

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2012. évi üzleti év

Éves beszámoló

Kiegészítő melléklete

I. A nyugdíjpénztár bemutatása

A nyugdíjpénztár alapismérvei

NÉV: Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

SZÉKHELYE: 8200 Veszprém, Kistó u. 9.

ADÓSZÁM: 18235207-1-19

A pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény hatálya alá tartozó zárt, munkahelyi alapon szerveződő országos kiegészítő nyugdíjpénztár.

Jogi személy.

A pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja: 1998. szeptember 16.

Nyugdíjpénztár engedélyszáma: 60975/98.

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

Felügyelete: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

A pénztár szolgáltatásai: A pénztár fő szolgáltatása az egyösszegű és járadék formájában nyújtott nyugdíjszolgáltatás. Emellett és ennek érdekében a pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

A nyugdíjpénztár szervezeti felépítése

A pénztár alkalmazottat nem foglalkoztat. Az adminisztrációs tevékenységet megbízási szerződés keretében végzik. Az adminisztrációs feladatokat 2008. évtől a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. látja el.

A pénztár közgyűlése 5 fős igazgatótanácsot és 3 fős ellenőrző bizottságot választott.

Az igazgatótanács elnöke: Besenyei Ferenc
(az éves beszámoló aláírására kötelezett vezető)
2800 Tatabánya, Réti u. 82/3.

tagjai Erdős István
Némethné Pálffy Marianna
Takács Károly
Vulpe Ildikó

Az ellenőrző bizottság elnöke Leitoldné Pej Márta
tagjai Cziráki Zoltánné
Horváth Józsefné

A pénztár szolgáltatói:

■ Bankszámla vezető:	K&H Bank Zrt.
■ Vagyonkezelő:	Takarék Alapkezelő Zrt.
■ Letétkezelő:	K&H Bank Zrt.
■ Adminisztráló szervezet:	Jáborcsik és Társa Kft. A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (Ept.- 005925/05).
■ Könyvvizsgáló:	Mátyás Pál kamarai tag könyvvizsgáló (000707). Mátyás és Partnere Könyvvizsgáló Kft. (001896). (A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.)

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

- I./ Mérlegkészítés napja: 2013. március 31.
- II./ Amortizációs politika: A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében az 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értékét a használatba vételkor értékcsökkenésként kell elszámolni. A 100.000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII. 19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.
- III./ Értékelési szabályok: A módosított 223/2000.(XII. 19.) korm. rend. előírásai alapján az eszközöket és forrásokat leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell.

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

Az üzleti év folyamán a pénztárnál az **Adó és Ellenőrzési Hivatal** által végzett ellenőrzés **nem** történt. A **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** **nem** folytatott helyszíni vizsgálatot. Más ellenőrzés sem tárt fel jelentős összegű hibákat.

II. A pénztár mérlegének bemutatása

A pénztár feladatainak megvalósítása érdekében vagyonát működési célú, fedezeti célú, szolgáltatási célú és likviditási célú vagyonrészre, ún. tartalékokra bontja.

A pénztár a jogszabályoknak megfelelően az egyes tevékenységek megvalósítása érdekében bevételeit és kiadásait is megbontja a fentiek szerint, és az egyes tartalékokban felhalmozódó vagyonról elkülönített nyilvántartásokat vezet. Ez a megbontás a pénztár által készítendő összes kimutatásban jelentkezik.

A pénztár mérlegének fő sorai eszköz oldalon az egyéb gazdálkodó szervezet által készített kimutatással megegyeznek, eltérés mindössze a vagyonrészek tartalmában található. A mérleg forrás oldalán jelentkezők azok a különbségek, amelyek a pénztár speciális szabályozásából fakadnak.

A pénztár 2012. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 521.619 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegeknél 14,4 %-kal magasabb.

Eszközök

A pénztár mérlegében eszközként mutatja ki a pénztár rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a pénztár működését szolgáló, valamint a nyugdíjszolgáltatás, a likviditás és kockázat fedezetéül szolgáló *befektetett eszközöket és forgóeszközöket*, továbbá az *aktív időbeli elhatárolásokat*.

Megoszlása:

Megnevezés	Összege	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	521.619	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	521.619	100,00%

A) Befektetett eszközök (0 ezer Ft)

A pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik.
A pénztár befektetéseit mind a forgóeszközök közé sorolta be.

