

# **Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár**

**2018. 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.<br>A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető:<br>Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló<br>(005925).                                   |
| ■ Könyvvizsgáló:           | Mátyás Pál kamarai tag könyvvizsgáló (000707). MP<br>Börze Pénzügyi Szolgáltató Kft. (004205). (A vonatkozó<br>jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a<br>pénztárnál.) |

## **A pénztár számviteli politikájának ismertetése**

- I./ Mérlegkészítés napja: 2019. 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 által végzett ellenőrzés nem történt. A Magyar Nemzeti Bank 2018 nyarán átfogó vizsgálatot tartott a Pénztárnál. A vizsgálati megállapításokra a Pénztár észrevételeket tett. A végleges vizsgálati jelentés és a H-JÉ-IV-B-19/2018. számú határozat 2018. november 5-én érkezett meg. A felügyeleti szerv alapszabály módosításra kötelezte Pénztárunknak, valamint a befektetés politikával, a pénztártagok várakozási idejének nyilvántartásával kapcsolatosan fogalmazott meg felszólításokat, és 200 ezer Ft bírság megfizetését írta elő. A 2019. január 15-én megtartott rendkívüli küldöttközgyűlésen megtörtént az alapszabály módosítása, a felügyeleti határozat ismertetése. A bírságot határidőben befizettük. A végleges jegyzőkönyvben szereplő megállapításokkal kapcsolatos pénztári intézkedésekről beszámoltuk az MNB felé.

## **II. A pénztár mérlegének bemutatása**

A pénztár feladatainak megvalósítása érdekében vagyontát 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 készített 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 2018. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 809.103 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegegnél 1,8 %-kal alacsonyabb.

### Eszközök

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

Megoszlása:

| Megnevezés                     | Összege | A mérlegfőösszeg %-ában |
|--------------------------------|---------|-------------------------|
| A) Befektetett eszközök        | 0       | 0,00%                   |
| B) Forgóeszközök               | 809 103 | 100,00%                 |
| C) Aktív időbeli elhatárolások | 0       | 0,00%                   |
| Eszközök összesen              | 809 103 | 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 4.558 ezer forint összegben, ez teljes egészében tagdíj követelés volt.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 793.224 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 11.321 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                    | 7 675   | 0,95%                   |
| E) Céltartalékok                 | 800 345 | 98,92%                  |
| F) Kötelezettségek               | 731     | 0,09%                   |
| G) Passzív időbeli elhatárolások | 352     | 0,04%                   |
| Összes forrás:                   | 809 103 | 100,00%                 |

D) Saját tőke (7.675 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket és más tartalékból való átcsoportosításokat (8.484 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-809 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (800.345 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 120 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 795.860 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számláin vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

**Likviditási** céltartalék 4.365 ezer forint.

A pénztár a likviditási portfólió értékelési különbségetére 52 ezer forint tartalékot képzett.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 4.313 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 98,92 %-át teszik ki.**

F) Kötelezettségek (731 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 367 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 364 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 |
|----------------------|--|--|--|----------|
| 2018. január 01.     | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. január 31.     | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. február 28.    | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. március 31.    | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. április 30.    | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. május 31.      | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. június 30.     | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. július 31.     | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. augusztus 31.  | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. szeptember 30. | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. október 31.    | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. november 30.   | 0  | 0  | 0  | 0        |
| 2018. 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                  | 367 |
| Személyi jövedelemadó elszámolás                                  | 0   |
| Költségvetési befizetési kötelezettségek                          | 0   |
| Jövedelem elszámolás  | 0   |
| Társadalombiztosítási kötelezettség                               | 0   |
| Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek            | 163 |
| Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek           | 155 |
| Felügyelettel szembeni kötelezettségek                            | 46  |
| Azonosítatlan függő befizetések                                   | 0   |

G) Passzív időbeli elhatárolások (352 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésből meghatározható. 2018. december 31-én a pénztárnak a 2018.

évi könyvvizsgálati díj 350 ezer Ft-os összege szerepel ezen a soron, valamint a 2018. decemberi banki költségek 2 ezer Ft-os összege.

### **III. A pénztár eredményeinek bemutatása**

A pénztár bevétele alapvetően a tagdíjbevételekből, tagok többletbecsítéseiből, 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 tagdíjbecsítések fedezeti tartalékra jutó hányadából és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék adja.

