

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2022. évi üzleti év

Éves beszámoló

Kiegészítő melléklete

I. A nyugdíjpénztár bemutatása

A nyugdíjpénztár alapismérvei

NÉV: Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
SZÉKHELYE: 8200 Veszprém, Kistó u. 9.
ADÓSZÁM: 18235207-1-19

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

Jogi személy.

A pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja: 1998. szeptember 16.

Nyugdíjpénztár engedélyszáma: 60975/98.

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

Felügyelete: 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

Szabóné Csiszár Katalin Éva

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 vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.)

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

- I./ Mérlegkészítés napja: 2023. március 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 vagyonrészre, ún. tartalékokra bontja.

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

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

A pénztár 2022. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 763.038 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegeknél 8,6 %-kal alacsonyabb.

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	763.038	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	763.038	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 (763.038 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.
Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 4.852 ezer forint összegben, ebből a tagdíjkövetelés összege 4.565 ezer Ft, az értékpapír tranzakciókból származó követelés összege 287 ezer Ft volt.
A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 753.209 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.
A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 4.977 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	5 097	0,67%
E) Céltartalékok	756 787	99,18%
F) Kötelezettségek	794	0,10%
G) Passzív időbeli elhatárolások	360	0,05%
Összes forrás:	763 038	100,00%

D) Saját tőke (5.097 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket (6.194 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-1.097 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (756.787 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 különbözet összegében 216 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 751.188 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számláin vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

Likviditási céltartalék 5.383 ezer forint.

A pénztár a likviditási portfólió értékelési különbözetére 172 ezer forint tartalékot képzett.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 5.211 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 99,18 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (794 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 365 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 429 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
2022. január 01.	0	0	0	0
2022. január 31.	0	0	0	0
2022. február 28.	0	0	0	0
2022. március 31.	0	0	0	0
2022. április 30.	0	0	0	0
2022. május 31.	0	0	0	0
2022. június 30.	0	0	0	0
2022. július 31.	0	0	0	0
2022. augusztus 31.	0	0	0	0
2022. szeptember 30.	0	0	0	0
2022. október 31.	0	0	0	0
2022. november 30.	0	0	0	0
2022. 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	365
Személyi jövedelemadó elszámolás	0
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	228
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	141
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	60
Azonosítatlan függő befizetések	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (360 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésből meghatározható. 2022. december 31-én a 2022. évi

könyvvizsgálati díj 350 ezer Ft-os összege szerepel ezen a soron, valamint a decemberi bankköltség januárban terhelt 10 ezer Ft-os összege.

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.

Rendkívüli események a pénztár életében 2022-ben nem történtek. Nem voltak kivételes nagyságú tételek sem.

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	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	-1 337
Befektetési tevékenység eredménye	240
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-1 097

A pénztár előző évi működési eredménye - 947 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 150 ezer forinttal kedvezőtlenebb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 392 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévből 369 ezer forint összegben.

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

Bevételek jogcímei	2021. évben	2022. évben	Változás % (2022/2021)
Tagok által fizetett tagdíj	256	245	95,70%
Munkáltatói hozzájárulás	136	124	91,18%
Támogatás, adomány	4 000	4 000	100,00%
Tagok egyéb befizetései	6	0	0,00%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	55	442	803,64%
Egyéb bevételek	80	27	33,75%
Működési célú bevételek	4 533	4 838	106,73%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételének 82,7 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 442 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	2021. évben	2022. évben	Változás % (2022/2021)
Folyó működési költségek	5 500	5 733	104,24%
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	5 500	5 733	104,24%
Pénzügyi műveletek ráf.	-20	202	-1010,00%
Összesen	5 480	5 935	108,30%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2021. évben	Megoszlás %	2022. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	4 317	78,78%	4 565	76,92%
könyvvizsgálati díj	350	6,39%	350	5,90%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	0	0,00%
pénztárfelügyeleti díj	399	7,28%	378	6,37%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	434	7,92%	440	7,41%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
pénzügyi műveletek ráf.	-20	-0,36%	202	3,40%
Összesen:	5 480	100,00%	5 935	100,00%

A működési költségek, ráfordítások gyakorlatilag az előző évi szinten maradtak.

