

**MKB Nyugdíjpénztár
1821 Budapest, Váci u. 38.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**2005.
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR**

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A Nyugdíjpénztár bemutatása

A Pénztár az Önkéntes, Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény hatálya alá tartozó, országos nyílt pénztár, amelyen belül szakmai elven csoportosult tagozatokat hoztak létre. Ezek a tagozatok elsődlegesen a beolvadó ágazati jellegű pénztárak egy-egy tagozatát jelentik.

A Pénztár alakulásának időpontja:	1995. 11. 02.
	A Pénztár határozatlan időre alakult.
Nyugdíjpénztár tevékenységi engedélyszáma:	E/215/96
Nyugdíjpénztár működtetési engedélyszáma:	PF/2440/1/97
Fővárosi Bíróság bejegyzése:	11. Pk.61617/95
Felügyelete:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Pénztár szolgáltatásai: A Pénztár fő szolgáltatása a nyugdíjszolgáltatás. Emellett és ennek érdekében a Pénztár gondoskodik a pénztártagok és támogatók befizetéseinek gyűjtéséről, a Pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg pontos nyilvántartásáról. A Pénztár 1999 őszétől a nyugdíjpénztári jogszabálykereteken belül bevezette a pénztártagok részére történő tagi kölcsön folyósítást.

2. A számviteli politika fő vonásai

A Nyugdíjpénztár önkéntes ágazat sajátosságainak megfelelő számviteli szabályok. A számviteli politika alapelve, hogy olyan számviteli rendszer funkcionáljon, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó negyedéves jelentés és éves pénztári beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgálhat.

A beszámoló valóságát az biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere –a szintetikus és analitikus könyvelése- és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek a számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásainak, továbbá a pénztári beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól, valamint a befektetési és gazdálkodási szabályokról szóló kormányrendelet előírásainak.

A fő szabályokat a Számviteli politika című dokumentum tartalmazza.

A mérlegkészítés napja : 2006. február. 28.

Amortizációs politika:

Az értékcsökkenést üzembe helyezett immateriális és tárgyi eszközök után a tárgynegyedév első napján meglévő eszközállomány egyedi beszerzési értéke alapján a kormányrendeletben meghatározott leírási kulcsokkal számolja el a Pénztár, az eszköz kivezetésének napjáig.

Az 50 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök teljes beszerzési értékét egy összegben, használatbavételkor értékcsökkenésként a Pénztár elszámolja.

Minősítési ismérvek a számviteli elszámolások szempontjából:

Jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák és hibahatások működési eredményt, nyugdíjszolgáltatási illetve a likviditási célú tartalékot növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg főösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 millió forintot, akkor a 30 millió forint.

Megbízható és való képet lényegesen befolyásoló hiba, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összege 3 százalékkal változik.

II. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A. MÉRLEG

Az eszközök és források minősítésének elvei az előző évhez képest változatlanok.

1. Befektetett eszközök

(adatok ezer Ft-ban)

Bruttó érték alakulása	Nyitó	Növekedés			Csökkenés			Záró
		<i>Beszerzés</i>	<i>Beolvadó által hozott</i>	<i>Átminősítés, elmaradt feladás</i>	<i>Beolvadó</i>	<i>Selejtezés, eladás</i>	<i>Átminősítés, elmaradt feladás</i>	
Immateriális javak	18 861	3 385	0	0	0		0	22 246
Idegen épületen végzett beruházás	5 749			0	0	0	0	5 749
Gépek, berendezések	13 496	512		0	0		0	14 008
Szám.tech.gépek	1 668	0	0	0	0			1 668
Járművek	7 199	47	0	0	0	0	0	7 246
Összesen:	46 973	3 944	0	0	0	0	0	50 917

(adatok ezer Ft-ban)

Értékcsökkenés alakulása	Nyitó	Növekedés			Csökkenés			Záró
		Tárgyévi változás	Beolvadó által hozott	Átminősítés, elmaradt feladás	Selejtezés, eladás	Beolvadó	Átminősítés, elmaradt feladás	
Immateriális javak	17 908	668	0	0	0	0	0	18 576
Idegen épületen végzett beruházás	1 897	1 897	0	0	0	0	0	3 794
Gépek, berendezések	4 733	1 922	0	0	0	0	0	6 655
Szám.tech.gépek	1 668	0	0	0	0	0	0	1 668
Járművek	3 578	1 442	0	0	0	0	0	5 020
Összesen:	29 784	5 929	0	0	0	0	0	35 713

(adatok ezer Ft-ban)

Nettó érték alakulása	Nyitó	Növekedés			Csökkenés			Záró
		Tárgyévi változás	Beolvadó által hozott	Átminősítés, elmaradt feladás	Tárgyévi változás	Beolvadó	Átminősítés, elmaradt feladás	
Immateriális javak	953	2 717	0	0	0	0	0	3 670
Idegen épületen végzett beruházás	3 852	0	0	0	1 897	0	0	1 955
Gépek, berendezések	8 763	0	0	0	1 410	0	0	7 353
Szám.tech.gépek	0	0	0	0	0	0	0	0
Járművek	3 621	0	0	0	1 395	0	0	2 226
Összesen:	17 189	2 717	0	0	4 702	0	0	15 204

Befektetett pénzügyi eszközök

A Pénztár számviteli politikája alapján a befektetéseket (a hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) a Pénztár forgatási célúnak minősíti és a forgóeszközök között tartja nyilván. Azon értékpapírokat, amelyek éven túl a Pénztár birtokában vannak, mérlegkészítéskor átsorolásra kerültek a befektetett eszközök közé.

