

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2025. 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.
Nyilvántartási száma: 01-04-0000213
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:	Takács Károly Zoltán (az éves beszámoló aláírására kötelezett vezető) 8441 Márkó, Viola u. 7/3.
tagjai	Juhász Roland Kajdon Attila Kulcsár Sándor Korimné Csipszer Györgyike
Az ellenőrző bizottság elnöke	Baranyák Eszter
tagjai	Gömböcz Róbert András Ley-Mráz Noémi

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:	Mátyás Pál kamarai tag könyvvizsgáló (000707). MP Börze Pénzügyi Szolgáltató Kft. (004205).

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

I./ Mérlegkészítés napja:	2026. január 31.
II./ Amortizációs politika:	A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében az 200.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értékét a használatba vételkor értékcsökkenésként kell elszámolni. A 200.000 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 ellenőrzés nem történt.

II. A pénztár mérlegének bemutatása

A pénztár feladatainak megvalósítása érdekében vagyonát működési célú, fedezeti célú, szolgáltatási célú és likviditási célú vagyonrészeire, 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 jelentkeznek azok a különbségek, amelyek a pénztár speciális szabályozásából fakadnak.

A pénztár 2025. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 1.041.035 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszege 4,9 %-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	1.041.035	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	1.041.035	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 (1.041.035 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 5.333 ezer forint összegben, ebből a tagdíjkövetelés összege 5.333 ezer Ft, az értékpapír tranzakciókból származó követelés összege 0 ezer Ft volt.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 1.034.056 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 1.429 ezer forinttal szerepelnek.

C) Aktív időbeli elhatárolások (217 ezer forint)

Az ingatlancélú kifizetések után járó kincstári költségterítés 2025. II. féléves bevételi összege az aktív időbeli elhatárolások összege

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	7.782	0,75%
E) Céltartalékok	1.030.624	99,00%
F) Kötelezettségek	2.129	0,20%
G) Passzív időbeli elhatárolások	500	0,05%
Összes forrás:	1.041.035	100,00%

D) Saját tőke (7.782 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket és likviditási tartalékból való átcsoportosításoka (8.625 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-843 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (1.030.624 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 különbszet összegében 152 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 1.028.829 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számláin vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

Likviditási céltartalék 6.480 ezer forint.

A pénztár a likviditási portfólió értékelési különbözetére 177 ezer forint tartalékot képzett.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 1.643 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 99,0 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (2.129 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 524 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 1.605 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
2025. január 01.	0	0	0	0
2025. január 31.	0	0	0	0
2025. február 28.	0	0	0	0
2025. március 31.	0	0	0	0
2025. április 30.	0	0	0	0
2025. május 31.	0	0	0	0
2025. június 30.	0	0	0	0
2025. július 31.	0	0	0	0
2025. augusztus 31.	0	0	0	0
2025. szeptember 30.	0	0	0	0
2025. október 31.	0	0	0	0
2025. november 30.	0	0	0	0
2025. december 31.	0	0	0	0

A pénztár kötelezettségeinek állománya (2.1928 ezer forintban):

Pénztártagokkal, kedvezményezettek szemben fennálló kötelezettség	0
Más pénztárba átlépő tagokkal szembeni kötelezettségek	0
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	524
Személyi jövedelemadó elszámolás	598
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	225
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	696
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	86
Azonosítatlan függő befizetések	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (500 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésből meghatározható. 2025. december 31-én a 2025. évi könyvvizsgálati díj 500 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.

Egyéb témák

Rendkívüli események a pénztár életében 2025-ben nem történtek. Nem voltak kivételes nagyságú tételek sem.

A pénztár nem működtet magánnyugdíjpénztárt.

A pénztár nem nyújtott ellentételezés nélkül sem pénzbeli sem természetbeni juttatásokat környezetvédelemi, sport, egészségügyi, szociális, kulturális és oktatási területen közérdekű célból, közhasznú tevékenységet végző civil szervezetnek az üzleti évben.

