

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2019. 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
(az éves beszámoló aláírására kötelezett vezető)

8441 Márkó, Viola u. 7/3.

tagjai

Juhász Roland

Kajdon Attila

Kulcsár Sándor

Vulpe Ildikó

Az ellenőrző bizottság elnöke

Bánhegyi Zoltán

tagjai

Szabóné Csiszár Katalin Éva

Zsámboki Istvánné

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: 2020. március 31.
- II./ Amortizációs politika: A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében az 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értékét a használatba vételkor értékcsökkenésként kell elszámolni. A 100.000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII. 19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.
- III./ Értékelési szabályok: A módosított 223/2000.(XII. 19.) korm. rend. előírásai alapján az eszközöket és forrásokat leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell.

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

Az üzleti év folyamán a pénztárnál a Nemzeti Adó és Vámhivatal vagy a Magyar Nemzeti Bank által végzett 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 jelentkezik az a különbségek, amelyek a pénztár speciális szabályozásából fakadnak.

A pénztár 2019. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 866.965 ezer Ft, mely z előző évi mérlegfőösszegegnél 7,2 %-kal magasabb.

Eszközök

A pénztár mérlegében eszközként mutatja ki a pénztár rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a pénztár működését szolgáló, valamint a nyugdíjszolgáltatás, a likviditás és kockázat fedezetéül szolgáló *befektetett eszközöket és forgóeszközöket*, továbbá az *aktív időbeli elhatárolásokat*.

Megoszlása:

Megnevezés	Összege	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	866 965	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	866 965	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 (809.103 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.
Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 5.712 ezer forint összegben, ez teljes egészében tagdíjkövetelés volt.
A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 840.841 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.
A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 20.412 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	6 977	0,80%
E) Céltartalékok	858 901	99,07%
F) Kötelezettségek	737	0,09%
G) Passzív időbeli elhatárolások	350	0,04%
Összes forrás:	866 965	100,00%

D) Saját tőke (6.977 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket és más tartalékból való átcsoportosításokat (7.675 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-698 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (858.901 ezer forint)

A pénztár kinnlevőségeivel kapcsolatos várható veszteségeire **működési tartalékot** nem képez.

Működési céltartalékként mutatja ki a pénztár a működési célú befektetési portfólió mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó, piaci és könyv szerinti értéke közötti különbséget összegében 76 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 854.010 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számláin vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

Likviditási céltartalék 4.815 ezer forint.

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

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 4.781 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 99,07 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (737 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 347 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 390 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
2019. január 01.	0	0	0	0
2019. január 31.	0	0	0	0
2019. február 28.	0	0	0	0
2019. március 31.	0	0	0	0
2019. április 30.	0	0	0	0
2019. május 31.	0	0	0	0
2019. június 30.	0	0	0	0
2019. július 31.	0	0	0	0
2019. augusztus 31.	0	0	0	0
2019. szeptember 30.	0	0	0	0
2019. október 31.	0	0	0	0
2019. november 30.	0	0	0	0
2019. 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	347
Személyi jövedelemadó elszámolás	0
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	162
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	166
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	62
Azonosítatlan függő befizetések	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (350ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésből meghatározható. 2019. december 31-én a 2019. évi könyvvizsgálati díj 350 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.

Rendkívüli események a pénztár életében 2019-ben nem történtek.

A pénztár nem működtet magánnyugdíjpénztárt.

A tagdíjbevételek százalékos megoszlása az egyes tartalékok között:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj	99,0	0,5	0,5
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	-799
Befektetési tevékenység eredménye	101
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-698

A pénztár előző évi működési eredménye -809 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 111 ezer forinttal kedvezőbb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 395 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 412 ezer forint összegben.

