8 414	0	8 414
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2 370	0	2 370	460	0	460
4.	Utólag befolyt tagdíjak	15 733	0	15 733	7 561	0	7 561
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	36 273	0	36 273	30 099	0	30 099
6.	Tagok egyéb befizetései	5 030	0	5 030	3 691	0	3 691
6.1	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	5 030	0	5 030	3 691	0	3 691
7.	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
8.	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
9.	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	532	0	532	1 038	0	1 038
10.	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	41 835	0	41 835	34 828	0	34 828
11.	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	532	0	532	1 038	0	1 038
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	14 749	0	14 749	14 632	0	14 632
121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	17 566	0	17 566	17 055	0	17 055
122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	2 817	0	2 817	2 423	0	2 423
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	931	0	931	3 412	0	3 412
14.	Befektetési jegyek realizált hozama	2	0	2	2 364	0	2 364
15.	Kapott osztalékok és részesedések	2 149	0	2 149	2 392	0	2 392
16.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
17.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-44 153	0	-44 153	70 853	0	70 853
171	Időarányosan járó kamat	1 300	0	1 300	433	0	433
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 értéktételből adódó értékkülönbözet	-45 453	0	-45 453	70 420	0	70 420
1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-11 340	0	-11 340	27 514	0	27 514
1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	34 113	0	34 113	-42 906	0	-42 906
18.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0

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
19.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-26 322	0	-26 322	93 653	0	93 653
191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-26 268	0	-26 268	93 333	0	93 333
1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	17 865	0	17 865	22 501	0	22 501
1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-44 133	0	-44 133	70 832	0	70 832
192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-54	0	-54	320	0	320
1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	-34	0	-34	300	0	300
1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-20	0	-20	20	0	20
20.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
21.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	8 685	0	8 685	18 199	0	18 199
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	2 133	0	2 133	2 561	0	2 561
251	Vagyonkezelői díjak	1 638	0	1 638	1 867	0	1 867
252	Letétkezelői díjak	229	0	229	303	0	303
253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	266	0	266	391	0	391
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	10 818	0	10 818	20 760	0	20 760
261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	10 818	0	10 818	20 760	0	20 760
262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-37 140	0	-37 140	72 893	0	72 893
271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	7 047	0	7 047	1 741	0	1 741
272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-44 133	0	-44 133	70 832	0	70 832
273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-34	0	-34	300	0	300
274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-20	0	-20	20	0	20
28.	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	4 163	0	4 163	106 683	0	106 683
281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	41 303	0	41 303	33 790	0	33 790
282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	7 047	0	7 047	1 741	0	1 741
283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-44 133	0	-44 133	70 832	0	70 832
2831	Időarányosan járó kamat	1 300	0	1 300	432	0	432
2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
2833	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-45 433	0	-45 433	70 400	0	70 400
284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-34	0	-34	300	0	300
285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-20	0	-20	20	0	20
2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-20	0	-20	20	0	20

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
1.	Tagok által fizetett tagdíj	73	0	73	77	0	77
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	48	0	48	45	0	45
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	12	0	12	2	0	2
4.	Utólag befolyt tagdíjak	84	0	84	40	0	40
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	193	0	193	160	0	160
6.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
7.	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
8.	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
9.	Likviditási célú egyéb bevételek	3	0	3	6	0	6
10.	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	196	0	196	166	0	166
11.	Likviditási célú egyéb ráfordítások	3	0	3	6	0	6
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	4	0	4	66	0	66
121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	4	0	4	2	0	2
122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	-64	0	-64
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	2	0	2	12	0	12
14.	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	10	0	10
15.	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	12	0	12
16.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
17.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-9	0	-9	343	0	343
171	Időarányosan járó kamat	1	0	1	10	0	10
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 értéktételből adódó értékkülönbözet	-10	0	-10	333	0	333
1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-5	0	-5	135	0	135
1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	5	0	5	-198	0	-198
18.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
19.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-3	0	-3	443	0	443
191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1	0	1	429	0	429
192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	-4	0	-4	14	0	14
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	82	0	82
22.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
23.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	1	0	1
24.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
25.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1	0	1	17	0	17
251	Vagyonkezelői díjak	1	0	1	11	0	11
252	Letétkezelői díjak	0	0	0	3	0	3

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	0	0	0	3	0	3
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1	0	1	100	0	100
261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	0	1	97	0	97
262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	3	0	3
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	-4	0	-4	343	0	343
28.	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	189	0	189	503	0	503
281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-9	0	-9	334	0	334
2811	Időarányosan járó kamat	1	0	1	10	0	10
2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
2813	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-10	0	-10	324	0	324
282	Egyéb likviditási célokra	195	0	195	158	0	158
283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	3	0	3	11	0	11

Független könyvvizsgálói jelentés a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár tulajdonosainak

A QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár (székhely: 1132 Budapest, Váci út 30.) választott könyvvizsgálójaként dr. Rocska János 004148 számú – pénztári minősítésű – kamarai tag könyvvizsgáló és munkatársa, Szabó Katalin 001350 számú – pénztári minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló elvégezték a Pénztár 2009. december 31-i időpontra vonatkozó (mérlegből, eredmény-kimutatásból és kiegészítő mellékletből álló) éves beszámolójának a vizsgálatát.

Az éves beszámolóban 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 függenek. 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.

A könyvvizsgálat során szerzett tapasztalataink alapján a QUAESTOR Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009. évi 2010. március 31-én lezárt, a 2009. december 31-i állapotot tükröző (e jelentés elválaszthatatlan részét képező)

367 828 E Ft mérleg főösszeget és

a működési alap 1 059 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 252/2000 (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, 2010. április 20.

Dr. Rocskai János s. k.,

pénztári minősítésű kamarai tag- könyvvizsgáló

A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
Taglétszám (fő)	668	639

Bevételek tartalékok közötti megoszlása %

Alapok	2008. év	2009. év
Fedezeti	94	94
Működési	5,5	5,5
Likviditási	0,5	0,5

A pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói

2009. évi alaponkénti hozamok alakulása

Hozam	Fedezeti	Működési	Likviditási	Összes
Nettó	25,05%	25,05%	25,05%	25,05%
Bruttó	25,90%	25,90%	25,90%	25,90%

Hozamráta alakulása 2000–2009.

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%

A QUAESTOR Önkéntes Nyugdíjpénztár 10 éves átlaghozama (vagyonkezelői teljesítmény): 8,29%

A QUAESTOR Önkéntes Nyugdíjpénztár 10 éves vagyonnövekedési mutató (a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi): 7,59%

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke (E Ft)

	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
Pénztár vagyona piaci értéken	318 254	363 560

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

Eszközcsoport	2009. 1. 1.	2009. 12. 31.
Államkötvények	52,29%	31,72%
Résztvények	18,91%	24,18%
Kincstárjegy	4,99%	19,53%
Befektetési jegy	15,90%	15,20%
Jelzáloglevél	5,53%	7,93%
Pénzeszközök	2,37%	1,46%

Richter Gedeon Rt. mellett működő nyugdíjpénztár**1. A pénztár tárgyévi eleji és végi taglétszáma:**

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)	6318	6122

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai a tárgyéven:

2.1. Az egységes tagdíjra		2.2. Az egységes tagdíjon felül	
2009. 1. 1-jétől–2009. 12. 31-ig	%	2009. 1. 1-jétől–2009. 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 (%)	12,08	11,48	9,70	2,51	13,00	9,45	7,30	5,26	–3,64	11,42
	bruttó (%)	12,08	11,48	9,70	2,81	13,23	9,56	7,41	5,33	–3,58	11,48
	referenciaindex (%)	–	–	7,95	1,02	13,76	9,94	6,74	6,36	4,87	12,73

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)	10 158 238	11 477 924

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	5,31	20,14
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	12,77	8,83
Magyar állampapír	56,41	44,86
BÉT-re bevezetett részvények	0,04	0,05
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (ingatlan bef. alap is)	12,49	13,69
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (ingatlan bef. alap is)	8,05	7,80
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	4,93	4,63

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		
Magyarországon bejegyzett gazd. szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott vállalati kötvények	0	0	10	10		
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények	0	0	20	20	BUX 2%	BUX 2%
Hazai részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó alapok befektetési jegyei	0	0	15	15		
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 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 11 487 999 E Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye 33 685 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 beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történt 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 2008. december 31-i beszámolóját is én vizsgáltam, azt 2009. március 24. napján hitelesítő záradékkal látam 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 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 függenek. 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 be-

mutatásának 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 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. április 19.

„VAGYON” Bt.
1039 Budapest, Árpád u. 26.
MKVK száma: 000532

Fekete Istvánné
1039 Budapest, Árpád u. 26.
MKVK száma: 004513

**Richter Gedeon Rt. mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár közzététele 2009. év
Mérleg 2009. 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	10 173 135	0	10 173 135	11 487 999	0	11 487 999
A) Befektetett eszközök	4 909 574	0	4 909 574	3 776 930	0	3 776 930
I. Immateriális javak	3 442	0	3 442	2 010	0	2 010
2. Szellemi termékek	3 442	0	3 442	2 010	0	2 010
II. Tárgyi eszközök	77	0	77	10	0	10
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	77	0	77	10	0	10
III. Befektetett pénzügyi eszközök	4 906 055	0	4 906 055	3 774 910	0	3 774 910
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 694 820	0	4 694 820	3 462 788	0	3 462 788
3.1. Kötvények	4 226 884	0	4 226 884	2 994 852	0	2 994 852
3.4. Jelzáloglevél	467 936	0	467 936	467 936	0	467 936
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	211 235	0	211 235	312 122	0	312 122
B) Forgóeszközök	5 263 440	0	5 263 440	7 711 069	0	7 711 069
I. Készletek	0	0	0	0	0	0
II. Követelések	11 256	0	11 256	8 055	0	8 055
1. Tagdíjkövetelések	11 128	0	11 128	7 797	0	7 797
5. Egyéb követelések	128	0	128	258	0	258
III. Értékpapírok	3 415 725	0	3 415 725	4 378 513	0	4 378 513
1. Egyéb részesedések	2 104 414	0	2 104 414	2 463 979	0	2 463 979
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 542 275	0	1 542 275	1 745 146	0	1 745 146
2.1. Kötvények	248 061	0	248 061	1 745 146	0	1 745 146
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 044 664	0	1 044 664	0	0	0
2.3. Befektetési jegyek	249 550	0	249 550	0	0	0
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-230 964	0	-230 964	169 388	0	169 388
IV. Pénzeszközök	1 836 459	0	1 836 459	3 324 501	0	3 324 501
1. Pénztárak	50	0	50	30	0	30
2. Pénztári elszámolási betétszámla	10 966	0	10 966	20 264	0	20 264
3. Elkülönített betétszámla	1 659 222	0	1 659 222	2 127 054	0	2 127 054
4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	992 673	0	992 673
5. Devizaszámla	162 605	0	162 605	162 393	0	162 393
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	3 616	0	3 616	22 087	0	22 087
C) Aktív időbeli elhatárolások	121	0	121	0	0	0
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	121	0	121	0	0	0

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
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	10 173 135	0	10 173 135	11 487 999	0	11 487 999
D) Saját tőke	281 150	0	281 150	314 835	0	314 835
I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
III. Tartalék tőke	255 627	0	255 627	281 150	0	281 150
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	25 523	0	25 523	33 685	0	33 685
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
E) Céltartalékok	9 884 993	0	9 884 993	11 158 335	0	11 158 335
I. Működési céltartalék	5 673	0	5 673	0	0	0
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	5 673	0	5 673	0	0	0
2.1. Időarányosan járó kamat (+)	4 546	0	4 546	0	0	0
2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	1 127	0	1 127	0	0	0
II. Fedezeti céltartalék	9 745 732	0	9 745 732	11 013 484	0	11 013 484
1. Egyéni számlákon	9 745 732	0	9 745 732	11 013 484	0	11 013 484
1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	7 801 804	0	7 801 804	8 365 425	0	8 365 425
1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 965 714	0	1 965 714	2 144 462	0	2 144 462
1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-21 786	0	-21 786	503 597	0	503 597
1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	236 907	0	236 907	234 084	0	234 084
1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	62 714	0	62 714	85 089	0	85 089
1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-321 407	0	-321 407	184 424	0	184 424
III. Likviditási céltartalék	130 881	0	130 881	143 335	0	143 335
5. Egyéb likviditási célokra	130 881	0	130 881	143 335	0	143 335
IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	2 707	0	2 707	1 516	0	1 516
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	78	0	78	44	0	44
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	2 626	0	2 626	1 471	0	1 471
3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	3	0	3	1	0	1
F) Kötelezettségek	6 992	0	6 992	14 829	0	14 829
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	6 992	0	6 992	14 829	0	14 829
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	39	0	39
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	178	0	178	54	0	54
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	6 814	0	6 814	14 736	0	14 736
G) Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0

Richter Gedeon Rt. mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár – eredménykimutatás 2009. 12. 31.

A) 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
1.	Tagok által fizetett tagdíj	12 765	0	12 765	12 483	0	12 483
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	22 269	0	22 269	23 009	0	23 009
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	180	0	180	153	0	153
4.	Utólag befolyt tagdíjak	157	0	157	188	0	188
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	35 011	0	35 011	35 527	0	35 527
6.	Tagok egyéb befizetései	1 438	0	1 438	1 082	0	1 082
9.	Egyéb bevételek	4 725	0	4 725	1 697	0	1 697

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
10.	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	41 174	0	41 174	38 306	0	38 306
11.	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	33 771	0	33 771	33 872	0	33 872
11.1	Anyagjellegű ráfordítások	3 404	0	3 404	3 333	0	3 333
11.1.1	Anyagköltség	13	0	13	18	0	18
11.1.2	Igénybe vett szolgáltatások	1 416	0	1 416	1 447	0	1 447
11.1.2.3	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 020	0	1 020	1 020	0	1 020
11.1.2.6	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	396	0	396	427	0	427
11.1.3	Egyéb szolgáltatások költsége	1 975	0	1 975	1 868	0	1 868
11.2	Személyi jellegű ráfordítások	26 478	0	26 478	26 173	0	26 173
11.2.1	Bérek	19 067	0	19 067	18 954	0	18 954
11.2.1.1	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	10 483	0	10 483	9 970	0	9 970
11.2.1.2	Állományba nem tartozók munkadíja	8 584	0	8 584	8 984	0	8 984
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	0	0	0	400	0	400
11.2.2	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 415	0	1 415	1 515	0	1 515
11.2.3	Bérjárulékok	5 996	0	5 996	5 704	0	5 704
11.3	Értécsökkenési leírás	1 260	0	1 260	1 536	0	1 536
11.4	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 629	0	2 629	2 830	0	2 830
11.4.1	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 626	0	2 626	2 816	0	2 816
11.4.3	Egyéb ráfordítások	3	0	3	14	0	14
12.	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	7 403	0	7 403	4 434	0	4 434
14.	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	18 202	0	18 202	29 338	0	29 338
14.2	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	18 202	0	18 202	29 338	0	29 338
19.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5 673	0	5 673	-5 673	0	-5 673
19.1	Időarányosan járó kamat	4 546	0	4 546	-4 546	0	-4 546
19.4	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 127	0	1 127	-1 127	0	-1 127
19.4.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 127	0	1 127	-1 127	0	-1 127
21.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	23 875	0	23 875	23 665	0	23 665
25.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	5 673	0	5 673	-5 673	0	-5 673
25.1	Időarányosan járó kamat	4 546	0	4 546	-4 546	0	-4 546
25.4	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 127	0	1 127	-1 127	0	-1 127
28.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	82	0	82	87	0	87
28.2	Letétkezelői díjak	82	0	82	87	0	87
29.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	5 755	0	5 755	-5 586	0	-5 586
30.	Befektetési tevékenység eredménye (21–29) (+/-)	18 120	0	18 120	29 251	0	29 251
33.	Rendkívüli eredmény (31–32) (+/-)	0	0	0	0	0	0
36.	Kiegészítő vállalkozási i tevékenység adózás előtti eredménye (34–35)	0	0	0	0	0	0

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
38.	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	25 523	0	25 523	33 685	0	33 685
	B) Pénztári szolgáltatások fedezete						
1.	Tagok által fizetett tagdíj	426 956	0	426 956	417 523	0	417 523
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	744 831	0	744 831	769 610	0	769 610
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	6 017	0	6 017	5 136	0	5 136
4.	Utólag befolyt tagdíjak	5 239	0	5 239	6 291	0	6 291
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 171 009	0	1 171 009	1 188 288	0	1 188 288
6.	Tagok egyéb befizetései	165 256	0	165 256	141 558	0	141 558
6.1	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	115 992	0	115 992	103 337	0	103 337
10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 336 265	0	1 336 265	1 329 846	0	1 329 846
11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
12	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	345 590	0	345 590	587 278	0	587 278
12.1	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	414 926	0	414 926	606 109	0	606 109
12.2	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	69 336	0	69 336	18 831	0	18 831
13.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereség jellegű különbözete (árfolyamnyereség)	9 434	0	9 434	3 174	0	3 174
14.	Befektetési jegyek realizált hozama	76 842	0	76 842	558	0	558
15.	Kapott osztalékok és részesedések	64	0	64	84	0	84
16.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	9 385	0	9 385	25 838	0	25 838
17.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-532 840	0	-532 840	525 383	0	525 383
17.1	Időarányosan járó kamat	53 182	0	53 182	-2 823	0	-2 823
17.3	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	33 188	0	33 188	22 374	0	22 374
17.3.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	34 696	0	34 696	22 374	0	22 374
17.3.2	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	1 508	0	1 508	0	0	0
17.4	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-619 210	0	-619 210	505 832	0	505 832
17.4.1	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-330 518	0	-330 518	292 184	0	292 184
17.4.2	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	288 692	0	288 692	-213 648	0	-213 648
19.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-91 525	0	-91 525	1 142 315	0	1 142 315
19.1	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-91 525	0	-91 525	1 142 315	0	1 142 315
19.1.1	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	441 315	0	441 315	616 932	0	616 932
19.1.2	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-532 840	0	-532 840	525 383	0	525 383

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
21.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	12 545	0	12 545
22.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	271 863	0	271 863	0	0	0
23.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	6 317	0	6 317	1 649	0	1 649
25.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 127	0	6 127	5 459	0	5 459
25.2	Letétkezelői díjak	6 114	0	6 114	5 453	0	5 453
25.3	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	13	0	13	6	0	6
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	284 307	0	284 307	19 653	0	19 653
26.1	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	284 307	0	284 307	19 653	0	19 653
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	-375 832	0	-375 832	1 122 662	0	1 122 662
27.1	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	157 008	0	157 008	597 279	0	597 279
27.2	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-532 840	0	-532 840	525 383	0	525 383
28.	Fedezeti céltartalék képzés (10–11+/-27) (-)	960 433	0	960 433	2 452 508	0	2 452 508
28.1	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 336 265	0	1 336 265	1 329 846	0	1 329 846
28.2	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	157 008	0	157 008	597 279	0	597 279
28.3	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-532 840	0	-532 840	525 383	0	525 383
28.3.1	Időarányosan járó kamat	53 182	0	53 182	-2 823	0	-2 823
28.3.3	Devizaárfolyam különbözetből	33 188	0	33 188	22 374	0	22 374
28.3.4	Egyéb piaci értékkiteletből adódó értékkülönbözetből	-619 210	0	-619 210	505 832	0	505 832
	C) Likviditási fedezet						
1.	Tagok által fizetett tagdíj	439	0	439	429	0	429
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	767	0	767	792	0	792
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	6	0	6	5	0	5
4.	Utólag befolyt tagdíjak	5	0	5	6	0	6
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 205	0	1 205	1 222	0	1 222
6.	Tagok egyéb befizetései	50	0	50	37	0	37
10.	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 255	0	1 255	1 259	0	1 259
11.	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
12.	Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	10 298	0	10 298	11 195	0	11 195
12.1	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	10 298	0	10 298	11 195	0	11 195
19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	10 298	0	10 298	11 195	0	11 195
19.1	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcs. bevételek	10 298	0	10 298	11 195	0	11 195
26.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	0	0	0	0	0	0
27.	Befektetési tevékenység eredménye (19–26) (+/-)	10 298	0	10 298	11 195	0	11 195

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
28.	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	11 553	0	11 553	12 454	0	12 454
28.2	Egyéb likviditási célokra	11 553	0	11 553	12 454	0	12 454

TAURUS Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár

2009. év

1. A pénztár 2009. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	1433	1319

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2009. évben

Tartalékok közötti megosztás 2009. 1. 1.–2009. 12. 31.	Tagdíj
Fedezeti tartalék	97%
Működési tartalék	2,9%
Likviditási tartalék	0,1%

3. Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Pénztár egésze										
Nettó hozamráta %	8,49	6,65	7,89	6,15	16,00	9,43	7,40	5,86	-5,51	18,44
Bruttó hozamráta %	9,19	7,31	9,10	7,16	16,84	11,38	8,15	6,32	-5,05	19,11
referenciaindex hozamrátája %	-	-	3,67	4,12	16,34	12,19	8,20	6,04	-6,39	19,16

Megnevezés	Nettó hozamráta %
10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2000–2009)	7,91
10 éves vagyonnövekedési mutató** (2000–2009)	7,89

* A vagyonkezelői teljesítményt mutatja.