A tagdíjbevételek százalékos megoszlása az egyes tartalékok között:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj	99,0	0,9	0,1
Többlettagdíj	99,0	0,9	0,1
Támogatóktól befolyt összeg	szerződés szerint		
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	az üzleti év első hónapjában érvényes minimálbér összegének 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)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-1.151
Befektetési tevékenység eredménye	308
Mérleg szerinti eredmény	-843

A pénztár előző évi működési eredménye – 1.793 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 950 ezer forinttal kedvezőbb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 388 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 740 ezer forint összegben.

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

Bevételek jogcímei	2024. évben	2025. évben	Változás % (2025/2024)
Tagok által fizetett tagdíj	257	484	188,33%
Munkáltatói hozzájárulás	131	256	195,42%
Támogatás, adomány	5 000	5 000	100,00%
Tagok egyéb befizetései	0	0	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	412	420	101,94%
Egyéb bevételek	66	944	1430,30%
Működési összes bevétel	5 866	7 104	121,10%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételeinek 70,4 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 420 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	2024. évben	2025. évben	Változás % (2025/2024)
Folyó működési költségek	7 648	7 835	102,45%
Egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	7 648	7 835	102,45%
Pénzügyi műveletek ráf.	11	112	1018,18%
Összesen	7 659	7 947	103,76%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2024. évben	Megoszlás %	2025. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	5 839	76,24%	5 953	74,91%
könyvvizsgálati díj	508	6,63%	500	6,29%
szaktanácsadás díja	25	0,33%	30	0,38%
pénztárfelügyeleti díj	446	5,82%	461	5,80%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	830	10,84%	891	11,21%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
Pénzügyi műveletek ráf.	11	0,14%	112	1,41%
Összesen:	7 659	100,00%	7 947	100,00%

A működési költségek, ráfordítások 3,76 %-kal nőttek az előző évhez képest.

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	2024. évben	2025. évben	Változás % (2025/2024)
Tagok által fizetett tagdíj	50 932	53 271	104,59%
Munkáltatói hozzájárulás	25 878	28 193	108,95%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	12 528	12 388	98,88%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	73 986	102 323	138,30%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	163 324	196 175	120,11%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (81.464 ezer forint) 65,4 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 34,6 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos 102.323 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, 19.486 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 82.837 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 93.852 ezer forint egyenlegének 49.459 ezer forint realizált hozammal és 33.378 ezer forint értékelési különbözet változással növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 176.689 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2024. évben	2025. évben	Változás % (2025/2024)
Tagok által fizetett tagdíj	257	54	21,01%
Munkáltatói hozzájárulás	130	29	22,31%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	0	0	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	467	278	59,53%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	854	361	42,27%

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 278 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, 198 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 80 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 83 ezer forint egyenlegének 80 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 163 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-189
Egyéb likviditási célra	352
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0

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 153 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 1 ezer forinttal csökkent, így záró értéke 152 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	934 647	970 541
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	89 338	93 852
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 567	3 756
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	59 227	68 945
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	14 759	33 378
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	82 701	51 310
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	34 944	63 466
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	320	13 383
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	11 032	19 486
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	970 541	1 022 827

II. Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék nyitó állomány az üzleti év első napján 8.168 forint.

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

Szolgáltatási tartalékon	Növekedés	Csökkenés
Nyitó állomány	8.168	
Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	51.310	
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 (-)		53.476
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
Záró állomány	6.002	

A pénztár nyugdíjszolgáltatásként 2025. évben zömében egyösszegű szolgáltatást írt elő, 2 fő járadékot igénybe vevő pénztártagja nem volt.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer Ft)	Átlag (ezer Ft/fő)
Egyösszegű	16	50.788	3.174
Járadék	2	2.688	1.344
Kombinált szolgáltatás	0	0	-

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

A szolgáltatási tartalék 2025. év végi záró állománya 6.002 ezer Ft.