B) Forgóeszközök (521.619 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.
Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 3.991 ezer forint összegben, ez teljes egészében tagdíjko vetelés volt.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 517.039 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 589 ezer forinttal szerepelnek.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 ezer forint)

Aktív időbeli elhatárolással a pénztár nem rendelkezik.

Források

A pénztár a mérleg forrás oldalán mutatja ki a *saját tőkét*, a *céltartalékokat*, a *kötelezettségeket* és a *passzív időbeli elhatárolásokat*.

Megoszlása:

Megnevezés	Összege	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	10 002	1,92%
E) Céltartalékok	510 180	97,81%
F) Kötelezettségek	1 031	0,20%
G) Passzív időbeli elhatárolások	406	0,08%
Összes forrás:	521 619	100,00%

D) Saját tőke (10.002 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket és más tartalékból való átcsoportosításokat (10.007 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-5 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (510.180 ezer forint)

A pénztár kinnlevőségeivel kapcsolatos várható veszteségeire **működési tartalékot** nem képez.

Működési céltartalékként mutatja ki a pénztár a működési célú befektetési portfólió mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó, piaci és könyv szerinti értéke közötti különbséget összegében 559 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 507.694 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számláin vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

Likviditási céltartalék 1.927 ezer forint. A pénztár a likviditási portfólió értékelési különbséget 29 ezer forint tartalékot képzett.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 1.898 ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el.

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a pénztár nem rendelkezik tartalékkal.

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka nem került a mérlegbe.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 97,81 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (1.031 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 369 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 662 ezer Ft egyéb rövid lejáratú kötelezettségből tevődik össze.

A Pénztár függő bevételeinek havi alakulását a következő táblázat szemlélteti:

ezer Ft-ban

Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2012. január 01.	0	0	0	0
2012. január 31.	0	0	0	0
2012. február 28.	0	0	0	0
2012. március 31.	0	0	0	0
2012. április 30.	0	0	0	0
2012. május 31.	0	0	0	0
2012. június 30.	0	0	0	0
2012. július 31.	0	0	0	0
2012. augusztus 31.	0	0	0	0
2012. szeptember 30.	0	0	0	0
2012. október 31.	0	0	0	0
2012. november 30.	0	0	0	0
2012. december 31.	0	0	0	0

A pénztár kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

Pénztártagokkal, kedvezményezettek szemben fennálló kötelezettség	0
Más pénztárba átlépő tagokkal szembeni kötelezettségek	0
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	369
Személyi jövedelemadó elszámolás	65
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	65
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	493
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	39
APEH jóváírás visszautalandó összege kilépés miatt	0
Azonosítatlan függő befizetések	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (406 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott,

illetve szerződésből meghatározható. 2012. december 31-én a pénztárnak a 2012. évi könyvvizsgálati díj 406 ezer Ft-os összege szerepel ezen a soron.

III. A pénztár eredményeinek bemutatása

A pénztár bevétele alapvetően a tagdíjbevételekből, tagok többletbefizetéseiből, rendszeres támogatásból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze, míg költsége jellemzően működési jellegű kiadásokból és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkezik

A pénztár a jogszabályoknak megfelelően elkülönített eredménykimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból

Működési tevékenység

A működés fedezetét a pénztár tagdíjbevételeinek küldöttgyűlése által meghatározott hányada, a működési célra kapott rendszeres támogatás, illetve a fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozam szolgáltatja.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Nyugdíjcélú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetések fedezeti tartalékra jutó hányadából és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék adja.

A nyugdíjszolgáltatások nyújtása érdekében felhalmozódó vagyont elkülönítetten tartja nyilván a pénztár: a felhalmozási időszakban lévő tagok vagyonát tartalmazó egyéni számlák tartalékára, valamint a már szolgáltatásban részesülő tagok követeléseit tartalmazó szolgáltatási tartalékra.

Likviditás biztosítása

A pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében bevételeinek meghatározott részét likviditási célra számolja el. A likviditási tevékenységre elszámolt ráfordításokkal csökkentett bevételből különböző célokra tartalékokat képez a pénztár.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2012-ben nem történt.

A pénztár nem működtet magánnyugdíjpénztárt.