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	2021. évben	2022. évben	Változás % (2022/2021)
Tagok által fizetett tagdíj	50 733	48 552	95,70%
Munkáltatói hozzájárulás	26 872	24 508	91,20%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	14 804	10 986	74,21%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	-28 711	-61 880	215,53%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	63 698	22 166	34,80%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (73.060 ezer forint) 66,5 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 33,5 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos -61.880 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, 7.731 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye - 69 611 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 84.046 ezer forint egyenlegének 28.890 ezer forint realizált hozammal növelt és 98.501 ezer forint értékelési különbözet változással csökkentett összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 14.435 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2021. évben	2022. évben	Változás % (2022/2021)
Tagok által fizetett tagdíj	256	245	95,70%
Munkáltatói hozzájárulás	136	123	90,44%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	6	0	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	43	372	865,12%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	441	740	167,80%

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 372 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, 28 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 344 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 368 ezer forint egyenlegének 344 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 712 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	133
Egyéb likviditási célra	579
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 55 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 161 ezer forintra nőtt, így záró értéke 216 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	894 200	822 980
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	92 409	84 046
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	320
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	47 877	36 621
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-76 588	-98 501
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	66 101	60 088
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	38 050	17 460
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	19 747	10 841
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	11 020	7 731
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	822 980	749 346

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 (+)	60 088	
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 (-)		58 247
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 2022. évben zömében egyösszegű szolgáltatást írt elő, 1 fő járadékot igénybe vevő pénztártagja nem volt.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer Ft)	Átlag (ezer Ft/fő)
Egyösszegű	30	57.999	1.933
Járadék	1	248	248
Kombinált szolgáltatás	0	0	-

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

A szolgáltatási tartalék 2022. évben záró állománya 1.841 ezer Ft.

A 30 fő egyösszegű szolgáltatást igénybe vevő pénztártagok közül 23 főnek szűnt meg a tagsági viszonya 2022-ben.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	40	172	132
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	5 632	5 211	-421

2022-ben küldöttközgyűlési döntés alapján 1 millió Ft átcsoportosítása történt a likviditási tartalékból a tartaléktőke javára.

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2022. évi nyitó taglétszáma 447 fő, míg a záró taglétszám 406 fő, ami 7,9 %-os csökkenést jelent.

Taglétszám alakulása 2022-ben

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	441
002	73OF2	Időszak alatti változás	-35
003	73OF21	Új belépő	2
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	1
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	10
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	23
008	73OF25	Elhalálozott	2
009	73OF26	Kilépett	3
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	406
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	190
014	73OF33	nő	216

A pénztárba az év folyamán 2 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 23 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 10 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2022-ben 3 fő volt. Zömében a munkáltatói tagot elhagyó, tagdíjat nem fizető pénztártagok közül kerültek ki a pénztárból kilépők és a más pénztárba átlépők. 2 fő pénztártagunk elhunyt az üzleti év során.

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 2022. évben nem történt kifizetés.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2022. december 31-én 406 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 447 fő záró létszámtól 41 fővel kevesebb.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

225 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 588.102 ezer Ft.

Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2021. évben	Megoszlás %	2022. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	695	43,71%	608	42,97%
Letétkezelői díj	600	37,74%	600	42,40%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	295	18,55%	207	14,63%
Összesen	1590	100,00%	1415	100,00%

A negatív elért hozamra tekintettel nem volt sikerdíj 2022-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	69 088	84 783	122,72%
Támogatás	4 000	4 000	100,00%

A működési költségek szinte a tervezett összegben alakultak. A tervezett 5.719 ezer Ft helyett 5 733 ezer Ft lett a működés 2022 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	3 889	5 313	136,62%
Fedezeti tartalék	988 717	751 188	75,98%
Likviditási tartalék	6 125	5 383	87,89%

