

A "HONVÉD" ÖNKÉNTES ÉS MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR KÖZZÉTÉTELE

Az Mpt. 70. § (6)-(8) bekezdése, a 222/2000. (XII.19.) Kormányrendelet 50. §. (1) bekezdése, a 223/2000. (XII.19.) Kormányrendelet 50. §. (1) bekezdése, a 282/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 21. §-ának, valamint a 281/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 25. §-ának előírásainak értelmében a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a 2004. üzleti évről a könyvvizsgáló által záradékolt, a 2005. május 24-ei küldöttközgyűlés által elfogadott éves beszámoló adataiból az alábbi adatokat hozza nyilvánosságra:

I. A "HONVÉD" Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának adatai

- 1.) A magánnyugdíjpénztár működése megkezdésének időpontja: 1997. október 13.
- 2.) A Pénztár címe: "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, 1134 Budapest, Aba u. 4., Tel/fax.: 329-70-10, E-mail: homnyp@honnyp.hu
- 3.) A Pénztár vezető tisztségviselőinek neve és beosztása 2004. december 31-én:

Igazgatótanács:	Dr. Szenes Zoltán	elnök
	Dr. Alkéri István	tag
	Breuer László	tag
	Csekéné Pék Magdolna	tag
	Kelemen Attila	tag
	Lévai Pál	tag
	Pácserné Bozi Judit	tag
	Péter László	tag
	Ruff Ferenc	tag
	Dr. Tóth László	tag
Varga Valéria	tag	

Ellenőrző Bizottság:	Kocsis István	elnök
	Dr. Gruber Nándor	tag
	Kovács László	tag
	Sárosi Gyula	tag
	Sinka Miklós	tag
	Tóbis Gábor	tag
	Dr. Zsiga Imre	tag

Könyvvizsgáló:	Dr. Malasics András
-----------------------	---------------------

4.) A magánnyugdíjpénztár taglétszáma:

2004. január 1-jén: 16.536 fő
2004. december 31-én: 17.936 fő

5.) A magánnyugdíjpénztár 2004. évi beszámolója:

Mérleg

(adatok eFt-ban)

Sor	Eszközök	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai
A	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	7 839 021	12 670 537
I.	IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0
II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	22 501	16 187
III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	7 817 520	12 654 350
B	FORGÓESZKÖZÖK	2 790 028	3 715 259
I.	KÉSZLETEK	327	248
II.	KÖVETELÉSEK	362 854	330 212
III.	ÉRTÉKPAPÍROK	2 188 592	3 309 732
IV.	PÉNZESZKÖZÖK	238 255	75 067
C	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	0	76
	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	10 629 049	16 385 872

Sor	Források	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai
D	SAJÁT TŐKE	64 984	136 252
I.	INDULÓ TŐKE	0	0
II.	BE NEM FIZETETT ALAPÍTÓI TÁMOGATÁSOK (-)	0	0
III.	TARTALÉK TŐKE	34 921	64 984
IV.	MŰKÖDÉS TÁRGYÉVI EREDMÉNYE	30 063	71 268
V.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
E	CÉLTARTALÉKOK	10 531 163	16 212 201
I.	MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	0	4 551
II.	FEDEZETI CÉLTARTALÉK	10 435 047	16 051 711
III.	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK	72 260	124 625
IV.	MEG NEM FIZETETT TAGDÍJAK TARTALÉKA	23 856	31 314
F	KÖTELEZETTSÉGEK	32 902	37 409
I.	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
II.	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	32 902	37 409
G	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	0	10
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	10 629 049	16 385 872

Eredménykimutatás

(adatok eFt-ban)

Sor	A) A pénztár működési tevékenysége	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai
08	TAGDÍJBEVÉTELEK	203 937	249 088
09	MŰKÖDÉSI CÉLÚ ADOMÁNY	0	500
11	EGYÉB BEVÉTELEK	344	1 532
12	MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK	204 281	251 120
14	ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	40 985	42 773
26	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	90 189	101 536
40	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	15 353	16 639
43	MŰKÖDÉSI CÉLÚ EGYÉB RÁFORDÍTÁS	28 035	24 785
13	MŰKÖDÉSI CÉLÚ RÁFORDÍTÁSOK	174 562	185 733
48	SZOKÁSOS MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	29 719	65 387
68	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELE	344	10 537
83	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG RÁFORD.	0	4 656
84	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG ERED- MÉNYE	344	5 881
85	RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK	0	0
86	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK	0	0
87	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	0	0
88	MŰKÖDÉS MÉRLEG SZERINTI ERED- MÉNYE	30 063	71 268