Befektetett eszközök között nyilvántartott értékpapírok szerkezetének alakulása:

NYITÓ

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír neve	beszerzési ár	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET			2005. január 01.-én
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó nyereség	Piaci értéktételből adódó veszteség	Bruttó piaci érték
DKJ,,MNB	0	0	0	0	0
MÁK	0	0	0	0	0
Részvények	106 558	0	23 644	5 691	124 511
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	2 111 296	135 991	58 583	19 684	2 286 186
Fix kamatozású ép	0	0	0	0	0
Változó kam. ép	2 102 575	26 961	0	6 907	2 122 629
Összesen:	4 320 429	162 952	82 227	32 282	4 533 326

TÁRGYÉVI VÁLTOZÁS

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír neve	beszerzési ár	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET			Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó nyereség	Piaci értéktételből adódó veszteség	
DKJ,,MNB	0	0	0	0	0
MÁK	0	0	0	0	0
Részvények	20 293	0	85 783	-5 691	111 767
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	- 2 111 296	-135 991	-58 583	-19 684	- 2 286 186
Fix kamatozású ép	0	0	0	0	0
Változó kam. ép	-2 102 575	-26 961	0	-6 907	-2 122 629
Összesen:	- 4 193 578	- 162 952	27 200	-32 282	- 4 297 048

ZÁRÓ

adatok ezer Ft-ban

Értékpapír neve	beszerzési ár	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET			2005.december 31.-én
		Időarányos kamat	Piaci értékitéletből adódó nyereség	Piaci értékitéletből adódó veszteség	Bruttó piaci érték
DKJ,,MNB	0	0	0	0	0
MÁK	0	0	0	0	0
Részvények	126 851	0	109 427	0	236 278
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0
Fix kamatozású ép	0	0	0	0	0
Változó kam. ép	0	0	0	0	0
Összesen:	126 851	0	109 427	0	236 278

Befektetett eszközök értékelési különbözetének alakulása:

adatok ezer Ft-ban

Értékpapírok	2005 . Január 01. NYITÓ	Tárgyévi változás	2005. 31.dec ZÁRÓ
DKJ,,MNB	0	0	0
MÁK	0	0	
Részvények	17 953	91 474	109 427
Befektetési jegyek	0	0	0
Jelzáloglevelek	174 890	- 174 890	0
Fix kamatozású ép	0	0	0
Változó kam. ép	20 054	-20 054	0
Összesen:	212 897	-103 470	109 427

2. Követelések

- Az MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes ágazat **tagdíjkövetelésként** 528 017 eFt-ot tart nyilván, amely magában foglalja:
 - A mérleg fordulónapja és január 25-e között befolyt, de még decemberre vonatkozó befizetéseket 257 888 e Ft értékben, valamint
 - a 2005.december 31-ig be nem folyt tagdíjakra képzett meg nem fizetett tagdíjakat 270 129 e Ft értékben.

- 2005. december 31.-ig nyitott **tagi kölcsön** állomány 173 926 ezer Ft, melyet 786 fő vett fel egy éves lejáratra.
- **Egyéb rövid lejáratú követelések:** 53.080 e Ft
amely az alábbi tételekből áll (ezer Ft-ban):
 - Magánnyugdíjpénztárral kapcsolatos kiadások 37.880
 - Egyéb függő kiadások 650
 - 2006-ben beérkezett, tagnak 2005-ben jóváírt csekkes befizetések 4.599
 - Magánnyugdíjpénztár számlájára érkezett önkéntes tagdíj 2.606
 - Bankcenter kaució 7.345

3. Értékpapírok

Az MKB Nyugdíjpénztár - befektetési politikájával összhangban - értékpapírt forgatási céllal vásárolt és a Számviteli politikában rögzítetteknek megfelelően a forgóeszközök között tartotta nyilván. Csak azon értékpapírok kerültek a mérlegkészítéskor átsorolásra a befektetett eszközök közé, amelyek éven túl a Pénztár birtokában voltak.

Az értékpapír vagyron szerkezete 2005. december 31.-én

adatok e Ft-ban

Értékpapír neve	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET				2005. január 01.-én
	beszerzési ár	Időarányos kamat	Piaci értékítéletből adódó nyereség	Piaci értékítéletből adódó veszteség	Bruttó piaci érték
DKJ,,MNB	5 492 181	115 316	9 346	4	5 616 839
MÁK	35 402 063	1 079 148	1 155 721	19 581	37 617 351
Részvények	2 606 631	0	539 640	14 741	3 131 530
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	1 276 558	99 199	82 292	0	1 458 049
Egyéb értékpapírok	4 807 259	338 436	82 652	13 574	5 214 773
Változó kam. ép	519 562	9 020	1 534	0	530 116
Összesen:	50 104 254	1 641 119	1 871 185	47 900	53 568 658

TÁRGYÉVI VÁLTOZÁS

Értékpapír neve	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET					Bruttó piaci érték
	beszerzési ár	Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó nyereség	Piaci értéktételből adódó veszteség	Devizás árfolyam nyereség	
DKJ,,MNB	1 983 535	- 36 182	- 8 732	5 313	0	1 933 308
MÁK	10 712 403	632 544	- 1 154 841	488 536	0	9 701 570
REPHUN (devizás ktv.)	4 123 770	42 088	1 302	37 082	82 723	4 212 801
Részvények	175 786	0	- 239 096	38 098	0	- 101 408
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	1 228 005	52 934	- 82 292	51 222	0	1 147 425
Egyéb értékpapírok	-541 461	- 319 385	- 78 100	- 13 574	0	- 925 372
Változó kam. ép	-519 562	- 9 020	- 1 534	0	0	- 530 116
Összesen:	17 162 476	362 979	- 1 563 293	606 677	82 723	15 438 208

ZÁRÓ

Értékpapír neve	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET					2005.december 31-én
	beszerzési ár	Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó nyereség	Piaci értéktételből adódó veszteség	Devizás árfolyam nyereség	Bruttó piaci érték
DKJ,,MNB	7 475 716	79 134	614	5 317	0	7 550 147
MÁK	46 114 466	1 711 692	880	508 117	0	47 318 921
REPHUN (devizás ktv.)	4 123 770	42 088	1 302	37 082	82 723	4 212 801
Részvények	2 782 417	0	300 544	52 839	0	3 030 122
Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	2 504 563	152 133	0	51 222	0	2 605 474
Egyéb értékpapírok	4 265 798	19 051	4 552	0	0	4 289 401
Változó kam. ép	0	0	0	0	0	0
Összesen:	67 266 730	2 004 098	307 892	654 577	82 723	69 006 866

4. Értékelési különbözet alakulása:

adatok eFt-ban

Értékpapír neve		Tárgyévi változás	
	NYITÓ		ZÁRÓ
DKJ,,MNB	124 658	- 50 227	74 431
MÁK	2 215 288	- 1 010 833	1 204 455
REPHUN (devizás ktv.)	0	89 031	89 031
Részvények	524 899	-277 194	247 705
Befektetési jegyek	0	0	0
Jelzáloglevelek	181 491	- 80 579	100 912
Egyéb értékpapírok	407 514	-383 911	23 603
Változó kam. ép	10 554	- 10 554	0
Összesen:	3 464 404	-1 724 267	1 740 137

