

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2024. 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:	PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft. (kamarai tagsági szám: 000622) dr. Baracz Gabriella kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 006145).

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

I./ Mérlegkészítés napja:	2025. 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 2024. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 992.282 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszeegnél 3,6 %-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	992.282	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	992.282	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 (992.282 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 5.388 ezer forint összegben, ebből a tagdíjkövetelés összege 5.388 ezer Ft, az értékpapír tranzakciókból származó követelés összege 0 ezer Ft volt.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 983.323 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 3.571 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	3 625	0,37%
E) Céltartalékok	985 342	99,30%
F) Kötelezettségek	2 807	0,28%
G) Passzív időbeli elhatárolások	508	0,05%
Összes forrás:	992 282	100,00%

D) Saját tőke (3.625 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket és likviditási tartalékból való átcsoportosításoka (5.418 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-1.793ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (985.342 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 153 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 978.709 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 6.272 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 99,3 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (2.807 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 608 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 2.199 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
2024. január 01.	0	0	0	0
2024. január 31.	0	0	0	0
2024. február 28.	0	0	0	0
2024. március 31.	0	0	0	0
2024. április 30.	0	0	0	0
2024. május 31.	0	0	0	0
2024. június 30.	0	0	0	0
2024. július 31.	0	0	0	0
2024. augusztus 31.	0	0	0	0
2024. szeptember 30.	0	0	0	0
2024. október 31.	0	0	0	0
2024. november 30.	0	0	0	0
2024. december 31.	0	0	0	0

A pénztár kötelezettségeinek állománya (2.807 ezer forintban):

Pénztártagokkal, kedvezményezettek szemben fennálló kötelezettség	0
Más pénztárba átlépő tagokkal szembeni kötelezettségek	0
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	608
Személyi jövedelemadó elszámolás	282
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	197
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	1.639
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	81
Azonosítatlan függő befizetések	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (508 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésből meghatározható. 2024. december 31-én a 2024. évi könyvvizsgálati díj 508 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 2024-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	0,5	0,5
Többlettagdíj	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	-2 194
Befektetési tevékenység eredménye	401
Mérleg szerinti eredmény	-1793

A pénztár előző évi működési eredménye – 478 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 1.315 ezer forinttal kedvezőtlenebb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 370 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 388 ezer forint összegben.

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

Bevételek jogcímei	2023. évben	2024. évben	Változás % (2024/2023)
Tagok által fizetett tagdíj	244	257	105,33%
Munkáltatói hozzájárulás	126	131	103,97%
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	801	412	51,44%
Egyéb bevételek	3	66	2200,00%
Működési összes bevétel	6 174	5 866	95,01%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételeinek 85,2 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 412 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	2023. évben	2024. évben	Változás % (2024/2023)
Folyó működési költségek	6 657	7 648	114,89%
Egyéb ill. rendkívüli ráf.	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	6 657	7 648	114,89%
Pénzügyi műveletek ráf.	-5	11	-220,00%
Összesen	6 652	7 659	115,14%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2023. évben	Megoszlás %	2024. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	5 162	77,60%	5 839	76,24%
könyvvizsgálati díj	508	7,64%	508	6,63%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	25	0,33%
pénztárfelügyeleti díj	536	8,06%	446	5,82%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	451	6,78%	830	10,84%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
Pénzügyi műveletek ráf.	-5	-0,08%	11	0,14%
Összesen:	6 652	100,00%	7 659	100,00%

A működési költségek, ráfordítások 13,1 %-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	2023. évben	2024. évben	Változás % (2024/2023)
Tagok által fizetett tagdíj	48 256	50 932	105,55%
Munkáltatói hozzájárulás	24 879	25 878	104,02%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	11 900	12 528	105,28%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	199 908	73 986	37,01%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	284 943	163 324	57,32%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (76.810 ezer forint) 66,3 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 33,7 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos 73.986 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, 11.032 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 62.954 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 89.338 ezer forint egyenlegének 48.195 ezer forint realizált hozammal és 14.759 ezer forint értékelési különbözet változással növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 152.292 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2023. évben	2024. évben	Változás % (2024/2023)
Tagok által fizetett tagdíj	244	257	105,33%
Munkáltatói hozzájárulás	125	130	104,00%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	0	0	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	753	467	62,02%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	1 122	854	76,11%

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 467 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, 44 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 423 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 387 ezer forint egyenlegének 423 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 810 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	31
Egyéb likviditási célra	779
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 179 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 26 ezer forinttal csökkent, így záró értéke 153 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	749 346	934 647
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	85 035	89 338
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	1 567
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	57 480	59 227
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	142 428	14 759
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	73 056	82 701
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	9 039	34 944
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	2 318	320
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	15 229	11 032
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	934 647	970 541

II. Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék nyitó állomány az üzleti év első napján 10.055 forint.