Sor	B) Pénztári szolgáltatások fedezete	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai
08	TAGDÍJBEVÉTELEK	2 902 155	3 544 935
09	SZOLGÁLTATÁSI CÉLÚ EGYÉB BEVÉTE- LEK	165	368
10	EGYÉNI SZÁMLÁN JÓVÁÍRT SZOL- GÁLTATÁSI CÉLÚ BEVÉTELEK	2 902 320	3 545 303
11	EGYÉNI SZÁMLÁN ELSZÁMOLT SZOL- GÁLTATÁSI CÉLÚ RÁFORDÍTÁS	0	48
29	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELEI	373 452	2 304 688
45	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍ- TÁSAI	147 218	284 773
48	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG ERED- MÉNYE	226 234	2 019 915
53	FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS	3 128 554	5 565 170
54	FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS SZOL- GÁLTATÁSI CÉLÚ BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZEGÉBEN	2 902 320	3 545 255
55	FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS EGYÉNI SZÁMLÁKON JÓVÁÍRT NETTÓ HOZAMBÓL	422 248	945 486
56	FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS EGYÉNI SZÁMLÁKON JÓVÁÍRT ÉRT.KÜL.	-196 014	1 074 429

Sor	C) Likviditási és kockázati fedezet	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai
08	TAGDÍJBEVÉTELEK	31 377	38 323
09	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLÚ EGYÉB BEVÉTELEK	2	4
10	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLÚ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	0	1
28	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELEI	-734	18 258
40	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍTÁSAI	489	3 477
43	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	- 1223	14 781
44	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS	30 156	53 107
45	BEFEKTETÉSEK KOCKÁZATÁRA	15 931	20 632
46	DEMOGRÁFIAI KOCKÁZATOKRA	0	0
47	SAJÁT TEVÉKENYSÉGI KOCKÁZATOKRA	15 612	20 219
48	EGYÉB KOCKÁZATOKRA	318	413
49	AZONOSÍTATLAN BEFIZETÉSEK BEFEKTETÉSI HOZAMÁRA	203	1 128
50	LIKVIDITÁSI PORTFOLIÓ ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETÉRE	- 1 908	10 715

6.) A magánnyugdíjpénztár által a 2004. évben elszámolt járulék- és egyéb bevételek:

Bevétel típusa	Összege (eFt)
Tagok által fizetett tagdíj	3 341 983
Tagdíj-kiegészítések	497 821
ebből: munkáltatói	492 564
munkavállalói	5 257
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	62 119
Utólag befolyt tagdíjak	54 660
Egyéb bevételek	1 904

7.) A magánnyugdíjpénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti százalékos megosztása a 2004. évben:

Megnevezés	Résarány (%)
Fedezeti tartalék	92,5
Működési tartalék	6,5
Likviditási és kockázati tartalék	1,0

8.) A magánnyugdíjpénztár a 2004. évben 13 fő részére teljesített egyösszegű szolgáltatást, melynek együttes összege 13 910 eFt-ot tett ki.

9.) A magánnyugdíjpénztár 2004. évi működési költsége 185 733 eFt volt.

10.) A magánnyugdíjpénztár vagyongazdálkodói:

- MKB Rt.
- ERSTE Bank Alapkezelő Rt.
- GENERALI Alapkezelő Rt

11.) A magánnyugdíjpénztár befektetéseinek letétkezelője a Raiffeisen Bank Rt.

12.) A magánnyugdíjpénztár terhére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2004. év során bírságot nem szabott ki.

13.) A magánnyugdíjpénztár a Garancia Alap szolgáltatását nem vette igénybe.

