

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2014. 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
Szabó Ildikó
Takács Károly
Vulpe Ildikó

Az ellenőrző bizottság elnöke Leitoldné Pej Márta
tagjai Horváth Józsefné
Szabóné Csiszár Katalin Éva

A pénztár szolgáltatói:

■ Bankszámla vezető:	K&H Bank Zrt.
■ Vagyonkezelő:	Takarék Alapkezelő Zrt. 2014. november 13-ig OTP Alapkezelő Zrt. 2014. november 14-től
■ Letétkezelő:	K&H Bank Zrt.
■ Adminisztráló szervezet:	Jáborcsik és Társa Kft. A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (005925).
■ 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: 2015. 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 a Nemzeti Adó és Vámhivatal vagy a Magyar Nemzeti Bank által végzett helyszíni ellenőrzés nem történt. 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 oldalán 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 2014. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 605.972 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegegnél 5,2 %-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	605.972	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	605.972	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 (605.972 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.
Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 4.683 ezer forint összegben, ez teljes egészében tagdíjko vetelés volt.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 600.954 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 335 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	10 437	1,72%
E) Céltartalékok	594 471	98,10%
F) Kötelezettségek	658	0,11%
G) Passzív időbeli elhatárolások	406	0,07%
Összes forrás:	605 972	100,00%

D) Saját tőke (10.437 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket és más tartalékból való átcsoportosításokat (9-920 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyevi eredményéből (517 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (594.471 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 80 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 591.628 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számláin vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

Likviditási céltartalék 2.763 ezer forint. A pénztár a likviditási portfólió értékelési különbözetére 123 ezer forint tartalékot képzett.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 2.640 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 98,1 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (658 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 339 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 319 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
2014. január 01.	0	0	0	0
2014. január 31.	0	0	0	0
2014. február 28.	0	0	0	0
2014. március 31.	0	0	0	0
2014. április 30.	0	0	0	0
2014. május 31.	0	0	0	0
2014. június 30.	0	0	0	0
2014. július 31.	0	0	0	0
2014. augusztus 31.	0	0	0	0
2014. szeptember 30.	0	0	0	0
2014. október 31.	0	0	0	0
2014. november 30.	0	0	0	0
2014. 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	339
Személyi jövedelemadó elszámolás	143
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	76
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	62
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	38
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. 2014. december 31-én a pénztárnak a 2014. 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 a vagyonkezelő váltás. A Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt. tulajdonosi döntés alapján beszüntette a vagyonkezelési tevékenységét. A pénztár Igazgatótanácsa a meghívásos pályázat nyerteseként az OTP Alapkezelő Zrt.-t bízta meg a pénztár vagyonkezelésével.

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	-840	-162,48%
Befektetési tevékenység eredménye	1 357	262,48%
Rendkívüli eredmény	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	517	100,00%

A pénztár előző évi működési eredménye -82 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 599 ezer forinttal kedvezőbb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 236 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 259 ezer forint.

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

Bevételek jogcímei	2013. évben	2014. évben	Változás % (2014/2013)
Tagok által fizetett tagdíj	120	135	112,50%
Munkáltatói hozzájárulás	116	124	106,90%
Támogatás, adomány	4 000	4 000	100,00%
Tagok egyéb befizetései	1	19	1900,00%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	1 010	539	53,37%
Egyéb bevételek	102	67	65,69%
Rendkívüli bevételek	0	0	
Működési célú bevételek	5 349	4 884	91,31%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételének 81,9 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 539 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	2013. évben	2014. évben	Változás % (2014/2013)
Folyó működési költségek	5 057	5 185	102,53%
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	5 057	5 185	102,53%
Pénzügyi műveletek ráf.	374	-818	-218,72%
Összesen	5 431	4 367	80,41%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2013. évben	Megoszlás %	2014. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	4 093	80,94%	4 090	78,88%
könyvvizsgálati díj	406	8,03%	406	7,83%
szaktanácsadás díja	32	0,63%	0	0,00%
marketing-, hirdetés-, prop.- reklám	33	0,65%	33	0,64%
felügyeleti díj	243	4,81%	250	4,82%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	250	4,94%	406	7,83%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
rendkívüli ráfordítások	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	5 057	100,00%	5 185	100,00%

A működési költségek, ráfordítások 2,5 %-kal nőttek az előző évhez képest. Az egyéb igénybevett szolgáltatások döntően bankköltségek. A felügyeleti díj emelkedése a vagyon emelkedésével függ össze, mivel a díjat vagyonarányosan kell fizetni az MNB-nek.