A 16 fő egyösszegű szolgáltatást igénybe vevő pénztártagok közül 8 főnek szűnt meg a tagsági viszonya 2025-ben.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	208	19	-189
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	6.272	1.624	-4 648

2025-ben 5.000 ezer Ft összegben küldöttközgyűlési döntés alapján átcsoportosítás történt a likviditási tartalékból a működési tartalékba, a tartaléktőke javára.

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2025. évi nyitó taglétszáma 351 fő, míg a záró taglétszám 344 fő, ami 2 %-os csökkenést jelent.

Taglétszám alakulása 2025-ben

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	351
002	73OF2	Időszak alatti változás	-7
003	73OF21	Új belépő	10
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	1
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	2
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	8
008	73OF25	Elhalálozott	0
009	73OF26	Kilépett	8
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	344
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	2
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	173
014	73OF33	nő	171

A pénztárba az év folyamán 10 fő létesített új tagsági viszonyt és 1 fő lépett át más pénztárból.

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 8 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 2 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2025-ben 8 fő volt. Zömében a munkáltatói tagot elhagyó, tagdíjat nem fizető pénztártagok közül kerültek ki a pénztárból kilépők és a más pénztárba átlépők.

Ingatlancélú kifizetések

Az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosítása 2025-ben lehetővé tette, hogy a pénztártagok a jogszabályban meghatározottak szerint ingatlancélra felvehessék az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlájukon lévő megtakarításukat. A lehetőséggel 63 esetben éltek a pénztártagok 43.155 ezer Ft összegben. Leginkább lakáskorszerűsítésre igényelték a pénztártagok ezt a lehetőséget. A módosított 2025-2027-es pénzügyi tervben 45.549 ezer Ft ilyen jellegű kifizetéssel számoltunk. Az ingatlancélú kifizetések után érvényesített elszámolási, utalási díjak összege 392 ezer Ft, a kincstári költségtérítés összege pedig 441 ezer Ft volt.

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 2025. évben nem történt kifizetés. A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2025. december 31-én 344 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 335 fő záró létszámtól 9 fővel több.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

217 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 829.108 ezer Ft.

Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2024. évben	Megoszlás %	2025. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	2.200	72,39%	1.284	53,01%
Letétkezelői díj	600	19,74%	600	24,77%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	239	7,86%	538	22,21%
Összesen	3.039	100,00%	2.422	100,00%

A vagyonkezelő teljesítménye meghaladta a referencia hozamot, így sikerdíjra is jogosult volt 2025-ben. 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	70.020	94.675	135,21%
Támogatás	5.000	5.000	100,00%

A működési költségek 3,06 %-kal a tervezett összeg alatt alakultak. A tervezett 8.082 ezer Ft helyett 7.835 ezer Ft lett a működés 2025 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	7.607	7.782	102,30%
Fedezeti tartalék	1.118.647	1.028.829	91,97%
Likviditási tartalék	1.435	1.643	114,49%

A Pénztár 2025 évi éves adatait a 2025-2027 évekre készült, 2025. januárjában módosított, hároméves terv első évének adataihoz hasonlítottuk. A pénztártagok életkora alapján kevesebb nyugdíjszolgáltatási kifizetést kalkuláltunk a tervben, mint ami a tényleges kifizetés volt. A nők 40 nyugdíjlehetőség igénybevételét nehéz előre prognosztizálni.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	2024	2025
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-1 793	-843
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 (+/-)	800	5 000
Követelésállomány változása (+/-)	-578	55
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-37 571	-50 733
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-26	-1
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	194	-84
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	1 572	-594
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0

Megnevezés	2024	2025
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-217
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-22	-8
Fedezeti céltartalékképzés (+)	152 292	176 689
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 567	3 756
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	320	13 383
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	34 944	63 466
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	84 588	53 476
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	810	163
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 (+/-)	-800	-5 000
Pénzeszköz változás	-3 407	-2 142
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-3 407	-2 142

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2025-ben egy munkáltatói tagja volt a pénztárnak a Savencia F&D Hu Zrt. (korábbi nevén Pannontej Zrt).