14.) A magánnyugdíjpénztár nettó hozamainak alakulása a tárgyévben és az azt megelőző négy üzleti évben:

Megnevezés	Nettó hozamráta (%)				
	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.
Fedezeti tartalékra*	9,49	9,10	9,09	2,97	16,54
Pénztár összes befektetett eszközére	8,60	9,17	8,86	2,95	16,50
Fogyasztói árindex	9,80	9,20	5,30	4,70	6,80

A nettó hozamráta számítás alapját a 282/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 4. sz. melléklete határozza meg.

*A fedezeti tartalék 2000. évi hozamrátája hozamkiegyenlítéssel együtt szerepel.

15.) A magánnyugdíjpénztár bruttó hozamainak alakulása a tárgyévben és az azt megelőző négy üzleti évben:

Megnevezés	Bruttó hozamráta (%)				
	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.
Pénztár összes befektetett eszközére	-	-	9,59	3,31	16,88
Pénztár összes befektetett eszközre referenciaindexre hozamrátája	-	-	9,14	2,94	17,47

16.) A 2005. évre vonatkozó Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportok és a hozzárendelt referenciaindexek az alábbiak:

Portfólió rész	Minimum aránya a portfólióban	(Együttes) Maximum aránya a portfólióban	Referencia index	Referencia index súly
I. eszközcsoport (likvid eszközök)	0%	60%	MAX Composite	76,5%
II. eszközcsoport (kizárólag állampapír alapú repók)	0 %	20 %		
III. eszközcsoport (magyar állampapír jellegű befektetések)	46 %	100 %		

IV. eszközcsoport (hazai vállalati kötvények)	0 %	10 %	27 %		
V. eszközcsoport (hazai hitelintézeti kötvények)	0 %	27%			
VI. eszközcsoport (hazai jelzálog levelek)	0 %	25%			
VII. eszközcsoport (hazai tőzsdei részvények)	0 %	11,25 %	11,25%	BUX	9 %
VIII. eszközcsoport (hazai OTC részvények)	0 %	5 %			
IX. eszközcsoport (külföldi részvények és befektetési alapok)	0 %	5,85 %		Dow Jones Eurostoxx50	4,5 %
X. eszközcsoport (hazai ingatlan és befektetési alapok)	0%	10%		(OTP Ingatlanbefektetési alap+ Europa Ingatlan- alap+ Raiffeisen Ingatlan- lanalap) Időszaki nettó eszközérték változás	10 % (OTP 40%+ Eu 20 %+ Raiff 40 %)

17.) A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának 2004. évi nyitó és záró piaci értéke:

Megnevezés	2004. január 1.	2004. december 31.
Pénztár teljes vagyona (eFt)	10 629 049	16 385 872

18.) A magánnyugdíjpénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén:

Eszközcsoport	2004. január 1.	Eszközcsoport	2004. december 31.
Részvény	9,2 %	Részvény	7,4 %
Hitelintézeti kötvény	4,6 %	Hitelintézeti kötvény	1,7 %
Vállalati kötvény	1,3 %	Vállalati kötvény	0,3 %
Magyar állampapír	75,5 %	Magyar állampapír	83,3 %
Jelzáloglevél	8,3 %	Jelzáloglevél	3,4 %
Állami készfizető kezesség mellett forgalomba hozott értékpapír	1,1 %	Állami készfizető kezesség mellett forgalomba hozott értékpapír	3,5 %
Befektetési jegy	0 %	Befektetési jegy	0,4 %
Ingatlan	0 %	Ingatlan	0 %

19.) A magánnyugdíjpénztár működésével kapcsolatos főbb mutatók alakulása:

Megnevezés	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.
Éves átlagos taglétszám (fő)	13 917	14 664	15 246	16 021	17 236
Egyéni számlák záró állományának	207 067	331 116	487 465	651 336	931 290

átlagos mértéke (Ft/fő)					
Egy főre jutó átlagos havi befizetések (Ft/fő)	8 731	10 422	12 955	16 320	18 529

II. A "HONVÉD" Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazatának mutatói

1.) Az önkéntes pénztár taglétszámának alakulása:

2004. január 1-jén:	39 051 fő
2004. december 31-én:	40 266 fő

2.) Az önkéntes pénztár nettó hozamainak alakulása a tárgyévben és az azt megelőző négy üzleti évben:

Megnevezés	Nettó hozamráta (%)				
	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.
Fedezeti tartalék	8,18	8,48	8,47	1,44	15,64
Pénztár összes befektetett eszközére	8,06	8,63	8,25	1,46	15,64
Fogyasztói árindex	9,80	9,20	5,30	4,70	6,80

A nettó hozamráta számítás alapját a 281/2001. (XII.26.) Kormányrendelet 4. sz. melléklete határozza meg.