** A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

4. A pénztár teljes vagyonának 2009. évi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	2 469 366	2 779 581

5. A pénztár teljes vagyonának 2009. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,91%	0,58%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	73,57%	80,95%
Magyar állampapír	71,77%	77,28%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,29%	3,67%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,51%	-
Részvények	8,26%	8,83%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,19%	8,83%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,07%	-
Befektetési jegyek	5,88%	6,69%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	1,62%	4,88%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	4,26%	1,81%
Jelzálog levél	4,72%	2,95%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	4,72%	2,95%
Követelések értékpapír ügyletekből	6,66%	–

6. A 2009. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
A1.) Lekötött vagy látra szóló betét	0%	10%
A2.) Magyar állampapír, MNB-kötvény vagy olyan értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a Magyar Állam készfizető kezességet vállal	40%	100%
A3.) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A4.) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A5.) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A6.) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%
A7.) Magyarországon bejegyzett hazai pénzügyi vagy kötvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	10%
A-) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	40%	100%
B1.) Külföldi állampapír vagy olyan értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	20%
B2.) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B3.) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B4.) Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B5.) Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	10%
B6.) Magyarországon bejegyzett nemzetközi pénzügyi vagy kötvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	10%
B.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	20%
Az A6.) és B5.) eszközcsoportokba tartozó eszközök (jelzáloglevelek) együttes aránya	0%	25%
C1.) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	15%
C2.) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé (OTC)	0%	5%
C3.) Magyarországon bejegyzett hazai vegyes vagy részvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	15%
D1.) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	10%
D2.) Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé (OTC)	0%	5%
D3.) Magyarországon bejegyzett nemzetközi vegyes vagy részvény típusú befektetési alap1 befektetési jegye	0%	10%
D4.) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
D5.) Magyarországon bejegyzett hazai, illetve nemzetközi származtatott ügyletekbe befektető, illetve garantált befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
C.) és D.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	30%
E.) Magyarországon bejegyzett ingatlan típusú befektetési alap1 befektetési jegye	0%	10%

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás
Az A3.), B2.), A5.), B4.) C2.) és D2.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	30%
Az A7.), B6.), C3.), D3.), D4.), D5.) és E.) eszközcsoportokba tartozó eszközök (befektetési jegyek) együttes aránya	0%	30%
Egy befektetési alap befektetési jegyeinek aránya	0%	10%
Egy befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyeinek aránya	0%	30%
Egy hitelintézeti csoporthoz tartozó hitelintézetnél elhelyezett betétek – a pénzforgalmi számla kivételével –, valamint az ugyanazon csoporthoz tartozó szervezet által kibocsátott értékpapír együttes aránya	0%	20%
Külföldi befektetések aránya (D3. és D5.) kategóriát is ide számítva)	0%	20%
F1.) Kizárólag fedezeti vagy arbitrázs célból kötött tőzsdei határidős ügyletek ²	0%	15%
F2.) Kizárólag fedezeti vagy arbitrázs célból kötött tőzsdei opciós ügyletek	0%	3%
F3.) Kizárólag devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0%	0%
F4.) Állampapír alapú repó vagy fordított repó ügyletek	0%	0%
F5.) Swap ügyletek	0%	0%

A pénztár kompozit referenciaindex:

80% MAX Composite + 10% BUX + 5% MSCIWorld + 5% BIX

7. A 2010. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

Eszközcsoport	Min.	Max.
A1.) Lekötött vagy látra szóló betét	0%	10%
A2.) Magyar állampapír, MNB-kötvény vagy olyan értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a Magyar Állam készfizető kezességét vállal	40%	100%
A3.) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A4.) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A5.) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
A6.) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%
A7.) Magyarországon bejegyzett hazai pénzügyi vagy kötvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	10%
A-) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	40%	100%
B1.) Külföldi állampapír vagy olyan értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0%	20%
B2.) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B3.) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B4.) Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%
B5.) Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	10%
B6.) Magyarországon bejegyzett nemzetközi pénzügyi vagy kötvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	10%
B.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	20%
Az A6.) és B5.) eszközcsoportokba tartozó eszközök (jelzáloglevelek) együttes aránya	0%	25%
C1.) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	15%
C2.) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé (OTC)	0%	5%
C3.) Magyarországon bejegyzett hazai vegyes vagy részvény típusú befektetési alap befektetési jegye	0%	15%
D1.) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	10%
D2.) Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésre és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé (OTC)	0%	5%

Eszközcsoport	Min.	Max.
D3.) Magyarországon bejegyzett nemzetközi vegyes vagy részvény típusú befektetési alap1 befektetési jegye	0%	10%
D4.) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
D5.) Magyarországon bejegyzett hazai, illetve nemzetközi származtatott ügyletekbe befektető, illetve garantált befektetési alap befektetési jegye	0%	5%
C.) és D.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	30%
E.) Magyarországon bejegyzett ingatlan típusú befektetési alap1 befektetési jegye	0%	10%
Az A3.), B2.), A5.), B4.) C2.) és D2.) eszközcsoportokba tartozó eszközök együttes aránya	0%	30%
Az A7.), B6.), C3.), D3.), D4.), D5.) és E.) eszközcsoportokba tartozó eszközök (befektetési jegyek) együttes aránya	0%	30%
Egy befektetési alap befektetési jegyeinek aránya	0%	10%
Egy befektetési alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyeinek aránya	0%	30%
Egy hitelintézeti csoporthoz tartozó hitelintézetnél elhelyezett betétek – a pénzforgalmi számla kivételével –, valamint az ugyanazon csoporthoz tartozó szervezet által kibocsátott értékpapír együttes aránya	0%	20%
Külföldi befektetések aránya (D3. és D5.) kategóriát is ide számítva)	0%	20%
F1.) Kizárólag fedezeti vagy arbitrázs célból kötött tőzsdei határidős ügyletek2	0%	15%
F2.) Kizárólag fedezeti vagy arbitrázs célból kötött tőzsdei opciós ügyletek	0%	3%
F3.) Kizárólag devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0%	0%
F4.) Állampapír alapú repó vagy fordított repó ügyletek	0%	0%
F5.) Swap ügyletek	0%	0%
F6.) Kockázati tőkealapjegy	0%	0,5%

A pénztár kompozit referenciaindex:

80% MAX Composite + 10% BUX + 5% MSCIWorld + 5% BIX

2009. évi mérleg és eredménykimutatás

73OME

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	2 487 473	0	2 487 473	2 798 374	0	2 798 374
002	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0
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 érték helyesbítése	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 érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0
016	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
020	a) Kötvények	0	0	0	0	0	0
021	b) Állampapírok	0	0	0	0	0	0
022	c) Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
023	d) Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0

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	e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
025	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
026	B) Forgóeszközök	2 487 473	0	2 487 473	2 798 374	0	2 798 374
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	182 340	0	182 340	18 784	0	18 784
033	1. Tagdíjkövetelések	18 107	0	18 107	18 784	0	18 784
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	164 233	0	164 233	0	0	0
038	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
039	III. Értékpapírok	2 282 704	0	2 282 704	2 763 587	0	2 763 587
040	1. Egyéb részesedések	495 585	0	495 585	372 439	0	372 439
041	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 898 179	0	1 898 179	2 121 083	0	2 121 083
042	a) Kötvények	46 077	0	46 077	73 581	0	73 581
043	b) Kincstárjegyek és más állampapírok	1 741 711	0	1 741 711	1 971 440	0	1 971 440
044	c) Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
045	d) Jelzáloglevél	110 391	0	110 391	76 062	0	76 062
046	e) Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
047	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-111 060	0	-111 060	270 065	0	270 065
048	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
049	IV. Pénzeszközök	22 429	0	22 429	16 003	0	16 003
050	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0
051	2. Pénztári elszámolási betétszámla	22 409	0	22 409	15 993	0	15 993
052	3. Elkülönített betétszámla	20	0	20	10	0	10
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

73OMF**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	2 487 473	0	2 487 473	2 798 374	0	2 798 374
002	Saját tőke	36 833	0	36 833	38 638	0	38 638
003	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0

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
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	23 639	0	23 639	36 833	0	36 833
009	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	13 194	0	13 194	1 805	0	1 805
010	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
011	Céltartalékok	2 423 440	0	2 423 440	2 740 005	0	2 740 005
012	I. Működési céltartalék	639	0	639	2 775	0	2 775
013	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
014	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	639	0	639	2 775	0	2 775
015	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	419	0	419	1 807	0	1 807
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 értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	220	0	220	968	0	968
019	II. Fedezeti céltartalék	2 415 324	0	2 415 324	2 727 893	0	2 727 893
020	1. Egyéni számlákon	2 411 720	0	2 411 720	2 715 363	0	2 715 363
021	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	2 160 257	0	2 160 257	2 159 832	0	2 159 832
022	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	362 794	0	362 794	288 274	0	288 274
023	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-111 331	0	-111 331	267 257	0	267 257
024	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	72 686	0	72 686	86 045	0	86 045
025	1.3.2. Járó osztalék (+)	65	0	65	0	0	0
026	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-74	0	-74	-1 057	0	-1 057
027	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-184 008	0	-184 008	182 269	0	182 269
028	2. Szolgáltatási tartalékon	3 604	0	3 604	12 530	0	12 530
029	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	3 621	0	3 621	11 898	0	11 898
030	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	397	0	397	672	0	672
031	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-414	0	-414	-40	0	-40
032	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	54	0	54	105	0	105
033	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
034	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	1	0	1	1	0	1
035	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-469	0	-469	-146	0	-146
036	III. Likviditási és kockázati céltartalék	5 859	0	5 859	6 347	0	6 347
037	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	46	0	46	72	0	72
038	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	34	0	34	258	0	258
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 értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	12	0	12	-186	0	-186
042	5. Egyéb likviditási célokra	5 813	0	5 813	6 275	0	6 275
043	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0
044	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 618	0	1 618	2 990	0	2 990

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
045	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	47	0	47	87	0	87
046	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 569	0	1 569	2 900	0	2 900
047	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	2	0	2	3	0	3
048	Kötelezettségek	26 930	0	26 930	19 450	0	19 450
049	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
050	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	26 930	0	26 930	19 450	0	19 450
051	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	18 803	0	18 803	7 071	0	7 071
052	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	365	0	365	478	0	478
053	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
054	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	7 762	0	7 762	11 889	0	11 889
055	5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	12	0	12
056	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
057	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
058	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	12	0	12
059	Passzív időbeli elhatárolások	270	0	270	281	0	281
060	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
061	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	270	0	270	281	0	281
062	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

730A

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
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	1 237	0	1 237	943	0	943
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	8 020	0	8 020	7 350	0	7 350
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	58	0	58	60	0	60
004	Utólag befolyt tagdíjak	11	0	11	20	0	20
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	9 210	0	9 210	8 253	0	8 253
006	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
007	Működési célra kapott rendszeres támogatás	20 983	0	20 983	12 655	0	12 655
008	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
009	Egyéb bevételek	769	0	769	721	0	721
010	Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	30 962	0	30 962	21 629	0	21 629
011	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	19 654	0	19 654	20 873	0	20 873
012	Anyagjellegű ráfordítások	6 093	0	6 093	7 106	0	7 106
013	Anyagköltség	0	0	0	3	0	3
014	Igénybe vett szolgáltatások	5 861	0	5 861	6 860	0	6 860
015	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	4 596	0	4 596	5 586	0	5 586
016	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
017	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 080	0	1 080	1 114	0	1 114
018	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
019	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0

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
020	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	185	0	185	160	0	160
021	Egyéb szolgáltatások költsége	232	0	232	243	0	243
022	Személyi jellegű ráfordítások	12 830	0	12 830	12 963	0	12 963
023	Béreköltség	8 631	0	8 631	9 017	0	9 017
024	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	8 631	0	8 631	9 017	0	9 017
025	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
030	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0
031	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 370	0	1 370	1 077	0	1 077
032	Bérjárulékok	2 829	0	2 829	2 869	0	2 869
033	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
034	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	731	0	731	804	0	804
035	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	717	0	717	795	0	795
036	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
037	Egyéb ráfordítások	14	0	14	9	0	9
038	Szokásos működési tevékenység eredménye (10–11) (+/-)	11 308	0	11 308	756	0	756
039	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
040	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	1 713	0	1 713	927	0	927
041	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
042	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 831	0	2 831	2 880	0	2 880
043	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 118	0	1 118	1 953	0	1 953
044	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	414	0	414	253	0	253
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 bevételei	0	0	0	0	0	0
048	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-45	0	-45	2 135	0	2 135
049	Időarányosan járó kamat	-7	0	-7	1 387	0	1 387
050	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
051	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0
052	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
053	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
054	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-38	0	-38	748	0	748
055	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-25	0	-25	780	0	780
056	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	13	0	13	32	0	32
057	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0

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
058	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	2 082	0	2 082	3 315	0	3 315
059	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
060	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	61	0	61	39	0	39
061	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
062	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-45	0	-45	2 135	0	2 135
063	Időarányosan járó kamat	-7	0	-7	1 387	0	1 387
064	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
065	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
066	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-38	0	-38	748	0	748
067	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	16	0	16	14	0	14
068	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
069	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	164	0	164	78	0	78
070	Vagyonkezelői díjak	126	0	126	50	0	50
071	Letétkezelői díjak	38	0	38	28	0	28
072	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
073	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	196	0	196	2 266	0	2 266
074	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	1 886	0	1 886	1 049	0	1 049
075	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
076	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
077	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	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 (34-35)	0	0	0	0	0	0
081	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
082	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	13 194	0	13 194	1 805	0	1 805

730B

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
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	41 373	0	41 373	31 542	0	31 542
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	268 257	0	268 257	245 849	0	245 849
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 922	0	1 922	1 996	0	1 996
004	Utólag befolyt tagdíjak	353	0	353	664	0	664
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	308 061	0	308 061	276 059	0	276 059
006	Tagok egyéb befizetései	22 251	0	22 251	16 238	0	16 238

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
007	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	22 251	0	22 251	16 238	0	16 238
008	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
009	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	13 191	0	13 191	13 158	0	13 158
010	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0
011	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	343 503	0	343 503	305 455	0	305 455
012	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
013	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	153 361	0	153 361	139 843	0	139 843
014	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	224 041	0	224 041	179 864	0	179 864
015	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	70 680	0	70 680	40 021	0	40 021
016	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	52 398	0	52 398	53 708	0	53 708
017	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
018	Kapott (járó) osztalékok és részesedések	7 088	0	7 088	6 656	0	6 656
019	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 378	0	1 378	17 305	0	17 305
020	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-222 184	0	-222 184	378 963	0	378 963
021	Időarányosan járó kamat	-8 557	0	-8 557	13 410	0	13 410
022	Járó osztalék	65	0	65	-65	0	-65
023	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	519	0	519	-983	0	-983
024	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	103	0	103	-71	0	-71
025	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-416	0	-416	912	0	912
026	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-214 211	0	-214 211	366 601	0	366 601
027	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-44 183	0	-44 183	184 652	0	184 652
028	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	170 028	0	170 028	-181 949	0	-181 949
029	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
030	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-7 959	0	-7 959	596 475	0	596 475
031	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-7 696	0	-7 696	595 825	0	595 825
032	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	214 103	0	214 103	217 250	0	217 250
033	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-221 799	0	-221 799	378 575	0	378 575
034	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-263	0	-263	650	0	650
035	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	122	0	122	262	0	262
036	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-385	0	-385	388	0	388
037	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
038	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	133 211	0	133 211	157 959	0	157 959
039	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
040	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1 380	0	1 380	641	0	641
041	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
042	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	12 029	0	12 029	15 098	0	15 098

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
043	Vagyonkezelői díjak	9 049	0	9 049	12 151	0	12 151
044	Letétkezelői díjak	2 932	0	2 932	2 804	0	2 804
045	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	48	0	48	143	0	143
046	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	146 620	0	146 620	173 698	0	173 698
047	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	146 620	0	146 620	173 698	0	173 698
048	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
049	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-154 579	0	-154 579	422 777	0	422 777
050	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	67 483	0	67 483	43 552	0	43 552
051	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-221 799	0	-221 799	378 575	0	378 575
052	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	122	0	122	262	0	262
053	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-385	0	-385	388	0	388
054	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	188 924	0	188 924	728 232	0	728 232
055	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	343 503	0	343 503	305 455	0	305 455
056	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	67 483	0	67 483	43 552	0	43 552
057	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-221 799	0	-221 799	378 575	0	378 575
058	Időarányosan járó kamat	-8 540	0	-8 540	13 373	0	13 373
059	Járó osztalék	65	0	65	-65	0	-65
060	Devizaárfolyam különbözetből	519	0	519	-982	0	-982
061	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-213 843	0	-213 843	366 249	0	366 249
062	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	122	0	122	262	0	262
063	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	-385	0	-385	388	0	388
064	Időarányosan járó kamat	-17	0	-17	37	0	37
065	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
066	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	-1	0	-1
067	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-368	0	-368	352	0	352

730C**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
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
001	Tagok által fizetett tagdíj	43	0	43	33	0	33
002	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	276	0	276	253	0	253
003	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2	0	2	2	0	2
004	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	1	0	1
005	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	317	0	317	285	0	285
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	0	0	0	0	0	0
010	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	317	0	317	285	0	285

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
011	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
012	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	381	0	381	103	0	103
013	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	447	0	447	568	0	568
014	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	66	0	66	465	0	465
015	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	66	0	66	106	0	106
016	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
017	Kapott (járó) 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	-143	0	-143	26	0	26
020	Időarányosan járó kamat	-77	0	-77	223	0	223
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
024	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0
025	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-66	0	-66	-197	0	-197
026	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-64	0	-64	-14	0	-14
027	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	2	0	2	183	0	183
028	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
029	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	304	0	304	235	0	235
030	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	304	0	304	235	0	235
031	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0
032	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
033	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	17	0	17	4	0	4
034	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
035	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1	0	1	0	0	0
036	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
037	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	43	0	43	28	0	28
038	Vagyonkezelői díjak	35	0	35	23	0	23
039	Letétkezelői díjak	8	0	8	5	0	5
040	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
041	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	61	0	61	32	0	32
042	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	61	0	61	32	0	32
043	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
044	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	243	0	243	203	0	203

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
045	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	560	0	560	488	0	488
046	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-143	0	-143	26	0	26
047	Időarányosan járó kamat	-77	0	-77	223	0	223
048	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
049	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
050	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-66	0	-66	-197	0	-197
051	Egyéb likviditási célokra	703	0	703	462	0	462
052	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a TAURUS Nyugdíjpénztár Közgyűlése részére**

Elvégeztem a TAURUS Nyugdíjpénztár 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 798 374 ezer Ft; a működési eredmény 1805 ezer Ft nyereség, a fedezeti céltartalék záró állománya 2 727 893 ezer Ft —, valamint a 2009. gazdasági évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének könyvvizsgálatát, melyeket a vizsgált pénztár 2009. évi éves pénztári beszámolója tartalmaz.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályok szerint történő elkészítése és bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését. A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés éves pénztári beszámolóval való összhangjának a megítélése.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak hibás állításokat.

Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói 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, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta 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 a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Pénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

Hitelesítő záradék

A könyvvizsgálat során a TAURUS Nyugdíjpénztár éves pénztári beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves pénztári beszámolót a számviteli törvény és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek, valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint készítették el.

Véleményem szerint, az éves pénztári beszámoló a TAURUS Nyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van.

Budapest, 2010. május 26.

Karikás Judit s. k.,
Circulum Audit Kft. (002121)
/Tpt-002121/04/

Karikás Judit s. k.,
bejegyzett könyvvizsgáló (006234)
/Ept-006234/04/

Településszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára

2009. év

1. A pénztár 2009. év eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	5148	4916

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2009. évben

Tartalékok közötti megosztás 2009. 01. 01.–2009. 12. 31.	Tagdíj
Fedezeti tartalék	96%
Működési tartalék	3,9%
Likviditási tartalék	0,1%

3. Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés		2000	2001	20032	2003	2004	2005	2006	2007	2008	
Pénztár egész	Nettó hozamráta %	6,44	6,30	6,60	5,20	17,20	14,45	8,42	6,51	–16,92	22,51
	Bruttó hozamráta %	6,92	7,02	6,95	5,77	17,50	14,82	8,12	7,04	–16,87	22,78
	Referenciaindex hozamrátája %	–	–	9,96	5,68	15,95	14,35	9,59	6,82	–12,70	23,18

Megnevezés	Nettó hozamráta %
10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2000–2009)	7,18
10 éves vagyonnövekedési mutató** (2000–2009)	6,73

* A vagyonkezelői teljesítményt mutatja.

