

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2015. 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: Besenyei Ferenc
(az éves beszámoló aláírására kötelezett vezető)
2800 Tatabánya, Réti u. 82/3.

tagjai Kajdon Attila
Szabó Ildikó
Takács Károly
Vulpe Ildikó

Az ellenőrző bizottság elnöke Bánhegyi Zoltán
tagjai Horváth Józsefné
Szabóné Csiszár Katalin Éva

A pénztár szolgáltatói:

■ Bankszámla vezető:	K&H Bank Zrt.
■ Vagyonkezelő:	OTP Alapkezelő Zrt.
■ Letétkezelő:	K&H Bank Zrt.
■ Adminisztráló szervezet:	Jáborcsik és Társa Kft. A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (005925).
■ Könyvvizsgáló:	Mátyás Pál kamarai tag könyvvizsgáló (000707). Mátyás és Partnere Könyvvizsgáló Kft. (001896). (A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.)

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

- I./ Mérlegkészítés napja: 2016. március 31.
- II./ Amortizációs politika: A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében az 100.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értékét a használatba vételkor értékcsökkenésként kell elszámolni. A 100.000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII. 19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.
- III./ Értékelési szabályok: A módosított 223/2000.(XII. 19.) korm. rend. előírásai alapján az eszközöket és forrásokat leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell.

A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai

Az üzleti év folyamán a pénztárnál a Nemzeti Adó és Vámhivatal vagy a Magyar Nemzeti Bank által végzett helyszíni ellenőrzés nem történt. Más ellenőrzés sem tárt fel jelentős összegű hibákat.

II. A pénztár mérlegének bemutatása

A pénztár feladatainak megvalósítása érdekében vagyonát működési célú, fedezeti célú, szolgáltatási célú és likviditási célú vagyonrészre, ún. tartalékokra bontja.

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

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

A pénztár 2015. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 641.332 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegeknél 5,8 %-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	641.332	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	641.332	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 (641.332 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.
Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 4.043 ezer forint összegben, ez teljes egészében tagdíjkövetelés volt.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 635.663 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 1.626 ezer forinttal szerepelnek.

C) Aktív időbeli elhatárolások (0 ezer forint)

Aktív időbeli elhatárolással a pénztár nem rendelkezik.

Források

A pénztár a mérleg forrás oldalán mutatja ki a *saját tőkét*, a *céltartalékokat*, a *kötelezettségeket* és a *passzív időbeli elhatárolásokat*.

Megoszlása:

Megnevezés	Összege	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	9 751	1,52%
E) Céltartalékok	630 589	98,32%
F) Kötelezettségek	586	0,09%
G) Passzív időbeli elhatárolások	406	0,06%
Összes forrás:	641 332	100,00%

D) Saját tőke (9.751 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket és más tartalékból való átcsoportosításokat (10.437 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-686 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (630.589 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 107 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 627.358 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számláin vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

Likviditási céltartalék 3.124 ezer forint. A pénztár a likviditási portfólió értékelési különbségetére -21 ezer forint tartalékot képzett.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 3.145 ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el.

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a pénztár nem rendelkezik tartalékkal.

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka nem került a mérlegbe.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 98,32 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (586 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 335 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 251 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
2015. január 01.	0	0	0	0
2015. január 31.	0	0	0	0
2015. február 28.	0	0	0	0
2015. március 31.	0	0	0	0
2015. április 30.	0	0	0	0
2015. május 31.	0	0	0	0
2015. június 30.	0	0	0	0
2015. július 31.	0	0	0	0
2015. augusztus 31.	0	0	0	0
2015. szeptember 30.	0	0	0	0
2015. október 31.	0	0	0	0
2015. november 30.	0	0	0	0
2015. 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	335
Személyi jövedelemadó elszámolás	0
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	80
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	127
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	44
Azonosítatlan függő befizetések	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (406 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésből meghatározható. 2015. december 31-én a pénztárnak a 2015. évi könyvvizsgálati díj 406 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. A likviditási tevékenységre elszámolt ráfordításokkal csökkentett bevételből különböző célokra tartalékokat képez a pénztár.

Rendkívüli eseménynek a pénztár életében 2015-ben nem történt.

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			
Befektetések hozama	100,0	100,0	100,0
Belépő tagok egyéni fedezete	100,0	0,0	0,0
Egyéb bevételek	100,0	100,0	100,0
Egységes tagdíj	A munkáltatótól származó szem.alapbér, teljesítménybér, bérpótlék, 13. havi juttatás 3,7 %-a, ennek hiányában a minimálbér 3,7%-a		

A Pénztár a támogatóktól befolyt összeget a támogatók rendelkezése alapján a működési eredmény javára számolta el.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

A pénztár működési tevékenységének eredménye egyrészt a szokásos működési tevékenység eredményéből – ami a pénztár működésével kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözete – másrészt a befektetési tevékenység eredményéből – ami a befektetésekből származó bevételek illetve ráfordítások különbözete- tevődik össze.