3.) Az önkéntes pénztár bruttó hozamainak alakulása a tárgyévben és az azt megelőző négy üzleti évben:

Megnevezés	Bruttó hozamráta (%)				
	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.
Pénztár összes befektetett eszközére	-	-	8,94	1,79	16,04
Pénztár összes befektetett eszköze referenciaindexre hozamrátája	-	-	9,13	3,21	17,08

4) Az önkéntes pénztár tagdíjbevételeinek tartalékok közti százalékos megosztása a 2004. évben:

Megnevezés	2004. január 01. - június 30.		2004. július 01. – december 31.	
	Egységes tagdíj	Többszörös tagdíj	Egységes tagdíj	Többszörös tagdíj
Fedezeti tartalék	93,5	99	95	99
Működési tartalék	6,5	1	5	1
Likviditási tartalék	0	0	0	0

5.) Az önkéntes pénztár teljes vagyonának 2004. évi nyitó és záró piaci értéke:

Megnevezés	2004. január 1.	2004. december 31.
Pénztár teljes vagyona (eFt)	16 991 612	22 943 074

6.) Az önkéntes pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása év elején és év végén:

Eszközcsoport	2004. január 1.	Eszközcsoport	2004. december 31.
Részvény	8,8 %	Részvény	7,3 %
Hitelintézeti kötvény	4,3 %	Hitelintézeti kötvény	1,9 %
Vállalati kötvény	1,3 %	Vállalati kötvény	0,3 %
Magyar állampapír	73 %	Magyar állampapír	79,9 %
Jelzáloglevél	7,9 %	Jelzáloglevél	3,6 %
Állami készfizető kezesség mellett forgalomba hozott értékpapír	1,1 %	Állami készfizető kezesség mellett forgalomba hozott értékpapír	3,7 %
Befektetési jegy (külföldi)	0 %	Befektetési jegy (külföldi)	0,3 %
Ingatlan	3,6 %	Ingatlan	3,0 %

7.) A 2005. évre vonatkozó Befektetési Politikában meghatározott eszközcsoportok és a hozzárendelt referenciaindexek:

Portfólió rész	Minimum aránya a portfólióban	(Együttes) Maximum aránya a portfólióban		Referencia index	Referencia index súly
I. eszközcsoport (likvid eszközök)	0 %	60 %		MAX Composite	76,5 %
II. eszközcsoport (kizárólag állampapír alapú repók)	0 %	20 %			
III. eszközcsoport (magyar állampapír jellegű befektetések)	46 %	100 %			
IV. eszközcsoport (hazai vállalati kötvények)	0 %	10 %	27 %		
V. eszközcsoport (hazai hitelintézeti kötvények)	0 %	27 %			
VI. eszközcsoport (hazai jelzálog levelek)	0 %	25 %			
VII. eszközcsoport (hazai tőzsdei részvények)	0 %	11,25%	11,25%	BUX	9 %
VIII. eszközcsoport (hazai OTC részvények)	0 %	5 %			
IX. eszközcsoport (külföldi részvények és befektetési alapok)	0 %	5,85 %		Dow Jones Eurostoxx50	4,5 %
X. eszközcsoport (hazai ingatlan és befektetési alapok)	0 %	10 %		(OTP Ingatlanbefektetésialap+ Europa Ingatlanalap+ Raiffeisen Ingatlan)	10 % (OTP 40 %+ Eu 20 %+ Raiff 40 %)

			lanalap) Időszaki nettó eszközérték változás	
--	--	--	---	--

8.) Az önkéntes pénztár működésével kapcsolatos főbb mutatószámok alakulása:

Megnevezés	1999.	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.
Éves átlagos taglétszám (fő)	32 992	36 409	37 163	37 306	38 141	39 659
Egy főre jutó járadékszolgáltatás átlagos értéke (Ft/fő)	199 945	346 218	392 206	252 233	105 538	88 994
Egyéni számlák záró állományának átlagos mértéke (Ft/fő)	137 143	192 728	253 375	341 732	424 021	557 580
Egy főre jutó átlagos havi befizetések értéke (Ft/fő)	4 349	4 970	6 270	7 182	9 086	9 291

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

A "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár a 2004. évi egyesített beszámolója közzétételi kötelezettségének a 223/2000. (XII.19.) Kormányrendelet 50. §-a alapján az alábbiak szerint tesz eleget:

Egyesített mérleg

(adatok eFt-ban)

Sor	Eszközök	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai
11	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	20 715 238	31 037 855
111	IMMATERIÁLIS JAVAK	5 851	3 177
1111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 851	3 177
1112	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
112	TÁRGYI ESZKÖZÖK	717 937	766 391
1121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	696 436	750 204
1122	b) magánnyugdíjpénztár	21 501	16 187
113	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	19 991 450	30 268 287
1131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	12 173 930	17 613 937
1132	b) magánnyugdíjpénztár	7 817 520	12 654 350
12	B) FORGÓESZKÖZÖK	6 901 845	8 288 119
121	KÉSZLETEK	847	666
1211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	520	418
1212	b) magánnyugdíjpénztár	327	248
122	KÖVETELÉSEK	585 405	591 180
1221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	222 551	260 968
1222	b) magánnyugdíjpénztár	362 854	330 212
123	ÉRTÉKPAPÍROK	5 407 470	7 489 252
1231	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 218 878	4 179 520
Sor	Eszközök	2003. évi auditált beszámoló záró	2004. évi auditált beszámoló záró

		adatai	adatai
1232	b) magánnyugdíjpénztár	2 188 592	3 309 732
124	PÉNZESZKÖZÖK	908 123	207 021
1241	a) önkéntes nyugdíjpénztár	669 868	131 954
1242	b) magánnyugdíjpénztár	238 255	75 067
13	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	3 578	2 972
131	BEVÉTELEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	8	0
1311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	8	0
1312	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
132	KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSA	3 570	2 972
1321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 570	2 896
1322	b) magánnyugdíjpénztár	0	76
1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	27 620 661	39 328 946
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 991 612	22 943 074
102	b) magánnyugdíjpénztár	10 629 049	16 385 872

Sor	Források	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai
11	D) SAJÁT TŐKE	270 834	370 909
111	INDULÓ TŐKE	0	0
11101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
11102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
112	BE NEM FIZ. ALAP.TÁMOGATÁSOK (-)	0	0
11201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
11202	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
113	TARTALÉK TŐKE	204 857	270 834
11301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	169 936	205 850
11302	b) magánnyugdíjpénztár	34 921	64 984
114	MŰKÖDÉS ÉS KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	35 914	28 807
115	MŰKÖDÉS MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	30 063	71 268
12	E) CÉLTARTALÉKOK	27 277 612	38 882 200
121	MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	2 043	16 715
12101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 043	12 164
12102	b) magánnyugdíjpénztár	0	4 551
122	FEDEZETI CÉLTARTALÉK	27 004 153	38 503 219
12201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 569 106	22 451 508
12202	b) magánnyugdíjpénztár	10 435 047	16 051 711
123	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK	130 251	191 761
12301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	57 991	67 136
12302	b) magánnyugdíjpénztár	72 260	124 625
Sor	Források	2003. évi auditált beszámoló záró	2004. évi auditált beszámoló záró

		adatai	adatai
124	MEG NEM FIZETETT TAGDÍJAK TARTALÉKA	141 165	170 505
12401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	117 309	139 191
12402	b) magánnyugdíjpénztár	23 856	31 314
13	F) KÖTELEZETTSÉGEK	69 372	75 370
131	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
13101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
13102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
132	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	69 372	75 370
13201	a) önkéntes nyugdíjpénztár	36 470	37 961
13202	b) magánnyugdíjpénztár	32 902	37 409
14	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2 843	467
1401	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 843	457
1402	b) magánnyugdíjpénztár	0	10
1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	27 620 661	39 328 946
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16 991 612	22 943 074
102	b) magánnyugdíjpénztár	10 629 049	16 385 872