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

Szolgáltatási tartalékon	Növekedés	Csökkenés
Nyitó állomány	749 346	
Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	85 035	
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 (-)		84 588
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	8 168	

A pénztár nyugdíjszolgáltatásként 2024. 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	35	82.113	2.346
Járadék	2	2.474	1.237
Kombinált szolgáltatás	0	0	-

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

A szolgáltatási tartalék 2024. év végi záró állománya 8.168 ezer Ft.

A 35 fő egyösszegű szolgáltatást igénybe vevő pénztártagok közül 31 főnek szűnt meg a tagsági viszonya 2024-ben.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	177	208	31
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	6.293	6.272	-21

2024-ben 800 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 2024. évi nyitó taglétszáma 383 fő, míg a záró taglétszám 351 fő, ami 8,4 %-os csökkenést jelent.

Taglétszám alakulása 2024-ben

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	383
002	73OF2	Időszak alatti változás	-32
003	73OF21	Új belépő	4
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	1
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	1
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	31
008	73OF25	Elhalálozott	0
009	73OF26	Kilépett	5
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	351
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	172
014	73OF33	nő	179

A pénztárba az év folyamán 4 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 31 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 1 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2024-ben 5 fő volt. Zömében a munkáltatói tagot elhagyó, tagdíjat nem fizető pénztártagok közül kerültek ki a pénztárból kilépők és a más pénztárba átlépők.

Alkalmazottak és választott tisztségviselők

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

A pénztárnál 5 fős Igazgatótanács és 3 fős Ellenőrzőbizottság működik. A tisztségviselők részére 2024. évben nem történt kifizetés. A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2024. december 31-én 351 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 397 fő záró létszámtól 46 fővel kevesebb.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

205 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 732.352 ezer Ft.

Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2023. évben	Megoszlás %	2024. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	644	45,45%	2.200	72,39%
Letétkezelői díj	600	42,34%	600	19,74%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	173	12,21%	239	7,86%
Összesen	1.417	100,00%	3.039	100,00%

A vagyonkezelő teljesítménye meghaladta a referencia hozamot, így sikerdíjra is jogosult volt 2024-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	78 246	90 113	115,17%
Támogatás	5 000	5 000	100,00%

A működési költségek 16,9 %-kal a tervezett összeg felett alakultak. A tervezett 6.564 ezer Ft helyett 7.685 ezer Ft lett a működés 2024 évi költsége. Jelentős, nem tervezett kiadást jelentett a lakáscélú pénztártagi tájékoztatók 2024. decemberi előállítása és postázása, valamint a banki utalások után jelentősen többet kellett fizetni, mint amire a tervezéskor számítottunk.

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	3 601	3 778	104,92%
Fedezeti tartalék	976 856	978 709	100,19%
Likviditási tartalék	6 599	6 480	98,20%

A Pénztár 2024 évi éves adatait a 2024-2026 évekre készült, 2023. májusában elfogadott, hároméves terv első évének adataihoz hasonlítottuk.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	2023	2024
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-478	-1 793
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 (+/-)	-1	800
Követelésállomány változása (+/-)	42	-578
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-192 543	-37 571
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-37	-26
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 (+/-)	49	194
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	198	1 572
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0

Megnevezés	2023	2024
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	170	-22
Fedezeti céltartalékképzés (+)	269 714	152 292
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	1 567
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	2 318	320
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	9 039	34 944
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	64 842	84 588
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	1 086	810
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-800
Pénzeszköz változás	2 001	-3 407
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	2 001	-3 407

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2024-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	2023. év	2024. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	17.381	21.789	125,3%
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, kockázattőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés, valamint külföldi pénzügyi eszközre szóló befektetett pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