Pénzeszközök

3.738.846 e Ft

amely az alábbi tételekből áll

- Pénztári elszámolási számla 3.051.630 e Ft
- Elkülönített betétszámla 11 e Ft
- Rövid lejáratú bankbetétek 644.275 e Ft
- Devizaszámla 15 e Ft
- Pénztár 9 e Ft
- Pénzeszközök értékelési különbözete 42.906 e Ft

Pénzeszközök értékelési különbözete alakulása:

adatok eFt-ban

Pénzeszközök	2005. Január 1. NYITÓ	Tárgyévi változás	2005. December 31. ZÁRÓ
Folyószámla	3 603	- 607	2 996
Lekötött betétszámla	1 340	64	1 404
Rövid lejáratú bankbetét	56 335	- 17 829	38 506
Összesen:	61 278	- 18 372	42 906

5. Aktív időbeli elhatárolások **9 899 e Ft**
amely az alábbi tételekből áll (ezer Ft-ban):

Bevételekkel kapcsolatos :

- Tagi kölcsön elhatárolt kamat	8 667 e Ft
- Tagi kölcsön késedelmi kamat	11 e Ft
- Bérleti díj kaució után járó kamat	1 190 e Ft

Költségekkel kapcsolatos:

- Folyóirat előfizetési díjak 2006.	32 e Ft
-------------------------------------	---------

6. Tartaléktőke alakulása

Tartalék tőke nyitó állománya	248.487.825 Ft
2004. évi működési eredmény	81.795.929 Ft
Utólagos megfizetés miatt hozamvisszaadás	1.053.250 Ft
Átcsoportosítás fedezeti céltartalékból tagdíj meg nem fizetés miatt	11.796.275 Ft
Tartaléktőke záró állománya	342.026.699 Ft

2005. évben meg nem fizetett tagdíjak céltartalékának képzésekor a nem fizetők 2005. évi hozamából alapszabályban foglaltak szerint levontuk a működési kiadásokhoz történő hozzájárulást, amely összesen 12.796 e Ft és ezt közvetlenül a tartaléktőkében írtuk jóvá, valamint a 2004. évre képzett meg nem fizetett tagdíjat utólag megfizetőknél a tartaléktőke terhére visszaadtuk a levont költség működési részét, amely összesen 1.053 e Ft volt.

7. Céltartalékok

2003. január 01-től az értékelési különbözet tartalmi változása mellett az Értékelési különbözet tartaléka az egyes tartalékok portfóliója szerinti bontásban megszűnt és a tartalékokon belül kimutatott értékelési különbözetbe került át, kiegészítve azt a korábban értékelési veszteségként elszámolt tételekkel ill. az időarányosan járó kamattal és járó osztalékkal.

8. Kötelezettségek **194.103 e Ft**

A Nyugdíjpénztárnak hosszúlejáratú kötelezettsége nincs, rövidlejáratú kötelezettségei az alábbi tételekből állnak:

➤ Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból:	121.339 e Ft
➤ Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:	40.393 e Ft

amely az alábbi tételekből áll (ezer Ft-ban):

• Személyi-jövedelemadó	11.065
• Munkaadói járulék	987
• Munkavállalói járulék	282
• Egészségügyi hozzájárulás	129
• Rehabilitációs hozzájárulás	65
• Társadalombiztosítási kötelezettség	11.951
• Magánnypt felé kötelezettség (dolgozók)	1.294
• Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	7.743
• 2005.12.havi munkabér	6.872
• Rövid lejáratú kölcsön túlfizetés miatti kötelezettség	5

➤ **Azonosítatlan függő befizetések** **32.371e Ft**

Munkáltatóhoz rendelhető	1.061e Ft
Pénztárhoz nem rendelhető	6.325e Ft
Munkáltatóhoz rendelhető előre utalt tagdíj	24.985e Ft

Az azonosítatlan (függő) befizetések állományának változása 2005. évben 30 napos időtartamonkénti bontásban az alábbiak szerint alakult:

adatok eFt-ban

Azonosítatlan (függő) befizetések állománya					
Dátum	Nyitó	tárgyévi			Záró
		Növekedés	Csökkenés		
			tagra rendezés	visszaútalás	
2005.01.01	21 243				21 243
2005.01.31	21 243	153 233	160 944	4 589	8 943
2005.02.29	8 943	91 692	91 237	1 901	7 497
2005.03.31	7 497	8 107	7 344	1 685	6 575
2005.04.30	6 575	48 529	47 162	1 738	6 204
2005.05.31	6 204	86 269	84 392	2 155	5 926
2005.06.30	5 926	12 100	1 342	4 304	12 380
2005.07.31	12 380	26 884	26 401	5 861	7 002
2005.08.31	7 002	83 759	77 553	4 554	8 654
2005.09.30	8 654	8 474	4 344	4 832	7 952
2005.10.31	7 952	18 825	17 048	3 971	5 758
2005.11.30	5 758	33 530	22 362	9 510	7 416
2005.12.31	7 416	47 793	7 751	15 087	32 371

A 2005. december 31-i záró állományból a **negyedéven túl azonosítatlan** összeg:

adatok eFt-ban

Főkönyvi szám	2000.év	2001.év	2002.év	2003.év	2004.év	2005.év	összesen
47911	1	0	0	70	12	131	214
47913	31	73	67	132	19	585	907
4792	0	0	0	0	20	7	27
összesen:	32	73	67	202	51	723	1 148

9. Passzív időbeli elhatárolások **2 757 e Ft**

amely az alábbi nagyobb tételekből áll:

- Éves beszámoló könyvvizsgálati díja	840 e Ft
- 2005. IV. negyedéves könyvvizsgálati díj	450 e Ft
- Beolvadással kapcsolatos könyvvizsgálati díj	300 e Ft
- 2005. évet terhelő bank költségek, telefon, bizt.mat.és egyéb ktg.	1.162 e Ft

B. EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Taglétszám alakulása

Megnevezés	Terv	Tény
Nyitó létszám 2005.01.01	100750	101 884
Belépők	6 500	3 646
Átlépő más pénztárból		512
Átlépő más pénztárba	300	555
Elhunytak		234
Egyéb megszűnés		32
Szolgáltatást igénybe vevők	3 000	3 401
- egyösszegű		3 391
- járadékos		10
Kilépő (10 éves)	1500	809
Záró létszám 2005.12.31.	102450	101 011
Átlag létszám	101600	101 448

A záró létszám 1,5 %-kal elmaradt a tervezettől (1.439 fővel), melynek oka döntően az, hogy a belépők száma 2.854 fővel elmaradt a korábban tervezettnél. Ezt némiképp kompenzálta a más pénztárból átlépők száma (512 fő). 2005-ben az előző évekhez képest növekedés (115 %) tapasztalható a más pénztárba átlépők számában (555 fő) és tovább emelkedik a szolgáltatást igénybevevők száma is (113 %).