A tagdíjbevételek százalékos megoszlása az egyes tartalékok között:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj	99,0	0,5	0,5
Többletagdíj	99,0	0,5	0,5
Támogatóktól befolyt összeg			
Befektetések hozama	100,0	100,0	100,0
Belépő tagok egyéni fedezete	100,0	0,0	0,0
Egyéb bevételek	100,0	100,0	100,0
Egységes tagdíj	A munkáltatótól származó szem.alapbér, teljesítménybér, bérpótlék, 13. havi juttatás 3,7 %-a, ennek hiányában a minimálbér 3,7%-a		

A Pénztár a támogatóktól befolyt összeget a támogatók rendelkezése alapján a működési eredmény javára számolta el.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

A pénztár működési tevékenységének eredménye egyrészt a szokásos működési tevékenység eredményéből – ami a pénztár működésével kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözete – másrészt a befektetési tevékenység eredményéből – ami a befektetésekből származó bevételek illetve ráfordítások különbözete- tevődik össze.

Tárgyévi működési eredmény megoszlása

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	Aránya %
Szokásos működési tevékenység eredménye	-637	12740,00%
Befektetési tevékenység eredménye	632	-12640,00%
Rendkívüli eredmény	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	-5	100,00%

A pénztár előző évi működési eredménye -820 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 815 ezer forinttal kedvezőbb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 217 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 241 ezer forint.

A pénztár működési bevételének megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

Bevételek jogcímei	2011. évben	2012. évben	Változás % (2012/2011)
Tagok által fizetett tagdíj	109	122	111,93%
Munkáltatói hozzájárulás	108	119	110,19%
Támogatás, adomány	4 000	4 000	100,00%
Tagok egyéb befizetései	10	6	60,00%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	-468	3 181	-679,70%
Egyéb bevételek	91	39	42,86%
Rendkívüli bevételek	0	0	
Működési célú bevételek	3 850	7 467	193,95%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételének 53,6 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 3.181 ezer forint, ami a kapott kamatokból, osztalékokból, részesedésekből, árfolyamnyereségekből és a működési befektetések piaci értékváltozásában elszámolt értékelési különbözet változásból ered.

A működési tartalék kiadásait, ráfordításait az alábbi összefoglaló táblázat mutatja (ezer forintban):

Kiadások, ráfordítások jogcímei	2011. évben	2012. évben	Változás % (2012/2011)
Folyó működési költségek	5 738	4 923	85,80%
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	5 738	4 923	85,80%
Pénzügyi műveletek ráf.	-1 068	2 549	-238,67%
Összesen	4 670	7 472	160,00%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2011. évben	Megoszlás %	2012. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	4 225	73,63%	4 084	82,96%
könyvvizsgálati díj	1 010	17,60%	406	8,25%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	0	0,00%
marketing-, hirdetés-, prop.- reklám	125	2,18%	110	2,23%
pénztárfelügyeleti díj	213	3,71%	229	4,65%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	165	2,88%	94	1,91%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
rendkívüli ráfordítások	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	5 738	100,00%	4 923	100,00%

A működési költségek, ráfordítások tekintetében jelentős 14 %-os csökkenést sikerült elérni.

A könyvvizsgálói díjként elszámolt összeg teljes egészében az éves beszámoló és a pénzügyi terv felülvizsgálatával kapcsolatos.

A nyugdíjcélú tevékenység eredményének bemutatása

A pénztár fedezeti tartalék bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja (ezer forintban):

Bevételek jogcímei	2011. évben	2012. évben	Változás % (2012/2011)
Tagok által fizetett tagdíj	21 675	24 093	111,16%
Munkáltatói hozzájárulás	21 434	23 550	109,87%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	7 697	5 676	73,74%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	12 083	79 027	654,03%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	62 889	132 346	210,44%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek 47.643 ezer forint) 50,6%-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 49,4%-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett tartalék csökkenti, az utólag befolyt tagdíjak növelik a tagdíjbevételek összegét. Ilyen jellegű tételek nem kerültek elszámolásra 2012-ben.

Fedezeti célú ráfordítást 2012-ben nem számoltunk el.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos 79.027 ezer forint bevétel az állampapírok forgalmából realizált kamat és kamatjellegű bevételből, a részvény, kötvény forgalmazásából, valamint osztalékból, részesedésből, árfolyamnyereségből és a fedezeti befektetések piaci értékváltozásában elszámolt értékelési különbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, ami az árfolyamveszteségeket vagyonkezelői és letétkezelői díjrészt tartalmazzák, 2.462 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 76.565 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 53.319 ezer forint egyenlegének 38.124 ezer forint realizált hozammal és 38.441 ezer forint értékelési különbözet változással növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 129.884 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2011. évben	2012. évben	Változás % (2012/2011)
Tagok által fizetett tagdíj	109	122	111,93%
Munkáltatói hozzájárulás	108	119	110,19%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	10	6	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	-28	245	-875,00%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	199	492	247,24%

Likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A meg nem fizetett tagdíjakra képzett tartalék csökkenti, az utólag befolyt tagdíjak növelik a tagdíjbevételek összegét.