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

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2024. év	2025. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	21.789	22.776	104,53%
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 igénybe vevők létszáma korévenként

A tagok követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

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, kockázattítokealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés, valamint külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

A befektetések megoszlása 2025.12.31-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	949 344	1 025 046	8 646	8 797	1 625	1 643	959 615	1 035 486
Bankszámlák és készpénz összesen	957	962	83	83	384	384	1 424	1 429
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	957	962	83	83	384	384	1 424	1 429
Értékpapírok összesen	948 387	1 024 084	8 563	8 714	1 241	1 259	958 191	1 034 057
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	872 811	888 595	8 563	8 714	1 241	1 259	882 615	898 568
Magyar állampapír	850 450	864 873	8 563	8 714	1 241	1 259	860 254	874 846
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	22 361	23 722					22 361	23 722
Részvények	32 645	90 035					32 645	90 035
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	32 645	90 035					32 645	90 035
Jelzáloglevél	42 931	45 454					42 931	45 454
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	42 931	45 454					42 931	45 454

A befektetések megoszlása devizanemenként 2025. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	959 615	1 035 486
Összesen	959 615	1 035 486

A befektetések megoszlása földrajzilag 2025. 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	959 615	1 035 486	90 035
Európai Gazdasági Térség összesen	959 615	1 035 486	90 035
EU tagországok összesen	959 615	1 035 486	90 035
Magyarország	959 615	1 035 486	90 035

Vagyongkezelési irányelvek fedezeti portfólió

Portfólió típus (csoport)	Min. befektetési korlát/%	Max. befektetési korlát/%	Célarány/%
PÉNZFORGALMI SZÁMLA ÉS BEFEKTETÉSI SZÁMLA	0	5	1
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	76	100	91
Magyar állampapír	76	100	91
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	8	0
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	10	0
RÉSZVÉNYEK	0	12	8
A BÉT-re vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	12	8
REPO (FORDÍTOTT REPO) ÜGYLETEK	0	8	0

Vagyongkezelési irányelvek működési portfólió

Portfólió típus (csoport)	Min. befektetési korlát/%	Max. befektetési korlát/%	Célarány/%
pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0	100	1
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	0	100	99
Magyar állampapír	0	100	99

Vagyonkezelési irányelvek Likviditási portfólió

Portfólió típus (csoport)	Min. befektetési korlát/%	Max. befektetés i korlát/%	Célarány/%
pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0	100	1
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	0	100	99
Magyar állampapír	0	100	99

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 2025. január 1. és 2025. december 31. között eltelt üzleti év során **8,84% bruttó, illetve 8,60% nettó** hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 5,92 % volt, a 20 éves nettó hozam pedig 5,93 % volt.

2025. decemberben a fogyasztói árak átlagosan 3,3%-kal haladták meg az egy évvel korábbiakat. 2025-ben az előző évhez képest átlagosan 4,4%-kal nőttek a fogyasztói árak.

Bruttó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	0,55%	3,27%	2,01%	2,75%	8,84%

Nettó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	0,51%	3,22%	1,97%	2,66%	8,60%

Referencia hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	0,50%	3,13%	2,00%	2,68%	8,55%

Megnevezés/Év	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	10 éves
Nettó hozam	8,25%	6,56%	-0,77%	6,87%	2,31%	-4,63%	-8,50%	24,94%	6,85%	8,60%	4,70%
Bruttó hozam	8,39%	6,71%	-0,60%	7,04%	2,80%	-4,46%	-8,32%	25,14%	7,18%	8,84%	4,93%
Referencia hozam	8,46%	7,21%	-0,94%	8,01%	0,84%	-8,55%	-14,35%	26,53%	6,14%	8,55%	3,66%

A tárgyidőszaki fedezeti hozam felosztása a pénztártagok egyéni számláinak idővel súlyozott átlagegyenlege alapján történik.