A befektetések megoszlása 2024.12.31-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	933 164	975 489	4 796	4 950	6 247	6 456	944 207	986 895
Bankszámlák és készpénz összesen	2 374	2 400	735	741	430	431	3 539	3 572
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2 374	2 400	735	741	430	431	3 539	3 572
Értékpapírok összesen	930 790	973 089	4 061	4 209	5 817	6 025	940 668	983 323
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	857 354	850 871	4 061	4 209	5 817	6 025	867 232	861 105
Magyar állampapír	841 720	835 157	4 061	4 209	5 817	6 025	851 598	845 391
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	15 634	15 714					15 634	15 714
Résztvények	41 370	88 571					41 370	88 571
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	41 370	88 571					41 370	88 571
Jelzáloglevél	32 066	33 647					32 066	33 647
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	32 066	33 647					32 066	33 647

A befektetések megoszlása devizanemenként 2024. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	944 207	986 895
Összesen	944 207	986 895

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	944 207	986 895	88 571
Európai Gazdasági Térség összesen	944 207	986 895	88 571
EU tagországok összesen	944 207	986 895	88 571
Magyarország	944 207	986 895	88 571

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. befektetési 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 2024. január 1. és 2024. december 31. között eltelt üzleti év során **7,18% bruttó, illetve 6,85% nettó** hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 5,83% volt, a 20 éves nettó hozam pedig 6,03% volt. 2024. decemberben a fogyasztói árak átlagosan 4,6%-kal haladták meg az egy évvel korábbiakat. 2024-ban az előző évhez képest átlagosan 3,7%-kal nőttek a fogyasztói árak.

Bruttó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-0,52%	2,33%	4,75%	0,51%	7,18%

Nettó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-0,56%	2,29%	4,72%	0,32%	6,85%

Referencia hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-1,14%	2,30%	4,77%	0,17%	6,14%

Megnevezés/Év	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	10 éves
Nettó hozam	6,38%	8,25%	6,56%	-0,77%	6,87%	2,31%	-4,63%	-8,50%	24,94%	6,85%	4,49%
Bruttó hozam	6,52%	8,39%	6,71%	-0,60%	7,04%	2,80%	-4,46%	-8,32%	25,14%	7,18%	4,70%
Referencia hozam	7,28%	8,46%	7,21%	-0,94%	8,01%	0,84%	-8,55%	-14,35%	26,53%	6,14%	3,54%

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

Az OTP Alapkezelő, mint vagyonkezelő teljesítménye a fedezeti portfólió esetében 7,2 % volt, amely meghaladta a referencia hozamot. A vagyonkezelőt 1.443 ezer Ft sikerdíj illette meg.

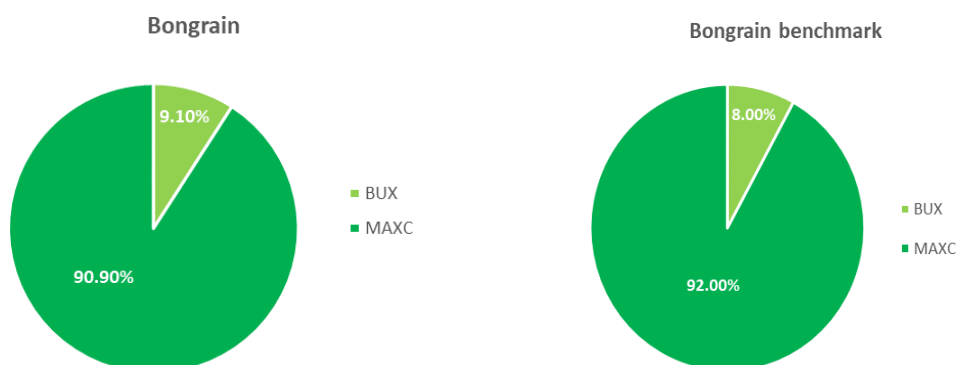
A befektetési politika teljesítése, a befektetési politikával kapcsolatos jövőbeni elképzelések

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 nettó hozam mértéke szerényebb volt, de megfelelő reálhozamot termelt a pénztártagok számára.