Év	1998.	1999.	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.	2005.
Szolgáltatási igénybe vevők száma	32	491	1432	2202	2280	2396	3104	3401

A szolgáltatást igénybevevők száma a beszámolási időszakban a meghaladta a tervezettet (3.401 fő), amely sajnos a rokkantság miatt szolgáltatást igénybevevők számának növekedése okozta.

2004. évtől új elem, hogy a hagyományos szolgáltatás mellett megjelenik a 10 év várakozási időt elért pénztártagok részére történő számlakifizetés is, amely a pénztári tagság egyidejű megszűnésével is járhat. Ezen a címen 2005-ben 809 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, tagsági viszonya fenntartása mellett 2.637 fő kért számlájáról kifizetést.

Tagsági viszony létszámának alakulása korévenként

Kor (év)	Év elején	Új belépők	Tagsági viszony évközi megszűnése			Év végén összesen
			<i>kilépés</i>	<i>elhalálozás</i>	<i>Nyugdíjba vonulás</i>	
a	b	c	d	e	f	g
18-30	11 015	1 513	139	3	1	12 385
31-40	25 258	1 090	411	20	25	25 892
41-50	30 853	890	525	62	188	30 968
51-60	31 640	599	315	123	2 328	29 473
61-felett	3 118	66	6	26	859	2 293
Összesen	101 884	4 158	1 396	234	3 401	101 011

Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

Kor (év)	Év elején már igénybejelentett	Új igénybejelentés	Tagsági viszony évközi megszűnése		2005.12.31-én elszámolás alatt lévő tag összesen
			Járadék szolgáltatás	Nyugdíjba vonulás	
a	b	c	e	f	g
18-30	1	1	0	1	1
31-40	5	36	0	25	16
41-50	48	185	0	188	45
51-60	524	2 373	2	2 326	569
61-felett	285	685	8	851	111
Összesen	863	3 280	10	3 391	742

Az egyéni számlák állása

adatok ezer forintban

Év elején	Évközi bevétel			Évközi kiadások					Év végén
	Tagdíj bevétel	adomány, alap átcsoportosítás, áthozott fedezet	Hozam+ Ék	Átlépés	Várakozási idős kifizetés	Elhunyt	Szolgáltatás	Egyéb kiadás	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
61 030 890	8 426 370	674 782	7 632 807	235 521	1 874 407	147 624	3 172 683	157 417	72 177 197

A fedezeti céltartalék egyéni számla 2005.12.31. záró főkönyve 72.422.216 e Ft, ez az analitikához képest 245.019 e Ft az eltérést mutat, melyet a 2006.01.25-ig befolyt 2005. évet érintő tételek főkönyvi előírása okoz.

Az évközi kiadások között szereplő 157.417 eFt egyéb kiadás jelentős része a lejárt tagi kölcsönök vissza nemfizetése miatti levonás 127.777 eFt értékben, a szolgáltatást igénybevevőknél történt kölcsöntartozás levonás 15.006 eFt ill. 13.329 eFt a meg nem fizetett tagdíjak utáni levonás az éves hozamból.

2005. évben 1.874.407 eFt-ot fizetett ki a Pénztár a 10 éves várakozási idővel rendelkező tagoknak, melyet 809 fő tagsági viszonyát megszüntető és 2.637 fő részki fizetést kérő részére teljesített

Szolgáltatási számlák állása

Járadék szolgáltatás

ezer forintban

Év elején	Évközi kiadás		Évközi bevétel			Év végén
	<i>Szolgáltatásra</i>	<i>Egyéb okokból</i>	<i>Egyéni számláról</i>	<i>Befektetések hozama</i>	<i>Egyéb bevétel</i>	
a	b	c	d	e	f	g
27 253	8 050	0	33 050	679	0	52 932

Egyösszegű szolgáltatás

Év elején	Évközi kiadás		Évközi bevétel			Év végén
	<i>Szolgáltatásra</i>	<i>Egyéb okokból</i>	<i>Egyéni számláról</i>	<i>Befektetések hozama</i>	<i>Egyéb bevétel</i>	
a	b	c	d	e	f	g
139 461	3 255 796	2 074	3 151 921	64 897	0	98 409

A Pénztár 2005. évben összesen 3.263.846 e Ft-ot fizetett ki szolgáltatás címén, míg 2004-ben ugyan ezen jogcímen 3.057.038 e Ft kifizetés volt. (Egyösszegű kifizetés 3.255.796e Ft, járadék kifizetés 8.050e Ft.) Összegét tekintve 206.808 e Ft növekedést jelent, amely 7 %-os növekedés. Ez az egyes egyéni számlák összegének nagyobb mértékéből ill. a szolgáltatást igénybevevők az előző évhez képest 13%-os növekedéséből adódik.

A szolgáltatások kifizetését terhelő postaköltség 2005-ben 1.914 e Ft volt, amelyet a pénztártag megtakarításának kifizetésekor levonásra kerül, ill. SZJA (160 e Ft) is levonásra került a pénztártagtól.

Tagdíjfizetés nélkül bennhagyott egyéni számlák száma és összege:

A Pénztár 2005-ben nem tartott nyilván ilyen státusú pénztártagot. Tagdíjat nem fizetőkként csak a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának képzéséhez kapcsolódó pénztártagokat tartotta nyilván a Pénztár.

Önkéntes és magán pénztári tagság:

Az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ága alapította 1998-ban a magán pénztári ágat. Mindkét pénztári ágban pénztári tagsággal rendelkező tagok száma 2005.12.31-én 10.647 fő.

2. Céltartalékok alakulása

A **Tartalékképzési szabályok 2005. évben** fedezeti, likviditási és működési tartalékot érintően nem változtak a korábbi évhez képest. A 2005. évre elfogadott pénzügyi terv és a Nyugdíjpénztár Alapszabályában foglaltaknak megfelelően az alábbi megosztási arányokat érvényesítette a Pénztár:

- Fedezeti 95,00%
- Működési 4,8%
- Likviditási 0,2 %

Továbbra is megmaradt az az alapelv, hogy a tagi hozzájárulás sávosan degresszív módon csökken. Sávonként 1 százalékpont kedvezmény illeti meg a tagot.