Az OTP Alapkezelő, mint vagyonkezelő teljesítménye a fedezeti portfólió esetében 8,9 % volt, amely meghaladta a referencia hozamot. A vagyonkezelőt 492 ezer Ft sikerdíj illette meg.

A befektetési politika teljesítése, a befektetési politikával kapcsolatos jövőbeni elképzelések

A Pénztár alakulása óta konzervatív befektetési politikát folytat. A hosszú távú hozamok bizonyítják ezen befektetési politika létjogosultságát. A 2021-2022-es negatív fedezeti hozamokat megfelelően ellensúlyozza a 2023-ban elért 24,94 %-os nettó hozam. A 2024-es és a 2025-ös nettó hozamok mértékei szerényebbek voltak, de megfelelő reálhozamot termeltek a pénztártagok számára.

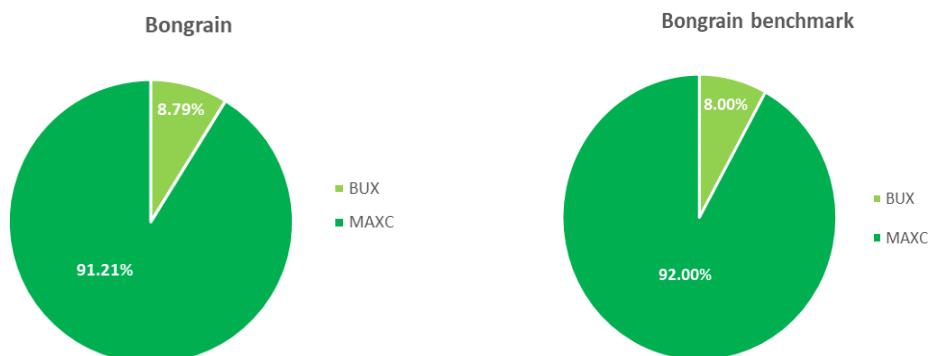
A portfóliók és az egyes indexek hozama 2025-ben az alábbiak szerint alakultak:

	I. NÉ	II. NÉ	III. NÉ	IV. NÉ	YTD
Fedezeti portfólió	0.54%	3.30%	2.04%	2.78%	8.92%
Referencia portfólió	0.51%	3.16%	2.00%	2.66%	8.57%
Különbőség	0.03%	0.14%	0.04%	0.12%	0.35%
Likviditási portfólió	1.10%	1.53%	1.63%	1.78%	6.18%
Működési portfólió	1.00%	1.58%	1.56%	1.71%	5.98%

Releváns indexek teljesítménye

	I. NÉ	II. NÉ	III. NÉ	IV. NÉ	YTD
MAX	-0.68%	2.60%	2.16%	1.88%	6.06%
RMAX	0.92%	1.61%	1.48%	1.60%	5.72%
MAXC	-0.45%	2.53%	2.05%	1.85%	6.09%
BUX	11.80%	10.13%	1.23%	12.30%	39.97%

A fedezeti portfólió összetétele az év végén



Az Igazgatótanács 2023. július 1-től a lehetséges befektetési eszközök közé felvette a magyar állam készfizető kezessége mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is. A vagyonkezelő 2024-ben vásárolt először ilyen értékpapírokat a pénztár számára.

A befektetés politikában meghatározottak teljesültek 2025-ben.

A letétkezelő feladatait a jogszabályokban és a szerződésben foglaltak alapján teljesítette.

Az Igazgatótanács nem tervez változást a befektetési politikában.