Likviditási célú ráfordítást 2012-ben nem számolt el a pénztár.

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 245 ezer forint bevétel az állampapírok forgalmából realizált kamat és kamatjellegű bevételből és az értékelési különbözet változásából származik.

A likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai, ami a vagyonkezelői és letétkezelői díjrészt tartalmazzák, 2 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 243 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 247 ezer forint egyenlegének 243 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 490 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás %
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	159	32,45%
Egyéb likviditási célra	331	67,55%
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0,00%

IV. A pénztár céltartalékainak bemutatása

Működési céltartalék

A pénztár működési céltartalékot a jövőbeni kötelezettségekre nem képez.

A pénztár működési céltartalékot a működési portfólió értékelési különbözetéből képez, melynek -1.975 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 2.534 ezer forinttal nőtt, így záró értéke 559 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	471 684	444 141
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	50 806	53 319
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	4 338	25
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	34 102	40 586
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-22 019	38 441
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	20 192	26 573
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	71 647	29 090
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	820	10 693
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 111	2 462
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	444 141	507 694

II. Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék nyitó állomány az üzleti év első napján 0 forint.

A szolgáltatási tartalék növekedését és csökkenését befolyásoló tényezők az alábbiak (ezer forint):

Szolgáltatási tartalékon	Növekedés	Csökkenés
Nyitó állomány	0	
Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	26 573	
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)		
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)		26 573
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)		0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)		0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)		0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)		0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)		0
Egyéb változás (+/-)		0

A pénztár nyugdíjszolgáltatásként 2012. évben egyösszegű szolgáltatást írt elő, járadékot igénybevevő pénztártagja nem volt.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer Ft)	Átlag (ezer Ft/fő)
Egyösszegű	24	26 573	1.107
Járadék	0	0	-
Kombinált szolgáltatás	0	0	-

A pénztár a tagokkal történő elszámolások alkalmával nem érvényesíti a ténylegesen felmerült banki és postai költségeket.

A szolgáltatási tartaléknak 2012. évben záró állománya nem volt.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	-130	30	100
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	1.566	1.897	331

2012-ben nem volt a tartalékok között átcsoportosítás.

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2012. évi nyitó taglétszáma 518 fő, míg a záró taglétszám 482 fő, ami 7%-os csökkenést jelent.

Taglétszám alakulása 2012-ben, negyedéves bontásban

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
Időszak elején	518	511	504	496
Időszak alatti változás	-7	-7	-8	-14
Új belépő	3	3	0	0
Átlépő más pénztárból	0	0	0	0
Szolgáltatásban részesült	6	8	2	8
Átlépő más pénztárba	0	2	1	3
Elhalálozott	3	0	0	0
Kilépés	1	0	5	3
Időszak végén	511	504	496	482
Ebből: szüneteltető	0	0	0	0
tagdíj nem fizető	104	98	101	96

A pénztárba az év folyamán 6 fő létesített új tagsági viszonyt, míg más pénztárból nem lépett át az év során pénztártag.

A pénztár éves átlagos taglétszáma 498 fő, míg az átlagos tagdíjfizető létszám 398 fő.

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 24 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 6 fő lépett át, valamint 3 fő elhunyt pénztártag egyéni számláját szüntette meg a pénztár.

A pénztárból kilépő száma 2012-ben 9 fő volt. Zömében a Pannontej Zrt.-t elhagyó, tagdíjat nem fizető pénztártagok közül kerültek ki a pénztárból kilépők és a más pénztárba átlépők.

Alkalmazottak és választott tisztségviselők

Megnevezés	Létszámadatok a tárgyévben	Éves béradatok	
		Bér és egyéb kifizetések	Járulékok
Munkaviszonyban foglalkoztatottak	0	0	0
Tisztségviselők	8	0	0

A pénztárnál 5 fős Igazgatótanács és 3 fős Ellenőrzőbizottság működik. A tisztségviselők részére 2012. évben nem történt kifizetés.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2012. december 31-én 482 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 512 fő záró létszámtól 30 fővel kevesebb.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

210 fő olyan pénztártag van év végén, aki a várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá fog válni. Egyéni számlájuk összege 199.615 ezer Ft.

Pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2011. évben	Megoszlás %	2012. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	1 278	82,45%	481	64,39%
Letétkezelői díj	242	15,61%	245	32,80%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	30	1,94%	21	2,81%
Összesen	1550	100,00%	747	100,00%

A pénztár a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordításokat azon tartalék terhére számolja el, amely tartalék befektetésével kapcsolatban felmerült.
A vagyonkezelőt teljesítménye alapján nem illette meg sikerdíj 2012-ben.

A pénztár bevételeinek és kiadásainak alakulása a pénzügyi terv tükrében

A bevételek alakulására legjelentősebb hatást a tagdíjjellegű bevételek nagysága tesz. A táblázat a tervezett és tényleges, különböző jogcímenen teljesített befizetések tervtől való eltérését mutatja.

Megnevezés	Tervezett (ezer forint)	Tényleges (ezer forint)	Tény/Terv (%)
Tagdíj és egyéb tagi befizetés	48 469	53 813	111,03%
Támogatás	4 000	4 000	100,00%

A működési költségek a terv körül alakultak. A tervezett 4.945 ezer Ft helyett 4.923 ezer Ft lett a működés 2012 évi költsége.

A tervezés során feltételezett jövőbeni várható események alapján a tartalékok állománya az alábbiak szerint alakult:

Tartalékok záró állománya	Tervezett záróállomány (ezer forint)	Tényleges záróállomány (ezer forint)	Változás (%)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény + működési céltartalék	10 349	10 561	102,05%
Fedezeti tartalék	511 126	507 694	99,33%
Likviditási tartalék	1 783	1 927	108,08%

A pénztár hosszú távú terve 2008-2012. évek közötti időszakra készült. A tartalékok hosszú távú tervhez viszonyított alakulását a következő táblázatban lehet végig követni:

Megnevezés	2012. hosszú távú terv	2012. tény	tény/hosszú távú terv
Fedezeti céltartalék	1 089 011	507 694	46,6%
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	15 911	10 561	66,4%
Likviditási céltartalék	4 310	1 927	44,7%
Összesen	1 109 232	520 182	46,9%

Megállapítható, hogy lényegesen a hosszú távú terv alatt alakult a pénztár vagyona. A hosszú távú terv még nem számolhatott a 2008-as negatív hozamokkal és a várakozási idő utáni jelentős pénzfelvétellel.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

A pénztár eszköz és forrás állományában bekövetkezett, jogcímek szerinti változásait mutatja a tábla.

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-820	-5
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	2 000	-1
Követelésállomány változása (+/-)	317	-541
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	24 941	-64 868
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-1 095	2 534
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	369
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	221	-905
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	353	-341
Fedezeti céltartalékképzés (+)	60 778	129 884
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	4 338	25
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	820	10 693
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	71 647	29 090
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	20 192	26 573
Likviditási céltartalékképzés (+)	195	490
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	2 002	0
Pénzeszköz változás	-3 433	285
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-3 433	285

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2012-ben a jelentősebb munkáltatói tagok:Pannontej Zrt.

A munkáltató a szerződésben vállalt munkáltatói hozzájárulással kapcsolatos kötelezettségeit maradéktalanul teljesítette.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2011. év	2012. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	11 129	10 214	91,77%
Személyi jellegű ráfordítások aránya a tényleges működési költségekhez, ráfordításokhoz (%)	0	0	

VI. Biztosításmatematikai jelentés

A csatolt biztosításmatematikai melléklet a következő táblázatokat tartalmazza:

Tagdíjfizetők létszáma korévenként
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

A pénztár alakulása óta nem folyósított járadékszolgáltatást, így biztosításmatematikai mérleget 2012. évre nem kellett készítenie.

VII. A pénztár befektetései

A Pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a tagjaitól begyűjtött összegeket befektesse annak érdekében, hogy a tagoknak a törvényi szabályozás figyelembevételével rendszeres, vagy a törvényben szabályozott esetekben, és a tag kérése alapján – a pénztár folyamatos likviditásának fenntartása mellett – nyugdíjszolgáltatásokat tudjon eszközölni. A fő cél a tőke és a bevételek reálértékének gyarapítása, a befektetési eszközök, és a vagyonkezelők közötti, a hatályos magyar jogszabályok alapján megvalósított kockázatmegosztás, diverzifikáció segítségével.