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	2013. évben	2014. évben	Változás % (2014/2013)
Tagok által fizetett tagdíj	23 793	26 626	111,91%
Munkáltatói hozzájárulás	23 037	24 584	106,72%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	4 357	7 925	181,89%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	45 162	47 532	105,25%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	96 349	106 667	110,71%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (51.210 ezer forint) 52 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 48 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett tartalék csökkenti, az utólag befolyt tagdíjak növelik a tagdíjbevétel összegét. Ilyen jellegű tételek nem kerültek elszámolásra 2014-ben.

Fedezeti célú ráfordítást 2014-ben nem számoltunk el.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos 47.532 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, 877 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 46.655 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 59.135 ezer forint egyenlegének 31.986 ezer forint realizált hozammal és 14.669 ezer forint értékelési különbözet változással növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 105.790 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2013. évben	2014. évben	Változás % (2014/2013)
Tagok által fizetett tagdíj	120	134	111,67%
Munkáltatói hozzájárulás	116	124	106,90%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	1	19	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	183	146	79,78%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	420	423	100,71%

Likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

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

Likviditási célú ráfordítást 2014-ben nem számolt el a pénztár.

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 146 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, 3 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 143 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 277 ezer forint egyenlegének 143 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 420 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás %
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	29	6,90%
Egyéb likviditási célra	391	93,10%
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 912 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 832 ezer forinttal csökkent, így záró értéke 80 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	507 694	561 020
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	51 187	59 135
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	173	1 823
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	47 932	32 863
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-2 770	14 669
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	14 190	22 286
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	16 663	52 397
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	11 262	2 322
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 081	877
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	561 020	591 628

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 (+)	22 286	
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevétel (+)	0	
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)		
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)		22 286
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 2014. évben egyösszegű szolgáltatást írt elő, járadékot igénybevevő pénztártagja nem volt.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer Ft)	Átlag (ezer Ft/fő)
Egyösszegű	13	22.286	1.714
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 2014. évben záró állománya nem volt.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	94	123	29
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	2249	2640	401

2014-ben nem volt a tartalékok között átcsoportosítás.

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2014. évi nyitó taglétszáma 472 fő, míg a záró taglétszám 468 fő, ami 0,8%-os csökkenést jelent.

Taglétszám alakulása 2014-ben

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	z
001	73OF1	Időszak elején	472	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-4	
003	73OF21	Új belépő	25	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	2	
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	5	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	13	
008	73OF25	Elhalálozott	1	
009	73OF26	Kilépett	12	
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0	
011	73OF3	Időszak végén	468	
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	0	
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	0	
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	235	
015	73OF332	nő	233	

A pénztárba az év folyamán 25 fő létesített új tagsági viszonyt, míg más pénztárból 2 fő lépett át az év során.

A pénztár éves átlagos taglétszáma 470 fő volt.

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 13 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 5 fő lépett át, valamint 1 fő elhunyt pénztártag egyéni számláját szüntette meg a pénztár.

A pénztárból kilépő száma 2014-ben 12 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 2014. évben nem történt kifizetés.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2014. december 31-én 468 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 467 fő záró létszámtól 1 fővel több.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

258 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 375.738 ezer Ft.

Pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2013. évben	Megoszlás %	2014. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	773	69,89%	579	65,06%
Letétkezelői díj	274	24,77%	302	33,93%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	59	5,33%	9	1,01%
Összesen	1106	100,00%	890	100,00%

A pénztár a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordításokat azon tartalék terhére számolja el, amely tartalék befektetésével kapcsolatban felmerült.

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	51 851	59 690	115,12%
Támogatás	4 000	4 000	100,00%

A működési költségek a terv körül alakultak. A tervezett 5.132 ezer Ft helyett 5.199 ezer Ft lett a működés 2014 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	10 419	10 517	100,94%
Fedezeti tartalék	590 062	591 628	100,27%
Likviditási tartalék	2 687	2 763	102,83%

A Pénztár 2014 évi éves adatait a 2014-2016 évekre készült három éves terv első évének adataihoz hasonlítottuk. A középtávú terv adataival való összehasonlítás megegyezik a fentiekkel, mivel a három éves terv első éve a 2014 év volt. Az éves terv 2014.07.01-2015.06.30. időszakra készült. A keresztfél éves terv időarányos részét a három éves terv 2014 évi adatai tartalmazzák.

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 (+/-)	-82	517
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	463	-1 155
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-54 229	-29 686
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	353	-832
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-37	7
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	255	-598
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Fedezeti céltartalékképzés (+)	95 268	105 790
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	173	1 823
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	11 262	2 322

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	16 663	52 397
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	14 190	22 286
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	416	420
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	465	-719
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	465	-719

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2014-ben az egyetlen munkáltatói tag: Pannontej Zrt.