A Bongrain Nyugdíjpénztár eleget tudott tenni a pénztártagok kifizetési igényeinek és a tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a jövőbeli szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Felmértük és értékeltük az ukrán-orosz konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

1. Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállás a szolgáltatásnyújtásban.
 2. Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.
 3. A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
 4. Jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak. Azok módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
 5. Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.
 6. Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.
- Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a konfliktus nem gyakorol jelentős hatást a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

56	13	0	0	0	0	0	0	1	0	12
57	20	0	0	0	0	0	0	1	0	19
58	16	0	0	0	0	0	0	0	0	16
59	16	0	0	0	0	0	0	0	0	16
60	9	0	0	0	0	0	0	1	0	8
61	13	1	0	0	0	0	0	0	0	14
62	12	0	0	1	0	0	0	0	0	11
63	8	1	0	0	1	0	0	2	0	6
64	12	0	0	0	0	0	0	0	0	12
65	8	0	0	1	1	0	0	0	0	6
66	2	0	0	0	0	0	0	1	0	1
67	4	0	0	0	0	0	0	1	0	3
68	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0
71	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
72	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	351	10	1	2	8	0	0	8	0	344

Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybe vevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		2	16	16	0	0	2
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	16	16	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 igénybe vevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
56		0	1	1	0	0	0
57		0	3	3	0	0	0
58		0	1	1	0	0	0
59		0	0	0	0	0	0
60		0	1	1	0	0	0
61		0	1	1	0	0	0
62		0	1	1	0	0	0
63		0	2	2	0	0	0
64		0	1	1	0	0	0
65		0	2	2	0	0	0
66		0	1	1	0	0	0
67		0	1	1	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	1	1	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

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybe vevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
	Járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		2	0	0	0	0	2
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 igénybe vevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	0	0	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		1	0	0	0	0	1
69		0	0	0	0	0	0
70		0	0	0	0	0	0
71		1	0	0	0	0	1
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 követelése, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Megnevezés	Tagok száma december 31-én			Tagi követelések összege december 31-én			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	2	1	1	678	623	55	210	196	14	209	169	40
25	1	1	0	1 722	1 722	0	161	161	0	174	174	0
26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	2	0	2	701	0	701	44	0	44	69	0	69
29	3	0	3	1 276	0	1 276	96	0	96	256	0	256
30	2	0	2	2 623	0	2 623	0	0	0	0	0	0
31	4	2	2	2 417	838	1 578	230	0	230	153	0	153
32	3	1	2	829	83	746	0	0	0	0	0	0
33	3	3	0	2 478	2 478	0	101	101	0	0	0	0
34	6	3	3	7 909	4 310	3 600	785	548	237	472	336	136
35	4	0	4	3 942	0	3 942	306	0	306	125	0	125
36	4	2	2	10 397	6 034	4 363	573	224	349	562	233	329
37	3	2	1	7 448	1 121	6 328	568	0	568	169	0	169
38	3	2	1	4 431	3 933	499	137	137	0	157	157	0
39	10	6	4	17 264	13 083	4 181	1 093	641	452	1 271	939	332
40	8	1	7	14 224	446	13 778	975	0	975	1 328	259	1 069
41	3	1	2	2 257	38	2 219	162	0	162	199	0	199
42	6	1	5	12 807	644	12 163	1 239	0	1 239	401	0	401
43	2	2	0	172	172	0	0	0	0	0	0	0

[illegible]

78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	344	171	173	1 028 829	656 090	372 741	53 227	27 926	25 300	28 147	16 483	11 664

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	177	208	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	31	-189	
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	208	19	
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	6 293	6 272	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	779	352	
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 (-)	800	5 000	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	6 272	1 624	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	153	-1	152	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	153	-1	152	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	978 709	50 120	1 028 829	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	970 541	52 286	1 022 827	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	8 168	-2 166	6 002	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	6 480	-4 837	1 643	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	208	-189	19	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	6 272	-4 648	1 624	
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:	985 342	45 282	1 030 624	

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	934 647	970 541	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	89 338	93 852	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 567	3 756	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	59 227	68 945	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	14 759	33 378	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	82 701	51 310	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	34 944	63 466	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	320	13 383	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	11 032	19 486	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	970 541	1 022 827	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	10 055	8 168	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	82 701	51 310	
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 (-)	84 588	53 476	
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	8 168	6 002	