A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében határidős és opciós ügylet, kockázattíkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés, valamint külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

A befektetések megoszlása 2012. 12.31-én tartalékok, könyv szerinti és piaci érték alapján ezer forintban

Megnevezés	Fedezeti portfolió		Működési portfolió		Likviditási és kockázati portfolió		Összesen	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Portfolió összesen	467 859	504 355	10 808	11 366	1 880	1 908	480 547	517 629
Bankszámlák és készpénz összesen	566	580	4	5	5	5	575	590
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	566	580	4	5	5	5	575	590
Értékpapírok összesen	467 293	503 775	10 804	11 361	1 875	1 903	479 972	517 039
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	431 407	463 446	10 804	11 361	1 875	1 903	444 086	476 710
Magyar állampapír	399 348	426 612	10 804	11 361	1 875	1 903	412 027	439 876
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	32 059	36 834	0	0	0	0	32 059	36 834
Részvények	35 886	40 329	0	0	0	0	35 886	40 329
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	35 886	40 329	0	0	0	0	35 886	40 329

A befektetések megoszlása devizanemenként 2012. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	480 547	517 629
Összesen	480 547	517 629

A befektetések megoszlása földrajzilag 2012. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	480 547	517 629	40 329
Európai Gazdasági Térség összesen	480 547	517 629	40 329
EU tagországok összesen	480 547	517 629	40 329
Magyarország	480 547	517 629	40 329

Befektetési politika / kivonat /

Portfólió típus (csoport)		Min. befektetési korlát/%	Max. befektetési korlát/%
<i>d</i>	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	76	100
<i>d1</i>	Magyar állampapír	76	100
<i>e</i>	RÉSZVÉNYEK	0	12
<i>e1</i>	A BÉT-re vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	12
<i>g</i>	JELZÁLOGLEVÉL	0	8
<i>g1</i>	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	8
<i>k</i>	Repo (fordított repo) ügyletek	0	8

A Pénztár referenciaindexnek 92 %-ban a MAX Composite Indexet és 8 %-ban a BUX-ot választja.

Hozamszámítás

A pénztár a 2012. január 1. és 2012. december 31. között eltelt üzleti év során **18,18% bruttó, illetve 17,83% nettó** hozamot ért el a teljes vagyon tekintetében.

Bruttó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	3,52%	4,22%	5,00%	4,32%	18,18%

Nettó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	3,48%	4,16%	4,92%	4,20%	17,83%

Referencia hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	4,54%	4,24%	4,70%	4,14%	18,82%

Megnevezés/Év	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	10 éves
Nettó hozam	2,42%	16,40%	10,67%	6,57%	6,05%	-5,04%	16,23%	7,08%	1,74%	17,83%	7,77%
Bruttó hozam	2,78%	16,81%	10,96%	6,83%	6,32%	-4,67%	16,58%	7,58%	2,23%	18,18%	
Referencia hozam	2,84%	16,57%	11,54%	7,84%	6,46%	-2,37%	16,60%	6,08%	0,38%	18,82%	5,16%
Vagyonnövekedési mutató											8,19%

A tárgyidőszak alatt termelődött fedezeti hozam felosztása a pénztártagok egyéni számláinak idővel súlyozott átlagegyenlege alapján történik.

Összességében 2012 évben a pénztár vagyona 15 %-kal nőtt. A működési eredmény közel nullszaldós volt. A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Veszprém, 2013. május 07.