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

Bevételek jogcímei	2018. évben	2019. évben	Változás % (2019/2018)
Tagok által fizetett tagdíj	232	270	116,38%
Munkáltatói hozzájárulás	163	142	87,12%
Támogatás, adomány	4 000	4 000	100,00%
Tagok egyéb befizetései	18	17	94,44%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	8	72	900,00%
Egyéb bevételek	45	75	166,67%
Működési célú bevételek	4 466	4 576	102,46%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételének 87,4 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 72 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	2018. évben	2019. évben	Változás % (2019/2018)
Folyó működési költségek	5 402	5 303	98,17%
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	5 402	5 303	98,17%
Pénzügyi műveletek ráf.	-127	-29	22,83%
Összesen	5 275	5 274	99,98%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2018. évben	Megoszlás %	2018. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	4 197	79,56%	4 179	79,24%
könyvvizsgálói díj	350	6,64%	350	6,64%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	0	0,00%
pénztárfelügyeleti díj	491	9,31%	315	5,97%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	364	6,90%	459	8,70%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
pénzügyi műveletek ráf.	-127	-2,41%	-29	-0,55%
Összesen:	5 275	100,00%	5 274	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	2018. évben	2019. évben	Változás % (2019/2018)
Tagok által fizetett tagdíj	45 915	53 355	116,20%
Munkáltatói hozzájárulás	32 274	28 046	86,90%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	11 883	12 251	103,10%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	7 956	54 891	689,93%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	98 028	148 543	151,53%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (81.401 ezer forint) 65,5 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 34,5 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos 54.891 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 vagyongazdálkodási és letétkezelői díjrészt tartalmazzák, 1.287 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 53.604 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 93.652 ezer forint egyenlegének 22.093 ezer forint realizált hozammal és 31.511 ezer forint értékelési különbözet változással növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 147.256 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2018. évben	2019. évben	Változás % (2019/2018)
Tagok által fizetett tagdíj	232	270	116,38%
Munkáltatói hozzájárulás	163	142	87,12%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	18	17	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	10	35	350,00%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	423	464	109,69%

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 35 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, 14 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 21 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 429 ezer forint egyenlegének 21 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 450 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-18
Egyéb likviditási célra	468
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 120 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 44 ezer forintra csökkent, így záró értéke 76 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	809 929	795 860
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	90 072	93 652
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	6
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	34 613	23 380
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-26 657	31 511
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	45 000	66 981
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	25 234	21 123
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	28 099	1 008
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	13 764	1 287
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	795 860	854 010

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 (+)	66 981	
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 (-)		66 981
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 2019. évben egyösszegű szolgáltatást írt elő, járadékot igénybevevő pénztártagja nem volt.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer Ft)	Átlag (ezer Ft/fő)
Egyösszegű	26	66 981	2 576
Járadék	0	0	-
Kombinált szolgáltatás	0	0	-

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

A szolgáltatási tartaléknak 2019. évben záró állománya nem volt.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	52	34	-18
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	4 313	4 781	468

2019-ben nem volt a tartalékok között átcsoportosítás.

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2019. évi nyitó taglétszáma 491 fő, míg a záró taglétszám 476 fő, ami 3,1 %-os csökkenést jelent.

Taglétszám alakulása 2019-ben

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	491
002	73OF2	Időszak alatti változás	-15
003	73OF21	Új belépő	19
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	0
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	4
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	26
008	73OF25	Elhalálozott	0
009	73OF26	Kilépett	4
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	476
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	237
014	73OF33	nő	239

A pénztárba az év folyamán 19 fő létesített új tagsági viszonyt.

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 26 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 4 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2019-ben 4 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 2019. évben nem történt kifizetés.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2019. december 31-én 476 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 526 fő záró létszámtól 50 fővel kevesebb.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

253 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 626.190 ezer Ft.

Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2018. évben	Megoszlás %	2019. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	624	46,64%	648	49,69%
Letétkezelői díj	600	44,84%	599	45,94%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	114	8,52%	57	4,37%
Összesen	1 338	100,00%	1 304	100,00%

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

A pénztár bevételeinek és kiadásainak alakulása a pénzügyi terv tükrében

A bevételek alakulására legjelentősebb hatást a tagdíjjellegű bevételek nagysága tesz. A táblázat a tervezett és tényleges, különböző jogcímenen teljesített befizetések tervtől való eltérését mutatja.

Megnevezés	Tervezett (ezer forint)	Tényleges (ezer forint)	Tény/Terv (%)
Tagdíj és egyéb tagi befizetés	85 454	94 510	110,60%
Támogatás	4 000	4 000	100,00%

A működési költségek a minimálisan, de a terv felett alakultak. A tervezett 5.144 ezer Ft helyett 5.318 ezer Ft lett a működés 2019 évi költsége.

A tervezés során feltételezett jövőbeni várható események alapján a tartalékok állománya az alábbiak szerint alakult:

Tartalékok záró állománya	Tervezett záróállomány (ezer forint)	Tényleges záróállomány (ezer forint)	Változás (%)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény + működési céltartalék	7 810	7 053	90,31%
Fedezeti tartalék	940 905	854 010	90,76%
Likviditási tartalék	4 679	4 815	102,91%

A Pénztár 2019 évi éves adatait a 2019-2021 évekre készült, 2018. májusában elfogadott, hároméves terv első évének adataihoz hasonlítottuk. A terv készítés során még nem volt információnk a 2018 évi kedvezőtlen hozam eredményekről, így a nyitó tartalékok felül tervezésre kerültek, valamint a nyugdíjszolgáltatásoknál kevesebb igénybevétellel számoltunk.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	2018	2019
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-809	-698
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktöke állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	430	-1 154
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	931	-47 617
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-152	-44
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 (+/-)	31	-20
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-27	26
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0