A Fedezeti és Működési tartalék közötti megosztás sávos alakulása a 2004. december 17-i közgyűlés által jóváhagyott működési alapképzés szabályai szerint a következő.

Alsó határ	Felső határ	Alapképzés %-a
0	100 000	4,80%
100 001	200 000	3,80%
200 001	300 000	2,80%
300 001	500 000	1,80%
500 001		0,80%

Az új belépőknél az első tagdíjból a működési tartalékot illeti meg a bevétel 100 %-a 1000 Ft-ig, az e feletti bevétel - az 1000 Ft figyelmen kívül hagyásával- a tartalékok között az általános szabályok szerint kerül megosztásra.

A korábbi évek gyakorlatához képest változatlan a tárgynegyedévi **hozamfelosztás a tartalékok között**. A hozam elszámolás fő alapelve továbbra is az, hogy a befektetett eszközök úgy kerülnek csoportosításra, hogy az egyes tartalékok illetve az azonosítatlan befizetések állománya, különös tekintettel a fedezeti tartalék eszközei befektetésének eredményei elkülönítetten is megállapíthatók legyenek. A Pénztár döntése alapján 2005. évben is a működési és likviditási tartaléokra, valamint az azonosított munkáltatói többlet hozamára befizetések hozamára csak realizált hozam került jóváírásra.

A vagyon – és letétkezelői jelentések alapján a befektetési analitikából tartalékonként meghatározásra került a vagyonkezelő által befektetett eszközök hozama és értékelési különbözete közvetlenül az egyes tartalékok, illetve az azonosítatlan befizetések javára elszámolásra is kerül.

2003. évtől más nyugdíjpénztárba történő átlépéskor, ill. szolgáltatás igénybevételekor a tag követelésének átutalását legkésőbb a tag bejelentésének negyedévét követő 50 napon belül a pénztár elvégezi és a negyedév zárónapja és az utalás időpontja közötti törtidőszakra elszámoló hozamot számol el a Közös Hozamfelosztási és Hozamelszámolási Szabályzat szerint.

Az egyéni számlákról vezetett analitikus nyilvántartás adatainak a fedezeti tartalék kimutatására szolgáló főkönyvi számlák egyenleg adataival való egyezőségét, a tárgyidőszak végi hozamfelosztást követően, szolgáltatási célú bevételek, realizált hozam, illetve értékelési különbözet megbontásban biztosítottuk. Ennek érdekében a Pénztár a fedezeti tartalék realizált hozama terhére kifizetett értékelési különbözet ill. A törtidőszakra számított és kifizetett elszámoló hozam összegével a tárgyidőszakban realizált nettó hozam összegét a hozamfelosztást megelőzően csökkentette a felosztandó értékelési különbözet összegét pedig növelte.

	Terv	Tény	Teljesítés
Létszám (fő)	102 450	101 011	99 %
Fedezeti céltartalék (ezer Ft)	66 240 663	72 573 557	110 %
Likviditási céltartalék (ezer F)	309 270	341 151	110 %

Pénztári szolgáltatások fedezete /fedezeti céltartalék/

	Terv	Tény	Teljesítés
Szolgáltatási célú bevételek	9 298 652	8 693 478	93%
Befektetési tev. eredménye	4 715 456	7 710 670	164 %
Meg nem fiz. tagdíjak hitelezési vesztesége		200 806	
Fedezeti céltartalék képzése	14 460 572	16 203 342	112 %

A Pénztár terv teljesítése mind a létszámnövekedés, mind a tagdíjbevétel alakulása tekintetében elmaradt a várttól. A létszám alakulásának 1 %-os elmaradása mellett a szolgáltatási célú bevétel 7%-kal maradt a tervezett alatt.. A befektetési tevékenység eredményének tervezett mértéket meghaladó kimagasló növekedése (64%) nem az alultervezettség, hanem a 2005. évi kedvező piaci folyamatok alakulásának eredménye.

A pénztári ág egy főre jutó tagdíjjellegű bevétele 2005-ben 87.379 Ft volt átlagos taglétszámra vetítve.

A Pénztár szolgáltatási célú bevételei között jelentős részarányt képvisel a munkáltatói tagdíjávallásból eredő tagdíj 5.205.607 e Ft és a rendszeresen vagy eseti jelleggel fizetett adomány 100.455 e Ft.

Befektetési tevékenység eredménye

Általános piaci folyamatok

Az állampapír piaci hozamok alakulása szempontjából a 2005-ös esztendőt két markáns szakaszra érdemes bontani. Az első szakasz az év elejétől szeptember közepéig, a második szakasz szeptember közepétől az év végéig tartott. Az első szakaszban egy markáns hozamcsökkenésen ment keresztül a piac. Ennek oka elsősorban az infláció hónapokon keresztül tartó, várakozásoknál alacsonyabb alakulása, valamint a világ feltörekvő piacain tapasztalható jelentős tőkebeáramlás voltak. Ehhez párosult a jegybanki alapkamat további jelentős csökkenése, valamint a piacra jellemző bőséges likviditás is. A 10 éve referencia hozam ekkor az év elejei 8,5%-os szintről 7%-ig esett. Kisebb korrekció zajlott le a második negyedévben (7,6%), de a nyári hónapokban tovább folytatódott a tőkebeáramlás és a hozamok csökkenése (5,5%). Szeptemberben makrogazdasági izgalmat okoztak a kormányzat költségvetési deficittel kapcsolatos bejelentései. A költségvetés 2005-ös és 2006-os tervezett hiányszámai a pesszimista elemzői forgatókönyveket igazolták. Az éven túli hozamok ezért emelkedésnek indultak és 7% fölött zártak a múlt esztendőben.