Egyesített eredménykimutatás

(*adatok eFt-ban*)

Sor	A) A pénztár működési tevékenysége	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai
07	TAGDÍJBEVÉTELEK	428 603	459 727
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	224 666	210 639
072	b) magánnyugdíjpénztár	203 937	249 088
08	TAGOK EGYÉB BEFIZETÉSEI	5 851	7 012
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 851	7 012
082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
09,10	MŰKÖDÉSI CÉLÚ ADOMÁNY, TÁMOGATÁS	0	1000
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	500
092	b) magánnyugdíjpénztár	0	500
11	EGYÉB BEVÉTELEK	1 869	19 914
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	1 525	18 382
112	b) magánnyugdíjpénztár	344	1 532
12	MŰKÖDÉSI CÉLÚ BEVÉTELEK	436 323	487 653
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	232 042	236 533
122	b) magánnyugdíjpénztár	204 281	251 120
13	MŰKÖDÉSI CÉLÚ RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN	379 054	411 781
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	204 492	226 048
Sor	A) A pénztár működési tevékenysége	2003. évi auditált beszámoló záró	2004. évi auditált beszámoló záró

		adatai	adatai
132	b) magánnyugdíjpénztár	174 562	185 733
14	SZOKÁSOS MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	57 269	75 872
141	a) önkéntes nyugdíjpénztár	27 550	10 485
142	b) magánnyugdíjpénztár	29 719	65 387
22	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELEI	5 380	34 084
221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	5 036	23 547
222	b) magánnyugdíjpénztár	344	10 537
30	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍTÁSAI	2 222	15 281
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 222	10 625
302	b) magánnyugdíjpénztár	0	4 656
31	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	3 158	18 803
311	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 814	12 922
312	b) magánnyugdíjpénztár	344	5 881
32	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY	0	0
321	a) önkéntes nyugdíjpénztár	0	0
322	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
35	MŰKÖDÉS ÉS KIEGÉSZÍTŐ VÁLL. TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR)	35 914	28 807
36	MŰKÖDÉS MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE (MAGÁNPÉNZTÁR)	30 063	71 268

Sor	B) Pénztári szolgáltatások fedezete	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai
07	TAGDÍJBEVÉTELEK	6 233 928	7 054 283
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 914 623	4 308 661
072	b) magánnyugdíjpénztár	2 902 320	3 545 303
08	TAGOK EGYÉB BEFIZETÉSEI	579 186	693 924
081	a) önkéntes nyugdíjpénztár	579 186	693 924
082	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
10	SZOLGÁLTATÁSOK FEDEZETÉRE JUTTATOTT ADOMÁNY	731	628
101	a) önkéntes nyugdíjpénztár	731	628
102	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
11	SZOLGÁLTATÁSI CÉLÚ EGYÉB BEVÉTELEK	3 098	105 129
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 933	104 761
112	b) magánnyugdíjpénztár	165	368
12	EGYÉNI SZÁMLÁN ELSZÁMOLT SZOLGÁLTATÁSI CÉLÚ BEVÉTELEK	6 816 943	7 853 964
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 914 623	4 308 661
122	b) magánnyugdíjpénztár	2 902 320	3 545 303
Sor	B) Pénztári szolgáltatások fedezete	2003. évi auditált beszámoló záró	2004. évi auditált beszámoló záró