Megnevezés	2018	2019
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-70	-2
Fedezeti céltartalékképzés (+)	84 264	147 256
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	6
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	28 099	1 008
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	25 234	21 123
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	45 000	66 981
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	402	450
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	-13 333	9 091
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-13 333	9 091

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2019-ban három munkáltatói tagja volt a pénztárnak:

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

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

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2018. év	2019. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	11 002	11 141	101,26%
Személyi jellegű ráfordítások aránya a tényleges működési költségekhez, ráfordításokhoz (%)	0	0	

VI. Biztosításmatematikai jelentés

A csatolt biztosításmatematikai melléklet a következő táblázatokat tartalmazza:

Tagdíjfizetők létszáma korévenként
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként
A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként

A pénztár alakulása óta nem folyósított járadékszolgáltatást, így biztosításmatematikai mérleget 2019. évre nem kellett készítenie.

VII. A pénztár befektetései

A Pénztár befektetési tevékenységének fő célja, hogy a tagjaitól begyűjtött összegeket befektesse annak érdekében, hogy a tagoknak a törvényi szabályozás figyelembevételével rendszeres, vagy a törvényben szabályozott esetekben, és a tag kérése alapján – a pénztár folyamatos likviditásának fenntartása mellett – nyugdíjszolgáltatásokat tudjon eszközölni. A fő cél a tőke és a bevételek reálértékének gyarapítása, a befektetési eszközök, és a vagyonkezelők közötti, a hatályos magyar jogszabályok alapján megvalósított kockázatmegosztás, diverzifikáció segítségével.

A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében határidős és opciós ügylet, kockázati tőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés, valamint külföldi pénzügyi eszközre szóló befektetett pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

A befektetések megoszlása 2019. 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	770 296	848 679	7 710	7 786	4 753	4 788	782 759	861 253
Bankszámlák és készpénz összesen	19 303	19 304	712	712	397	397	20 412	20 413
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	19 303	19 304	712	712	397	20 412	20 413	20 412
Értékpapírok összesen	750 993	829 375	6 998	7 074	4 356	762 347	840 840	762 347
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	711 715	754 534	6 998	7 074	4 356	723 069	765 999	723 069
Magyar állampapír	711 715	754 534	6 998	7 074	4 356	723 069	765 999	723 069
Részvények	39 278	74 841	0	0	0	0	39 278	74 841
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	39 278	74 841	0	0	0	0	39 278	74 841

A befektetések megoszlása devizanemenként 2019. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	782 759	861 253
Összesen	782 759	861 253

A befektetések megoszlása földrajzilag 2019. 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	782 759	861 253	74 841
Európai Gazdasági Térség összesen	782 759	861 253	74 841
EU tagországok összesen	782 759	861 253	74 841
Magyarország	782 759	861 253	74 841

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 2019. január 1. és 2019. december 31. között eltelt üzleti év során **7,04% bruttó, illetve 6,87% nettó** hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 6,87 % volt.

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben 3,38 % volt, ezt 3,49 %-kal múlta felül Pénztárunk ugyanilyen időszakra számolt hozama.

Bruttó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	2,48%	0,81%	2,24%	1,34%	7,04%

Nettó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	2,44%	0,77%	2,20%	1,30%	6,87%

Referencia hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	2,72%	1,03%	2,65%	1,39%	8,01%

Megnevezés/Év	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	10 éves
Nettó hozam	7,08%	1,74%	17,83%	8,55%	8,16%	6,38%	8,25%	6,56%	-0,77%	6,87%	6,97%
Bruttó hozam	7,58%	2,23%	18,18%	8,93%	8,38%	6,52%	8,39%	6,71%	-0,60%	7,04%	7,24%
Referencia hozam	6,08%	0,38%	18,82%	8,54%	9,08%	7,28%	8,46%	7,21%	-0,94%	8,01%	7,17%

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

Felmértük és értékeltük a mérleg fordulónapját követően bekövetkezett COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással 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.

Összességében 2019 évben a pénztár vagyona 7,2 %-kal nőtt.

A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Veszprém, 2020. szeptember 7.