A hazai részvénytőzsi piac a tavalyi évben jól teljesített. A BUX értéke a nyitó 14.742 pontról indulva 41%-ot emelkedett. A részvényárfolyamok alakulása szinte az állampapír-piaci hozamok alakulását másolta le. A március végéig tartó emelkedést (18.600 pont) egy korrekciós szakasz követte (15.400 pont). A nyár elején beindult erőteljes tőkebeáramlás következtében a BUX szeptember közepére 23,400 pontig emelkedett. A költségvetési aggodalmak és hitelminősítési intézetek általi adósság visszaminősítés következtében megindult a tőkekivonás (19.500 pont). Az év utolsó hónapjaiban óvatos emelkedést produkált a részvénytőzsi piac (20.784 pont). A tavalyi év győztese az Egis és a MOL voltak, de nem maradt le jelentősen az OTP és a Richter Gedeon sem.

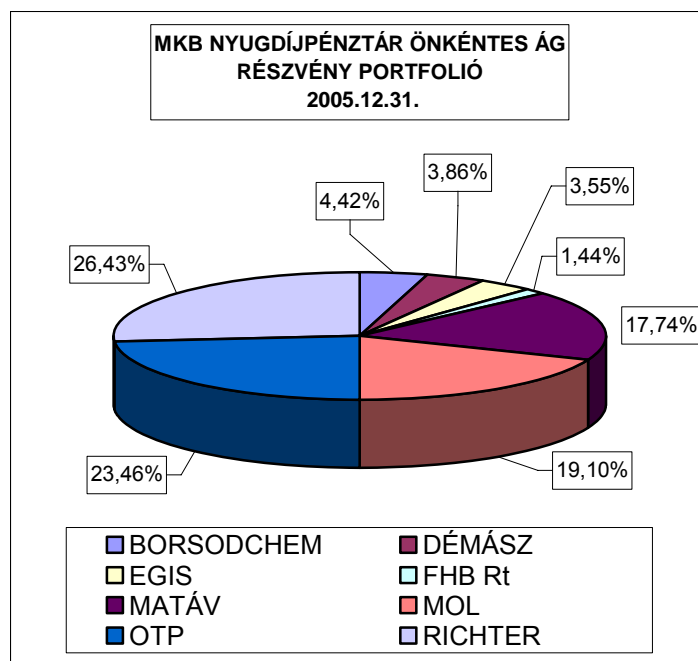
A Pénztár befektetési politikája

Az értékpapír-portfolió összetételét a hosszú távú konzervatív **befektetési stratégia** alapján a 2005. évre kialakított befektetési politikában foglaltaknak megfelelően alakította ki a Pénztár. A beszámolási év sajátossága az volt, hogy a kiemelkedő 2004. év után is megfelelő reálhozamot szeretnénk volna elérni 2005. évben. Ennek a célnak rendeltük alá a 2005. év befektetési politikáját. A kockázatok minimalizálása érdekében csökkentettük a részvényhányadot, és az állampapír hozamszint csökkenését prognosztizálva megfelelő időben megváltoztattuk a Nyugdíjpénztár állampapír állományának futamidejét. A **célkitűzést jelentős mértékben sikerült túlteljesíteni: az Önkéntes ágban 12,45 % nettó hozamot ért el az MKB Nyugdíjpénztár 2005-ben**, miközben a 2005. évi infláció 3,6 % volt.

A vagyonkezelő a beszámolási időszakban jelentősen átalakította a **kötvényportfolió** szerkezetét. Az év során folyamatosan leépítette a jelzáloglevél-állományt és megkezdte a nyitást a devizabefektetések felé euró-denominált magyar állampapírok vásárlásával. Futamidő tekintetében a portfolió az év első nyolc hónapjában kisebb-nagyobb mértékben felülsúlyozott volt a benchmarkhoz képest, majd a vagyonkezelő augusztus-szeptember során jelentős futamidőcsökkentésbe kezdett a hazai makrogazdasági bizonytalanság emelkedésére és a reálisan indokolható kockázati felárhoz képest jóval alacsonyabb hozamokra való tekintettel. A negyedik negyedévben a kötvényportfolió már jelentősen alulsúlyozott volt és a vagyonkezelő az év végéig nem változtatott a futamidőn.

A vagyonkezelő a beszámolási időszak elején a referencia index kompozit szintjére emelte a magyar **részvények** súlyarányát MOL, OTP, Matáv és Richter Gedeon részvények vásárlásával. Az első negyedéves társasági eredményekkel kapcsolatos piaci várakozások az OTP esetében voltak negatívak, ezért a vagyonkezelő március-április folyamán OTP eladásokat hajtott végre. A részvények aránya Borsodchem és MOL részvények eladása után áprilisban tovább csökkent. A májusi mélypont során a vagyonkezelő MOL, OTP és Richter Gedeon részvényeket vásárolt. A nyári időszakban a beáramló friss tőkének köszönhetően a piac újabb és újabb csúcsokra emelkedett, így ez kedvező árfolyamszinteket jelentett az árfolyamnyereség realizáló eladásokhoz. A harmadik negyedév során a költségvetési helyzet kapcsán kialakult negatív befektetői hangulat a részvényt piac eséséhez vezetett. A vagyonkezelő szeptemberben nagyobb mértékben csökkentette a részvénykitettséget. Az eladott MOL, OTP, Matáv és Richter Gedeon papírokat a vagyonkezelő október folyamán nagyrészt visszavásárolta. Az utolsó negyedév során a vagyonkezelő nagyobb változtatást nem hajtott végre a portfolióon, a részvényarány a referencia súly alatt maradt. Így a portfolióban lévő részvények értéke a 2004. év végi 3.260 m Ft-ról szinte teljesen változatlan maradt 2005. végére (3.270mFt). A portfolióon belül növelésre került a magas osztalékhozam miatt a Matáv, a tartósan magas kőolajár és finomítói árrések miatt a MOL, a készpénzben fürdő orosz piac miatt a Richter Gedeon súlya. Csökkentésre az OTP részaránya került. Új befektetési célpontot jelentett a Graphisoft és az FHB.

Az alábbi diagram a részvényportfolió év végi összetételét mutatja:



Referencia index, hozamok

Az Önkéntes ág referencia index-kompozitjában nem változtattunk 2005-ben. Az állampapírok mérésére MAXComposite indexet alkalmaztuk. Ennek megfelelően 2005-ben a fedezeti tartalék változatlan benchmarkja: MAXCOMP 92%, BUX 8 % volt. A fedezeti tartalék előzőekben jelzett index kompozitjától eltérő volt a likviditási és a működési tartaléké. E két tartalék eszközeit bankszámlán, lekötött betétben és állampapírban kellett tartani. A működési tartaléknál ezen belül csak az éven belüli állampapír megengedett.

