

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2016. évi üzleti év

Éves beszámoló

Kiegészítő melléklete

I. A nyugdíjpénztár bemutatása

A nyugdíjpénztár alapismérvéi

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: Magyar Nemzeti Bank

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 (2016. május 27-ig) Takács Károly (2016. május 27-től) (az éves beszámoló aláírására kötelezett vezető) 8441 Márkó, Viola u. 7/3.
tagjai	Juhász Roland Kajdon Attila Szabó Ildikó Vulpe Ildikó
Az ellenőrző bizottság elnöke	Bánhegyi Zoltán
tagjai	Horváth Józsefné (2016. május 27-ig) Szabóné Csiszár Katalin Éva Zsámboki Istvánné (2016. május 27-től)

A pénztár szolgáltatói:

■ Bankszámla vezető:	K&H Bank Zrt.
■ Vagyonkezelő:	OTP Alapkezelő Zrt.
■ Letétkezelő:	K&H Bank Zrt.
■ Adminisztráló szervezet:	Jáborcsik és Társa Kft. A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (005925).
■ Könyvvizsgáló:	dr. Peszeki László kamarai tag könyvvizsgáló (001306) (A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.)

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

- I./ Mérlegkészítés napja: 2017. 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 2016. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 720.192 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegegnél 12,3 %-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	720.192	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	720.192	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 (720.192 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.
Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 4.059 ezer forint összegben, ez teljes egészében tagdíjkövetelés volt.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 712.793 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 3.340 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	9 132	1,27%
E) Céltartalékok	710 025	98,59%
F) Kötelezettségek	613	0,09%
G) Passzív időbeli elhatárolások	422	0,06%
Összes forrás:	720 192	100,00%

D) Saját tőke (9.132 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket és más tartalékból való átcsoportosításokat (9.751 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-619 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (710.025 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 160 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 706.302 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számláin vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

Likviditási céltartalék 3.563 ezer forint. A pénztár a likviditási portfólió értékelési különbséget 34 ezer forint tartalékot képzett.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 3.529 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 98,59 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (613 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 333 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 280 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
2016. január 01.	0	0	0	0
2016. január 31.	0	0	0	0
2016. február 28.	0	0	0	0
2016. március 31.	0	0	0	0
2016. április 30.	0	0	0	0
2016. május 31.	0	0	0	0
2016. június 30.	0	0	0	0
2016. július 31.	0	0	0	0
2016. augusztus 31.	0	0	0	0
2016. szeptember 30.	0	0	0	0
2016. október 31.	0	0	0	0
2016. november 30.	0	0	0	0
2016. 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	333
Személyi jövedelemadó elszámolás	0
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	90
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	138
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	52
Azonosítatlan függő befizetések	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (422 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésből meghatározható. 2016. december 31-én a pénztárnak a 2016.

évi könyvvizsgálati díj 406 ezer Ft-os összege szerepel ezen a soron, valamint a 2016. decemberi banki költségek 16 ezer Ft-os összege.

III. A pénztár eredményeinek bemutatása

A pénztár bevétele alapvetően a tagdíjbevételekből, tagok többletbevételeiből, 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 tagdíjbevételek 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 események a pénztár életében 2016-ban nem történtek.

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	-710	114,70%
Befektetési tevékenység eredménye	91	-14,70%
Rendkívüli eredmény	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	-619	100,00%

A pénztár előző évi működési eredménye -686 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 67 ezer forinttal kedvezőbb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 284 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 295 ezer forint.

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

Bevételek jogcímei	2015. évben	2016. évben	Változás % (2016/2015)
Tagok által fizetett tagdíj	152	161	105,92%
Munkáltatói hozzájárulás	132	134	101,52%
Támogatás, adomány	4 000	4 000	100,00%
Tagok egyéb befizetései	30	28	93,33%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	209	156	74,64%
Egyéb bevételek	49	49	100,00%
Rendkívüli bevételek	0	0	
Működési célú bevételek	4 572	4 528	99,04%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételének 88,4 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 156 ezer forint, ami a kapott kamatokból, 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	2015. évben	2016. évben	Változás % (2016/2015)
Folyó működési költségek	5 215	5 082	97,45%
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	5 215	5 082	97,45%
Pénzügyi műveletek ráf.	43	65	151,16%
Összesen	5 258	5 147	97,89%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2015. évben	Megoszlás %	2016. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	4 089	77,77%	4 079	79,25%
könyvvizsgálati díj	406	7,72%	406	7,89%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	32	0,62%
marketing-, hirdetés-, prop.- reklám	82	1,56%	0	0,00%
pénztárfelügyeleti díj	259	4,93%	279	5,42%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	379	7,21%	286	5,56%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
pénzügyi műveletek ráf.	43	0,82%	65	1,26%
Összesen:	5 258	100,00%	5 147	100,00%

A működési költségek, ráfordítások 2,1 %-kal csökkentek az előző évhez képest. Az egyéb igénybevett szolgáltatások bankköltségek. A felügyeleti díj emelkedése a vagyon emelkedésével függ össze, mivel a díjat vagyonarányosan kell fizetni az MNB-nek. Jogszabály változás következtében az éves beszámoló közzétételével kapcsolatosan nem kell díjat fizetni, ezért csökkent nullára a marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség összege. A szaktanácsadás díja az alapszabály ellenjegyzéssel kapcsolatos ügyvédi díjat foglalja magába.