A nyugdíj szolgáltatások 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 események a pénztár életében 2018-ban 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         |
| Többletagdíj                 | 99,0  | 0,5      | 0,5         |
| Támogatóktól befolyt összeg  | szerződés szerint   |          |             |
| Befektetések hozama          | 100,0   | 100,0    | 100,0       |
| Belépő tagok egyéni fedezete | 100,0   | 0,0      | 0,0         |
| Egyéb bevételek              | 100,0   | 100,0    | 100,0       |
| Egységes tagdíj              | 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 | -944                 | 116,69%  |
| Befektetési tevékenység eredménye       | 135                  | -16,69%  |
| Rendkívüli eredmény                     | 0                    | 0,00%    |
| Mérleg szerinti eredmény                | -809                 | 100,00%  |

A pénztár előző évi működési eredménye -648 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 161 ezer forinttal kedvezőtlenebb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 345 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 395 ezer forint összegben.

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

| Bevételek jogcímei             | 2017. évben  | 2018. évben  | Változás %<br>(2018/2017) |
|--------------------------------|--------------|--------------|---------------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj    | 193          | 232          | 120,21%                   |
| Munkáltatói hozzájárulás       | 152          | 163          | 107,24%                   |
| Támogatás, adomány             | 4 000        | 4 000        | 100,00%                   |
| Tagok egyéb befizetései        | 34           | 18           | 52,94%                    |
| Utólag befolyt tagdíjak        | 0            | 0            |                           |
| Meg nem fizetett tagdíjak (-)  | 0            | 0            |                           |
| Pénzügyi műveletek bevételei   | 141          | 8            | 5,67%                     |
| Egyéb bevételek                | 16           | 45           | 281,25%                   |
| Rendkívüli bevételek           | 0            | 0            |                           |
| <b>Működési célú bevételek</b> | <b>4 536</b> | <b>4 466</b> | <b>98,46%</b>             |

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételének 89,6 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 8 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              | 2017. évben  | 2018. évben  | Változás %<br>(2018/2017) |
|--|--------------|--------------|---------------------------|
| Folyó működési költségek                     | 5 060        | 5 402        | 106,76%                   |
| Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások    | 0            | 0            |                           |
| Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen | 5 060        | 5 402        | 106,76%                   |
| Pénzügyi műveletek ráf.                      | 124          | -127         | -102,42%                  |
| <b>Összesen</b>                              | <b>5 184</b> | <b>5 275</b> | <b>101,76%</b>            |

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

| Megnevezés                               | 2017. évben  | Megoszlás %    | 2018. évben  | Megoszlás %    |
|--|--------------|----------------|--------------|----------------|
| adminisztrációs díj                      | 4 135        | 79,76%         | 4 197        | 79,56%         |
| könyvvizsgálati díj                      | 394          | 7,60%          | 350          | 6,64%          |
| szaktanácsadás díja                      | 0            | 0,00%          | 0            | 0,00%          |
| pénztárfelügyeleti díj                   | 305          | 5,88%          | 491          | 9,31%          |
| egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége | 226          | 4,36%          | 364          | 6,90%          |
| egyéb ráfordítás                         | 0            | 0,00%          | 0            | 0,00%          |
| pénzügyi műveletek ráf.                  | 124          | 2,39%          | -127         | -2,41%         |
| <b>Összesen:</b>                         | <b>5 184</b> | <b>100,00%</b> | <b>5 275</b> | <b>100,00%</b> |

A működési költségek, ráfordítások 1,8 %-kal növekedtek 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           | 2017. évben | 2018. évben | Változás %<br>(2018/2017) |
|------------------------------|-------------|-------------|---------------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj  | 38 219      | 45 915      | 120,14%                   |
| Munkáltatói hozzájárulás     | 30 084      | 32 274      | 107,28%                   |
| Támogatás, adomány           | 0           | 0           |                           |
| Tagok egyéb befizetései      | 14 895      | 11 883      | 79,78%                    |
| Utólag befolyt tagdíjak      | 0           | 0           |                           |
| Meg nem fizetett tagdíjak    | 0           | 0           |                           |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 50 985      | 7 956       | 15,60%                    |
| Egyéb bevételek              | 0           | 0           |                           |
| Fedezeti összes bevétel      | 134 183     | 98 028      | 73,06%                    |

### Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (78.189 ezer forint) 58,7 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 41,3 %-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 2018-ban.

Fedezeti célú ráfordítást 2018-ban nem számoltunk el.