Tárgyévi működési eredmény megoszlása

Megnevezés	Összeg (ezer forint)	Aránya %
Szokásos működési tevékenység eredménye	-852	124,20%
Befektetési tevékenység eredménye	166	-24,20%
Rendkívüli eredmény	0	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	-686	100,00%

A pénztár előző évi működési eredménye 517 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 1.203 ezer forinttal kedvezőtlenebb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 259 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 284 ezer forint.

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

Bevételek jogcímei	2014. évben	2015. évben	Változás % (2015/2014)
Tagok által fizetett tagdíj	135	152	112,59%
Munkáltatói hozzájárulás	124	132	106,45%
Támogatás, adomány	4 000	4 000	100,00%
Tagok egyéb befizetései	19	30	157,89%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	539	209	38,78%
Egyéb bevételek	67	49	73,13%
Rendkívüli bevételek	0	0	
Működési célú bevételek	4 884	4 572	93,61%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételének 87,5 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 209 ezer forint, ami a kapott kamatokból, osztalékokból, részesedésekből, 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	2014. évben	2015. évben	Változás % (2015/2014)
Folyó működési költségek	5 185	5 215	100,58%
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	5 185	5 215	100,58%
Pénzügyi műveletek ráf.	-818	43	-5,26%
Összesen	4 367	5 258	120,40%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2014. évben	Megoszlás %	2015. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	4 090	93,66%	4 089	77,77%
könyvvizsgálati díj	406	9,30%	406	7,72%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	0	0,00%
marketing-, hirdetés-, prop.- reklám	33	0,76%	82	1,56%
pénztárfelügyeleti díj	250	5,72%	259	4,93%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	406	9,30%	379	7,21%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
pénzügyi műveletek ráf.	-818	-18,73%	43	0,82%
Összesen:	4 367	100,00%	5 258	100,00%

A működési költségek, ráfordítások 20,4 %-kal nőttek az előző évhez képest. Ebben jelentős szerepet játszik a működési befektetések piaci értékváltozásában elszámolt negatív összeg. A pénzügyi műveletek ráfordítása nélkül a működési költségek szinte nem változtak, a növekedés 0,6 %-os volt. Az egyéb igénybevett szolgáltatások döntően bankköltségek. A felügyeleti díj emelkedése a vagyon emelkedésével függ össze, mivel a díjat vagyonarányosan kell fizetni az MNB-nek.

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	2014. évben	2015. évben	Változás % (2015/2014)
Tagok által fizetett tagdíj	26 626	30 173	113,32%
Munkáltatói hozzájárulás	24 584	26 045	105,94%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	7 925	11 087	139,90%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	47 532	42 534	89,48%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	106 667	109 839	102,97%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (56.218 ezer forint) 53,7 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 46,3 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett tartalék csökkenti, az utólag befolyt tagdíjak növelik a tagdíjbevétel összegét. Ilyen jellegű tételek nem kerültek elszámolásra 2015-ben.

Fedezeti célú ráfordítást 2015-ben nem számoltunk el.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos 42.534 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, 1.356 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 41.178 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 67.305 ezer forint egyenlegének 53.069 ezer forint realizált hozammal növelt és 11.891 ezer forint értékelési különbözet változással csökkentett összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 108.483 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2014. évben	2015. évben	Változás % (2015/2014)
Tagok által fizetett tagdíj	134	152	113,43%
Munkáltatói hozzájárulás	124	132	106,45%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	19	30	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	146	50	34,25%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	423	364	86,05%

Likviditási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A meg nem fizetett tagdíjakra képzett tartalék csökkenti, az utólag befolyt tagdíjak növelik a tagdíjbevétel összegét.

Likviditási célú ráfordítást 2015-ben nem számolt el a pénztár.

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 50 ezer forint bevétel az állampapírok forgalmából realizált kamat és kamatjellegű bevételből és az értékelési különbözet változásából származik.

A likviditási célú befektetési tevékenység ráfordításai, ami a vagyonkezelői és letétkezelői díjrészt tartalmazzák, 3 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 47 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 314 ezer forint egyenlegének 47 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 361 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)	Megoszlás %
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-144	-39,89%
Egyéb likviditási célra	505	139,89%
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0,00%

IV. A pénztár céltartalékainak bemutatása

Működési céltartalék

A pénztár működési céltartalékot a jövőbeni kötelezettségekre nem képez.