** A pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

4. A pénztár teljes vagyonának 2009. évi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	3 367 927	3 837 604

5. A pénztár teljes vagyonának 2009. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Házipénztár (forint és valuta)	0,0008%	0,0011%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,6927%	0,3076%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	56,7184%	59,1466%
Magyar állampapír	56,7184%	59,1466%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	–	–
Részvények	4,1871%	3,0511%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	4,1871%	3,0511%
Befektetési jegyek	30,2021%	32,4277%
Jelzálog levél	7,7538%	6,5580%
Ingatlan	0,4333%	0,3736%
Egyéb	0,0118%	–1,8659%

6. A 2009. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

A pénztár referenciaindex:

Fedezeti tartalék: 61% MAX + 10% RMAX + 11,5% Hazai és Közép-európai részvények (20% BUX + 80% CETOP20) + 12,5% Fejlett piaci részvények (60% MSCI EMU + 40% MSCI World) + 5% Feltörekvő piaci részvények (100% MXEF)

Működési és likviditási tartalék: 100% RMAX

A portfólió összetétele (minimum, maximum arány):

Részvényhányad: 10–40%

Külföldi deviza kitettség: max. 40%

Ingatlanalap befektetési jegye 0-10 %

Befektetési jegy 0–10%

7. A 2010. évi befektetési politika által meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referenciaindex

A befektetési politika 2010. évre vonatkozóan nem módosult, megegyezik a 2009. évi befektetési politikában foglaltakkal.

2009. évi mérleg és eredménykimutatás

73OME

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
1.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	3 458 336	0	3 458 336	3 959 805	0	3 959 805
2.	A) Befektetett eszközök	1 908 736	0	1 908 736	2 411 901	0	2 411 901
3.	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
4.	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
5.	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0
6.	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
7.	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
8.	II. Tárgyi eszközök	14 840	0	14 840	14 776	0	14 776
9.	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	14 593	0	14 593	14 339	0	14 339
10.	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
11.	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	247	0	247	437	0	437
12.	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0
13.	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
14.	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
15.	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0
16.	III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 893 896	0	1 893 896	2 397 125	0	2 397 125
17.	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0
18.	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0
19.	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 756 364	0	1 756 364	2 185 358	0	2 185 358
20.	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
21.	3.2. Állampapírok	1 712 987	0	1 712 987	1 976 740	0	1 976 740
22.	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
23.	3.4. Jelzáloglevél	43 377	0	43 377	208 618	0	208 618
24.	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
25.	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	137 532	0	137 532	211 767	0	211 767
26.	B) Forgóeszközök	1 549 600	0	1 549 600	1 547 826	0	1 547 826
27.	I. Készletek	0	0	0	0	0	0
28.	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0
29.	2. Áruk	0	0	0	0	0	0

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
30.	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0
31.	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
32.	II. Követelések	90 162	0	90 162	50 079	0	50 079
33.	1. Tagdíjkövetelések	90 162	0	90 162	50 079	0	50 079
34.	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0
35.	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0
36.	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0
37.	5. Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0
38.	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
39.	III. Értékpapírok	1 436 082	0	1 436 082	1 485 897	0	1 485 897
40.	1. Egyéb részesedések	226 053	0	226 053	133 287	0	133 287
41.	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 746 046	0	1 746 046	1 301 487	0	1 301 487
42.	2.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0
43.	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	54 333	0	54 333	81 059	0	81 059
44.	2.3. Befektetési jegyek	1 464 564	0	1 464 564	1 181 267	0	1 181 267
45.	2.4. Jelzáloglevél	227 149	0	227 149	39 161	0	39 161
46.	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0
47.	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-536 413	0	-536 413	51 123	0	51 123
48.	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	396	0	396	0	0	0
49.	IV. Pénzeszközök	23 356	0	23 356	11 850	0	11 850
50.	1. Pénztárak	26	0	26	43	0	43
51.	2. Pénztári elszámolási betétszámla	23 178	0	23 178	11 713	0	11 713
52.	3. Elkülönített betétszámla	11	0	11	94	0	94
53.	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0
54.	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0
55.	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	141	0	141	0	0	0
56.	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	78	0	78
57.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
58.	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	78	0	78

73OMF**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
1.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	3 458 336	0	3 458 336	3 959 805	0	3 959 805
2.	Saját tőke	58 499	0	58 499	53 969	0	53 969
3.	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0
4.	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
5.	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0
6.	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0
7.	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0
8.	III. Tartalék tőke	56 404	0	56 404	58 499	0	58 499
9.	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	2 095	0	2 095	-4 530	0	-4 530

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
10.	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0
11.	Céltartalékok	3 383 213	0	3 383 213	3 780 126	0	3 780 126
12.	I. Működési céltartalék	2 067	0	2 067	1 521	0	1 521
13.	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
14.	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	2 067	0	2 067	1 521	0	1 521
15.	2.1. Időarányosan járó kamat (+)	997	0	997	831	0	831
16.	2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
17.	2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
18.	2.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	1 070	0	1 070	690	0	690
19.	II. Fedezeti céltartalék	3 334 345	0	3 334 345	3 716 186	0	3 716 186
20.	1. Egyéni számlákon	3 334 345	0	3 334 345	3 716 186	0	3 716 186
21.	1.1. Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	3 267 562	0	3 267 562	3 029 683	0	3 029 683
22.	1.2. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	467 746	0	467 746	425 641	0	425 641
23.	1.3. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-400 963	0	-400 963	260 862	0	260 862
24.	1.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	78 313	0	78 313	93 453	0	93 453
25.	1.3.2. Járó osztalék (+)	141	0	141	0	0	0
26.	1.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	6 614	0	6 614	2 044	0	2 044
27.	1.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-486 031	0	-486 031	165 365	0	165 365
28.	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0
29.	2.1. Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0
30.	2.2. Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
31.	2.3. Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
32.	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0
33.	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
34.	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0
35.	2.3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0
36.	III. Likviditási céltartalék	11 326	0	11 326	13 174	0	13 174
37.	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	482	0	482	437	0	437
38.	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	189	0	189	204	0	204
39.	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0
40.	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	-9	0	-9	-9	0	-9
41.	3.4. Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	302	0	302	242	0	242
42.	5. Egyéb likviditási célokra	10 844	0	10 844	12 737	0	12 737
43.	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0
44.	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	35 475	0	35 475	49 245	0	49 245
45.	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1 648	0	1 648	2 166	0	2 166
46.	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	33 667	0	33 667	46 916	0	46 916
47.	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	160	0	160	163	0	163
48.	Kötelezettségek	16 516	0	16 516	125 529	0	125 529
49.	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
50.	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	16 516	0	16 516	125 529	0	125 529
51.	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	10 492	0	10 492	42 274	0	42 274

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
52.	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	493	0	493	725	0	725
53.	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0
54.	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	5 233	0	5 233	82 244	0	82 244
55.	5. Azonosítatlan függő befizetések	298	0	298	286	0	286
56.	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
57.	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0
58.	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	298	0	298	286	0	286
59.	Passzív időbeli elhatárolások	108	0	108	181	0	181
60.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0
61.	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	108	0	108	181	0	181
62.	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0

730A**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
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
1.	Tagok által fizetett tagdíj	4 035	0	4 035	2 683	0	2 683
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	25 913	0	25 913	21 883	0	21 883
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	510	0	510	553	0	553
4.	Utólag befolyt tagdíjak	123	0	123	36	0	36
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	29 561	0	29 561	24 049	0	24 049
6.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
7.	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
8.	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	40	0	40
9.	Egyéb bevételek	2 420	0	2 420	3 154	0	3 154
10.	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	31 981	0	31 981	27 243	0	27 243
11.	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	32 482	0	32 482	37 164	0	37 164
12.	Anyagjellegű ráfordítások	10 475	0	10 475	14 146	0	14 146
13.	Anyagköltség	305	0	305	744	0	744
14.	Igénybe vett szolgáltatások	6 967	0	6 967	9 122	0	9 122
15.	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	5 520	0	5 520	7 350	0	7 350
16.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
17.	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	720	0	720	767	0	767
18.	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
19.	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	325	0	325	874	0	874
20.	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	402	0	402	131	0	131
21.	Egyéb szolgáltatások költsége	3 203	0	3 203	4 280	0	4 280
22.	Személyi jellegű ráfordítások	19 808	0	19 808	21 493	0	21 493
23.	Bérek	14 026	0	14 026	16 081	0	16 081
24.	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	8 750	0	8 750	10 595	0	10 595
25.	Állományba nem tartozók munkadíja	5 276	0	5 276	5 486	0	5 486

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
26.	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
27.	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
28.	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
29.	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	5 276	0	5 276	5 430	0	5 430
30.	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	56	0	56
31.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	967	0	967	195	0	195
32.	Bérfjárulék	4 815	0	4 815	5 217	0	5 217
33.	Értékcsökkenési leírás	480	0	480	466	0	466
34.	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 719	0	1 719	1 059	0	1 059
35.	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	942	0	942	1 059	0	1 059
36.	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
37.	Egyéb ráfordítások	777	0	777	0	0	0
38.	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-501	0	-501	-9 921	0	-9 921
39.	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
40.	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	3 361	0	3 361	3 736	0	3 736
41.	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0
42.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3 890	0	3 890	5 469	0	5 469
43.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	529	0	529	1 733	0	1 733
44.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	14	0	14	1 862	0	1 862
45.	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
46.	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
47.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
48.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 538	0	1 538	-545	0	-545
49.	Időarányosan járó kamat	347	0	347	-166	0	-166
50.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
51.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-34	0	-34	0	0	0
52.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
53.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	34	0	34	0	0	0
54.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 225	0	1 225	-379	0	-379
55.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 148	0	1 148	-388	0	-388
56.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-77	0	-77	-9	0	-9
57.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
58.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	4 913	0	4 913	5 053	0	5 053
59.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
60.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	512	0	512	0	0	0
61.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
62.	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	1 538	0	1 538	-545	0	-545

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
63.	Időarányosan járó kamat	347	0	347	-166	0	-166
64.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
65.	Devizaárfolyam különbözet	-34	0	-34	0	0	0
66.	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	1 225	0	1 225	-379	0	-379
67.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	40	0	40	49	0	49
68.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
69.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	227	0	227	158	0	158
70.	Vagyonkezelői díjak	203	0	203	134	0	134
71.	Letétkezelői díjak	24	0	24	24	0	24
72.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
73.	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	2 317	0	2 317	-338	0	-338
74.	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	2 596	0	2 596	5 391	0	5 391
75.	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
76.	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
77.	Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	0	0	0	0	0	0
78.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0
79.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0
80.	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0
81.	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
82.	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	2 095	0	2 095	-4 530	0	-4 530

730B**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
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
1.	Tagok által fizetett tagdíj	100 583	0	100 583	66 654	0	66 654
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	637 825	0	637 825	538 625	0	538 625
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	13 552	0	13 552	14 117	0	14 117
4.	Utólag befolyt tagdíjak	2 728	0	2 728	868	0	868
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	727 584	0	727 584	592 030	0	592 030
6.	Tagok egyéb befizetései	25 388	0	25 388	17 385	0	17 385
7.	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	25 388	0	25 388	17 385	0	17 385
8.	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	3 250	0	3 250	2 180	0	2 180
9.	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
10.	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	14 034	0	14 034	0	0	0
11.	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	770 256	0	770 256	611 595	0	611 595
12.	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	14 034	0	14 034	0	0	0
13.	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	167 469	0	167 469	141 725	0	141 725

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
14.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	613 827	0	613 827	189 797	0	189 797
15.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	446 358	0	446 358	48 072	0	48 072
16.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	290 257	0	290 257	77 910	0	77 910
17.	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
18.	Kapott osztalékok és részesedések	5 276	0	5 276	4 377	0	4 377
19.	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	11 994	0	11 994	7 852	0	7 852
20.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-812 297	0	-812 297	661 825	0	661 825
21.	Időarányosan járó kamat	-8 923	0	-8 923	15 140	0	15 140
22.	Járó osztalék	141	0	141	-141	0	-141
23.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	16 467	0	16 467	-4 570	0	-4 570
24.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	10 933	0	10 933	-5 848	0	-5 848
25.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-5 534	0	-5 534	-1 278	0	-1 278
26.	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	-819 982	0	-819 982	651 396	0	651 396
27.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-245 886	0	-245 886	179 466	0	179 466
28.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	574 096	0	574 096	-471 930	0	-471 930
29.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
30.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	-337 301	0	-337 301	893 689	0	893 689
31.	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-337 301	0	-337 301	893 689	0	893 689
32.	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	474 996	0	474 996	231 864	0	231 864
33.	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-812 297	0	-812 297	661 825	0	661 825
34.	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0
35.	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0
36.	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
37.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
38.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	305 050	0	305 050	202 092	0	202 092
39.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
40.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	12 861	0	12 861	5 489	0	5 489
41.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
42.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 639	0	6 639	7 407	0	7 407
43.	Vagyonkezelői díjak	4 900	0	4 900	5 716	0	5 716
44.	Letétkezelői díjak	1 737	0	1 737	1 691	0	1 691
45.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	2	0	2	0	0	0
46.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	324 550	0	324 550	214 988	0	214 988
47.	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	324 550	0	324 550	214 988	0	214 988
48.	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
49.	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-661 851	0	-661 851	678 701	0	678 701

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
50.	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	150 446	0	150 446	16 876	0	16 876
51.	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-812 297	0	-812 297	661 825	0	661 825
52.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0
53.	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0
54.	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	94 371	0	94 371	1 290 296	0	1 290 296
55.	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	756 222	0	756 222	611 595	0	611 595
56.	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	150 446	0	150 446	16 876	0	16 876
57.	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-812 297	0	-812 297	661 825	0	661 825
58.	Időarányosan járó kamat	-8 923	0	-8 923	15 140	0	15 140
59.	Járó osztalék	141	0	141	-141	0	-141
60.	Devizaárfolyam különbözetből	16 467	0	16 467	-4 570	0	-4 570
61.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-819 982	0	-819 982	651 396	0	651 396
62.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0
63.	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0
64.	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0
65.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
66.	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0
67.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0

730C

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
		1	2	3	4	5	6
		c	d	e	f	g	h
1.	Tagok által fizetett tagdíj	103	0	103	63	0	63
2.	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	663	0	663	561	0	561
3.	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	14	0	14	5	0	5
4.	Utólag befolyt tagdíjak	3	0	3	3	0	3
5.	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	755	0	755	622	0	622
6.	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0
7.	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
8.	Likviditási célra jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0
9.	Likviditási célú egyéb bevételek	-110	0	-110	0	0	0
10.	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	645	0	645	622	0	622
11.	Likviditási célú egyéb ráfordítások	-110	0	-110	0	0	0
12.	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	730	0	730	876	0	876
13.	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	847	0	847	1 365	0	1 365
14.	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	117	0	117	489	0	489
15.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4	0	4	446	0	446
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	0	0	0	0	0	0

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
19.	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	366	0	366	-46	0	-46
20.	Időarányosan járó kamat	103	0	103	15	0	15
21.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
22.	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-9	0	-9	0	0	0
23.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
24.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	9	0	9	0	0	0
25.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	272	0	272	-61	0	-61
26.	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	256	0	256	-63	0	-63
27.	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-16	0	-16	-2	0	-2
28.	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
29.	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1 100	0	1 100	1 276	0	1 276
30.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1 100	0	1 100	1 276	0	1 276
31.	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0
32.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
33.	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	103	0	103	0	0	0
34.	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
35.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1	0	1	10	0	10
36.	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
37.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	50	0	50	40	0	40
38.	Vagyonkezelői díjak	45	0	45	34	0	34
39.	Letétkezelői díjak	5	0	5	6	0	6
40.	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0
41.	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	154	0	154	50	0	50
42.	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	154	0	154	50	0	50
43.	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
44.	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	946	0	946	1 226	0	1 226
45.	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	1 701	0	1 701	1 848	0	1 848
46.	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	366	0	366	-46	0	-46
47.	Időarányosan járó kamat	103	0	103	15	0	15
48.	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
49.	Devizaárfolyam különbözete	-9	0	-9	0	0	0
50.	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözete	272	0	272	-61	0	-61
51.	Egyéb likviditási célokra	1 335	0	1 335	1 894	0	1 894
52.	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Településszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai részére 2009 éves beszámolóról**

Elvégeztük a Településszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) (1089 Budapest, Dugonics u. 12/A fszt. 1., adószám: 108073159-1-42) 2009. december 31-i fordulónappal készült mérlegének könyvvizsgálatát, amely beszámoló az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítéséről szóló többször módosított 232/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet szerinti tartalomnak megfelelő. A Pénztár 2009 évi mérlegének eszköz-forrás egyező összege 3 959 805 E Ft, mérleg szerinti eredménye –4 530 E Ft.

A könyvvizsgálatot a személyében is felelős Jánossyné Both Márta bejegyzett könyvvizsgáló végezte. (2120 Dunakeszi, Mansfeld Péter u. 17/A, Magyar Könyvvizsgálói Kamarai Nyilvántartási száma: 003484 PSZÁF nyilvántartási szám.: Ept.003484/04).

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történt 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 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 könyvvizsgálatot a magyar nemzeti számviteli és könyvvizsgálati standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Az előzőek 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.

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 felméréseit, a könyvvizsgáló megítéléseitől függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradék (vélemény) megadásához.

A könyvvizsgálat során a Településszolgáltatók 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 beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Az egyszerűsített éves beszámoló a Településszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztár 2009 december 31-én fennálló „vagyon, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képzet ad”. Az üzleti jelentés az éves beszámolóval összhangban van. A fedezeti és szolgáltatási tartalékok, valamint az egyéni számlák egyezőséget mutatnak.

Figyelemfelhívás

A taggyűlés elé terjesztett éves beszámoló könyvvizsgálatát 2010. április-május hónapban végeztük. A fordulónap után (2009. december 31.) egyfajta elvándorlás indult meg más pénztárak irányába, továbbá nem szűnt meg a nyugdíjszolgáltatások igénybevétele sem. A pénztártagok nagyszámú „elvándorlása”, valamint a jogszabályok változása miatt csökkenő mértékű munkáltatói tagdíjak a befektetett pénzügyi eszközök mérsékelt növekedését – esetleges csökkenését – vonhatja maga után, mely hosszabb távon a pénztár működését veszélyeztetheti.

A könyvvizsgálói jelentést 3 példányban adtuk ki, jelentés oldalterjedelme 2.

Budapest, 2010. május 10.

Mér-Tan 3 Kft.