Besenyei Ferenc
IT elnök

MELLÉKLETEK

Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Egyéb megszűnés**	Év végén
			Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele			
16	0	0	0	0	0	0	0	
17	0	0	0	0	0	0	0	
18	0	0	0	0	0	0	0	
19	0	0	0	0	0	0	0	
20	0	0	0	0	0	0	0	
21	0	0	0	0	0	0	0	
22	0	0	0	0	0	0	0	
23	0	0	0	0	0	0	0	
24	0	0	0	0	0	0	0	
25	0	0	0	0	0	0	0	
26	3	0	0	0	0	0	3	
27	2	1	0	0	0	0	3	
28	0	0	0	0	0	0	0	
29	2	0	1	0	0	0	1	
30	2	0	0	0	0	0	2	
31	10	0	0	0	0	0	10	
32	6	0	0	0	0	0	6	
33	6	0	0	0	0	0	6	
34	11	0	0	0	0	0	11	
35	16	0	0	0	0	0	16	
36	3	2	0	0	0	1	4	
37	16	1	0	0	0	0	17	
38	1	0	0	0	0	0	1	
39	23	0	0	0	0	0	23	
40	16	0	0	0	0	1	15	
41	17	0	0	0	0	1	16	
42	10	0	0	0	0	1	9	
43	16	0	0	0	0	0	16	
44	17	0	0	0	0	0	17	
45	28	0	0	0	0	1	27	
46	22	0	0	0	0	1	21	
47	22	0	0	0	0	0	22	
48	28	0	0	0	0	0	28	
49	18	2	0	0	0	0	20	
50	29	0	2	0	0	0	27	
51	8	0	0	0	1	0	7	
52	19	0	2	0	0	0	17	
53	32	0	0	0	0	0	32	
54	37	0	0	1	2	0	34	
55	16	0	0	1	2	0	13	
56	35	0	1	0	2	0	32	
57	42	0	0	0	13	3	26	
58	3	0	0	0	3	0	0	
59	0	0	0	0	0	0	0	
60	2	0	0	1	1	0	0	

Megnevezés	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Év végén
			Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
61	0	0	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0	0	0
63	0	0	0	0	0	0	0
64	0	0	0	0	0	0	0
65	0	0	0	0	0	0	0
66	0	0	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	518	6	6	3	24	9	482

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		0	24	24	0	0	0
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	24	24	0	0	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	1	1	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	2	2	0	0	0
55		0	2	2	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
56		0	2	2	0	0	0
57		0	13	13	0	0	0
58		0	3	3	0	0	0
59		0	0	0	0	0	0
60		0	1	1	0	0	0
61		0	0	0	0	0	0
62		0	0	0	0	0	0
63		0	0	0	0	0	0
64		0	0	0	0	0	0
65		0	0	0	0	0	0
66		0	0	0	0	0	0
67		0	0	0	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	0	0	0	0	0
71		0	0	0	0	0	0
72		0	0	0	0	0	0
73		0	0	0	0	0	0
74		0	0	0	0	0	0
75		0	0	0	0	0	0
76		0	0	0	0	0	0
77		0	0	0	0	0	0
78		0	0	0	0	0	0
79		0	0	0	0	0	0
80		0	0	0	0	0	0
81		0	0	0	0	0	0
82		0	0	0	0	0	0
83		0	0	0	0	0	0
84		0	0	0	0	0	0
85		0	0	0	0	0	0
86		0	0	0	0	0	0
87		0	0	0	0	0	0
88		0	0	0	0	0	0
89		0	0	0	0	0	0
90		0	0	0	0	0	0
91		0	0	0	0	0	0
92		0	0	0	0	0	0
93		0	0	0	0	0	0
94		0	0	0	0	0	0
95		0	0	0	0	0	0
96		0	0	0	0	0	0
97		0	0	0	0	0	0
98		0	0	0	0	0	0
99		0	0	0	0	0	0
100		0	0	0	0	0	0

A taglétszám alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	z
001	73OF1	Időszak elején	518	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-36	
003	73OF21	Új belépő	6	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	0	
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	6	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	24	
008	73OF25	Elhalálozott	3	
009	73OF26	Kilépett	9	
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0	
011	73OF3	Időszak végén	482	
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	0	
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	0	
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	239	
015	73OF332	nő	243	

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	-28	-129	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-101	159	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	-129	30	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	0	0	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	

019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	3 272	1 566	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	296	331	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	2 002	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	1 566	1 897	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi	Záró	Mód
			állomány	változások	állomány	
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	-1 975	2 534	559	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	-1 975	2 534	559	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	444 142	63 552	507 694	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	444 142	63 552	507 694	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	1 436	491	1 927	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	-130	159	29	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	1 566	332	1 898	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	
012	73OEC041	működési célú	0	0	0	
013	73OEC042	fedezeti célú	0	0	0	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0	
015	73OEC05	Összesen:	443 603	66 577	510 180	

73OEA

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	471 684	444 141	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	50 806	53 319	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	4 338	25	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	34 102	40 586	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-22 019	38 441	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	20 192	26 573	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	71 647	29 090	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	820	10 693	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 111	2 462	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	444 141	507 694	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	20 192	26 573	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0	

025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	20 192	26 573	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	