A pénztár működési céltartalékot a működési portfólió értékelési különbözetéből képez, melynek 80 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 27 ezer forinttal nőtt, így záró értéke 107 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	561 020	591 628
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	59 135	67 305
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 823	37
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	32 863	54 425
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	14 669	-11 891
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	22 286	27 121
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	52 397	36 107
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	2 322	9 562
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	877	1 356
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	591 628	627 358

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 (+)	27 121	
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 (-)		27 121
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 2015. évben egyösszegű szolgáltatást írt elő, járadékot igénybevevő pénztártagja nem volt.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer Ft)	Átlag (ezer Ft/fő)
Egyösszegű	16	27.121	1.695
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 2015. évben záró állománya nem volt.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	123	-21	-144
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	2.640	3.145	505

2015-ben nem volt a tartalékok között átcsoportosítás.

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2015. évi nyitó taglétszáma 468 fő, míg a záró taglétszám 469 fő, ami 0,2%-os növekedést jelent.

Taglétszám alakulása 2015-ben

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	468
002	73OF2	Időszak alatti változás	1
003	73OF21	Új belépő	23
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	1
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	5
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	16
008	73OF25	Elhalálozott	0
009	73OF26	Kilépett	2
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	469
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	0
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	0
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	0
015	73OF332	nő	469

A pénztárba az év folyamán 23 fő létesített új tagsági viszonyt, míg más pénztárból 1 fő lépett át az év során.

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 16 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 5 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2015-ben 2 fő volt. Zömében a Pannontej Zrt.-t elhagyó, tagdíjat nem fizető pénztártagok közül kerültek ki a pénztárból kilépők és a más pénztárba átlépők.

Alkalmazottak és választott tisztségviselők

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

A pénztárnál 5 fős Igazgatótanács és 3 fős Ellenőrzőbizottság működik. A tisztségviselők részére 2015. évben nem történt kifizetés.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2015. december 31-én 469 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 465 fő záró létszámtól 4 fővel több.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

207 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 304.889 ezer Ft.

Pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2014. évben	Megoszlás %	2015. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	579	65,06%	492	61,19%
Letétkezelői díj	302	33,93%	312	38,81%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	9	1,01%	0	0,00%
Összesen	890	100,00%	804	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	56 846	67 933	119,50%
Támogatás	4 000	4 000	100,00%

A működési költségek a terv körül alakultak. A tervezett 5.306 ezer Ft helyett 5.258 ezer Ft lett a működés 2015 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	9 948	9 858	99,10%
Fedezeti tartalék	650 323	627 358	96,47%
Likviditási tartalék	3 159	3 124	98,89%

A Pénztár 2015 évi éves adatait a 2015-2017 évekre készült három éves terv első évének adataihoz hasonlítottuk. A középtávú terv adataival való összehasonlítás megegyezik a fentiekkel, mivel a három éves terv első éve a 2015 év volt. Az éves terv 2015.07.01-2016.06.30. időszakra készült. A keresztfél éves terv időarányos részét a három éves terv 2015 évi adatai tartalmazzák.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	517	-686
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 (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	-1 155	640
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-29 686	-34 709
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-832	27
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	7	-4
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-598	-68
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Fedezeti céltartalékképzés (+)	105 790	108 483
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 823	37
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	2 322	9 562

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	52 397	36 107
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	22 286	27 121
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	420	361
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	-719	1 291
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-719	1 291

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2015-ben az egyetlen munkáltatói tag: Pannontej Zrt.

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

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2014. év	2015. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	11 079	11 119	100,36%
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 pénztár alakulása óta nem folyósított járadékszolgáltatást, így biztosításmatematikai mérleget 2015. 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 kealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés, valamint külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

A befektetések megoszlása 2015. 12.31-én tartalékok, könyv szerinti és piaci érték alapján ezer forintban

Megnevezés	Fedezeti portfolió		Működési portfolió		Likviditási és kockázati portfolió		Összesen	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Portfolió összesen	587 055	623 557	10 519	10 626	3 125	3 105	600 699	637 288
Bankszámlák és készpénz összesen	1 249	1 252	89	89	283	284	1 621	1 625
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1 249	1 252	89	89	283	284	1 621	1 625
Értékpapírok összesen	585 806	622 305	10 430	10 537	2 842	2 821	599 078	635 663
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	539 770	566 087	10 430	10 537	2 842	2 821	553 042	579 445
Magyar állampapír	539 770	566 087	10 430	10 537	2 842	2 821	553 042	579 445
Részvények	46 036	56 218	0	0	0	0	46 036	56 218
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	46 036	56 218	0	0	0	0	46 036	56 218

A befektetések megoszlása devizanemenként 2015. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	600 699	637 288
Összesen	600 699	637 288

A befektetések megoszlása földrajzilag 2015. 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	600 699	637 288	56 218
Európai Gazdasági Térség összesen	600 699	637 288	56 218
EU tagországok összesen	600 699	637 288	56 218
Magyarország	600 699	637 288	56 218

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 92 %-ban a MAX Composite Indexet és 8 %-ban a BUX-ot választja.