A 2005. üzleti évben lezárt és mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős és opciós ügyletei a Pénztárnak nem voltak, így azoknak eredményre, cash-flowra gyakorolt hatása sincs.

Az Önkéntes Ágban 2005-ben a Pénztár egészének bruttó hozamrátája 13,12 %, a nettó hozamráta pedig 12,41 % volt. A Pénztár egészének 5 éves (2001-2005) nettó átlaghozama 9,69 %. A Pénztár fedezeti tartalékának nettó éves hozamrátája 2005-ben 12,41%, a referencia index hozamrátája (bruttó) 11,20%. A vagyongazdálkodó 2005. évi bruttó éves hozamrátája 13,31 %, nettó éves hozamrátája 12,57%, a referencia index hozamrátája (bruttó) 11,30% volt. Az átlagos hozammal kapcsolatban szükséges hangsúlyozni, hogy az éves átlaghozam mögött a tagok eltérő hozamai húzódnak meg. A hozam eltérései a tagok eltérő időpontban történő befizetéseiből, a korábbi évek felhalmozásainak és a tárgyévi befizetéseknek az eltérő arányaiból következnek.

A befektetési tevékenység további értékelését valamint a hozamrátára vonatkozó elemzést az éves beszámoló részét képező biztosítás matematikai jelentés tartalmazza.

Átcsoportosítás fedezeti tartalékot érintő tételei

A Pénztár az Igazgatótanács előterjesztése a 2005. 12. 31-i éves beszámolót jóváhagyó közgyűlési határozat értelmében likviditási tartalékból 62.197 Ft alap átcsoportosítást hajtott végre a fedezeti tartalék javára, valamint 381 Ft értékben a fedezeti alap terhére. Az átcsoportosításokat nem a fedezeti tartalék hiánya, hanem a pénztártagok korrekt elszámolása miatti hozamkorrekciók és késedelmi kamat elszámolások indokolták.

A 2005. évi zárlati munkák keretében az Önkéntes pénztári ágon 2005. évben tagdíjat nem fizető pénztártagjaink - 2005. évi hozamából – az alapszabály értelmében az éves kötelező tagdíjnak (12 eFt) működési és likviditási tartalékra eső része levonásra került. Működést érintő része közvetlenül a tartalékalapba került 12.796e Ft összegben, likviditási része pedig közvetlenül a likviditási tartalékba került 533 e Ft összegben. A meg nem fizetett tagdíjak hozamlevonásának korrekciójaként 1.548 Ft került átcsoportosításra a likviditási alapból.

A számviteli politikában jóváhagyottak szerint az 500 Ft alatti kisösszegű tételeket 2001. évtől nem fizeti ki a pénztár, így ezen összegek 2.855 Ft értékben a likviditási alapba kerültek átcsoportosításra.

2005. évben utólagos megfizetés miatti hozam levonás visszacsoportosítása tartaléktőkéből 1.053.250 Ft, likviditási tartalékból 44.500 Ft.

Téves elszámolás miatt 80 Ft növelte a fedezeti tartalékot a tartaléktőke terhére.

Az MNB és ERFA Nyugdíjpénztár részére az MKB Rt. 2004. év során adományt adott. Azon pénztártagok, akik a 2004. évi mérlegzárást követően jelezték, hogy lemondanak az adományról 528.025 Ft értékben, a likviditási alap javára átcsoportosításra került, míg az adományról való lemondás visszavonása miatt a likviditási alapból 69.910 Ft került átcsoportosításra.

Likviditási fedezet alakulása

	Terv	Tény	Teljesítés
Likviditási célú bevételek	19 413	18 135	93%
Likviditási célú kiadások	100	0	
Befektetési tevékenység eredménye	17 559	28 966	165%
Meg nem fiz. tagdíjak hitelezési vesztesége		423	
Likviditási céltartalék. képzése	36 872	46 678	127%

A likviditási céltartalék képzés 27 %- ponttal túlteljesítette a 2005. évi tervezetet, ennek okaa befektetési tevékenység befektetési eredménye 65 %-kal kedvezőbb a tervezettnél. A befektetési tevékenység kimagaslóan terv feletti teljesítését a likviditási tartalék kedvező kamatozású betétben való elhelyezése, az elszámolási folyószámla kiemelt kamat százaléka, ill. a 2005. évi piaci folyamatok kedvező alakulása.

A likviditási céltartalék záró állománya mind az éves (110 %), mind a hosszú távú (153 %) tervhez képest túlteljesítést mutat.

Átcsoportosítás likviditási tartalékot érintő tételei

2005. évben 62.197 Ft átcsoportosításra került fedezeti tartalékba hozamkorrekciók miatt, valamint 381 Ft visszacsoportosítás történt a likviditási tartalék javára.

A 2005. évi zárlati munkák keretében az Önkéntes pénztári ágon 2005. évben tagdíjat nem fizető pénztártagjaink - 2005. évi hozamából – az alapszabály értelmében az éves kötelező tagdíjnak (12 eFt) működési és likviditási tartalékra eső része levonásra került, likviditási része közvetlenül a likviditási tartalékba került 533.178 Ft összegben.

A számviteli politikában jóváhagyottak szerint az 500 Ft alatti kisösszegű tételeket 2001. évtől nem fizeti ki a pénztár, így ezen összegek 2.855 Ft értékben a likviditási alapba kerültek átcsoportosításra.

2005. évben utólagos megfizetés miatti hozam levonás visszacsoportosítása fedezeti tartalékba 44.500 Ft, valamint a meg nem fizetett tagdíjak hozam levonás korrekciója miatt 1.548 Ft.

Az MNB és ERFA Nyugdíjpénztár részére az MKB Rt. 2004. év során adományt adott. Azon pénztártagok, akik a 2004. évi mérlegzárást követően jelezték, hogy lemondanak az adományról az összeg összesen: 528.025 Ft értékben, a likviditási alap javára átcsoportosításra került, míg az adományról való lemondás visszavonása miatt a likviditási alaphoz 69.910 Ft került átcsoportosításra.