MKVK nyilvántartási sz: 001056

Jánossyné Both Márta s. k.,

MKVK nyilvántartási sz: 003484

Vasutas Nyugdíjpénztár

Önkéntes Pénztári Ágazat befektetési és gazdálkodási tevékenységéről

1. A pénztár egészére vonatkozó hozamok és a referenciahozam alakulása:

Megnevezés	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Bruttó hozamráta	7,29%	8,71%	9,70%	4,85%	18,40%	12,33%	9,19%	6,50%	-8,47%	18,61%
Nettó hozamráta	6,96%	8,40%	9,20%	4,67%	18,17%	12,07%	8,90%	6,34%	-8,72%	18,23%
Referenciaindex	-	-	9,60%	2,72%	17,38%	12,27%	8,82%	6,47%	-7,06%	20,03%
Inflációs ráta	10,08%	6,82%	4,80%	5,70%	5,50%	3,30%	6,50%	7,40%	3,50%	5,60%

Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamrátája: 8,17%

2. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma és vagyona:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	33 537	29 948
Pénztár vagyona (E Ft)	19 941 725	21 858 764

3. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása (valamennyi tagdíj jellegű befizetésnél):

	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj	94,5%	5,3%	0,2%

4. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása:

Eszközcsoport	2009. 01. 01.	2009. 12. 31.
Pénzeszköz	3,13%	3,14%
Magyar állampapír	76,06%	70,85%
Külföldi állampapír	0%	0,21%
Magyar vállalati, hitelintézeti kötvény	2,58%	3,84%
Magyar részvény	9,93%	11,62%
Külföldi részvény	0,60%	0,96%
Magyar befektetési jegy	3,83%	5,76%
Külföldi befektetési jegy	0,92%	0,84%
Magyar jelzáloglevél	2,49%	2,36%
Ingatlan	0,46%	0,42%

5. 2009. és a 2010. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex:

Eszközcsoport	2009. év		2010. év	
	Min	Max.	Min	Max.
Hazai állampapírok	50%	95%	50%	95%
Hazai részvények és befektetési alapok jegyei	5%	15%	5%	15%
Külföldi részvények és befektetési alapok jegyei	0%	10%	0%	10%
Külföldi állampapírok	0%	5%	0%	5%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, – jelzáloglevél	0%	15%	0%	15%
Ingatlan, ingatlan befektetési alap jegyei	0%	10%	0%	10%

A pénztár egészére vonatkozó összetett referenciaindex, az egyes vagyonkezelőknél alkalmazott referenciaindexek súlyozott átlaga a 2009. évben:

65% MAXComposite + 14% RMAX + 12% BUX + 5% BIX + 2% MSCI World + 2% CETOP20

2010. január 1-jétől a referenciaindex összetétele:

70% MAXComposite + 10% RMAX + 12% BUX + 4% BIX + 2% MSCI World + 2% CETOP20

6. Vasutas Nyugdíjpénztár 2009. évi auditált egyesített mérlege és eredménykimutatása (E Ft)**MÉRLEG**

(ezer Ft)

ESZKÖZÖK	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) Befektetett eszközök	18 395 998	0	18 395 998	19 669 106		19 669 106
I. Immateriális javak	9 520	0	9 520	11.737		11.737
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 557	0	6 557	5.060		5.060
b) magánnyugdíjpénztár	2 963	0	2 963	6.677		6.677
II. Tárgyi eszközök	99 143	0	99 143	94.213		94.213
a) önkéntes nyugdíjpénztár	94 872	0	94 872	93.535		93.535
b) magánnyugdíjpénztár	4 271	0	4 271	678		678
ebből:						
1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyonértékű jogok	93 092	0	93 092	91 601		91 601
a) önkéntes nyugdíjpénztár	93 092	0	93 092	91 601		91 601
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	-3 192	0	-3 192	-1 701		-1 701
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 192	0	-3 192	-1 701		-1 701
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	18 287 335	0	18 287 335	19 563 156		19 563 156
a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 315 237	0	12 315 237	11 895 478		11 895 478
b) magánnyugdíjpénztár	5 972 098	0	5 972 098	7 667 678		7 667 678
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18 254 983	0	18 254 983	18 135 179		18 135 179
a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 271 852	0	12 271 852	11 037 830		11 037 830
b) magánnyugdíjpénztár	5 983 131	0	5 983 131	7 097 349		7 097 349
4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	32 352	0	32 352	1.427.977		1 427 977
a) önkéntes nyugdíjpénztár	43 385	0	43 385	857 648		857 648
b) magánnyugdíjpénztár	-11 033	0	-11 033	570 329		570 329
B) Forgóeszközök	11 179 134	0	11 179 134	14 539 765		14 539 765
I. Készletek	1 128	0	1 128	0		0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 128	0	1 128	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
II. Követelések	668 404	0	668 404	741 245		741 245
a) önkéntes nyugdíjpénztár	637 452	0	637 452	605 494		605 494
b) magánnyugdíjpénztár	30 952	0	30 952	135 751		135 751
ebből:						
1. Tagdíjkövetelések	578 072	0	578 072	660 919		660 919
a) önkéntes nyugdíjpénztár	547 120	0	547 120	525 699		525 699
b) magánnyugdíjpénztár	30 952	0	30 952	135 220		135 220
2. Tagi kölcsön	67 648	0	67 648	64 234		64 234
III. Értékpapírok	9 501 706	0	9 501 706	12 585 533		12 585 533
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 348 310	0	6 348 310	8 653 817		8 653 817
b) magánnyugdíjpénztár	3 153 396	0	3 153 396	3 931 716		3 931 716
1. Egyéb részesedések	6 001 908	0	6 001 908	4 376 898		4 376 898
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 285 861	0	4 285 861	3 522 447		3 522 447
b) magánnyugdíjpénztár	1 716 047	0	1 716 047	854 451		854 451
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 479 408	0	5 479 408	7 178 332		7 178 332
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 321 551	0	3 321 551	4 371 987		4 371 987
b) magánnyugdíjpénztár	2 157 857	0	2 157 857	2 806 345		2 806 345
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-1 979 610	0	-1 979 610	1 030 303		1 030 303
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 259 102	0	-1 259 102	759 383		759 383
b) magánnyugdíjpénztár	-720 508	0	-720 508	270 920		270 920
IV. Pénzeszközök	1 007 896	0	1 007 896	1 212 987		1 212 987
a) önkéntes nyugdíjpénztár	537 582	0	537 582	603 471		603 471
b) magánnyugdíjpénztár	470 314	0	470 314	609 516		609 516
ebből:						

(ezer Ft)

ESZKÖZÖK	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. Betétszámlák (forintban)	1 004 479	0	1 004 479	1 200 582		1 200 582
a) önkéntes nyugdíjpénztár	536 074	0	536 074	596 108		596 108
b) magánnyugdíjpénztár	468 405	0	468 405	604 474		604 474
3. Pénzeszköz értékelési különbözete	2 967	0	2 967	12 004		12 004
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 058	0	1 058	6 962		6 962
b) magánnyugdíjpénztár	1 909	0	1 909	5 042		5 042
C) Aktív időbeli elhatárolások	5 493	0	5 493	3 342		3 342
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	4 906	0	4 906	1 433		1 433
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	4 906	0	4 906	1 433		1 433
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	587	0	587	1 909		1 909
a) önkéntes nyugdíjpénztár	587	0	587	1 909		1 909
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	29 580 625	0	29 580 625	34 212 213		34 212 213
a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 941 725	0	19 941 725	21 858 764		21 858 764
b) magánnyugdíjpénztár	9 638 900	0	9 638 900	12 353 449		12 353 449

(ezer Ft)

FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérése	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
D) Saját tőke	215 505	0	215 505	215 807		215 807
I. Indulótőke	0	0	0	0		0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0		0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
III. Tartaléktőke	205 153	0	205 153	236 107		236 107
a) önkéntes nyugdíjpénztár	152 525	0	152 625	174 868		174 868
b) magánnyugdíjpénztár	52 628	0	52 628	61 239		61 239
IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	3 004	0	3 004	-21 899		-21 899
V. Működés mérleg szerinti eredménye	7 348	0	7 348	1 599		1 599
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0		0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
E) Céltartalékok	29 199 170	0	29 199 170	33 558 781		33 558 781
I. Működési céltartalék	6 611	0	6 611	1 855		1 855
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 536	0	6 536	1 125		1 125
b) magánnyugdíjpénztár	75	0	75	730		730
II. Fedezeti céltartalék	28 390 731	0	28 390 731	32 725 906		32 725 906
a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 988 907	0	18 988 907	20 886 979		20 886 979
b) magánnyugdíjpénztár	9 401 824	0	9 401 824	11 838 927		11 838 927
1. Egyéni számlákon	30 256 065	0	30 256 065	30 149 393		30 149 393
a) önkéntes nyugdíjpénztár	20 124 802	0	20 124 802	19 155 412		19 155 412
b) magánnyugdíjpénztár	10 131 263	0	10 131 263	10 993 981		10 993 981
2. Szolgáltatási tartalékon	79 605	0	79 605	108 087		108 087
a) önkéntes nyugdíjpénztár	79 605	0	79 605	108 087		108 087
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
3. Értékelési különbözetben	-1 944 939	0	-1 944 939	2 468 426		2 468 426
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 215 500	0	-1 215 500	1 623 480		1 623 480
b) magánnyugdíjpénztár	-729 439	0	-729 439	844 946		844 946
III. Likviditási céltartalék	249 538	0	249 538	284 545		284 545

(ezer Ft)

FORRÁSOK	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérése	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
a) önkéntes nyugdíjpénztár	196 532	0	196 532	224 244		224 244
b) magánnyugdíjpénztár	53 006	0	53 006	60 301		60 301
IV. Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	-1 646	0	-1 646	2 643		2 643
a) magánnyugdíjpénztár	-1 646	0	-1 646	2 643		2 643
IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	553 936	0	553 936	543 832		543 832
a) önkéntes nyugdíjpénztár	547 120	0	547 120	525 699		525 699
b) magánnyugdíjpénztár	6 816	0	6 816	18 133		18 133
F) Kötelezettségek	165 604	0	165 604	430 445		430 445
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0		0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	165 604	0	165 604	430 445		430 445
a) önkéntes nyugdíjpénztár	46 930	0	46 930	67 497		67 497
b) magánnyugdíjpénztár	118 674	0	118 674	362 948		362 948
ebből:						
Azonosítatlan függő befizetések	96 388	0	96 388	39 332		39.332
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 249	0	1 249	2 133		2.133
b) magánnyugdíjpénztár	95 139	0	95 139	37 199		37.199
G) Passzív időbeli elhatárolások	346	0	346	7 180		7.180
a) önkéntes nyugdíjpénztár	171	0	171	251		251
b) magánnyugdíjpénztár	175	0	175	6 929		6.929
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	29 580 625	0	29 580 625	34 212 213		34 212 213
a) önkéntes nyugdíjpénztár	19 941 725	0	19 941 725	21 858 764		21 858 764
b) magánnyugdíjpénztár	9 638 900	0	9 638 900	12 353 449		12 353 449

Eredménykimutatás**A) Pénztár működési tevékenysége**

(ezer Ft)

	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. Tagok által fizetett tagdíj	108 488	0	108 488	108 101		108 101
a) önkéntes nyugdíjpénztár	39 349	0	39 349	35 832		35 832
b) magánnyugdíjpénztár	69 139	0	69 139	72 269		72 269
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	92 596	0	92 596	83 441		83 441
4. Tagdíj-kiegészítések	96	0	96	90		90
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	30 114	0	30 114	29 778		29 778
a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 998	0	28 998	27 861		27 861
b) magánnyugdíjpénztár	1 116	0	1 116	1 917		1 917
6. Utólag befolyt tagdíjak	8 625	0	8 625	6 270		6 270
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 545	0	6 545	4 881		4 881
b) magánnyugdíjpénztár	2 080	0	2 080	1 389		1 389
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	179 691	0	179 691	168 124		168 124
a) önkéntes nyugdíjpénztár	109 492	0	109 492	96 293		96 293
b) magánnyugdíjpénztár	70 199	0	70 199	71 831		71 831
8. Tagok egyéb befizetései	3 977	0	3 977	2 887		2 887
a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 977	0	3 977	2 887		2 887
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
11. Egyéb bevételek	67 787	0	67 787	48 207		48 207
a) önkéntes nyugdíjpénztár	63 073	0	63 073	51 176		51 176
b) magánnyugdíjpénztár	4 714	0	4 714	-2 969		-2 969
12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	251 455	0	251 455	219 218		219 218
a) önkéntes nyugdíjpénztár	176 542	0	176 542	150 356		150 356

(ezer Ft)

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b) magánnyugdíjpénztár	74 913	0	74 913	68 862		68 862
13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	249 933	0	249 933	261 337		261 337
a) önkéntes nyugdíjpénztár	180 248	0	180 248	190 843		190 843
b) magánnyugdíjpénztár	69 685	0	69 685	70 494		70 494
14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12–13) (+/-)	1522	0	1 522	-42 119		-42 119
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 706	0	-3 706	-40 487		-40 487
b) magánnyugdíjpénztár	5 228	0	5 228	-1 632		-1 632
15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	8 793	0	8 793	21 844		21 844
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 663	0	6 663	18 610		18 610
b) magánnyugdíjpénztár	2 130	0	2 130	3 234		3 234
16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	104	0	104	0		0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	104	0	104	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	5 128	0	5 128	-4 755		-4 755
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 291	0	5 291	-5 410		-5 410
b) magánnyugdíjpénztár	-163	0	-163	655		655
22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	14 025	0	14 025	17 089		17 089
a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 058	0	12 058	13 200		13 200
b) magánnyugdíjpénztár	1 967	0	1 967	3 889		3 889
26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék(+/-)	5 128	0	5 128	-4 755		-4 755
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 291	0	5 291	-5 410		-5 410
b) magánnyugdíjpénztár	-163	0	-163	655		655
29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	67	0	67	55		55
a) önkéntes nyugdíjpénztár	57	0	57	52		52
b) magánnyugdíjpénztár	10	0	10	3		3
30. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	5 195	0	5 195	-4 700		-4 700
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 348	0	5 348	-5 358		-5 358
b) magánnyugdíjpénztár	-153	0	-153	658		658
31. Befektetési tevékenység eredménye (22–30) (+/-)	8 830	0	8 830	21 789		21 789
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 710	0	6 710	18 558		18 558
b) magánnyugdíjpénztár	2 120	0	2 120	3 231		3 231
32. Rendkívüli eredmény (+/-)	0	0	0	0		0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	3 004	0	3 004	-21.899		-21.899
36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	7 348	0	7 348	1 599		1 599

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

(ezer Ft)

	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. Tagok által fizetett tagdíj	1 925 789	0	1 925 789	2 207 822		2.207.822
a) önkéntes nyugdíjpénztár	701 748	0	701 748	639 064		639.064
b) magánnyugdíjpénztár	1 224 041	0	1 224 041	1 568 758		1.568.758

(ezer Ft)

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
2. Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	2 118 706	0	2 118 706	1 899 495		1.899.495
3. Ideiglenes munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0	0	0		0
4. Tagdíj-kiegészítések	1 715	0	1 715	1 957		1 957
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	536 871	0	536 871	538 292		538 292
a) önkéntes nyugdíjpénztár	517 028	0	517 028	496 787		496 787
b) magánnyugdíjpénztár	19 843	0	19 843	41 505		41 505
6. Utólag befolyt tagdíjak	151 388	0	151 388	117 042		117 042
a) önkéntes nyugdíjpénztár	116 783	0	116 783	87 124		87 124
b) magánnyugdíjpénztár	34 605	0	34 605	29 918		29 918
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	3 660 727	0	3 660 727	3 688 024		3 688 024
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 420 209	0	2 420 209	2 128 896		2 128 896
b) magánnyugdíjpénztár	1 240 518	0	1 240 518	1 559 128		1 559 128
8. Tagok egyéb befizetései	426 470	0	426 470	301 402		301 402
a) önkéntes nyugdíjpénztár	426 470	0	426 470	301 402		301 402
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0	0	0		0
10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	2 045	0	2 045	2 427		2 427
11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	405 707	0	405 707	430 865		430 865
a) önkéntes nyugdíjpénztár	404 531	0	404 531	429 905		429 905
b) magánnyugdíjpénztár	1 176	0	1 176	960		960
12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	4 494 949	0	4 494 949	4 422 718		4 422 718
a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	3 253 255	0	3 253 255	2 862 630		2 862 630
b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	1 241 694	0	1 241 694	1 560 088		1 560 088
13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	405 559	0	405 559	430 671		430 671
a) önkéntes nyugdíjpénztár	404 531	0	404 531	429 905		429 905
b) magánnyugdíjpénztár	1 028	0	1 028	766		766
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	1 753 548	0	1 753 548	1 703 825		1 703 825
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 256 561	0	1 256 561	1 140 632		1 140 632
b) magánnyugdíjpénztár	496 987	0	496 987	563 193		563 193
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	171 519	0	171 519	572 992		572 992
a) önkéntes nyugdíjpénztár	128 169	0	128 169	354 120		354 120
b) magánnyugdíjpénztár	43 350	0	43 350	218 872		218 872
16. Befektetési jegyek realizált hozama	174 599	0	174 599	6 620		6 620
a) önkéntes nyugdíjpénztár	174 889	0	174 889	130		130
b) magánnyugdíjpénztár	-290	0	-290	6 490		6 490
17. Kapott osztalékok, részesedések	108 031	0	108 031	72 125		72 125
a) önkéntes nyugdíjpénztár	73 955	0	73 955	51 713		51 713
b) magánnyugdíjpénztár	34 076	0	34 076	20 412		20 412
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	79	0	79	5 131		5 131
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1	0	1	5 131		5 131
b) magánnyugdíjpénztár	78	0	78	0		0
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-3 915 023	0	-3 915 023	4 411 709		4 411 709
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 874 249	0	-2 874 249	2 836 814		2 836 814
b) magánnyugdíjpénztár	-1 040 774	0	-1 040 774	1 574 895		1 574 895

(ezer Ft)

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek (önkéntes pénztár)	6 600	0	6 600	6 700		6 700
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+19)	-1 700 647	0	-1 700 647	6 779 102		6 779 102
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 234 074	0	-1 234 074	4 395 240		4 395 240
b) magánnyugdíjpénztár	-466 573	0	-466 573	2 383 862		2 383 862
21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	-1 688 964	0	-1 688 964	6 746 087		6 746 087
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 222 391	0	-1 222 391	4 362 225		4 362 225
b) magánnyugdíjpénztár	-466 573	0	-466 573	2 383 862		2 383 862
21.2 Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	-11 683	0	-11 683	33 015		33 015
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-11 683	0	-11 683	33 015		33 015
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0		0
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	855 044	0	855 044	1 584 352		1 584 352
a) önkéntes nyugdíjpénztár	566 472	0	566 472	968 903		968 903
b) magánnyugdíjpénztár	288 572	0	288 572	615 449		615 449
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	5 960	0	5 960	64 018		64 018
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 532	0	4 532	37 234		37 234
b) magánnyugdíjpénztár	1 428	0	1 428	26 784		26 784
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása (magánnyugdíjpénztár)	36	0	36	0		0
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	1 466	0	1 466	1 491		1 491
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 466	0	1 466	1 491		1 491
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	73 423	0	73 423	88 833		88 833
a) önkéntes nyugdíjpénztár	55 358	0	55 358	65 159		65 159
b) magánnyugdíjpénztár	18 065	0	18 065	23 674		23 674
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	935 929	0	935 929	1 738 694		1 738 694
a) önkéntes nyugdíjpénztár	627 828	0	627 828	1 072 787		1 072 787
b) magánnyugdíjpénztár	308 101	0	308 101	665 907		665 907
28.1. Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	933 619	0	933 619	1 732 523		1 732 523
a) önkéntes nyugdíjpénztár	625 518	0	625 518	1 066 616		1 066 616
b) magánnyugdíjpénztár	308 101	0	308 101	665 907		665 907
28.2. Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	2 310	0	2 310	6 171		6 171
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 310	0	2 310	6 171		6 171
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	-2 636 576	0	-2 636 576	5 040 408		5 040 408
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-1 861 902	0	-1 861 902	3 322 453		3 322 453
b) magánnyugdíjpénztár	-774 674	0	-774 674	1 717 955		1 717 955
30. Fedezeti céltartalékképzés (12-19+/-29) (-)	1 452 814	0	1 452 814	9 032 455		9 032 455
30.1 Egyéni számlákon	1 466 807	0	1 466 807	9 005 611		9 005 611
30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	4 089 390	0	4 089 390	3 992 047		3 992 047
a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 848 724	0	2 848 724	2 432 725		2 432 725
b) magánnyugdíjpénztár	1 240 666	0	1 240 666	1 559 322		1 559 322

(ezer Ft)

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
30.1.2 Realizált nettó hozamból	1 272 110	0	1 272 110	621 477		621 477
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 006 010	0	1 006 010	478 417		478 417
b) magánnyugdíjpénztár	266 100	0	266 100	143 060		143 060
30.1.3 Értékelési különbözetből	-3 894 693	0	-3 894 693	4 392 087		4 392 087
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 853 919	0	-2 853 919	2 817 192		2 817 192
b) magánnyugdíjpénztár	-1 040 774	0	-1 040 774	1 574 895		1 574 895
30.2 Szolgáltatási tartalékon	-13 993	0	-13 993	26 844		26 844
30.2.1 Realizált nettó hozamból	6 337	0	6 337	7 222		7 222
a) önkéntes nyugdíjpénztár	6337	0	6 337	7 222		7 222
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
30.2.2 Értékelési különbözetből	-20 330	0	-20 330	19 622		19 622
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-20 330	0	-20 330	19 622		19 622
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0

C) Likviditási és kockázati fedezet

(ezer Ft)

	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. Tagok által fizetett tagdíj	2 780	0	2 780	2 997		2 997
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 488	0	1 488	1 355		1 355
b) magánnyugdíjpénztár	1 292	0	1 292	1 642		1 642
2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	3 521	0	3 521	3 174		3 174
3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíjcélú támogatás	0	0	0	0		0
4. Tagdíj-kiegészítések	2	0	2	2		2
5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	1 115	0	1 115	1 094		1 094
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 094	0	1 094	1 051		1 051
b) magánnyugdíjpénztár	21	0	21	43		43
6. Utólag befolyt tagdíjak	289	0	289	218		218
a) önkéntes nyugdíjpénztár	250	0	250	187		187
b) magánnyugdíjpénztár	39	0	39	31		31
7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	5 477	0	5 477	5 297		5 297
a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 165	0	4 165	3 665		3 665
b) magánnyugdíjpénztár	1 312	0	1 312	1 632		1 632
8. Tagok egyéb befizetései	139	0	139	101		101
a) önkéntes nyugdíjpénztár	139	0	139	101		101
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
9. Likviditási és kockázati célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0		0
10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0		0
11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	1 183	0	1 183	909		909
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 180	0	1 180	909		909
b) magánnyugdíjpénztár	3	0	3	3		3
12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	6 799	0	6 799	6 307		6 307
a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 484	0	5 484	4 672		4 672
b) magánnyugdíjpénztár	1 315	0	1 315	1 635		1 635
13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	1 183	0	1 183	909		909
a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 180	0	1 180	909		909
b) magánnyugdíjpénztár	3	0	3	3		3
14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	30 041	0	30 041	19 759		19 759
a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 757	0	21 757	14 191		14 191