A Pénztár 2022 évi éves adatait a 2022-2024 évekre készült, 2021. szeptemberben elfogadott, hároméves terv első évének adataihoz hasonlítottuk. A terv nem számolt a likviditási tartalékból a tartaléktőkébe való átcsoportosítással, és nem volt még ismert az orosz-ukrán konfliktus befektetésekre gyakorolt kedvezőtlen hatása.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	2021	2022
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-947	-1 097
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	1 001
Követelésállomány változása (+/-)	3 340	-29
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	74 403	70 923
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-32	161
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 (+/-)	-5	19
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-2 690	-28
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0

Megnevezés	2021	2022
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	10
Fedezeti céltartalékképzés (+)	52 678	14 435
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	320
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	19 747	10 841
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	38 050	17 460
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	66 101	58 247
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	416	712
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	1 000
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	3 265	-1 121
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	3 265	-1 121

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2022-ben kettő munkáltatói tagja volt a pénztárnak:

Savencia F&D Hu Zrt. (korábbi nevén Pannontej Zrt.),
Magyar Export- Import Bank Zrt. (1 fő),

A munkáltatók a szerződésekben vállalt munkáltatói hozzájárulással kapcsolatos kötelezettségeiket maradéktalanul teljesítették.

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2021. év	2022. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	12 471	14 121	113,2%
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 követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

A pénztár alakulása óta 2022-ben folyósított először járadékszolgáltatást, így először biztosításmatematikai mérleget 2022. évre 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 eszközre szóló befektetett pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

A befektetések megoszlása 2022.12.31-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	861 887	747 027	5 862	6 077	5 197	5 369	872 946	758 473
Bankszámlák és készpénz összesen	3 502	3 554	924	941	477	481	4 903	4 976
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3 502	3 554	924	941	477	481	4 903	4 976
Értékpapírok összesen	858 098	743 186	4 938	5 136	4 720	4 888	867 756	753 210
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	802 345	669 714	4 938	5 136	4 720	4 888	812 003	679 738
Magyar állampapír	802 345	669 714	4 938	5 136	4 720	4 888	812 003	679 738
Részvények	44 185	61 860	0	0	0	0	44 185	61 860
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	44 185	61 860	0	0	0	0	44 185	61 860
Jelzáloglevél	11 568	11 612					11 568	11 612
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	11 568	11 612					11 568	11 612
Követelés értékpapír ügyletekből	287	287					287	287

A befektetések megoszlása devizanemenként 2022. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	872 946	758 473
Összesen	872 946	758 473

A befektetések megoszlása földrajzilag 2021. 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	872 946	758 473	61 860
Európai Gazdasági Térség összesen	872 946	758 473	61 860
EU tagországok összesen	872 946	758 473	61 860
Magyarország	872 946	758 473	61 860

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 2022. január 1. és 2022. december 31. között eltelt üzleti év során **-8,32% bruttó, illetve -8,5% nettó** hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 4,49 % volt.

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben 4,42 % volt, ezt 0,07 %-kal múlta felül Pénztárunk ugyanilyen időszakra számolt hozama.

Bruttó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-5,10%	-5,23%	-4,37%	6,60%	-8,32%

Nettó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-5,15%	-5,27%	-4,42%	6,54%	-8,50%

Referencia hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-6,93%	-7,42%	-6,71%	6,55%	-14,35%

Megnevezés/Év	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	10 éves
Nettó hozam	8,55%	8,16%	6,38%	8,25%	6,56%	-0,77%	6,87%	2,31%	-4,63%	-8,50%	3,15%
Bruttó hozam	8,93%	8,38%	6,52%	8,39%	6,71%	-0,60%	7,04%	2,80%	-4,46%	-8,32%	3,37%
Referencia hozam	8,54%	9,08%	7,28%	8,46%	7,21%	-0,94%	8,01%	0,84%	-8,55%	-14,35%	2,24%

A portfólió relatív hozama pozitív volt, azaz felülteljesítette a referenciaindex azonos időtávon mért hozamát. A kockázati mutatók alapján megállapítható, hogy a felülteljesítés nem járt többlet kockázatvállalással, a portfólió szórása alacsonyabb volt a benchmark szórásnál. A többleteljesítmény forrása a rövidebb lejáratú szerkezet volt.