3. A pénztár működési tevékenységének eredménye

	Terv	Tény	Teljesítés
Működési célú bevételek	388 253	381 823	98 %
Befektetési tevékenység eredménye	19 082	30 656	161 %
Működési költségek, ráfordítások	411 540	374 102	91 %
Rendkívüli bevétel		16	
Működési tevékenység eredménye	25 245	38 393	152 %

A Pénztár 2005. évben is kimagaslóan jó évet zárt a működési tevékenység eredménye szempontjából. Ennek oka, hogy míg a működési bevételek kevéssel a terv alatt alakult (6.430 eFt) és ezzel egyidejűleg a befektetési tevékenység eredménye kimagasló (11.574 eFt), ill. a költségek és ráfordítások terén is 9 %-os megtakarítás mutatkozik. (37.438 eFt). A befektetési tevékenység kimagaslóan terv feletti teljesítése a működési tartalék kedvező kamatozású betétben való elhelyezése ill. elszámolási folyószámla kiemelt kamat százaléka, ill. a 2005. évi piaci folyamatok kedvező alakulása.

Megnevezés	Terv	Tény	%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	411 540	374 102	91%
Anyagjellegű ráfordítások	209 884	170 682	81%
Anyagköltség	7 056	4 040	57%
Igénybe vett szolgáltatások	199 948	162 599	81%
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	25 850	25 470	99%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	15 167	7 540	50%
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	4 250	3 309	78%
Aktuárius díj (számla alapján)	7 800	7 800	100%
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	4 240	4 015	95%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	24 000	1 315	5%
Bérleti díj	44 102	42 165	96%
Oktatás, továbbképzés	650	131	20%
Egyéb igénybe vett szolgáltatások	73 889	70 854	96%
Egyéb szolgáltatások költsége	2 880	4 043	140%
Pénzügyi szolgáltatás díja	2 400	3 680	153%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos költségek			
Kölnféle egyéb szolgáltatások	480	363	76%
Eladott áruk beszerzési értéke			
Személyi jellegű ráfordítások	172 329	165 098	96%
Béreköltség	121 221	113 616	94%
Allományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	100 341	97 084	97%
Allományba nem tartozók munkadíja	20 880	16 532	79%
Aktuáriusi díj (megbízási díj)			
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)			
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	1 200	0	0%
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	10 560	10 032	95%
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	9 120	6 500	71%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	12 784	13 317	104%
Bérfeladások	38 324	38 165	100%
Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulékok	35 062	33 535	96%
Egészségügyi hozzájárulás	1 023	1 428	140%
Munkaadói járulékok	2 174	3 031	139%
Egyéb járulékok (Rehab.hozzáj.)	65	171	263%
Értécsökkenési leírás	5 061	5 930	117%
Terv szerinti értécsökkenési leírás	5 061	5 709	113%
Használatbav. egy összegben elsz. ÉCS	0	221	
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	24 266	32 392	133%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	24 266	22 151	91%
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások			
Működési céltartalék képzés			
Egyéb ráfordítások	0	10 241	
Meg nem fizetett tagdíjak hit. veszt.		10 146	
Immateriális javak, tárgyi eszközök terven felüli écs,		0	

Magyarázat az egyes tételekhez:

A működési tevékenység ráfordításaiban 9 %-os megtakarítást ért el a pénztár a tervezetthez képest. A Pénztár jelentős megtakarítást ért el az összes nagyobb költség kategóriában. Az anyagjellegű ráfordításokon belül az anyagköltségben 43 %, az igénybevett szolgáltatásokban 19 % körüli csökkenést sikerült elérni. Az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok költsége, az aktuáriusi díj, az egyéb igénybevett szolgáltatások díja (posta, telefon, értesítő levekkel kapcsolatos nyomdai szolgáltatások és egyéb szolgáltatások) a tervezett mérték körül alakult, azonban a tervezettnél kedvezőbb euro árfolyam következtében az irodabérleti és üzemeltetési díj, a tervezettnél alacsonyabb díjtételek és felhasználás miatt az egyéb igénybevett szolgáltatások díja (posta, telefon, értesítő levekkel kapcsolatos nyomdai szolgáltatások és egyéb szolgáltatások) már jóval a tervezett alatt alakult. A marketing költségek jelentős mértékű elmaradása a marketing célú kiadványok és hirdetések elmaradásából adódik.

A személyi jellegű ráfordításokban 4%-os megtakarítást sikerült elérni, ezen belül is kimagasló azonban az állományba nem tartozók díjazásában jelentkező 21 %-os megtakarítás, amely a tagszervezők megbízásosként történő alkalmazás miatti elmaradás következménye. A bérjárulékok a tervezettnél megfelelően alakult.

Az értékcsökkenési leírás 13%-os tervezettet meghaladó mértéke a tervezettnél több eszközbeszerzésekből adódott. Ha figyelembe vesszük a használatbavételkor egy összegben elszámolt értékcsökkenést is, akkor ez a növekedés 17%.

A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások a tervezettet meghaladó mértékének oka a nem tervezett meg nem fizetett tagdíjak működési alapra eső részének hitelezési veszteségként történő leírása miatt elszámolt 10.146 eFt.

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

2004.évben a Pénztár által megképzett meg nem fizetett tagdíjak tartalékának évvégéig fennmaradó része a a 2004. szeptember10-1 IT ülés és a szeptember 23-i Közgyűlésen elhangzottaknak megfelelően az évvégi zárási munkálatok során 211.375 eFt értékben hitelezési veszteségként leírásra került.

A Pénztár 2005. évben az éves kötelező tagdíjat nem fizetők esetében (23.831 fő) meg nem fizetett tagdíjak céltartalékát megképezte 270.129 e Ft értékben.

Rendkívüli események

Rendkívüli esemény 2005. év során a Pénztárban nem történt.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. Alkalmazotti létszám és javadalmazása

A Nyugdíjpénztár alkalmazotti létszáma 2005. 01. 01. 44 fő volt, melyből 5 fő GYES állományban volt. Évközben 9 fő lépett be és 6 fő lépett ki, így 2005.12.31-én a záró dolgozói létszám 47 fő, melyből 6 fő GYES állományban van.

Az állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére 149.361 e Ft, amely a pénztári ágak között 65-35 % - ban került megosztásra.

A pénztár ügyvezetőjének 2005. évi javadalmazása 16.770 e Ft volt.

1. Tisztségviselők javadalmazása

Az igazgatótanács és a felügyelő bizottság tagjai 2005. évben összesen 12.540 e Ft tiszteletdíjban részesültek, amely 80-20 %-ban került megosztásra a két ágazat között.

2. Cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás 2005. évi táblája nem tér el a 2004. évi tábla szerkezetétől, így az adatok összehasonlíthatóak.

Budapest, 2006. március 23.

MKB Nyugdíjpénztár