Hozamszámítás

A pénztár a 2015. január 1. és 2015. december 31. között eltelt üzleti év során **7,11% bruttó, illetve 6,97% nettó** hozamot ért el a teljes vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 8,03 % volt.

Bruttó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	3,62%	0,50%	1,94%	0,90%	7,11%

Nettó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	3,59%	0,47%	1,90%	0,86%	6,97%

Referencia hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	3,65%	0,21%	2,46%	0,82%	7,28%

Megnevezés/Év	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	10 éves
Nettó hozam	6,57%	6,05%	-5,04%	16,23%	7,08%	1,74%	17,83%	8,55%	8,16%	6,97%	7,24%
Bruttó hozam	6,83%	6,32%	-4,67%	16,58%	7,58%	2,23%	18,18%	8,93%	8,38%	7,11%	
Referencia hozam	7,84%	6,46%	-2,37%	16,60%	6,08%	0,38%	18,82%	8,54%	9,08%	7,28%	7,70%
Vagyonnövekedési mutató											7,63%

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

Összességében 2015 évben a pénztár vagyona 5,8 %-kal nőtt. A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Veszprém, 2016. május 27.

Besenyei Ferenc
IT elnök

MELLÉKLETEK

Taglétszám alakulása korévenként

Megnevezés	Év elején	Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végén
		Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
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	0	1	0	0	0	0	1
24	1	0	0	0	0	0	1
25	0	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0
28	1	1	0	0	0	0	2
29	4	1	0	0	0	0	5
30	3	1	0	0	0	0	4
31	3	1	0	0	0	0	4
32	1	0	0	0	0	0	1
33	3	0	0	0	0	0	3
34	4	1	1	0	0	0	4
35	7	1	0	0	0	0	8
36	5	1	0	0	0	0	6
37	7	1	0	0	0	0	8
38	10	1	0	0	0	0	11
39	13	0	0	0	0	0	13
40	9	1	0	0	0	0	10
41	11	0	0	0	0	0	11
42	9	2	0	0	0	0	11
43	24	3	0	0	0	0	27
44	8	0	0	0	0	0	8
45	13	0	1	0	0	0	12
46	15	0	1	0	0	0	14
47	16	0	0	0	0	0	16
48	16	3	0	0	0	0	19
49	25	0	0	0	0	0	25
50	18	1	0	0	0	1	18
51	23	1	1	0	0	0	23
52	26	0	1	0	0	0	25
53	18	0	0	0	0	0	18
54	28	2	0	0	2	0	28
55	12	0	0	0	1	1	10
56	16	0	0	0	0	0	16
57	23	0	0	0	2	0	21
58	24	1	0	0	3	0	22
59	14	0	0	0	2	0	12
60	22	0	0	0	1	0	21

Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
61	26	0	0	0	2	0	24
62	4	0	0	0	1	0	3
63	0	0	0	0	0	0	0
64	3	0	0	0	1	0	2
65	0	0	0	0	0	0	0
66	0	0	0	0	0	0	0
67	2	0	0	0	1	0	1
68	1	0	0	0	0	0	1
69	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	468	24	5	0	16	2	469

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		0	16	16	0	0	0
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	16	16	0	0	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	2	2	0	0	0
55		0	1	1	0	0	0

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

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	94	123	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	29	-144	
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	123	-21	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	0	0	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	2 249	2 640	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	391	505	
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	2 640	3 145	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	80	27	107	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	80	27	107	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	591 628	35 730	627 358	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	591 628	35 730	627 358	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	2 763	361	3 124	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	123	-144	-21	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	2 640	505	3 145	
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:	594 471	36 118	630 589	

73OEA

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	561 020	591 628	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	59 135	67 305	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 823	37	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	32 863	54 425	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	14 669	-11 891	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	22 286	27 121	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	52 397	36 107	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	2 322	9 562	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	877	1 356	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	591 628	627 358	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	22 286	27 121	
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 (-)	22 286	27 121	
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	