A portfólió és az egyes indexek hozama 2024-ben az alábbiak szerint alakultak:

	I. NÉ	II. NÉ	III. NÉ	IV. NÉ	YTD
Portfólió	-0.53%	2.35%	4.77%	0.51%	7.20%
Referencia portfólió	-1.15%	2.30%	4.79%	0.17%	6.15%
Különbség	0.62%	0.05%	-0.02%	0.34%	1.05%
Likviditási portfólió	2,06%	1,56%	2.28%	2.00%	8.14%
Működési portfólió	2,12%	1,49%	2.36%	2.31%	8.54%
MAX	-2.32%	1.60%	5.32%	-0.72%	3.77%
RMAX	1.70%	1.86%	2.21%	1.26%	7.22%
MAXC	-1.91%	1.62%	4.97%	-0.44%	4.17%

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 2024-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	21	0	0	0	1	0	0	0	0	20
57	21	1	0	0	1	0	0	5	0	16
58	19	0	0	0	0	0	0	3	0	16
59	14	0	0	0	0	0	0	5	0	9
60	14	0	0	0	0	0	0	1	0	13
61	15	0	0	0	0	0	0	3	0	12
62	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
63	13	0	0	0	0	0	0	1	0	12
64	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
65	9	0	0	1	0	0	0	6	0	2
66	8	0	0	0	0	0	0	4	0	4
67	4	0	0	0	0	0	0	1	0	3
68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
71	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	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	383	4	1	1	5	0	0	31	0	351

Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybe vevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		2	35	35	0	0	2
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	35	35	0	0	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	1	1	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	2	2	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	6	6	0	0	0
58		0	3	3	0	0	0
59		0	5	5	0	0	0
60		0	1	1	0	0	0
61		0	3	3	0	0	0
62		0	1	1	0	0	0
63		0	1	1	0	0	0
64		0	0	0	0	0	0
65		0	6	6	0	0	0
66		0	4	4	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	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 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		1	0	0	0	0	1
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		1	0	0	0	0	1
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 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	1	1	0	1 425	1 425	0	171	171	0	148	148	0
24	1	1	0	1 209	1 209	0	133	133	0	144	144	0
25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	1	0	1	498	0	498	98	0	98	113	0	113
28	2	0	2	815	0	815	60	0	60	70	0	70
29	2	0	2	2 413	0	2 413	0	0	0	0	0	0
30	4	2	2	2 677	1 661	1 016	218	0	218	145	0	145
31	3	1	2	762	76	686	0	0	0	0	0	0
32	3	3	0	2 163	2 163	0	101	101	0	0	0	0
33	6	3	3	8 294	4 532	3 762	730	520	210	423	318	105
34	4	0	4	3 176	0	3 176	88	0	88	101	0	101
35	4	2	2	9 142	4 952	4 190	811	487	324	569	262	307
36	3	2	1	6 020	1 031	4 989	525	0	525	157	0	157
37	4	2	2	3 797	3 278	519	124	124	0	143	143	0
38	10	6	4	17 925	13 036	4 889	794	542	252	1 093	803	290
39	8	1	7	12 014	162	11 852	783	0	783	1 035	159	876
40	3	1	2	3 687	1 681	2 006	150	45	105	172	51	121
41	6	1	5	9 915	593	9 322	1 032	0	1 032	471	0	471
42	2	2	0	475	475	0	0	0	0	0	0	0
43	8	4	4	21 943	12 787	9 156	1 370	1 031	339	416	162	254

[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	351	173	178	978 709	608 594	370 115	50 494	28 568	21 926	25 555	15 084	10 471

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	173	177	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	4	31	
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	177	208	
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	5 211	6 293	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1 082	779	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	800	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	6 293	6 272	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	179	-26	153	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	179	-26	153	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	944 702	34 007	978 709	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	934 647	35 894	970 541	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	10 055	-1 887	8 168	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	6 470	10	6 480	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	177	31	208	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	6 293	-21	6 272	
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:	951 351	33 991	985 342	

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	749 346	934 647	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	85 035	89 338	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	1 567	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	57 480	59 227	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	142 428	14 759	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	73 056	82 701	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	9 039	34 944	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	2 318	320	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	15 229	11 032	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	934 647	970 541	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	1 841	10 055	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	73 056	82 701	
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 (-)	64 842	84 588	
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	10 055	8 168	