### A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos 7.956 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, 13.764 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye -5.808 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 90.072 ezer forint egyenlegének 20.849 ezer forint realizált hozammal növelt és 26.657 ezer forint értékelési különbözet változással csökkentett összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 84.264 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

## Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

| Bevételek jogcímei           | 2017. évben | 2018. évben | Változás %<br>(2018/2017) |
|------------------------------|-------------|-------------|---------------------------|
| Tagok által fizetett tagdíj  | 193         | 232         | 120,21%                   |
| Munkáltatói hozzájárulás     | 152         | 163         | 107,24%                   |
| Támogatás, adomány           | 0           | 0           |                           |
| Tagok egyéb befizetései      | 34          | 18          |                           |
| Utólag befolyt tagdíjak      | 0           | 0           |                           |
| Meg nem fizetett tagdíjak    | 0           | 0           |                           |
| Pénzügyi műveletek bevételei | 27          | 10          | 37,04%                    |
| Egyéb bevételek              | 0           | 0           |                           |
| Likviditási összes bevétel   | 406         | 423         | 104,19%                   |

### 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 2018-ban nem számolt el a pénztár.

### A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 10 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, 21 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye -11 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 413 ezer forint egyenlegének -11 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 402 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

| Likviditási céltartalékképzés                            | Összeg (ezer forint) | Megoszlás % |
|--|----------------------|-------------|
| Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék | 0                    | 0,00%       |
| Egyéb likviditási célra                                  | 402                  | 100,00%     |
| 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 272 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 152 ezer forinttal csökkent, így záró értéke 120 ezer forint.

### **Fedezeti céltartalék**

#### I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

*ezer Ft-ban*

| Megnevezés   | Előző év | Tárgyév |
|--|----------|---------|
| I. Egyéni számlákon  |          |         |
| Nyitó állomány   | 706 302  | 809 929 |
| Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)           | 83 198   | 90 072  |
| Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+) | 10 690   | 0       |
| Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)                                  | 31 287   | 34 613  |
| Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)                         | 19 698   | -26 657 |
| Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)                                  | 0        | 0       |
| Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)   | 0        | 0       |
| Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)         | 5 355    | 45 000  |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)                               | 27 223   | 25 234  |
| Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)                             | 6 266    | 28 099  |
| Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)             | 0        | 0       |
| Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)          | 2 402    | 13 764  |
| Egyéb változás (+/-)   | 0        | 0       |
| Egyéni számlák záróállománya   | 809 929  | 795 860 |

## 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 (+)  | 45 000    |           |
| 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 (-)        |           | 45 000    |
| 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 2018. évben egyösszegű szolgáltatást írt elő, járadékot igénybevevő pénztártagja nem volt.

| Szolgáltatás értéke    | Fő | Összeg<br>(ezer Ft) | Átlag<br>(ezer Ft/fő) |
|------------------------|----|---------------------|-----------------------|
| Egyösszegű             | 23 | 45 000              | 1 950                 |
| 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 2018. évben záró állománya nem volt.

### Likviditási tartalék alakulása

| Megnevezés  | Nyitóállomány | Záróállomány | Változás |
|---|---------------|--------------|----------|
| Értékelési különbözetre   | 52            | 52           | 0        |
| Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka |               |              |          |
| Egyéb likviditási célokra képzett tartalék                          | 3 911         | 4 313        | 402      |

2018-ban nem volt a tartalékok között átcsoportosítás.

## V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

### A taglétszám alakulása

A pénztár 2017. évi nyitó taglétszáma 514 fő, míg a záró taglétszám 491 fő, ami 4,5 %-os csökkenést jelent.

### Taglétszám alakulása 2018-ben

| Sorszám | Sorkód  | Megnevezés                           | Fő  |
|---------|---------|--------------------------------------|-----|
| 001     | 73OF1   | Időszak elején                       | 514 |
| 002     | 73OF2   | Időszak alatti változás              | -23 |
| 003     | 73OF21  | Új belépő                            | 11  |
| 004     | 73OF22  | Átlépő más pénztárból                | 0   |
| 005     | 73OF221 | Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő | 0   |
| 006     | 73OF23  | Átlépő más pénztárba                 | 6   |
| 007     | 73OF24  | Szolgáltatásban részesült            | 21  |
| 008     | 73OF25  | Elhalálozott                         | 1   |
| 009     | 73OF26  | Kilépett                             | 6   |
| 010     | 73OF27  | Egyéb megszűnés                      | 0   |
| 011     | 73OF3   | Időszak végén                        | 491 |
| 012     | 73OF31  | járadékot igénybe vevő               | 0   |
| 013     | 73OF32  | 73OF3 sorból: férfi                  | 249 |
| 014     | 73OF33  | nő                                   | 242 |

A pénztárba az év folyamán 11 fő létesített új tagsági viszonyt.



### **Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása**

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 21 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 6 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2018-ban 6 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 2018. évben nem történt kifizetés.

### **A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében**

A pénztár taglétszáma 2018. december 31-én 491 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 485 fő záró létszámtól 6 fővel több.