		adatai	adatai
13	EGYÉNI SZÁMLÁN ELSZÁMOLT SZOLGÁLTATÁSI CÉLÚ RÁFORDÍTÁSOK	2 933	104 809
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	2 933	104 761
132	b) magánnyugdíjpénztár	0	48
21	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELE	808 565	5 667 971
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	435 113	3 363 283
212	b) magánnyugdíjpénztár	373 452	2 304 688
28	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍTÁSAI	401 470	836 870
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	254 252	552 097
282	b) magánnyugdíjpénztár	147 218	284 773
29	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	407 095	4 831 101
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	180 861	2 811 186
292	b) magánnyugdíjpénztár	226 234	2 019 915
30	FEDEZETI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS	7 221 105	12 580 256
301	EGYÉNI SZÁMLÁKON	7 212 163	12 571 278
3011	SZOLGÁLTATÁSI CÉLÚ BEVÉTELEKBŐL	6 814 010	7 749 155
30111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	3 911 690	4 203 900
30112	b) magánnyugdíjpénztár	2 903 320	3 545 255
3012	REALIZÁLT NETTÓ HOZAMBÓL	1 101 399	2 263 748
30121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	679 151	1 318 262
30122	b) magánnyugdíjpénztár	422 248	945 486
3013	ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETBŐL	-703 246	2 558 375
30131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-507 232	1 483 946
30132	b) magánnyugdíjpénztár	-196 014	1 074 429
302	SZOLGÁLTATÁSI TARTALÉKON	8 942	8 978
3021	REALIZÁLT NETTÓ HOZAMBÓL	9 389	8 112
30211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9 389	8 112
30212	b) magánnyugdíjpénztár	0	0
3022	ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETBŐL	-447	866
30221	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-447	866
30222	b) magánnyugdíjpénztár	0	0

Sor	C) Likviditási és kockázati fedezet	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai
07	TAGDÍJBEVÉTELEK	48 569	38 323
071	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 192	0
072	b) magánnyugdíjpénztár	31 377	38 323
11	LIKVIDITÁSI CÉLÚ EGYÉB BEVÉTELEK	18	624
111	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16	620
112	b) magánnyugdíjpénztár	2	4
Sor	C) Likviditási és kockázati fedezet	2003. évi auditált beszámoló záró adatai	2004. évi auditált beszámoló záró adatai

12	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLÚ BEVÉTELEK ÖSSZESEN	48 587	38 947
121	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 208	620
122	b) magánnyugdíjpénztár	31 379	38 327
13	LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLÚ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	16	621
131	a) önkéntes nyugdíjpénztár	16	620
132	b) magánnyugdíjpénztár	0	1
21	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELE	- 387	27 806
211	a) önkéntes nyugdíjpénztár	347	9 548
212	b) magánnyugdíjpénztár	-734	18 258
28	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍTÁSAI	999	3 879
281	a) önkéntes nyugdíjpénztár	510	402
282	b) magánnyugdíjpénztár	489	3 477
29	BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	- 1386	23 927
291	a) önkéntes nyugdíjpénztár	-163	9 146
292	b) magánnyugdíjpénztár	-1 223	14 781
30	LIKVIDITÁSI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS	47 185	62 253
301	a) önkéntes nyugdíjpénztár	17 029	9 146
302	b) magánnyugdíjpénztár	30 156	53 107
31	BEFEKTETÉSEK KOCKÁZATÁRA	15 931	20 632
32	DEMOGRÁFIAI KOCKÁZATOKRA	0	0
33	LIKVIDITÁSI PORTFOLIÓ ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETÉRE	- 2 893	16 638
331	a) önkéntes nyugdíjpénztár	- 985	5 923
332	b) magánnyugdíjpénztár	- 1 908	10 715
34	SAJÁT TEVÉKENYSÉGI KOCKÁZATRA	15 612	20 219
35	EGYÉB LIKVIDITÁSI ÉS KOCKÁZATI CÉLOKRA	18 323	3 615
351	a) önkéntes nyugdíjpénztár	18 005	3 202
352	b) magánnyugdíjpénztár	318	413
36	AZONOSÍTATLAN BEFIZETÉSEK BEFEKTETÉSI HOZAMÁRA	212	1 149
361	a) önkéntes nyugdíjpénztár	9	21
362	b) magánnyugdíjpénztár	203	1 128

Budapest, 2005. április 12.

Aláírók:

Ballainé Krikker Zsuzsanna s. k.
 ügyvezető igazgató gazdasági helyettese

Havril András s.k.
 Igazgatótanács elnöke

KÖNYVVIZSGÁLÓI ZÁRADÉK

A könyvvizsgálat során a Pénztár éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltam és ennek alapján megfelelő bizonyosságot szereztem arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint állították össze.

Véleményem szerint az éves beszámoló a "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2004. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Budapest, 2005. április 22.

Dr. Malasics András sk.
bejegyzett könyvvizsgáló
MKKSZ: 000393