A könyvvizsgálói díjként elszámolt összeg teljes egészében az éves beszámoló és a pénzügyi terv felülvizsgálatával kapcsolatos. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

A nyugdíjcélú tevékenység eredményének bemutatása

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

Bevételek jogcímei	2015. évben	2016. évben	Változás % (2016/2015)
Tagok által fizetett tagdíj	30 173	31 909	105,75%
Munkáltatói hozzájárulás	26 045	26 437	101,51%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	11 087	11 745	105,93%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	42 534	53 146	124,95%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	109 839	123 237	112,20%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (58.346 ezer forint) 54,7 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 45,3 %-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 2016-ban.

Fedezeti célú ráfordítást 2016-ban nem számoltunk el.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos 53.146 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 vagyongekezelői és letétkezelői díjrészt tartalmazzák, 1.391 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 51.755 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 70.091 ezer forint egyenlegének 34.426 ezer forint realizált hozammal és 17.329 ezer forint értékelési különbözet változással növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 121.846 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2015. évben	2016. évben	Változás % (2016/2015)
Tagok által fizetett tagdíj	152	161	105,92%
Munkáltatói hozzájárulás	132	134	101,52%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	30	28	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	50	207	414,00%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	364	530	145,60%

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 2016-ban nem számolt el a pénztár.

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 207 ezer forint bevétel az állampapírok forgalmából realizált kamat és kamatjellegű bevételből és az értékelési különbözet változásából származik.

A likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai, ami az árfolyamveszteségeket és a vagyonkezelői és letétkezelői díjrészt tartalmazzák, 91 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 116 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 323 ezer forint egyenlegének 116 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 439 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás %
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	55	12,53%
Egyéb likviditási célra	384	87,47%
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 107 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 53 ezer forintra nőtt, így záró értéke 160 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	591 628	627 358
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	67 305	70 091
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	37	1 146
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	54 425	35 817
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-11 891	17 329
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	27 121	21 684
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	36 107	20 340
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	9 562	2 024
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 356	1 391
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	627 358	706 302

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 (+)	21.684	
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 (-)		21.684
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 2016. évben egyösszegű szolgáltatást írt elő, járadékot igénybevevő pénztártagja nem volt.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer Ft)	Átlag (ezer Ft/fő)
Egyösszegű	14	21.684	1.549
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 2016. évben záró állománya nem volt.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	-21	34	55
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	3.145	3.529	384

2016-ban nem volt a tartalékok között átcsoportosítás.

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2016. évi nyitó taglétszáma 469 fő, míg a záró taglétszám 478 fő, ami 2 %-os növekedést jelent.

Taglétszám alakulása 2016-ban

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	469
002	73OF2	Időszak alatti változás	9
003	73OF21	Új belépő	33
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	4
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	4
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	14
008	73OF25	Elhalálozott	4
009	73OF26	Kilépett	6
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	478
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	243
014	73OF33	nő	235

A pénztárba az év folyamán 33 fő létesített új tagsági viszonyt, míg más pénztárból 4 fő lépett át az év során.

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 14 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 4 fő lépett át. 4 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjeinek történt kifizetés 2016-ban.

A pénztárból kilépő száma 2016-ban 6 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 2016. évben nem történt kifizetés.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2016. december 31-én 478 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 466 fő záró létszámtól 12 fővel több.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

281 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 499.138 ezer Ft.

Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2015. évben	Megoszlás %	2016. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	492	61,19%	532	60,87%
Letétkezelői díj	312	38,81%	342	39,13%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	0	0,00%	0	0,00%
Összesen	804	100,00%	874	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	58 021	70 737	121,92%
Támogatás	4 000	4 000	100,00%

A működési költségek a terv alatt alakultak. A tervezett 5.422 ezer Ft helyett 5.148 ezer Ft lett a működés 2016 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	10 049	9 292	92,47%
Fedezeti tartalék	710 190	706 302	99,45%
Likviditási tartalék	2 478	3 563	143,79%

A Pénztár 2016 évi éves adatait a 2015-2017 évekre készült három éves terv második évének adataihoz hasonlítottuk. A pénzügyi terv 2016 évben számolt 1 millió Ft likviditási tartalékból működési tartalékba való átcsoportosításával. Az átcsoportosításra nem volt szükség, ilyen döntés a küldöttközgyűlés nem hozott, ezért van a tervhez képesti eltérés a likviditási és működési tartalékoknál.