(ezer Ft)

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
b) magánnyugdíjpénztár	8 284	0	8 284	5 568		5 568
15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	383		383
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
16. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0		0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
17. Kapott osztalékok, részesedések	0	0	0	0		0
a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0		0
18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0		0
19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-18 350	0	-18 350	8 716		8 716
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-13 701	0	-13 701	8 740		8 740
b) magánnyugdíjpénztár	-4 649	0	-4 649	-24		-24
20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0		0
21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	11 691	0	11 691	28 858		28 858
a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 056	0	8 056	23 314		23 314
b) magánnyugdíjpénztár	3 635	0	3 635	5 544		5 544
22. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0		0
23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0		0
24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0		0
25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0		0
26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0		0
27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	109	0	109	99		99
a) önkéntes nyugdíjpénztár	86	0	86	97		97
b) magánnyugdíjpénztár	23	0	23	2		2
28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	109	0	109	99		99
a) önkéntes nyugdíjpénztár	86	0	86	97		97
b) magánnyugdíjpénztár	23	0	23	2		2
29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28)	11 582	0	11 582	28 759		28 759
a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 970	0	7 970	23 217		23 217
b) magánnyugdíjpénztár	3 612	0	3 612	5 542		5 542
30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12-1329) (-)	17 198	0	17 198	34 157		34 157
a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 274	0	12 274	26 983		26 983
b) magánnyugdíjpénztár	4 924	0	4 924	7 174		7 174
30.1. Befektetési kockázatokra	0	0	0	0		0
30.2. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0		0
30.3. Értékelési különbözetre	-18 351	0	-18 351	8 716		8 716
a) önkéntes nyugdíjpénztár	-13 702	0	-13 702	8 740		8 740
b) magánnyugdíjpénztár	-4 649	0	-4 649	-24		-24
30.4. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0		0
30.5. Egyéb likviditási és kockázati célokra	35 549	0	35 549	25 441		25 441
a) önkéntes nyugdíjpénztár	25 976	0	25 976	18 243		18 243
b) magánnyugdíjpénztár	9 573	0	9 573	7 198		7 198

D) Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (csak magánnyugdíjpénztár)

(ezer Ft)

	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 (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	6 517	0	6 517	33 209		33 209
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	871	0	871	0		0
Befektetési jegyek realizált hozama	290	0	290	0		0
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0		0
Értékelési különbségekben elszámolt várható hozam	-8 827	0	-8 827	397		397
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	-1 149	0	-1 149	33 606		33 606
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	0	188		188
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (8+...+12)	0	0	0	188		188
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13) (+/-)	-1 149	0	-1 149	33 418		33 418
Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (6+7-8+/-24) (-)	1 149	0	1 149	33 418		33 418

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Tagjai részére**

Elvégeztük a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2009. évi egyesített éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszeg 34 212 213 ezer forint, a pénztár működési tevékenységének eredménye -20 300 ezer forint veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból áll.

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben és a 222/2000. (XII. 19.), valamint a 223/2000. (XII. 19.) kormányrendeletekben 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 és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálat felelőssége továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az éves beszámolóban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a magyar nemzeti könyvvizsgálói standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, 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 foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékokat 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 függenek. Az éves beszámolóhoz kockázatfelmérésének nem célja hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfeleltetésének és az ügyvezetés lényegesebb becsléseik, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár egyesített éves beszámolóját annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A főkönyvi kivonattal és a leltárral alátámasztott mérlegben az eszközök és források egyező végösszege: 34 212 213 E Ft.

A befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete: 1 427 977 E Ft

Az értékpapírok értékelési különbözete: 1 030 303 E Ft.

A tárgyi eszközök értékelési különbözete: -1 701 E Ft.

Budapest, 2010. április 15.

UNIVERSAL SALDO
Könyvszakértő, Pénzügyi és
Adótanácsadó Kft.
Kamarai Nyilvántartásba
vételi szám: 000337

Tömösvári Andrásné
bejegyzett könyvvizsgáló
Engedélyszám: 002536

Tömösvári András
Ügyvezető igazgató

Budapest, 2010. június 7.

Dr. Kurucsai László s. k.,
igazgatótanács elnöke

* * *

Magán Pénztári Ágazat befektetési és gazdálkodási tevékenységéről

1. A Vasutas Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazata 1995. október 3., magánpénztári ágazata 1998. április 1-jén kezdte meg működését.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsának:

elnöke: Dr. Kurucsai László
tagjai: Bognárné Harasztovics Tímea
Bors Huba
Dr. Király György
Hangonyi Zoltán
Papp Zoltán
Tivald Attiláné

A pénztár Ellenőrző Bizottságának

elnöke: Dr. Borsik János
tagjai: Balla Zoltán György
Fogarasi Emőke
Preislerne Dr.Cserhalmi Dorottya
Szabó Lilla

3. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma és vagyona:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	8 325	7 806
Pénztár vagyona (E Ft)	9 638 900	12 353 449

4. A tagdíjbevételek tartalékok közötti megosztása a 2009. évben:

	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj	95,5%	4,4%	0,1%

5/a. A pénztár egészére vonatkozó hozamok és a referencia hozam alakulása:

Megnevezés	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Bruttó hozamráta	6,88%	8,56%	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	17,42%
Nettó hozamráta	6,31%	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	17,17%
referenciaindex	-	-	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	17,95%
Inflációs ráta	10,08%	6,82%	4,80%	5,70%	5,50%	3,30%	6,50%	7,40%	3,50%	5,60%

Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamrátája: 7,79%

5/b. A választható portfóliókra vonatkozó hozamok és a referencia hozam alakulása:

Megnevezés	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Klasszikus portfólió										
Bruttó hozamráta	6,88%	8,56%	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	15,72%
Nettó hozamráta	6,31%	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	15,66%
referenciaindex	-	-	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	14,59%
Kiegyensúlyozott portfólió										
Bruttó hozamráta	6,88%	8,56%	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	16,32%
Nettó hozamráta	6,31%	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	16,13%
referenciaindex	-	-	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	16,93%
Növekedési portfólió										
Bruttó hozamráta	6,88%	8,56%	9,50%	2,59%	18,29%	13,12%	8,68%	6,20%	-7,78%	19,29%
Nettó hozamráta	6,31%	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	19,02%
referenciaindex	-	-	9,28%	2,69%	18,24%	12,95%	8,81%	6,23%	-7,64%	18,91%

Az elmúlt 10 naptári év átlagos nettó hozamrátája, referencia hozama és a portfóliók záró piaci értéke:

Portfóliók megnevezése	Nettó hozamráta (2000–2009)	Referencia hozam (2002–2009)	Záró piaci érték 2009. 12. 31-én (E Ft)
Klasszikus portfólió	7,65%	7,87%	389 094
Kiegyensúlyozott portfólió	7,70%	8,14%	3 847 948
Növekedési portfólió	7,96%	8,37%	7 273 001

6. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a 2009. évben:

Eszközcsoporth	2009. 1. 1	2009. 12. 31.
Pénzeszköz	4,90%	2,49%
Magyar állampapír	79,40%	77,06%
Magyar vállalati, hitelintézeti kötvény	1,22%	2,32%
Magyar részvény	9,83%	7,13%
Külföldi részvény	0,89%	1,04%
Magyar befektetési jegy	2,86%	7,14%
Külföldi befektetési jegy	0,14%	2,17%
Magyar jelzáloglevél	0,76%	0,65%

7. 2009. és a 2010. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex:

Klasszikus portfólióra vonatkozó eszközösszetétel:	2009. év		2010. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Bankszámlapénz, lekötött betét	0%	30%	0%	30%
Magyar állampapír	70%	100%	70%	100%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, - jelzáloglevél	0%	15%	0%	15%
Külföldi állampapír	0%	5%	0%	5%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, - jelzáloglevél	0%	5%	0%	5%
Hazai részvények	0%	10%	0%	10%
Külföldi részvények	0%	5%	0%	
Magyar befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)	0%	5%	0%	
Külföldi befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)	0%	5%	0%	
Ingatlan, Ingatlan befektetési alap jegye	0%	0%	0%	0%
Repó ügylet (állampapír alapú)	0%	5%	0%	5%
Kiegyensúlyozott portfólióra vonatkozó eszközösszetétel:	2009. év		2010. év	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Bankszámlapénz, lekötött betét	0%	20%	0%	20%
Magyar állampapír	60%	90%	60%	90%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, - jelzáloglevél	0%	15%	0%	15%
Külföldi állampapír	0%	5%	0%	5%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, - jelzáloglevél	0%	5%	0%	5%

	2009. év		2010. év	
Hazai részvények	3%	10%		
Külföldi részvények	2%	10%		
Magyar befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)	0%	5%	5%	20%
Külföldi befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)	0%	5%		
Ingatlan, Ingatlan befektetési alap jegye	0%	10%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	5%	0%	
Kockázati tőkealapjegy	0%	2%	0%	
Tőzsdei határidős ügylet	0%	5%	0%	5%
Tőzsdei opciós ügylet	0%	5%	0%	
Repó ügylet (állampapír alapú)	0%	5%	0%	5%
	2009. év		2010. év	
Növekedési portfólióra vonatkozó eszközösszetétel:	Min.	Max.	Min.	Max.
Bankszámlapénz, lekötött betét	0%	20%	0%	20%
Magyar állampapír	50%	90%	50%	90%
Hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, – jelzáloglevél	0%	20%	0%	20%
Külföldi állampapír	0%	10%	0%	10%
Külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, – jelzáloglevél	0%	10%	0%	10%
Hazai részvények	5%	15%		
Külföldi részvények	5%	15%		
Magyar befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)	0%	10%	10%	25%
Külföldi befektetési alap jegye (ingatlan alap nélkül)	0%	10%		
Ingatlan, Ingatlan befektetési alap jegye	0%	15%	0%	15%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	5%	0%	
Kockázati tőkealapjegy.	0%	3%	0%	
Tőzsdei határidős ügylet	0%	5%	0%	5%
Tőzsdei opciós ügylet	0%	5%	0%	
Repó ügylet (állampapír alapú)	0%	5%	0%	5%
Swap ügylet	0%	5%	0%	5%

A referenciaindexek összetétele a választható portfóliók esetében a 2009. évben:

referenciaindexek	Választható portfóliók		
	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
RMAX – Éven belül lejáró magyar állampapírok	45%	–	–
MAX – Éven túl lejáró magyar állampapírok	50%	–	–
MAXComposite – magyar állampapírok	–	85%	80%
BIX – Magyar ingatlan befektetési alapok	–	5%	5%
BUX – Magyar tőzsdei részvények	3%	5%	8%
MSCI World – Fejlett országok tőzsdei részvényei	2%	3%	4%
CETOP 20 – Közép-Kelet-európai tőzsdei részvények	–	2%	3%

2010. január 1-jétől a referenciaindexek összetétele a választható portfóliók esetében:

referenciaindexek	Választható portfóliók		
	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
RMAX – Éven belül lejáró magyar állampapírok	45%	–	–
MAX – Éven túl lejáró magyar állampapírok	50%	–	–
MAXComposite – magyar állampapírok	–	85%	80%
BIX – Magyar ingatlan befektetési alapok	–	5%	3%
BUX – Magyar tőzsdei részvények	3%	5%	10%
MSCI World – Fejlett országok tőzsdei részvényei	2%	3%	4%
CETOP 20 – Közép-Kelet-európai tőzsdei részvények	–	2%	3%

8. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke

Szolgáltatások típusa	Előző év	Tárgyév	Változás	
			összegben	%-ban
Egyösszegű kifizetés	7 450 E Ft	23 530	16 080	316
Életjáradék	0	0	0	0

9. A pénztár működési költségei (E Ft)

Költségek	Előző év	Tárgyév	Változás %-ban
Anyagköltség	758	554	27
Személyi jellegű ráfordítások	39 890	36 794	8
Igénybe vett szolgáltatások	14 216	15 496	109
Egyéb szolgáltatás	4 086	4 202	103
Értékcsökkenési leírás	1 489	2 879	193
Befektetéssel kapcsolatos ráfordítás	-153	658	430
Felügyeleti díj	3 827	4 742	124
Garancia díj	4 693	5 737	122
Egyéb ráfordítás	663	48	7
Meg nem fizetett tagdíjak rendezése	63	42	66
Összesen működéssel kapcsolatos ráfordítás	69 532	71 152	102
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján)	8,4	8,8	105

10. A pénztár vagyonkezelőinek nevei:

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., Erste Bank Alapkezelő Zrt., Generali Alapkezelő Zrt.

11. A pénztárral kapcsolatban Felügyeleti bírság kiszabására nem került sor.**12. A Pénztárak Garancia Alapjának igénybevételére nem került sor.****13. Vasutas Nyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazatának 2009. évi auditált mérlege és eredménykimutatása (E Ft)****MÉRLEG**

(ezer Ft)

ESZKÖZÖK	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	9 638 900	0	9 638 900	12 353 449		12 353 449
Befektetett eszközök	5 979 332	0	5 979 332	7 675 033		7 675 033
I. Immateriális javak	2 963	0	2 963	6 677		6 677
1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0		0
2. Szellemi termékek	2 963	0	2 963	6 677		6 677
II. Tárgyi eszközök	4 271	0	4 271	678		678
3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	1 271	0	1 271	678		678
4. Beruházások	3 000	0	3 000	0		0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	5 972 098	0	5 972 098	7 667 678		7 667 678
4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 983 131	0	5 983 131	7 097 349		7 097 349
5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-11 033	0	-11 033	570 329		570 329
Forgó eszközök	3 654 662	0	3 654 662	4 676 983		4 676 983
I. Készletek	0	0	0	0		0
II. Követelések	30 952	0	30 952	135 751		135 751
1. Tagdíjkövetelések	27 937	0	27 937	135 220		135 220
5. Egyéb követelések	3 015	0	3 015	531		531
III. Értékpapírok	3 153 396	0	3 153 396	3 931 716		3 931 716
1. Egyéb részesedések	1 716 047	0	1 716 047	854 451		854 451
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 157 857	0	2 157 857	2 806 345		2 806 345
3. Értékpapírok értékelési különbözete	-720 508	0	-720 508	270 920		270 920
IV. Pénzeszközök	470 314	0	470 314	609 516		609 516
2. Pénztári elszámolási számla	12 043	0	12 043	306 774		306 774
3. Elkülönített betétszámla	456 362	0	456 362	297 700		297 700
6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1 909	0	1 909	5 042		5 042
Aktív időbeli elhatárolások	4 906	0	4 906	1 433		1 433
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	4 906	0	4 906	1 433		1 433
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0		0

(ezer Ft)

FORRÁSOK	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	9 638 900	0	9 638 900	12 353 449		12 353 449
Saját tőke	59 976	0	59 976	62 838		62 838
I. Induló tőke	0	0	0	0		0
II. Be nem fizetett alapítói támogatások (–)	0	0	0	0		0
III. Tartalék tőke	52 628	0	52 628	61 239		61 239
IV. Működés mérleg szerinti eredménye	7 348	0	7 348	1 599		1 599
V. Értékelési tartalék	0	0	0	0		0
Céltartalékok	9 460 075	0	9 460 075	11 920 734		11 920 734
I. Működési céltartalék	75	0	75	730		730
2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	75	0	75	730		730
II. Fedezeti céltartalék	9 401 824	0	9 401 824	11 838 927		11 838 927
1. Egyéni számlákon	9 401 824	0	9 401 824	11 838 927		11 838 927
2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0		0
III. Likviditási és kockázati céltartalék	53 006	0	53 006	60 301		60 301
3. Egyéb kockázatokra	52 839	0	52 839	60 158		60 158
4. Likviditási portfólió értékelési különbözete	167	0	167	143		143
IV. Függő befizetések befektetési hozamának cél tartaléka	–1 646	0	–1 646	2 643		2 643
1. Adóhatóság által átutalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamának tartaléka	–1 917	0	–1 917	1 902		1 902
2. Egyéb azonosíthatatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	706	0	706	343		343
3. Függő portfólió értékelési különbözete	–435	0	–435	398		398
V. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	6 816	0	6 816	18 133		18 133
1. Működési célú tagdíjak tartaléka	365	0	365	851		851
2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	6 427	0	6 427	17 248		17 248
3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	24	0	24	34		34
Kötelezettségek	118 674	0	118 674	362 948		362 948
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0		0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	118 674	0	118 674	362 948		362 948
1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	618	0	618	307 536		307 536
2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	725	0	725	3		3
4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	22 192	0	22 192	18 210		18 210
5. Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések	90 853	0	90 853	32 564		32 564
6. Egyéb azonosíthatatlan (függő) befizetések	4 286	0	4 286	4 635		4 635
Passzív időbeli elhatárolások	175	0	175	6 929		6 929
2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	175	0	175	6 929		6 929

Eredménykimutatás**Pénztár működési tevékenysége**

(ezer Ft)

	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	69 139	0	69 139	72 269		72 269
Tagdíj kiegészítések	96	0	96	90		90
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	38	0	38	26		26
Tag saját tagdíjának kiegészítése	58	0	58	64		64

(ezer Ft)

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 116	0	1 116	1 917		1 917
Utólag befolyt tagdíjak	2 080	0	2 080	1 389		1 389
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	70 199	0	70 199	71 831		71 831
Azonosítatlan tagdíjcélú működési bevétel	4 355	0	4 355	-3 473		-3 473
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	74 554	0	74 554	68 358		68 358
Egyéb bevételek	359	0	359	504		504
Működési célú bevételek összesen (9+10)	74 913	0	74 913	68 862		68 862
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	69 685	0	69 685	70 494		70 494
Szokásos működési tevékenység eredménye (11-12) (+/-)	5 228	0	5 228	-1 632		-1 632
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	2 130	0	2 130	3 234		3 234
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-163	0	-163	655		655
Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	1 967	0	1 967	3 889		3 889
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	-163	0	-163	655		655
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10	0	10	3		3
Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	-153	0	-153	658		658
Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	2 120	0	2 120	3 231		3 231
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/-14+/-31+/-34) (+/-)	7 348	0	7 348	1 599		1 599
Pénztári szolgáltatások fedezete						
Tagok által fizetett tagdíj	1 224 041	0	1 224 041	1 568 758		1 568 758
Tagdíjkiegészítések	1 715	0	1 715	1 957		1 957
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	19 843	0	19 843	41 505		41 505
Utólag befolyt tagdíjak	34 605	0	34 605	29 918		29 918
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	1 240 518	0	1 240 518	1 559 128		1 559 128
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	1 176	0	1 176	960		960
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (6+7)	1 241 694	0	1 241 694	1 560 088		1 560 088
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	1 028	0	1 028	766		766
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	496 987	0	496 987	563 193		563 193
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	43 350	0	43 350	218 872		218 872
Befektetési jegyek realizált hozama	-290	0	-290	6 490		6 490
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	34 076	0	34 076	20 412		20 412
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	78	0	78	0		0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 040 774	0	-1 040 774	1 574 895		1 574 895
Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	-466 573	0	-466 573	2 383 862		2 383 862
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	288 572	0	288 572	615 449		615 449
Befektetési jegyek realizált vesztesége	1 428	0	1 428	26 784		26 784
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	36	0	36	0		0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	18 065	0	18 065	23 674		23 674
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (18+...+23)	308 101	0	308 101	665 907		665 907
Befektetési tevékenység eredménye (17-24) (+/-)	-774 674	0	-774 674	1 717 955		1 717 955
Fedezeti céltartalék képzés (8-9+/-25) (-)	465 992	0	465 992	3 277 277		3 277 277

(ezer Ft)

	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai
Likviditási és kockázati fedezet						
Tagok által fizetett tagdíj	1 292	0	1 292	1 642		1 642
Tagdíjkiegészítések	2	0	2	2		2
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	21	0	21	43		43
Utólag befolyt tagdíjak	39	0	39	31		31
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	1 312	0	1 312	1 632		1 632
Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	3	0	3	3		3
Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	3	0	3	3		3
Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	8 284	0	8 284	5 568		5 568
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0		0
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0		0
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0		0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-4 649	0	-4 649	-24		-24
Befektetési tevékenység bevételei összesen (9+...+15)	3 635	0	3 635	5 544		5 544
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	23	0	23	2		2
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (17+...+22)	23	0	23	2		2
Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	3 612	0	3 612	5 542		5 542
Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+/-24) (-)	4 924	0	4 924	7 174		7 174

Függő befizetések befektetési hozamának fedezete

(ezer Ft)

	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 (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	6 517	0	6 517	33 209		33 209
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	871	0	871	0		0
Befektetési jegyek realizált hozama	290	0	290	0		0
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0		0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-8 827	0	-8 827	397		397
Függő befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	-1 149	0	-1 149	33 606		33 606
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	0	188		188
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (8+...+12)	0	0	0	188		188
Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13) (+/-)	-1 149	0	-1 149	33 418		33 418
Függő befizetések befektetési hozamára céltartalék képzés (6+7-8+/-24) (-)	-1 149	0	-1 149	33 418		33 418

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Tagjai részére**

Elvégeztük a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező vég-

összeg 12 353 449 ezer forint, a pénztár működési tevékenységének eredménye 1 599 ezer forint eredmény –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredmény-kimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben és a 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben 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 és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálat felelőssége továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e az éves beszámolóban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, 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 foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói 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 függenek. Az éves beszámolóhoz kockázatfelmérésének nem célja hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfeleltetésének és az ügyvezetés lényegesebb becsléseik, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradéunk megadásához.