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

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

1. Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállítás 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.

Az orosz-ukrán háború következményeként elszenvedett negatív hozamok hatására összességében 2022 évben a pénztár vagyona 8,7 %-kal csökkent.

A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Veszprém, 2023. április 20.



Takács Károly
IT elnök

56	24	0	0	0	0	0	0	0	0	24
57	19	0	0	1	1	0	0	2	0	15
58	19	0	0	1	0	0	0	2	0	16
59	18	0	0	0	0	0	0	3	0	15
60	10	0	0	0	0	0	0	1	0	9
61	17	0	0	0	0	0	0	1	0	16
62	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
63	11	0	0	0	0	0	0	2	0	9
64	14	0	0	0	0	1	0	1	0	12
65	17	0	0	0	0	0	0	9	0	8
66	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0
67	3	0	0	0	0	0	0	1	0	2
68	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
69	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	1	0	0	0	0	1	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	441	2	1	10	3	2	0	23	0	406

Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
Mindösszesen		0	31	30	0	0	1
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	30	30	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	1	1	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
56		0	1	1	0	0	0
57		0	2	2	0	0	0
58		0	2	2	0	0	0
59		0	3	3	0	0	0
60		0	1	1	0	0	0
61		0	1	1	0	0	0
62		0	0	0	0	0	0
63		0	2	2	0	0	0
64		0	1	1	0	0	0
65		0	12	12	0	0	0
66		0	1	1	0	0	0
67		0	2	2	0	0	0
68		0	1	1	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

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybe vevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
	Járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	1	00	0	0	1
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	1	0	0	0	1
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 követelése, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Megnevezés	Tagok száma	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyév vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyév vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	1	483	145	125	0	0	0	0	0	0	0
22	1	390	116	126	26	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	1	12	6	7	0	1	1	0	12	0	0
26	1	511	36	42	0	0	0	0	0	0	0
27	2	1 478	192	186	0	0	0	0	0	0	0
28	3	1 387	123	96	68	1	0	217	0	0	0
29	3	571	7	0	0	3	2	571	514	7	0
30	3	1 346	83	95	39	2	2	483	483	0	0
31	6	4 385	667	469	100	1	0	881	0	11	13
32	3	1 741	183	375	0	0	0	0	0	0	0
33	4	4 330	583	442	143	0	0	0	0	0	0
34	3	3 265	429	128	94	2	2	772	772	0	0
35	4	2 511	121	139	49	3	2	1 326	637	25	29
36	9	9 751	887	849	111	1	1	218	218	0	0
37	6	6 363	618	370	60	3	3	876	876	0	0
38	3	3 187	176	203	30	1	1	911	911	0	0
39	6	4 481	812	411	38	1	1	444	444	0	0
40	3	773	0	0	0	3	3	773	773	0	0
41	8	13 418	1 114	582	166	2	2	2 604	2 604	0	0
42	13	10 371	625	535	114	7	6	5 275	4 463	59	0

Megnevezés	Tagok száma	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	406	750 740	48 089	24 318	10 509	154	114	136 900	88 718	1 404	192

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	42	40	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-2	133	
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	40	173	
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	5 214	5 632	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	418	579	
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	1 000	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	5 632	5 211	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	55	161	216	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfolió értékelési különbözetére	55	161	216	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	822 980	-71 792	751 188	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	822 980	-73 633	749 347	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	1 841	1 841	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	5 672	-289	5 383	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	40	132	172	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	5 632	-421	5 211	
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:	828 707	-71 920	756 787	

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	894 200	822 980	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	92 409	84 046	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	320	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	47 877	36 621	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-76 588	-98 501	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	66 101	60 088	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	38 050	17 460	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	19 747	10 841	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	11 020	7 731	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	822 980	749 346	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	66 101	60 088	
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 (-)	66 101	58 247	
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	1 841	