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

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2012. év	2013. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	10 714	11 079	103,41%
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 2014. 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, kockázattőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés, valamint külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

A befektetések megoszlása 2014. 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	538 873	587 268	11 199	11 279	2 617	2 741	552 689	601 288
Bankszámlák és készpénz összesen	65	65	233	234	35	36	333	335
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	65	65	233	234	35	36	333	335
Értékpapírok összesen	538 808	587 203	10 966	11 045	2 582	2 705	552 356	600 953
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	485 427	539 569	10 966	11 045	2 582	2 705	498 975	553 319
Magyar állampapír	485 427	539 569	10 966	11 045	2 582	2 705	498 975	553 319
Részvények	53 381	47 634	0	0	0	0	53 381	47 634
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	53 381	47 634	0	0	0	0	53 381	47 634

A befektetések megoszlása devizanemenként 2014. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	552 689	601 288
Összesen	552 689	601 288

A befektetések megoszlása földrajzilag 2014. 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	552 689	601 288	552 689
Európai Gazdasági Térség összesen	552 689	601 288	552 689
EU tagországok összesen	552 689	601 288	552 689
Magyarország	552 689	601 288	552 689

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 2014. január 1. és 2014. december 31. között eltelt üzleti év során **8,38% bruttó, illetve 8,16% nettó** hozamot ért el a teljes vagyon tekintetében.

Bruttó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	0,91%	5,00%	0,27%	2,02%	8,38%

Nettó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	0,87%	4,94%	0,18%	2,00%	8,16%

Referencia hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	0,80%	5,46%	0,14%	2,46%	9,08%

Megnevezés/Év	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	10 éves
Nettó hozam	10,67%	6,57%	6,05%	-5,04%	16,23%	7,08%	1,74%	17,83%	8,55%	8,16%	7,60%
Bruttó hozam	10,96%	6,83%	6,32%	-4,67%	16,58%	7,58%	2,23%	18,18%	8,93%	8,38%	
Referencia hozam	11,54%	7,84%	6,46%	-2,37%	16,60%	6,08%	0,38%	18,82%	8,54%	9,08%	8,12%
Vagyonnövekedési mutató											7,87%

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

Összességében 2014 évben a pénztár vagyona 5,2 %-kal nőtt. A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Veszprém, 2015. május 28.

Besenyei Ferenc
IT elnök

MELLÉKLETEK

Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Év elején	Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végén
		Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
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	1	0	0	0	0	1
24	0	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0
27	0	1	0	0	0	0	1
28	3	1	0	0	0	0	4
29	3	0	0	0	0	0	3
30	2	1	0	0	0	0	3
31	1	0	0	0	0	0	1
32	2	1	0	0	0	0	3
33	4	1	0	0	0	1	4
34	8	0	0	0	0	1	7
35	5	1	0	0	0	1	5
36	6	1	0	0	0	0	7
37	11	0	0	0	0	1	10
38	14	1	1	0	0	2	12
39	8	1	0	0	0	0	9
40	9	2	0	0	0	0	11
41	9	0	0	0	0	0	9
42	20	4	0	0	0	0	24
43	10	0	2	0	0	0	8
44	13	0	0	0	0	0	13
45	14	2	0	0	0	1	15
46	14	2	0	0	0	0	16
47	16	1	0	0	0	1	16
48	25	0	0	0	0	0	25
49	18	1	1	0	0	0	18
50	24	0	0	0	0	1	23
51	25	2	0	0	0	1	26
52	19	0	1	0	0	0	18
53	27	1	0	0	0	0	28
54	14	0	0	0	0	2	12
55	16	0	0	0	0	0	16
56	25	0	0	0	2	0	23
57	24	2	0	0	2	0	24
58	20	0	0	0	7	0	13
59	24	0	0	0	2	0	22
60	29	0	0	1	0	0	28

Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
61	4	0	0	0	0	0	4
62	0	0	0	0	0	0	0
63	3	0	0	0	0	0	3
64	0	0	0	0	0	0	0
65	0	0	0	0	0	0	0
66	2	0	0	0	0	0	2
67	1	0	0	0	0	0	1
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	472	27	5	1	13	12	468

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		0	13	13	0	0	0
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	13	13	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	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	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	2	2	0	0	0
58		0	7	7	0	0	0
59		0	2	2	0	0	0
60		0	0	0	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

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	30	94	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	64	29	
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	94	123	
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	

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
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	1 897	2 249	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	352	391	
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 (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	2 249	2 640	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	912	-832	80	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	912	-832	80	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	561 020	30 608	591 628	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	561 020	30 608	591 628	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	2 343	420	2 763	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	94	29	123	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	2 249	391	2 640	
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:	564 275	30 196	594 471	

73OEA

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	507 694	561 020	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	51 187	59 135	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	173	1 823	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	47 932	32 863	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-2 770	14 669	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	14 190	22 286	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	16 663	52 397	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	11 262	2 322	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 081	877	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	561 020	591 628	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	14 190	22 286	
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	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	14 190	22 286	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
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	