Záradék

A könyvvizsgálat során a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat éves beszámolóját annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el.

Véleményünk szerint az éves beszámoló a Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Magánpénztári Ágazat 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A főkönyvi kivonattal és a leltárral alátámasztott mérlegben az eszközök és források egyező végösszege: 12 353 449 E Ft

A befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete: 570 329 E Ft

Az értékpapírok értékelési különbözete: 270 920 E Ft

Budapest, 2010. április 15.

UNIVERSAL SALDO
Könyvszakértő, Pénzügyi és
Adótanácsadó Kft
Kamarai Nyilvántartásba
vételi szám: 000337

Tömösvári Andrásné
bejegyzett könyvvizsgáló
Engedélyszám: 002536

Tömösvári András
Ügyvezető igazgató

Budapest, 2010. június 7.

Dr. Kurucsai László
igazgatótanács elnöke

Villamosenergia-ipari Társaságok (VIT) Nyugdíjpénztár

Magán ágazat

2009. évi nyilvánosságra hozott adatai

1. A pénztár működése megkezdésének időpontja: magán ágazat 1998. január 1.; önkéntes ágazat 1994. december 19.

2. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsának:

– elnöke: Vokony János

– tagjai: Gál Rezső, Hiezl József (2009. május 26-ig), Mészáros Péter (2009. május 26-ig), Nagy Sándor (2009. május 26-tól), Rabi Ferenc, Réffi Péter, Valaska József (2009. május 26-tól), Dr. Varga-Sabján László

A pénztár Ellenőrző Bizottságának:

– elnöke: Dr. Szilágyi József

– tagjai: Kovács István, Horváth János, Ritzl József, Téglás József

3. A pénztár taglétszáma:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	8829	8672

4. A bevételek tartalékok közötti megoszlása a tárgyévben:

2009. 1. 1-jétől 2009. december 31-ig	%
Fedezeti tartalék	95,5
Működési tartalék	4,0
Likviditási tartalék	0,5

5. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értékének (változása):

Szolgáltatás típusa	2008	2009	A változás	
			összege	%-a
Egyösszegű kifizetés (E Ft)	19 782	47 638	27 856	241
Életjáradék	0	0	0	0

6. A pénztár működési költségei:

Költségek	2008	2009	A változás %-a
Működési költség (E Ft)	122 955	103 229	83,96
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) E Ft/fő	13,971	11,80	84,44

7. A pénztár vagyonkezelőjének neve (tárgyévi változása):

Vagyonkezelő neve	Tevékenységeinek ideje (-tól, -ig)
Saját vagyonkezelés	1998. 1. 1-jétől
Aberdeen Asset Management (korábban: CSAM)	2007. 1. 10-től
K&H Alapkezelő	2007. 1. 11-től

8. A pénztárral kapcsolatban 2009-ben a Felügyelet nem szabott ki bírságot.

9. A Pénztár 2009-ben a Garancia Alapból semmilyen összeget nem vett igénybe.

10. A pénztári hozamok, valamint referenciaindexek hozamrátajának alakulása

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	15,20	11,00	10,52	7,88	1,56	17,67	12,41	8,81	6,33		
	bruttó hozamráta (%)	15,30	11,20	10,59	7,93	1,64	17,77	12,55	8,93	6,43		
	**	–	–	–	8,56	1,07	10,14	11,92	8,29	6,08		
	referenciaindex hozamráta (%)											

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,29	12,92
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,18	13,08
	**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,03	13,57
	referenciaindex hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	254 866	325 830
Kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,61	21,25
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,50	21,41
	**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,57	18,90
	referenciaindex hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 749 081	5 067 275
Növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,49	26,76
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,38	26,92
	**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-15,53	25,20
	referenciaindex hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 227 785	12 122 438

** A referenciaindex csak 2002. 1. 1-jétől áll rendelkezésre.

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Éves átlagos infláció (KSH)	10,00%	9,80%	9,20%	5,30%	4,70%	6,80%	3,60%	3,90%	8,00%	6,10%	4,20%

KÖZLÖNY

§

**11. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti –választható portfóliós rendszerben választható portfólió-
ónkénti –megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és referenciaindex.**

Magán ágazat – Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás			
	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009.1. 1.– 2009.6. 29.	2009.6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	90%	90%	90%	90%	100%	100%	100%	100%	20% RMAX, 80% MAX	20% RMAX, 80% MAX	20% RMAX, 80% MAX	20% RMAX, 80% MAX
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%	0%	0%	10%	10%	10%	10%				
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%	0%		10%	10%	5%					

Kiegyensúlyozott

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás			
	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009.1. 1.– 2009.6. 29.	2009.6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	50%	50%	50%	50%	90%	90%	90%	90%	14% RMAX, 58% MAX	14% RMAX, 58% MAX	15% RMAX, 60% MAX	15% RMAX, 60% MAX
Külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	20%*				

Kiegyensúlyozott

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás			
	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól
Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	0%	40%	40%	40%	40%	3% BUX	3% BUX	5% BUX	5% BUX
Külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	10%	40%	40%	20%	40%	5,5% CETOP20 (HUF), 4,5% MSCI EMU (HUF), 3,5% MSCI WORLD (HUF), 3,5% MSCI EM (HUF)	5,5% CETOP20 (HUF), 4,5% MSCI EMU (HUF), 3,5% MSCI I WORLD (HUF), 3,5% MSCI EM (HUF)	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4% MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4% MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)
Hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	10%	10%	10%	8% BIX	8% BIX				

* A kettő együtt maximum 20%

Növekedési

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás			
	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009.1. 1.– 2009.6. 29.	2009.6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	15%	15%	15%	15%	80%	80%	80%	80%	16% RMAX, 54% MAX	14% RMAX, 46% MAX	10% RMAX, 40% MAX	10% RMAX, 40% MAX
külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	35%*				
hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	0%	75%	75%	75%	75%	5,5% BUX	7% BUX	13,5% BUX	13,5% BUX
külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	20%	75%	75%	35%	75%	13% CETOP20 (HUF), 5,5% MSCI EMU (HUF), 3,5%MSCI WORLD (HUF), 2,5% MSCI EM (HUF)	17% CETOP20 (HUF), 7% MSCI EMU (HUF),5% MSCI WORLD (HUF),4% MSCI EM (HUF)	17% CETOP20 (HUF), 8,5% MSCI EMU (HUF), 6%MSCI WORLD (HUF), 5% MSCI EM (HUF)	17% CETOP20 (HUF), 8,5% MSCI EMU (HUF), 6%MSCI WORLD (HUF), 5% MSCI EM (HUF)
hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	0%	10%	10%	10%	10%				

* A kettő együtt maximum 35%

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

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona piaci értékben (E Ft)	13 178 490	18 341 913

A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke, portfóliónkénti megbontás:

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Klasszikus Portfólió (E Ft)	254 866	325 830
Kiegyensúlyozott Portfólió (E Ft)	3 749 081	5 067 275
Növekedési Portfólió (E Ft)	8 227 785	12 122 438

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,58%	3,16%
Lekötött betét	15,69%	6,45%
Magyar állampapír	60,92%	56,79%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,76%	0,48%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,53%	0,28%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,05%	9,17%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,42%	9,68%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	11,24%	13,38%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,81%	0,61%

A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:**13.1. Klasszikus portfólió**

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,27%	0,36%
Lekötött betét	6,67%	3,04%
Magyar állampapír	90,90%	96,16%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,79%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,37%	0,44%

13.2. Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,11%	0,32%
Lekötött betét	10,54%	4,99%
Magyar állampapír	68,01%	72,80%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,90%	0,55%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,34%	0,32%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,87%	5,14%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	1,92%	4,18%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	14,31%	11,70%

13.3. Növekedési portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,29%	3,60%
Lekötött betét	11,97%	6,91%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Magyar állampapír	61,83%	47,80%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,66%	0,50%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,08%	0,27%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiaira bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	6,77%	12,48%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiaira bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	4,61%	12,15%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is.	11,49%	15,36%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	1,30%	0,93%
Határidős ügyletek		

* * *

Önkéntes ágazat**1. A Pénztár tárgyév elejei és végi taglétszáma:**

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Taglétszám (fő)	31 928	30 447

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben**Az egységes tagdíjra és az egységes tagdíjon felül:**

2009. 1. 1-jétől 2009. december 31-ig	%
Fedezeti tartalék	96
Működési tartalék	3,5
Likviditási tartalék	0,5

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	13,27	9,07	7,51	7,47	5,53	19,88	13,09	8,88	5,94		
	bruttó hozamráta (%)	13,39	9,20	7,58	7,55	5,74	20,09	13,28	9,07	6,09		
	**				10,5	4,22	16,58	11,82	8,24	6,31		
	referenciaindex hozamrátája (%)											
Klasszikus portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5,25	13,63
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5,09	13,89
	**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4,35	13,57
	referenciaindex hozamrátája (%)											
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 133 746	2 193 122
Kiegyensúlyozott portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-10,91	17,61
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-10,74	17,87
	**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-10,04	18,9
	referenciaindex hozamrátája (%)											
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 304 658	49 174 828

		T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
Növekedési portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,05	23,36
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13,9	23,58
	**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13,09	25,2
	referenciaindex hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (E Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 144 487	1 758 139

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

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Pénztár vagyona piaci értékben (E Ft)	47 713 762	54 981 197

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,42%	1,78%
Lekötött betét	4,58%	3,47%
Magyar állampapír	62,31%	63,15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	1,06%	0,41%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,02%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,03%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,69%	0,37%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,56%	5,29%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,08%	3,88%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,65%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	10,50%	11,05%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,35%	3,10%
Határidős ügyletek	0,00%	0,01%
Ingatlan	8,76%	7,29%
Tagi kölcsön	0,04%	0,15%

6. A választható portfólió tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2009. január 1.	2009. december 31.
Klasszikus Portfólió (E Ft)	2 133 746	2 193 122
Kiegyensúlyozott Portfólió (E Ft)	42 304 658	49 174 828
Növekedési Portfólió (E Ft)	1 144 487	1 758 139

7. A választható portfólió tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

7.1 Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,02%	0,19%
Lekötött betét	2,16%	2,18%
Magyar állampapír	84,61%	92,97%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	3,16%	0,35%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	5,71%	0,92%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	4,33%	3,29%
Tagi kölcsön	0,01%	0,10%

7.2 Kiegyensúlyozott

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,27%	1,85%
Lekötött betét	2,32%	2,56%
Magyar állampapír	62,81%	62,08%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,80%	0,43%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,02%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,04%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,21%	0,37%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,84%	5,47%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,25%	3,91%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,73%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	11,53%	11,83%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,48%	3,27%
Határidős ügyletek	0,00%	0,01%
Ingatlan	9,71%	8,01%
Tagi kölcsön	0,05%	0,15%

7.3 Növekedési portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2009. január 1-jén	%-os megoszlás 2009. december 31-én
Pénzforgalmi számla és betétszámla	0,54%	5,48%
Lekötött betét	3,06%	4,21%
Magyar állampapír	55,31%	45,31%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	3,73%	0,16%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,22%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	6,57%	12,47%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,03%	11,96%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	11,28%	14,67%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,12%	1,52%
Ingatlan	6,12%	3,98%
Tagi kölcsön	0,02%	0,24%

8. A választható portfólió tárgyévra és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referenciaindex:

Klasszikus portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás			
	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	90%	90%	90%	90%	100%	100%	100%	100%	20% RMAX, 80% MAX	20% RMAX, 80% MAX	20% RMAX, 80% MAX	20% RMAX, 80% MAX
hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	0%	10%	10%	10%	10%				
külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%		10%	10%	5%					

Kiegyensúlyozott portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás			
	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 01.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	50%	50%	50%	50%	90%	90%	90%	90%	14% RMAX, 58% MAX	14% RMAX, 58% MAX	13% RMAX, 54% MAX	13% RMAX, 54% MAX
külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	20%*				

Kiegyensúlyozott portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás			
	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól
hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei,	0%	0%	0%	0%	40%	40%	40%	40%	3% BUX	3% BUX	5% BUX	5% BUX
külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	10%	40%	40%	20%	40%	5,5% CETOP20 (HUF), 4,5% MSCI EMU (HUF), 3,5% MSCI WORLD (HUF), 3,5% MSCI EM (HUF)	5,5% CETOP20 (HUF), 4,5% MSCI EMU (HUF), 3,5% MSCI I WORLD (HUF), 3,5% MSCI EM (HUF)	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4% MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)	7% CETOP20 (HUF), 5% MSCI EMU (HUF), 4% MSCI WORLD (HUF), 4% MSCI EM (HUF)
hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	0%	10%	10%	10%	10%	8% BIX	8% BIX	8% BIX	8% BIX

* A kettő együtt maximum 20%

Növekedési portfólió:

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás				Maximális %-os megoszlás				Referencia %-os megoszlás			
	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	15%	15%	15%	15%	80%	80%	80%	80%	16% RMAX, 54% MAX	14% RMAX, 46% MAX	10% RMAX, 40% MAX	9% RMAX, 37% MAX
külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	35%*				

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás						Maximális %-os megoszlás						Referencia %-os megoszlás			
	2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig		VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól		2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól			2009. 1. 1.– 2009. 6. 29.	2009. 6. 30.– 2009. 12. 31.	2010. 1. 1.– VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyásig	VPR szabályzat PSZÁF jóváhagyástól
hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%		0%		75%	75%	75%	75%			5,5% BUX	7% BUX	13,5%BUX	13,5%BUX
külföldi részvények, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	20%	0%	20%	75%	75%	35%	35%*	75%		13% CETOP20 (HUF), 5,5% MSCI EMU (HUF), 3,5%MSCI WORLD (HUF), 2,5% MSCI EM (HUF)	17% CETOP20 (HUF), 7% MSCI EMU (HUF),5% MSCI WORLD (HUF),4% MSCI EM (HUF)	17% CETOP20 (HUF), 8,5% MSCI EMU (HUF), 6%MSCI WORLD (HUF), 5% MSCI EM (HUF)	17% CETOP20 (HUF), 8,5% MSCI EMU (HUF), 6%MSCI WORLD (HUF), 5% MSCI EM (HUF)
hazai ingatlanok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%		0%		10%	10%	10%	10%						4%, BIX

* A kettő együtt maximum 35%

Mérleg – Eszközök

ezer forintban

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. 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	61 675 274	0	61 675 274	77 516 094	0	77 516 094	
002	73KME11	A) Befektetett eszközök	35 840 587	0	35 840 587	42 349 389	0	42 349 389	
003	73KME111	I. Immateriális javak	47 895	0	47 895	39 761	0	39 761	
004	73KME1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	47 895	0	47 895	39 761	0	39 761	
005	73KME1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0		0	0	
006		ebből:							
010	73KME112	II. Tárgyi eszközök	3 996 906	0	3 996 906	3 806 206	0	3 806 206	
011	73KME1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 995 361	0	3 995 361	3 804 214	0	3 804 214	
012	73KME1122	b) magánnyugdíjpénztár	1 545	0	1 545	1 992	0	1 992	
013		ebből:						0	
014	73KME1123	1. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 317 091	0	3 317 091	3 274 215	0	3 274 215	
015	73KME11231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 317 091	0	3 317 091	3 274 215	0	3 274 215	
016	73KME11232	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0		0	0	
017	73KME1124	2. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	197 725	0	197 725	70 051	0	70 051	
018	73KME11241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	197 725	0	197 725	70 051	0	70 051	
019	73KME11242	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0		0	0	
023	73KME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	31 795 786	0	31 795 786	38 503 422	0	38 503 422	
024	73KME1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	25 126 168	0	25 126 168	29 717 606	0	29 717 606	
025	73KME1132	b) magánnyugdíjpénztár	6 669 618	0	6 669 618	8 785 816	0	8 785 816	
026	73KME1133	1. Egyéb tartós részesedések	564 137	0	564 137	564 137	0	564 137	
027	73KME11331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	453 892	0	453 892	453 892	0	453 892	
028	73KME11332	b) magánnyugdíjpénztár	110 245	0	110 245	110 245	0	110 245	
032	73KME1135	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29 986 107	0	29 986 107	34 647 937	0	34 647 937	
033	73KME11351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	23 680 183	0	23 680 183	26 783 318	0	26 783 318	
034	73KME11352	b) magánnyugdíjpénztár	6 305 924	0	6 305 924	7 864 619	0	7 864 619	
035	73KME1136	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	1 245 542	0	1 245 542	3 291 348	0	3 291 348	
036	73KME11361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	992 093	0	992 093	2 480 396	0	2 480 396	
037	73KME11362	b) magánnyugdíjpénztár	253 449	0	253 449	810 952	0	810 952	
038	73KME12	B) Forgóeszközök	25 830 704	0	25 830 704	35 159 989	0	35 159 989	
039	73KME121	I. Készletek	247 320	0	247 320	219 654	0	219 654	
040	73KME1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	247 320	0	247 320	219 654	0	219 654	
041	73KME1212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0		0	0	
042		ebből:						0	
043	73KME12101	Áruk értékelési különbözete	111 485	0	111 485	82 300	0	82 300	
044	73KME121011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	111 485	0	111 485	82 300	0	82 300	
045	73KME121012	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0		0	0	
046	73KME122	II. Követelések	673 637	0	673 637	1 508 249	0	1 508 249	
047	73KME1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	517 046	0	517 046	1 251 485	0	1 251 485	
048	73KME1222	b) magánnyugdíjpénztár	156 591	0	156 591	256 764	0	256 764	

ezer forintban

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
049		ebből:						0	
050	73KME1223	1. Tagdíjkövetelések	600 327	0	600 327	322 413	0	322 413	
051	73KME12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	444 937	0	444 937	285 037	0	285 037	
052	73KME12232	b) magánnyugdíjpénztár	155 390	0	155 390	37 376	0	37 376	
053	73KME1224	2. Tagi kölcsön	21 382	0	21 382	81 330	0	81 330	
054	73KME123	III. Értékpapírok	20 366 396	0	20 366 396	28 954 181	0	28 954 181	
055	73KME1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 000 923	0	16 000 923	19 960 037	0	19 960 037	
056	73KME1232	b) magánnyugdíjpénztár	4 365 473	0	4 365 473	8 994 144	0	8 994 144	
057	73KME1233	1. Egyéb részesedések	5 614 655	0	5 614 655	8 528 931	0	8 528 931	
058	73KME12331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 100 230	0	4 100 230	5 223 350	0	5 223 350	
059	73KME12332	b) magánnyugdíjpénztár	1 514 425	0	1 514 425	3 305 581	0	3 305 581	
060	73KME1234	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 736 137	0	17 736 137	17 382 715	0	17 382 715	
061	73KME12341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	14 133 931	0	14 133 931	12 927 887	0	12 927 887	
062	73KME12342	b) magánnyugdíjpénztár	3 602 206	0	3 602 206	4 454 828	0	4 454 828	
063	73KME1235	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-2 984 574	0	-2 984 574	3 037 786	0	3 037 786	
064	73KME12351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 233 416	0	-2 233 416	1 804 051	0	1 804 051	
065	73KME12352	b) magánnyugdíjpénztár	-751 158	0	-751 158	1 233 735	0	1 233 735	
066	73KME1236	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	178	0	178	4 749	0	4 749	
067	73KME12361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	178	0	178	4 749	0	4 749	
068	73KME12362	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
069	73KME124	IV. Pénzeszközök	4 543 351	0	4 543 351	4 477 905	0	4 477 905	
070	73KME1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 398 587	0	2 398 587	2 716 529	0	2 716 529	
071	73KME1242	b) magánnyugdíjpénztár	2 144 764	0	2 144 764	1 761 376	0	1 761 376	
072		ebből:						0	
073	73KME1243	1. Betétszámlák (forintban)	4 408 968	0	4 408 968	3 136 503	0	3 136 503	
074	73KME12431	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 293 366	0	2 293 366	1 940 844	0	1 940 844	
075	73KME12432	b) magánnyugdíjpénztár	2 115 602	0	2 115 602	1 195 659	0	1 195 659	
076	73KME1244	2. Devizaszámla	143 786	0	143 786	1 342 794	0	1 342 794	
077	73KME12441	a) önkéntes nyugdíjpénztár	112 857	0	112 857	777 432	0	777 432	
078	73KME12442	b) magánnyugdíjpénztár	30 929	0	30 929	565 362	0	565 362	
079	73KME1245	3. Pénzeszközök értékelési különbözete	-9 506	0	-9 506	-1 392	0	-1 392	
080	73KME12451	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-7 739	0	-7 739	-1 747	0	-1 747	
081	73KME12452	b) magánnyugdíjpénztár	-1 767	0	-1 767	355	0	355	
082	73KME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	3 983	0	3 983	6 716	0	6 716	
083	73KME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 201	0	3 201	3 352	0	3 352	
084	73KME1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 165	0	1 165	0	0	0	
085	73KME1312	b) magánnyugdíjpénztár	2 036	0	2 036	3 352	0	3 352	
086	73KME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	782	0	782	3 364	0	3 364	
087	73KME1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	782	0	782	3 364	0	3 364	
088	73KME1322	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