Takács Károly
IT elnök

56	25	2	0	0	1	0	0	0	0	26
57	14	1	0	0	0	0	0	0	0	15
58	26	0	0	0	0	0	0	4	0	22
59	9	0	0	0	1	0	0	1	0	7
60	11	0	0	0	0	0	0	0	0	11
61	19	0	0	0	0	0	0	3	0	16
62	17	0	0	0	0	0	0	0	0	17
63	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10
64	17	0	0	0	0	0	0	9	0	8
65	11	0	0	0	0	0	0	7	0	4
66	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
68	2	0	0	0	0	0	0	2	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
72	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	491	19	0	4	4	0	0	26	0	476

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	4	4	0	0	0
59		0	1	1	0	0	0
60		0	0	0	0	0	0
61		0	3	3	0	0	0
62		0	0	0	0	0	0
63		0	0	0	0	0	0
64		0	9	9	0	0	0
65		0	7	7	0	0	0
66		0	0	0	0	0	0
67		0	0	0	0	0	0
68		0	2	2	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	0	0	0	0	0
71		0	0	0	0	0	0
72		0	0	0	0	0	0
73		0	0	0	0	0	0
74		0	0	0	0	0	0
75		0	0	0	0	0	0
76		0	0	0	0	0	0
77		0	0	0	0	0	0
78		0	0	0	0	0	0
79		0	0	0	0	0	0
80		0	0	0	0	0	0
81		0	0	0	0	0	0
82		0	0	0	0	0	0
83		0	0	0	0	0	0
84		0	0	0	0	0	0
85		0	0	0	0	0	0
86		0	0	0	0	0	0
87		0	0	0	0	0	0
88		0	0	0	0	0	0
89		0	0	0	0	0	0
90		0	0	0	0	0	0
91		0	0	0	0	0	0
92		0	0	0	0	0	0
93		0	0	0	0	0	0
94		0	0	0	0	0	0
95		0	0	0	0	0	0
96		0	0	0	0	0	0
97		0	0	0	0	0	0
98		0	0	0	0	0	0
99		0	0	0	0	0	0
100		0	0	0	0	0	0

A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként

Megnevezés	Tagok száma	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
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0
23	1	217	46	53	8	0	0
24	2	561	136	134	9	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0
26	3	612	90	94	22	2	0
27	3	825	81	94	10	2	2
28	4	1 487	287	277	20	0	0
29	2	411	102	118	10	0	0
30	3	1 536	495	256	66	0	0
31	3	1 560	460	215	51	1	1
32	4	1 640	145	168	24	2	2
33	8	5 087	666	601	51	1	1
34	7	4 026	570	373	72	3	2
35	3	2 451	123	139	10	1	0
36	5	1 226	358	186	46	1	2
37	4	2 095	41	47	0	3	2
38	7	9 141	974	683	136	0	0
39	12	10 070	693	470	74	5	4
40	7	3 299	119	0	28	6	6
41	12	9 815	1 033	500	86	5	4
42	11	22 550	1 020	1 051	177	3	3
43	14	21 683	1 525	660	311	5	5
44	10	27 057	1 671	1 223	267	2	2
45	15	21 137	1 373	877	232	4	2
46	14	21 435	1 184	1 095	142	3	3
47	28	66 241	4 386	2 551	601	9	6
48	10	13 318	586	233	101	5	4
49	15	34 712	2 035	1 042	302	4	3
50	18	20 116	1 409	1 075	211	7	7
51	22	28 795	2 327	1 426	332	5	4
52	22	29 072	2 225	1 175	393	12	9
53	25	65 121	2 682	1 955	431	3	1
54	21	50 017	3 707	1 369	638	3	3
55	22	37 009	2 230	1 087	450	11	7
56	26	57 250	3 606	1 523	501	7	6
57	15	43 822	3 667	952	520	1	0
58	22	49 868	4 026	1 121	695	7	6
59	7	8 257	394	380	57	4	3
60	11	23 172	1 160	251	206	6	4

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
61	16	47 309	2 034	810	425	8	6
62	17	36 034	2 284	834	182	5	4
63	10	26 193	2 371	311	354	3	1
64	8	19 395	1 455	446	248	2	1
65	4	27 544	898	191	410	4	4
66	1	643	0	0	0	2	2
67	0	0	0	0	0	1	1
68	0	0	25	0	0	2	2
69	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	3	3
71	1	2	0	0	0	2	2
72	1	199	0	0	0	1	1
73	0	0	0	0	0	1	1
74	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	476	854 010	56 699	28 046	8 909	167	132

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	34	34	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	-18	
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	34	16	
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	3 911	4 313	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	402	468	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	4 313	4 781	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	120	-44	76	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	120	-44	76	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	795 860	58 150	854 010	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	795 860	58 150	854 010	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	4 365	450	4 815	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	52	-18	34	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	4 313	468	4 781	
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:	800 345	58 556	858 901	

Fedezeti céltartalék*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	809 929	795 860	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	90 072	93 652	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	6	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	34 613	23 380	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-26 657	31 511	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	45 000	66 981	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	25 234	21 123	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	28 099	1 008	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	13 764	1 287	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	795 860	854 010	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	45 000	66 981	
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	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	45 000	66 981	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	