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 (+/-)	-686	-619
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
Tartaléktöke állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	640	-16
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-34 709	-77 130
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	27	53
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 (+/-)	-4	-2
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-68	29
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	16
Fedezeti céltartalékképzés (+)	108 483	121 846
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	37	1 146
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	9 562	2 024

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	36 107	20 340
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	27 121	21 684
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	361	439
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	1 291	1 714
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 291	1 714

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2016-ban 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	2015. év	2016. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	11 119	10 632	95,61%
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 tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként

A pénztár alakulása óta nem folyósított járadékszolgáltatást, így biztosításmatematikai mérleget 2016. 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, kockázati tőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés, valamint külföldi pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

A befektetések megoszlása 2016. 12.31-én tartalékok, könyv szerinti és piaci érték alapján ezer forintban

Megnevezés	Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási és kockázati portfólió		Összesen	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Portfólió összesen	648 677	702 507	9 922	10 082	3 510	3 544	662 109	716 133
Bankszámlák és készpénz összesen	2 545	2 547	655	655	137	138	3 337	3 340
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2 545	2 547	655	655	137	138	3 337	3 340
Értékpapírok összesen	646 132	699 960	9 267	9 427	3 373	3 406	658 772	712 793
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	606 495	639 490	9 267	9 427	3 373	3 406	619 135	652 323
Magyar állampapír	606 495	639 490	9 267	9 427	3 373	3 406	619 135	652 323
Részvények	39 637	60 470	0	0	0	0	39 637	60 470
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	39 637	60 470	0	0	0	0	39 637	60 470

A befektetések megoszlása devizanemenként 2016. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	662 109	716 133
Összesen	662 109	716 133

A befektetések megoszlása földrajzilag 2016. 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	662 109	716 133	60 470
Európai Gazdasági Térség összesen	662 109	716 133	60 470
EU tagországok összesen	662 109	716 133	60 470
Magyarország	662 109	716 133	60 470

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 a fedezeti tartalék esetében 92 %-ban a MAX Composite Indexet és 8 %-ban a BUX-ot választotta.

A Pénztár referenciaindexnek a működési és likviditási tartalék esetében 100 % RMAX referencia indexet választotta.

Hozamszámítás

A pénztár a 2016. január 1. és 2016. december 31. között eltelt üzleti év során **8,39% bruttó, illetve 8,25% nettó** hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 7,92 % volt.

Bruttó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	4,26%	-0,31%	2,39%	1,85%	8,39%

Nettó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	4,22%	-0,34%	2,36%	1,82%	8,25%

Referencia hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	4,30%	-0,47%	2,55%	1,88%	8,46%

Megnevezés/Év	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	10 éves
Nettó hozam	6,05%	-5,04%	16,23%	7,08%	1,74%	17,83%	8,55%	8,16%	6,38%	8,25%	7,35%
Bruttó hozam	6,32%	-4,67%	16,58%	7,58%	2,23%	18,18%	8,93%	8,38%	6,52%	8,39%	7,67%
Referencia hozam	6,46%	-2,37%	16,60%	6,08%	0,38%	18,82%	8,54%	9,08%	7,28%	8,46%	7,76%

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

Összességében 2016 évben a pénztár vagyona 12,3 %-kal nőtt. A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Veszprém, 2017. április 25.

Takács Károly
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	1	0	0	0	0	1	
22	0	0	0	0	0	0	0	
23	0	0	0	0	0	0	0	
24	1	1	0	0	0	0	2	
25	1	0	0	0	0	0	1	
26	0	0	0	0	0	0	0	
27	0	2	0	0	0	0	2	
28	0	2	0	0	0	0	2	
29	2	0	0	0	0	0	2	
30	5	0	0	0	0	0	5	
31	4	1	0	0	0	0	5	
32	4	0	0	0	0	0	4	
33	1	0	0	0	0	0	1	
34	3	0	0	0	0	0	3	
35	4	4	0	0	0	0	8	
36	8	3	1	0	0	0	10	
37	6	1	0	0	0	0	7	
38	8	1	0	0	0	0	9	
39	11	0	1	0	0	0	10	
40	13	0	0	0	0	0	13	
41	10	1	0	0	0	0	11	
42	11	2	0	0	0	1	12	
43	11	2	1	0	0	0	12	
44	27	2	0	0	0	0	29	
45	8	1	0	0	0	0	9	
46	12	1	0	0	0	0	13	
47	14	3	0	0	0	0	17	
48	16	3	0	0	0	1	18	
49	19	2	0	0	0	0	21	
50	25	0	0	0	0	0	25	
51	18	1	0	0	1	0	18	
52	23	1	0	0	0	1	23	
53	25	0	0	0	0	0	25	
54	18	0	1	1	0	2	14	
55	28	1	0	0	3	0	26	
56	10	1	0	0	0	1	10	
57	16	0	0	0	2	0	14	
58	21	0	0	0	1	0	20	
59	22	0	0	0	1	0	21	
60	12	0	0	0	2	0	10	

Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
61	21	0	0	1	2	0	18
62	24	0	0	2	0	0	22
63	3	0	0	0	2	0	1
64	0	0	0	0	0	0	0
65	2	0	0	0	0	0	2
66	0	0	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0	0
68	1	0	0	0	0	0	1
69	1	0	0	0	0	0	1
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	469	37	4	4	14	6	478

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		0	14	14	0	0	0
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	14	14	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	0	0	0	0	0
55		0	3	3	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
56		0	0	0	0	0	0
57		0	2	2	0	0	0
58		0	1	1	0	0	0
59		0	1	1	0	0	0
60		0	2	2	0	0	0
61		0	2	2	0	0	0
62		0	0	0	0	0	0
63		0	2	2	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 tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Adott korú tagok egyéni számlaköveteléseinek összege tárgyév december 31-én	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tagdíjbefizetés	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi munkáltatói tagdíjhozjárulás	Tárgyévben a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma korcsoportonként
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	1	28	8	12	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0
24	2	260	64	93	6	0
25	1	302	94	93	6	0
26	0	0	0	0	0	0
27	2	108	34	50	0	0
28	2	92	32	47	0	0
29	2	353	74	108	0	0
30	5	3 545	327	370	63	1
31	5	1 394	130	122	5	3
32	4	1 686	195	286	27	0
33	1	211	0	0	0	1
34	3	1 922	44	65	24	2
35	8	6 032	483	533	33	0
36	10	6 757	340	366	23	3
37	7	2 227	163	119	22	3
38	9	5 555	273	139	30	5
39	10	15 491	563	722	41	3
40	13	13 141	1 204	487	223	5
41	11	17 689	876	1 285	118	2
42	12	13 765	526	688	105	2
43	12	13 222	696	1 021	80	2
44	29	34 210	2 075	2 632	370	8
45	9	10 058	274	222	19	4
46	13	27 501	1 166	803	179	1
47	17	16 408	1 532	1 104	129	4
48	18	17 722	1 075	1 049	192	4
49	21	23 877	1 251	1 076	229	6
50	25	50 967	1 520	1 600	375	6
51	18	33 352	1 646	1 017	250	3
52	23	26 543	1 860	1 053	208	8
53	25	45 535	2 131	1 670	539	3
54	14	29 603	2 368	832	398	2
55	26	34 988	1 990	1 257	438	7
56	10	7 817	197	115	15	5

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Adott korú tagok egyéni számlaköveteléseinek összege tárgyév december 31-én	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tagdíjbefizetés	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi munkáltatói tagdíjhozzájárulás	Tárgyévben a tagnyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma korcsoportonként
57	14	22 477	1 164	352	172	6
58	20	41 369	2 232	1 029	263	6
59	21	49 953	1 638	755	227	6
60	10	16 235	651	398	134	2
61	18	36 462	1 355	944	246	5
62	22	73 624	4 811	1 580	745	3
63	1	569	0	0	0	1
64	0	0	0	0	0	0
65	2	3 074	59	0	0	1
66	0	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0
68	1	2	0	0	0	1
69	1	176	0	0	0	1
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

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Adott korú tagok egyéni számlaköveteléseinek összege tárgyév december 31-én	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tagdíjbefizetés	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi munkáltatói tagdíjhozjárulás	Tárgyévben a tagnyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma korcsoportonként
100	0	0	0	0	0	0
Összesen	478	706 302	37 121	26 094	5 934	125

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	123	-21	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-144	55	
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	-21	34	
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	2 640	3 145	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	505	384	
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	3 145	3 529	

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	107	53	160	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	107	53	160	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	627 358	78 944	706 302	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	627 358	78 944	706 302	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	3 124	439	3 563	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	-21	55	34	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	3 145	384	3 529	
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:	630 589	79 436	710 025	

73OEA

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	591 628	627 358	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	67 305	70 091	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	37	1 146	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	54 425	35 817	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-11 891	17 329	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	27 121	21 684	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	36 107	20 340	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	9 562	2 024	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 356	1 391	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	627 358	706 302	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	27 121	21 684	
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 (-)	27 121	21 684	
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	