Mérleg – Források

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73KMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	71 935 906	0	71 935 906	77 516 094	0	77 516 094	
002	73KMF11	D) Saját tőke	613 928	0	613 928	595 210	0	595 210	
009	73KMF113	III. Tartalék tőke	630 566	0	630 566	615 296	0	615 296	
010	73KMF1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	467 490	0	467 490	455 047	0	455 047	
011	73KMF1132	b) magánnyugdíjpénztár	163 076	0	163 076	160 249	0	160 249	
012	73KMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-16 638	0	-16 638	-20 086	0	-20 086	
013	73KMF115	V. Működés mérleg szerinti eredménye	-16 638	0	-16 638	-20 086	0	-20 086	
017	73KMF12	E) Céltartalékok	60 822 472	0	60 822 472	72 705 526	0	72 705 526	
018	73KMF121	I. Működési céltartalék	12 371	0	12 371	29 457	0	29 457	
019	73KMF1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	7 830	0	7 830	22 896	0	22 896	
020	73KMF1212	b) magánnyugdíjpénztár	4 541	0	4 541	6 561	0	6 561	
021	73KMF122	II. Fedezeti céltartalék	60 013 247	0	60 013 247	71 744 967	0	71 744 967	
022	73KMF1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	47 028 985	0	47 028 985	53 992 560	0	53 992 560	
023	73KMF1222	b) magánnyugdíjpénztár	12 984 262	0	12 984 262	17 752 407	0	17 752 407	
024	73KMF1223	1. Egyéni számlákon	59 573 024	0	59 573 024	71 427 166	0	71 427 166	
025	73KMF12231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	46 588 758	0	46 588 758	53 674 759	0	53 674 759	
026	73KMF12232	b) magánnyugdíjpénztár	12 984 266	0	12 984 266	17 752 407	0	17 752 407	
027	73KMF1224	2. Szolgáltatási tartalékon	440 223	0	440 223	317 801	0	317 801	
028	73KMF12241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	440 227	0	440 227	317 801	0	317 801	
029	73KMF12242	b) magánnyugdíjpénztár	-4	0	-4	0	0	0	
030	73KMF1225	3. Értékelési különbözetben	-1 467 938	0	-1 467 938	11 614	0	11 614	
031	73KMF12251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-961 884	0	-961 884	11 614	0	11 614	
032	73KMF12252	b) magánnyugdíjpénztár	-506 054	0	-506 054	0	0	0	
033	73KMF123	III. Likviditási céltartalék	751 163	0	751 163	873 782	0	873 782	
034	73KMF1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	663 537	0	663 537	768 903	0	768 903	
035	73KMF1232	b) magánnyugdíjpénztár	87 626	0	87 626	104 879	0	104 879	
036	73KMF124	IV.Függő befizetések befektetési hozamának céltartaléka	4 262	0	4 262	1 788	0	1 788	
037	73KMF1241	a) magánnyugdíjpénztár	4 262	0	4 262	1 788	0	1 788	
038	73KMF125	V. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	41 429	0	41 429	55 532	0	55 532	
039	73KMF1251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	24 350	0	24 350	34 077	0	34 077	
040	73KMF1252	b) magánnyugdíjpénztár	17 079	0	17 079	21 455	0	21 455	
041	73KMF13	F) Kötelezettségek	227 949	0	227 949	4 195 326	0	4 195 326	
042	73KMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	200	0	200	200	0	200	
043	73KMF1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	200	0	200	200	0	200	
044	73KMF1312	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
045	73KMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	227 749	0	227 749	4 195 126	0	4 195 126	
046	73KMF1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	146 889	0	146 889	2 434 989	0	2 434 989	
047	73KMF1322	b) magánnyugdíjpénztár	80 860	0	80 860	1 760 137	0	1 760 137	
		ebből:							
048	73KMF1323	Azonosítatlan függő befizetések	65 886	0	65 886	122 933	0	122 933	
049	73KMF13231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 252	0	21 252	23 155	0	23 155	
050	73KMF13232	b) magánnyugdíjpénztár	44 634	0	44 634	99 778	0	99 778	

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
051	73KMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	10 925	0	10 925	20 032	0	20 032	
052	73KMF141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 777	0	9 777	20 032	0	20 032	
053	73KMF142	b) magánnyugdíjpénztár	1 148	0	1 148	0	0	0	

Eredménykimutatás**A) Pénztár működési tevékenysége**

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73KA01	1. Tagok által fizetett tagdíj	149 906	0	149 906	116 797	0	116 797	
002	73KA011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	42 709	0	42 709	37 390	0	37 390	
003	73KA012	b) magánnyugdíjpénztár	107 197	0	107 197	79 407	0	79 407	
004	73KA02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	195 924	0	195 924	192 355	0	192 355	
005	73KA03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	5	0	5	3	0	3	
006	73KA04	4. Tagdíj-kiegészítések	338	0	338	232	0	232	
007	73KA05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 473	0	1 473	102 758	0	102 758	
008	73KA051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	836	0	836	83 908	0	83 908	
009	73KA052	b) magánnyugdíjpénztár	637	0	637	18 850	0	18 850	
010	73KA06	6. Utólag befolyt tagdíjak	1 947	0	1 947	102 214	0	102 214	
011	73KA061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 371	0	3 371	83 524	0	83 524	
012	73KA062	b) magánnyugdíjpénztár	-1 424	0	-1 424	18 690	0	18 690	
013	73KA07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	346 647	0	346 647	308 843	0	308 843	
014	73KA071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	241 168	0	241 168	229 361	0	229 361	
015	73KA072	b) magánnyugdíjpénztár	105 479	0	105 479	79 482	0	79 482	
016	73KA08	8. Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
017	73KA081	önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
018	73KA09	9. Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
019	73KA091	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
020	73KA092	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
021	73KA10	10. Működési célra juttatott eseti adomány	389	0	389	67	0	67	
022	73KA101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	389	0	389	67	0	67	
023	73KA102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
024	73KA11	11. Egyéb bevételek	21 311	0	21 311	15 894	0	15 894	
025	73KA111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 226	0	21 226	14 248	0	14 248	
026	73KA112	b) magánnyugdíjpénztár	85	0	85	1 646	0	1 646	
027	73KA12	12. Működési célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	368 347	0	368 347	324 804	0	324 804	

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
028	73KA121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	262 783	0	262 783	243 676	0	243 676	
029	73KA122	b) magánnyugdíjpénztár	105 564	0	105 564	80 799	0	80 799	
030	73KA13	13. Működéssel kapcsolatos ráfordítások	463 219	0	463 219	393 012	0	393 012	
031	73KA131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	340 264	0	340 264	289 783	0	289 783	
032	73KA132	b) magánnyugdíjpénztár	122 955	0	122 955	103 229	0	103 229	
033	73KA14	14. Szokásos működési tevékenység eredménye (12-13) (+/-)	-94 872	0	-94 872	-68 208	0	-68 208	
034	73KA141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-77 481	0	-77 481	-46 107	0	-46 107	
035	73KA142	b) magánnyugdíjpénztár	-17 391	0	-17 391	-22 101	0	-22 101	
036	73KA15	15. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	36 294	0	36 294	35 791	0	35 791	
037	73KA151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26 537	0	26 537	23 277	0	23 277	
038	73KA152	b) magánnyugdíjpénztár	9 757	0	9 757	12 514	0	12 514	
039	73KA16	16. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	127 213	0	127 213	13 962	0	13 962	
040	73KA161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	108 159	0	108 159	8 072	0	8 072	
041	73KA162	b) magánnyugdíjpénztár	19 054	0	19 054	5 890	0	5 890	
045	73KA18	18. Kapott osztalékok és részesedések	894	0	894	0	0	0	
046	73KA181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	610	0	610	0	0	0	
047	73KA182	b) magánnyugdíjpénztár	284	0	284	0	0	0	
051	73KA20	20. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 499	0	-1 499	17 087	0	17 087	
052	73KA201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 198	0	-2 198	15 066	0	15 066	
053	73KA202	b) magánnyugdíjpénztár	699	0	699	2 021	0	2 021	
057	73KA22	22. Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+20)	162 902	0	162 902	66 840	0	66 840	
058	73KA221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	133 108	0	133 108	46 415	0	46 415	
059	73KA222	b) magánnyugdíjpénztár	29 794	0	29 794	20 425	0	20 425	
063	73KA24	24. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	85 531	0	85 531	475	0	475	
064	73KA241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	71 146	0	71 146	396	0	396	
065	73KA242	b) magánnyugdíjpénztár	14 385	0	14 385	79	0	79	
069	73KA26	26. Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék (+/-)	-1 499	0	-1 499	17 087	0	17 087	
070	73KA261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 198	0	-2 198	15 066	0	15 066	
071	73KA262	b) magánnyugdíjpénztár	699	0	699	2 021	0	2 021	
078	73KA29	29. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	636	0	636	1 156	0	1 156	
079	73KA291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	490	0	490	900	0	900	
080	73KA292	b) magánnyugdíjpénztár	146	0	146	256	0	256	

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
081	73KA30	30. Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (23+...+29)	84 668	0	84 668	71 794	0	71 794	
082	73KA301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	69 438	0	69 438	69 438	0	69 438	
083	73KA302	b) magánnyugdíjpénztár	15 230	0	15 230	2 356	0	2 356	
084	73KA31	31. Befektetési tevékenység eredménye (22-30)	78 234	0	78 234	48 122	0	48 122	
085	73KA311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	63 670	0	63 670	30 053	0	30 053	
086	73KA312	b) magánnyugdíjpénztár	14 564	0	14 564	18 069	0	18 069	
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	0	0	0	0	0	0	
091	73KA34	34. Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
092	73KA35	35. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (önkéntes nyugdíjpénztár)	-13 811	0	-13 811	-16 054	0	-16 054	
093	73KA36	36. Működés mérleg szerinti eredménye (magánnyugdíjpénztár)	-2 827	0	-2 827	-4 032	0	-4 032	

B) Pénztári szolgáltatások fedezete

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. 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	3 203 570	0	3 203 570	2 969 502	0	2 969 502	
002	73KB011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 174 208	0	1 174 208	1 028 124	0	1 028 124	
003	73KB012	b) magánnyugdíjpénztár	2 029 362	0	2 029 362	1 941 378	0	1 941 378	
004	73OB02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	5 378 105	0	5 378 105	5 279 817	0	5 279 817	
005	73KB03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	93	0	93	66	0	66	
006	73KB04	4. Tagdíj-kiegészítések	6 401	0	6 401	5 787	0	5 787	
007	73KB05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	35 058	0	35 058	35 058	0	35 058	
008	73KB051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	22 967	0	22 967	2 307 256	0	2 307 256	
009	73KB052	b) magánnyugdíjpénztár	12 091	0	12 091	450 268	0	450 268	
010	73KB06	6. Utólag befolyt tagdíjak	98 417	0	98 417	98 417	0	98 417	
011	73KB061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	92 509	0	92 509	2 296 702	0	2 296 702	
012	73KB062	b) magánnyugdíjpénztár	5 908	0	5 908	444 094	0	444 094	
013	73KB07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5+6)	8 651 528	0	8 651 528	8 651 528	0	8 651 528	
014	73KB071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 621 855	0	6 621 855	6 297 387	0	6 297 387	
015	73KB072	b) magánnyugdíjpénztár	2 029 673	0	2 029 673	1 941 057	0	1 941 057	

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
016	73KB08	8. Tagok egyéb befizetései	302 670	0	302 670	302 670	0	302 670	
017	73KB081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	302 670	0	302 670	208 838	0	208 838	
019	73KB09	9. Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás (önkéntes nyugdíjpénztár)	0	0	0	2 506	0	2 506	
020	73KB10	10. Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány (önkéntes nyugdíjpénztár)	25 454	0	25 454	10 522	0	10 522	
021	73KB11	11. Szolgáltatási célú egyéb bevételek	6 488	0	6 488	3 721	0	3 721	
022	73KB111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	4 960	0	4 960	1 215	0	1 215	
023	73KB112	b) magánnyugdíjpénztár	1 528	0	1 528	2 506	0	2 506	
024	73KB12	12. Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (7+8+9+10+11)	8 986 140	0	8 986 140	8 461 525	0	8 461 525	
025	73KB121	a) önkéntes nyugdíjpénztár (7+8+9+10+11)	6 954 939	0	6 954 939	6 517 962	0	6 517 962	
026	73KB122	b) magánnyugdíjpénztár (7+8+11)	2 031 201	0	2 031 201	1 943 563	0	1 943 563	
027	73KB13	13. Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	17 125	0	17 125	3 153	0	3 153	
028	73KB131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 388	0	16 388	1 282	0	1 282	
029	73KB132	b) magánnyugdíjpénztár	737	0	737	1 871	0	1 871	
030	73KB14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	3 134 335	0	3 134 335	2 926 967	0	2 926 967	
031	73KB141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 494 622	0	2 494 622	2 281 170	0	2 281 170	
032	73KB142	b) magánnyugdíjpénztár	639 713	0	639 713	645 797	0	645 797	
033	73KB15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	471 739	0	471 739	452 090	0	452 090	
034	73KB151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	362 797	0	362 797	311 714	0	311 714	
035	73KB152	b) magánnyugdíjpénztár	108 942	0	108 942	140 376	0	140 376	
036	73KB16	16. Befektetési jegyek realizált hozama	56 315	0	56 315	172 723	0	172 723	
037	73KB161	a) önkéntes nyugdíjpénztár	56 315	0	56 315	172 723	0	172 723	
038	73KB162	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
039	73KB17	17. Kapott osztalékok és részesedések	228 857	0	228 857	275 673	0	275 673	
040	73KB171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	175 573	0	175 573	188 583	0	188 583	
041	73KB172	b) magánnyugdíjpénztár	53 284	0	53 284	87 090	0	87 090	
042	73KB18	18. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	643 356	0	643 356	462 798	0	462 798	
043	73KB181	a) önkéntes nyugdíjpénztár	552 818	0	552 818	397 868	0	397 868	
044	73KB182	b) magánnyugdíjpénztár	90 538	0	90 538	64 930	0	64 930	
045	73KB19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-4 159 324	0	-4 159 324	7 864 976	0	7 864 976	
046	73KB191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 180 529	0	-3 180 529	5 332 359	0	5 332 359	

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
047	73KB192	b) magánnyugdíjpénztár	-978 795	0	-978 795	2 532 617	0	2 532 617	
048	73KB20	20. Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	479 412	0	479 412	162 498	0	162 498	
049	73KB201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	479 412	0	479 412	162 498	0	162 498	
050	73KB202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
051	73KB21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	854 690	0	854 690	12 317 725	0	12 317 725	
052	73KB211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	941 008	0	941 008	8 846 915	0	8 846 915	
053	73KB212	b) magánnyugdíjpénztár	-86 318	0	-86 318	3 470 810	0	3 470 810	
054	73KB213	21.1 Egyéni számlákat megillető hozambevételek	825 724	0	825 724	12 286 793	0	12 286 793	
055	73KB2131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	912 042	0	912 042	8 815 983	0	8 815 983	
056	73KB2132	b) magánnyugdíjpénztár	-86 318	0	-86 318	3 470 810	0	3 470 810	
057	73KB214	21.2 Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	28 966	0	28 966	30 932	0	30 932	
058	73KB2141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 966	0	28 966	30 932	0	30 932	
059	73KB2142	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
060	73KB22	22. Fizetendő kamatok és kamattjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
061	73KB221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
062	73KB222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
063	73KB23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség) (-)	3 707 584	0	3 707 584	236 329	0	236 329	
064	73KB231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 838 828	0	2 838 828	165 383	0	165 383	
065	73KB232	b) magánnyugdíjpénztár	868 756	0	868 756	70 946	0	70 946	
066	73KB24	24. Befektetési jegyek realizált vesztesége	3 541 626	0	3 541 626	264 318	0	264 318	
067	73KB241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 712 246	0	2 712 246	242 970	0	242 970	
068	73KB242	b) magánnyugdíjpénztár	829 380	0	829 380	21 348	0	21 348	
069	73KB25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	691 736	0	691 736	370 923	0	370 923	
070	73KB251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	603 317	0	603 317	327 341	0	327 341	
071	73KB252	b) magánnyugdíjpénztár	88 419	0	88 419	43 582	0	43 582	
072	73KB26	26. Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	488 944	0	488 944	299 200	0	299 200	
073	73KB261	a) önkéntes nyugdíjpénztár	488 944	0	488 944	299 200	0	299 200	
074	73KB262	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
075	73KB27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	113 005	0	113 005	138 088	0	138 088	
076	73KB271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	95 399	0	95 399	114 300	0	114 300	
077	73KB272	b) magánnyugdíjpénztár	17 606	0	17 606	23 788	0	23 788	
078	73KB28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	8 542 895	0	8 542 895	1 308 858	0	1 308 858	

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
079	73KB281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 738 734	0	6 738 734	1 149 194	0	1 149 194	
080	73KB282	b) magánnyugdíjpénztár	1 804 161	0	1 804 161	159 664	0	159 664	
081	73KB283	28.1 Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	8 537 458	0	8 537 458	1 307 805	0	1 307 805	
082	73KB2831	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 733 297	0	6 733 297	1 148 141	0	1 148 141	
083	73KB2832	b) magánnyugdíjpénztár	1 804 161		1 804 161	159 664		159 664	
084	73OB284	28.2 Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	5 437	0	5 437	1 053	0	1 053	
085	73OB2841	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 437	0	5 437	1 053	0	1 053	
086	73OB2842	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
087	73KB29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	-7 688 205	0	-7 688 205	11 008 867	0	11 008 867	
088	73KB291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-5 797 726	0	-5 797 726	7 697 721	0	7 697 721	
089	73KB292	b) magánnyugdíjpénztár	-1 890 479	0	-1 890 479	3 311 146	0	3 311 146	
090	73KB30	30. Fedezeti céltartalék képzés (12-13+/-29) (-)	1 280 810	0	1 280 810	19 467 237	0	19 467 237	
091	73KB301	30.1 Egyéni számlákon	1 257 281	0	1 257 281	19 437 359	0	19 437 359	
092	73KB3011	30.1.1 Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetéből	8 969 015	0	8 969 015	8 458 372	0	8 458 372	
093	73KB30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 938 551	0	6 938 551	6 516 680	0	6 516 680	
094	73KB30112	b) magánnyugdíjpénztár	2 030 464	0	2 030 464	1 941 692	0	1 941 692	
095	73KB3012	30.1.2 Realizált nettó hozamból	-3 550 432	0	-3 550 432	3 120 197	0	3 120 197	
096	73KB30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-2 638 748	0	-2 638 748	2 341 668	0	2 341 668	
097	73KB30122	b) magánnyugdíjpénztár	-911 684	0	-911 684	778 529	0	778 529	
098	73KB3013	30.1.3 Értékelési különbözetből	-4 161 302	0	-4 161 302	7 858 790	0	7 858 790	
099	73KB30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-3 182 507	0	-3 182 507	5 326 173	0	5 326 173	
100	73KB30132	b) magánnyugdíjpénztár	-978 795	0	-978 795	2 532 617	0	2 532 617	
101	73KB302	30.2 Szolgáltatási tartalékon	23 529	0	23 529	29 878	0	29 878	
102	73KB3021	30.2.1 Realizált nettó hozamból	21 551	0	21 551	23 692	0	23 692	
103	73KB30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	21 551	0	21 551	23 692	0	23 692	
104	73KB30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
105	73KB3022	30.2.2 Értékelési különbözetből	1 978	0	1 978	6 186	0	6 186	
106	73KB30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 978		1 978	6 186		6 186	
107	73KB30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	

C) Likviditási és kockázati fedezet

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. 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	16 699	0	16 699	15 370	0	15 370	
002	73KC011	a) önkéntes nyugdíjpénztár	6 021	0	6 021	5 266	0	5 266	

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
003	73KC012	b) magánnyugdíjpénztár	10 678	0	10 678	10 104	0	10 104	
004	73KC02	2. Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	27 866	0	27 866	27 368	0	27 368	
005	73KC03	3. Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	1	0	1	0	0	0	
006	73KC04	4. Tagdíj-kiegészítések	33	0	33	30	0	30	
007	73KC05	5. Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	182	0	182	14 256	0	14 256	
008	73KC051	a) önkéntes nyugdíjpénztár	119	0	119	11 912	0	11 912	
009	73KC052	b) magánnyugdíjpénztár	63	0	63	2 344	0	2 344	
010	73KC06	6. Utólag befolyt tagdíjak	511	0	511	14 172	0	14 172	
011	73KC061	a) önkéntes nyugdíjpénztár	479	0	479	11 857	0	11 857	
012	73KC062	b) magánnyugdíjpénztár	32	0	32	2 315	0	2 315	
013	73KC07	7. Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4-5+6)	44 928	0	44 928	42 684	0	42 684	
014	73KC071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 247	0	34 247	32 579	0	32 579	
015	73KC072	b) magánnyugdíjpénztár	10 681	0	10 681	10 105	0	10 105	
022	73KC10	10. Likviditási és kockázati célra juttatott eseti adomány	55	0	55	10	0	10	
023	73KC101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	55	0	55	10	0	10	
024	73KC102	b) magánnyugdíjpénztár				0		0	
025	73KC11	11. Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	35	0	35	8	0	8	
026	73KC111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	26	0	26	6	0	6	
027	73KC112	b) magánnyugdíjpénztár	9	0	9	2	0	2	
028	73KC12	12. Likviditási és kockázati célú bevételek összesen (7+...+11)	45 018	0	45 018	42 702	0	42 702	
029	73KC121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	34 328	0	34 328	32 595	0	32 595	
030	73KC122	b) magánnyugdíjpénztár	10 690	0	10 690	10 107	0	10 107	
031	73KC13	13. Likviditási és kockázati célú ráfordítások	90	0	90	24	0	24	
032	73KC131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	85	0	85	7	0	7	
033	73KC132	b) magánnyugdíjpénztár	5	0	5	17	0	17	
034	73KC14	14. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	78 518	0	78 518	122 391	0	122 391	
035	73KC141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	69 317	0	69 317	117 311	0	117 311	
036	73KC142	b) magánnyugdíjpénztár	9 201	0	9 201	5 080	0	5 080	
037	73KC15	15. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	9 458	0	9 458	6 904	0	6 904	
038	73KC151	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8 808	0	8 808	5 929	0	5 929	
039	73KC152	b) magánnyugdíjpénztár	650	0	650	975	0	975	
043	73KC17	17. Kapott osztalékok, részesedések	16 789	0	16 789	0	0	0	
044	73KC171	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 449	0	16 449	0	0	0	

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
045	73KC172	b) magánnyugdíjpénztár	340	0	340	0	0	0	
049	73KC19	19. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam (+/-)	-12 059	0	-12 059	38 783	0	38 783	
050	73KC191	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-9 033	0	-9 033	33 702	0	33 702	
051	73KC192	b) magánnyugdíjpénztár	-3 026	0	-3 026	5 081	0	5 081	
055	73KC21	21. Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	140 759	0	140 759	168 078	0	168 078	
056	73KC211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	85 541	0	85 541	156 942	0	156 942	
057	73KC212	b) magánnyugdíjpénztár	55 218	0	55 218	11 136	0	11 136	
061	73KC23	23. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztesség) (-)	32 674	0	32 674	677	0	677	
062	73KC231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	27 146	0	27 146	583	0	583	
063	73KC232	b) magánnyugdíjpénztár	5 528	0	5 528	94	0	94	
067	73KC25	25. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	4 244	0	4 244	
068	73KC251	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0	0	4 244	0	4 244	
069	73KC252	b) magánnyugdíjpénztár	0	0	0	0	0	0	
073	73KC27	27. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 360	0	1 360	3 257	0	3 257	
074	73KC271	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 249	0	1 249	3 145	0	3 145	
075	73KC272	b) magánnyugdíjpénztár	111	0	111	112	0	112	
076	73KC28	28. Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+27)	34 564	0	34 564	8 178	0	8 178	
077	73KC281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	28 395	0	28 395	7 972	0	7 972	
078	73KC282	b) magánnyugdíjpénztár	6 169	0	6 169	206	0	206	
079	73KC29	29. Befektetési tevékenység eredménye (21-28) (+/-)	106 195	0	106 195	159 900	0	159 900	
080	73KC291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	57 146	0	57 146	148 970	0	148 970	
081	73KC292	b) magánnyugdíjpénztár	1 526	0	1 526	10 930	0	10 930	
082	73KC30	30. Likviditási és kockázati céltartalék képzés (12-13+/-39) (-)	103 600	0	103 600	202 578	0	202 578	
083	73KC301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	91 389	0	91 389	181 558	0	181 558	
084	73KC302	b) magánnyugdíjpénztár	12 211	0	12 211	21 020	0	21 020	
085	73KC31	30.1 Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
086	73KC32	30.2 Saját tevékenységi kockázatokra	52 891	0	52 891	83 725	0	83 725	
087	73KC33	30.3 Egyéb kockázatokra	62 768	0	62 768	80 070	0	80 070	
088	73KC331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	58 217	0	58 217	74 221	0	74 221	
089	73KC332	b) magánnyugdíjpénztár	4 551	0	4 551	5 849	0	5 849	
090	73KC34	30.4 Értékelési különbözetre	-12 059	0	-12 059	38 783	0	38 783	
091	73KC341	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-9 033	0	-9 033	33 702	0	33 702	
092	73KC342	b) magánnyugdíjpénztár	-3 026	0	-3 026	5 081	0	5 081	

D) Függő befizetések

ezer forint

Ssz	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megáll. eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73KD01	1. Kapott kamatok, kamatjellegű bevételek	48 042	0	48 042	52 658	0	52 658	
002	73KD02	2. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	48 042	0	48 042	5 477	0	5 477	
003	73KD03	3. Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
004	73KD04	4. Kapott osztalék, részesedések	0	0	0	0	0	0	
005	73KD05	5. Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
006	73KD06	6. Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	11	0	11	20 567	0	20 567	
007	73KD07	7. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos bevételek összesen (1+...+6)	48 053	0	48 053	78 702	0	78 702	
008	73KD08	8. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
009	73KD09	9. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű árfolyam-különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
010	73KD10	10. Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
011	73KD11	11. Pénzügyi műveletek egyéb realizált ráfordítása	0	0	0	1 263	0	1 263	
012	73KD12	12. Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	530	0	530	836	0	836	
013	73KD13	13. Függő portfólió befektetésével kapcsolatos ráfordítások összesen (8+...+12)	530	0	530	2 099	0	2 099	
014	73KD14	14. Függő befizetések befektetési hozamának fedezete (7-13)	47 523	0	47 523	76 603	0	76 603	
015	73KD15	15. Függő befizetések befektetési hozamára céltartalékképzés	47 523	0	47 523	76 603	0	76 603	
016	73KD151	15.1 Bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	46 488	0	46 488	42 877	0	42 877	
017	73KD152	15.2 Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	1 024	0	1 024	13 159	0	13 159	
018	73KD153	15.3 Függő befektetési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	11	0	11	20 567	0	20 567	

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára Igazgatósága részére,
2009. évi éves beszámolóhoz**

Elvégeztük a Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára (Budapest, 1072 Nyár u. 12.) (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár) mellékelt 2009. évi Éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített

mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 77 516 094 E Ft, a fedezeti céltartalék 71 744 967 E Ft, az ezen időpontra végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, ahol a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye – 20 086 E Ft (veszteség) –, valamint a cash-flow kimutatásból, a fedezeti céltartalék éves változásának levezetéséből, a likviditási, kockázati céltartalékok éves változásának levezetéséből, az összes céltartalék állománya éves változásának levezetéséből, a taglétszám éves alakulásának bemutatásából, továbbá a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Az éves beszámoló 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 Nyugdíjpénztár 2008. évi éves beszámolóját is társaságunk könyvvizsgálta, és a 2009. május 26-án kelt könyvvizsgálói jelentésben minősítés nélküli záradékot bocsátottunk 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.

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 függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a Nyugdíjpénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon.

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

A könyvvizsgálat során a Villamosenergia-ipari Társaságok 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, valamint a specifikus jogszabályokban foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az Éves beszámoló a Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 26.

Fehérné Vikárus Éva

Club-Audit Kft.

1136 Budapest, Hegedűs Gyula u. 49–51.

nyilvántartásba-vételi szám: 001570

Bárány Terézia

bejegyzett könyvvizsgáló

kamarai tagsági szám: 000428

HIRDETMÉNYEK

Felhívjuk t. hirdetőink figyelmét arra, hogy az érvénytelenített bélyegzőkkel és iratokkal kapcsolatos hirdetési megbízásukat a következő két cím bármelyikére küldhetik postán vagy faxon:

Pénzügyminisztérium Jogi és Igazgatási Főosztálya (Pénzügyi Közlöny Szerkesztősége)

1051 Budapest, József nádor tér 2–4. Fax: 795-0314.

Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó.

1085 Budapest, Somogyi Béla utca 6. Fax: 266-5099.

Az egyéb címekre küldött megrendelés csak kerülő úton jut el a szerkesztőségbe, ezért megjelenése felesleges késedelmet szenvedhet.

Felhívjuk figyelmüket továbbá arra, hogy a bélyegző (irat) érvénytelenné nyilvánításának napját minden esetben közzéadják, mert ennek hiányában kénytelenek vagyunk a megrendelővel dátumát feltüntetni, ami az esetek többségében nem fedti a valós helyzetet.

Sajnálattal közöljük egyúttal, hogy a beérkező megrendeléseket időhiány miatt nem áll módunkban visszaigazolni.

Tájékoztatjuk t. megrendelőinket, hogy a hirdetésnek nem minősülő közlemények, hirdetmények közzétételi díja megkezdett kéziratoldalanként 18 150 Ft; a bélyegzők, okiratok stb. érvénytelenítése egységesen 21 450 Ft, melyet a kiadó a megjelenést követően kiszámláz.

(A Szerkesztőség)

Érvénytelenített bélyegző

Állvány Kft.
2700 Cegléd, Déli út 85.
Adószám: 10519107-2-13
1.

feliratú bélyegzője elveszett, használata 2010. június 1-jétől érvénytelen.

**Érvénytelenített iratok
(alfabetikus sorrendben)**

Alfateam Energia Zrt. (2049 Diósd, Eötvös u. 17.) bejelentése:

AI85A 8272701–8272750

sorszámú számlatömbje elveszett, használata 2010. március 23-tól érvénytelen.

*

Az Allianz Hungária Zrt. bejelentése:

1821301–1821350

szigorú számadású átvételi elismervények használata 2010. május 25-től érvénytelen.

*

Az Állvány Kft. (2700 Cegléd, Déli út 85.) bejelentése:

AC7E 851800–851850

sorszámú készpénzes számlatömbje elveszett (az utolsó felhasznált számla: AC7E 851811), használata 2010. június 1-jétől érvénytelen.

*

Az Euritmia-Medic Bt. (1111 Budapest, Bartók Béla út 50.) bejelentése:

AM8SA 4 693001–693050

sorszámú számlatömbjét eltulajdonították, használata 2010. március 9-től érvénytelen.

*

A Giacapo Bt. (1118 Budapest, Somlói út 46/A) bejelentése:

AB7E-J 696001–696050

sorszámú számlatömbje elveszett, használata 2010. május 3-tól érvénytelen.

*

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. bejelentései:

4345441–4345470

sorszámú nyugtatömb használata 2010. május 25-től érvénytelen;

valamint

4353541–4353570

4355041–4355070

sorszámú nyugtatömb használata 2010. május 18-tól érvénytelen;

valamint

4289211–4289250

sorszámú nyugtatömb használata 2010. május 1-jétől érvénytelen.

*

A Kamlah Akkumulátor Kft. (2336 Dunavarsány, Sóderos u. 6.) bejelentése:

762151–762200

sorszámú számlatömbje elveszett, használata 2010. április 6-tól érvénytelen.

*

A Mapland Dél-Dunántúl Kft. (7626 Pécs, Felsőbalokány u. 1/E 1/24.) bejelentése:

AJ7S-A 089651–089675

sorszámú számlatömbje elveszett, használata 2010. május 31-től érvénytelen.

*

Az UNIQA Biztosító Zrt. bejelentései:

514751–514800

sorszámú nyugtája elveszett, használata 2010. január 27-től érvénytelen;

valamint

492651–492700

sorszámú nyugtatömbje elveszett, használata 2010. április 7-től érvénytelen;

valamint

590900–590950

sorszámú nyugtatömbje elveszett, használata 2010. május 12-től érvénytelen.



KÖZLÖNY

§

A Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó
megjelentette

A magyar jogtudomány klasszikusai sorozatában

Beöthy Zsigmond
ELEMI MAGYAR KÖZJOG

című kötetét

Az Elemi magyar közjog – amely az első magyar nyelvű közjogi összegzés – 1846-ban látott napvilágot. Két részre tagolódik: Magyarország polgári alkotmányára és közigazgatására, s ezen belül a 104 paragrafusra tagozódó intézményvilágos szerkezetben, kifejező fogalmakkal jelenítik meg az intézményrendszert. Azért is becses értékű e szintézis, mert a klasszikusan átmeneti, polgári átalakulás előtti monarchiát mutatja be a szerző, Beöthy Zsigmond (1819–1896), aki kezdetben közigazgatási pályán tevékenykedett, majd pályafutását 1883-ban, nyugállományba vonulásakor királyi táblai tanácselnökként fejezte be. Szakirodalmi munkásságáért számos kitüntetésben részesült. E közjogi kuriózumot a magyar jogtörténet, jogi kultúra iránt érdeklődők figyelmébe ajánljuk.

A kötet 142 oldal terjedelmű, ára **3150 forint** áfával.

Példányonként megvásárolható a Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. szám alatti Közlönyboltban (tel.: 318-8411), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: megrendeles@mhk.hu).

MEGRENDELÉS

Megrendelem

Beöthy Zsigmond
ELEMI MAGYAR KÖZJOG

című, 142 oldal terjedelmű kiadványt (ára: **3150 Ft** áfával) példányban, és kérem, juttassák el alábbi címemre:

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, 8 napon belül átutaljuk a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára vagy postai úton a fenti címre.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

A Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó

megjelentette

*dr. Kondorosi Ferenc***Jogalkotás a XXI. század hajnalán**

című könyvét

A XXI. század nemzeti jogalkotását minden eddiginél jobban meghatározza a nemzetközi társadalmi és gazdasági környezet, amelynek háttérében az európai integráció hatása, valamint a globalizációs folyamatok húzódnak meg. Az Emberi Jogok Európai Egyezménye, az Unió Alapjogi Chartája vagy az Alkotmányos Szerződés alapelvei csak néhány olyan példája a „nemzetek felett álló jognak”, amelyek a nemzeti jogalkotás tekintetében is iránymutatók lehetnek.

A megjelent kötet – a szakkönyvpiacon hiánypótló jelleggel – tudományos igényességgel, ugyanakkor a gyakorlati alkalmazhatóság szándékával mutatja be a XXI. század nemzeti jogalkotásának tendenciáit. A könyv széles körű nemzetközi kitekintést nyújt, amelyben az uniós jogfejlődés elemzésének központi szerep jut.

A kötet szerzője, a tapasztalt jogtudós és gyakorlati szakember alaptézise, hogy „a jogdogmatikai megfontolásokat figyelembe vevő, minőségi normaalkotás programszerű érvényesítése és a konzisztens, áttekinthető jogrendszer eszményképének követése kedvező irányba befolyásolhatja a normák címzettjeinek magatartását, annak érdekében, hogy a jog legfőbb, alkotmányos küldetését teljesítse”.

A szerző részletesen vizsgálja a hatékony jogi szabályozás kulcskérdéseit, a hazai jog, valamint a nemzetközi és az európai uniós jog összefüggéseit, eközben mindig kellő hangsúlyt fektetve korunk demokratikus jogállami alapértékeire: az emberi jogokra és az alkotmányosságra. Az olvasó bepillantást nyerhet a jogharmonizáció „kulisszatitkaiba”, a biztonság jogalkotásban érvényesülő tényezőinek problematikájába, valamint polgári jogi és büntetőjogi jogalkotásunk legújabb eredményeibe.

A XXI. század elejének kodifikációját elemző kötet egyszerre tankönyv, olvasókönyv és gyakorlati útmutató. Használhatják a társadalomtudományi karok hallgatói, a közigazgatásban dolgozó szakemberek, a politikusok, a média munkatársai és mindenki, aki felelősséget érez a hazai jogállam, jogrend minőségének javításáért.

A kötet 264 oldal terjedelmű, ára **2856 forint** áfával.

Példányonként megvásárolható a Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. szám alatti Közlönyboltban (tel.: 318-8411), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: megrendeles@mhk.hu).

MEGRENDELÉS

Megrendelem

*dr. Kondorosi Ferenc***Jogalkotás a XXI. század hajnalán**

című, 264 oldal terjedelmű kiadványt (ára: **2856 forint** áfával) példányban, és kérem, juttassák el az alábbi címemre:

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül átutaljuk a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára vagy postai úton a fenti címre.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

A Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó
megjelentette

dr. Oros Paulina fordításában

Marta Sgubin

Jacqueline Kennedy szakácsnője voltam

című könyvét

A szerző huszonöt év alatt szinte tagjává vált a Kennedy családnak, akik leginkább mégis a főzőtudományát becsülték.

Ez a könyv a legemlékezetesebb eseményeken feltált fogások receptjeivel lepi meg az olvasót, miközben kedves történetei rendhagyó memoárként a család mindennapjaiba is betekintést adnak, kellemes kikapcsolódást kínálva mindenkinek, aki érdeklődik hírességek élete és szokásai iránt.

A kötet 224 oldal terjedelmű, ára **4200 forint** áfával.

Példányonként megvásárolható a Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. szám alatti Közlönyboltban (tel.: 318-8411), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: megrendeles@mhk.hu).

MEGRENDELÉS

Megrendelem a

Marta Sgubin

Jacqueline Kennedy szakácsnője voltam

című, 224 oldal terjedelmű kiadványt (ára: **4200 forint** áfával) példányban, és kérem, juttassák el alábbi címemre:

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül átutaljuk a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára vagy postai úton a fenti címre.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

A Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó
megjelentette

Dr. Kiss Eliza
BorJogász

című kötetét

A Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó olyan jogi kézikönyvet tesz a szakértő olvasó asztalára, amely a Kiadótól megszokott pontossággal és a teljesség igényével ad eligazítást a jogterület és a szakhivatalok világában. A könyv szerzője dr. Kiss Eliza jogász és közigazgatási szakember, akinek a magyar borászat iránti elhivatottsága a borásztársadalom széles köre előtt közismert.

A BorJogász-ból a magyar szőlész és a borosgazda tudni fogja, mi a „jogi csízió” szakmájának ügyes-bajos dolgaiban, így a kiadvány reményeink szerint minden magyar gazda polcán helyet kaphat, de remélhetőleg haszonnal forgatják majd az agrár-szakigazgatásban dolgozók, az agrár-felsőoktatásban tevékenykedők, a kutatóintézetek munkatársai és mindenki, aki szeretne megfelelő támpontot kapni a jogterületen történő eligazodáshoz.

A kötet 390 oldal terjedelmű, ára **4977 forint** áfával.

Példányonként megvásárolható a Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. szám alatti Közlönyboltban (tel.: 318-8411), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: megrendeles@mhk.hu).

MEGRENDELÉS

Megrendelem

Dr. Kiss Eliza
BorJogász

című, 390 oldal terjedelmű kiadványt (ára: **4977 Ft** áfával) példányban, és kérem, juttassák el alábbi címemre:

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül átutaljuk a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára vagy postai úton a fenti címre.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

A szerkesztésért felel a Nemzetgazdasági Minisztérium, Pénzügyi Közlöny Szerkesztősége.
Szerkesztőség: 1051 Bp., József nádor tér 2–4., telefon: 795-1748; fax: 795-0314.

Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu

Felelős kiadó: dr. Kodela László elnök-vezérigazgató.

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 Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. szám alatti Közlönyboltban (tel.: 318-8411), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: kozlonybolt@mhk.hu) vagy a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

2010. évi éves előfizetési díj: 54 180 Ft, fél évre: 27 090 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 0133-8544

Formakészítés: Sprint Kft.

10.1871 – Nyomja: a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert igazgató.