### **Kifizetés igénybevételére jogosultak**

239 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 499.672 ezer Ft.

### **Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások megoszlása**

Adatok ezer forintban

| Megnevezés                                 | 2017. évben | Megoszlás %    | 2018. évben | Megoszlás %    |
|--|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Vagyonkezelői díj                          | 602         | 56,00%         | 624         | 46,64%         |
| Letétkezelői díj                           | 452         | 42,05%         | 600         | 44,84%         |
| Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai | 21          | 1,95%          | 114         | 8,52%          |
| <b>Összesen</b>                            | <b>1075</b> | <b>100,00%</b> | <b>1338</b> | <b>100,00%</b> |

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<br>(ezer forint) | Tényleges<br>(ezer forint) | Tény/Terv<br>(%) |
|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|
| Tagdíj és egyéb tagi befizetés | 70 408                     | 90 898                     | 129,10%          |
| Támogatás                      | 4 000                      | 4 000                      | 100,00%          |

A működési költségek a terv felett alakultak. A tervezett 5.150 ezer Ft helyett 5.402 ezer Ft lett a működés 2018 évi költsége.

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

| Tartalékok záró állománya                                  | Tervezett<br>záróállomány<br>(ezer forint) | Tényleges<br>záróállomány<br>(ezer forint) | Változás<br>(%) |
|--|--|--|-----------------|
| Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény +<br>működési céltartalék | 9 906                                      | 7 795                                      | 78,69%          |
| Fedezeti tartalék  | 817 242                                    | 795 860                                    | 97,38%          |
| Likviditási tartalék                                       | 2 257                                      | 4 365                                      | 193,40%         |

A Pénztár 2018 évi éves adatait a 2018-2020 évekre készült, 2017. májusában elfogadott, hároméves terv első évének adataihoz hasonlítottuk. A pénzügyi terv számolt a likviditási tartalékból működési tartalékba való átcsoportosítással. Az átcsoportosításra nem volt szükség, ilyen döntést a küldöttközgyűlés nem hozott, ezért van a tervhez képesti jelentős eltérés a likviditási és működési tartalékoknál.

## A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

| Megnevezés  | 2017    | 2018 |
|---|---------|------|
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)  | -648    | -809 |
| 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 (+/-)   | -929    | 430  |
| Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)  | -81 362 | 931  |
| Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)   | 112     | -152 |
| 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 (+/-)  | 3       | 31   |
| Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)   | 0       | 0    |
| Hitel, kölcsön visszafizetés (-)  | 0       | 0    |
| Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)  | 0       | 0    |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)   | 111     | -27  |
| Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)   | 0       | 0    |
| Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)   | 0       | 0    |

| <b>Megnevezés</b>  | <b>2017</b> | <b>2018</b> |
|--|-------------|-------------|
| Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)   | 0           | 0           |
| Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)   | 0           | -70         |
| Fedezeti céltartalékképzés (+)   | 131 781     | 84 264      |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)  | 0           | 0           |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)   | 0           | 0           |
| Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)  | 10 690      | 0           |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)   | 0           | 0           |
| Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)   | 6 266       | 28 099      |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)   | 27 223      | 25 234      |
| Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)  | 5 355       | 45 000      |
| Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)  | 0           | 0           |
| Likviditási céltartalékképzés (+)  | 400         | 402         |
| 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  | 21 314      | -13 333     |
| Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)   | 0           | 0           |
| Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása | 21 314      | -13 333     |

### ***Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése***

2018-ban két munkáltatói tagja volt a pénztárnak:

Savencia F&D Hu Zrt. (korábbi nevén Pannontej Zrt.)

Magyar Export- Import Bank Zrt

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

## **A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok**

| Egyéb mutatók   | 2017. év | 2018. év | Változás (%) |
|---|----------|----------|--------------|
| Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)                                  | 9 844    | 11 002   | 111,8%       |
| 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 2018. 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 2018. 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  | 744 788              | 791 660     | 8 421                | 8 541       | 4 291                              | 4 344       | 757 500              | 804 545     |
| Bankszámlák és készpénz összesen  | 9 929                | 9 929       | 490                  | 490         | 902                                | 902         | 11 321               | 11 321      |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla   | 9 929                | 9 929       | 490                  | 490         | 902                                | 902         | 11 321               | 11 321      |
| Értékpapírok összesen   | 734 859              | 781 731     | 7 931                | 8 051       | 3 389                              | 3 442       | 746 179              | 793 224     |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)   | 697 542              | 719 171     | 7 931                | 8 051       | 3 389                              | 3 442       | 708 862              | 730 664     |
| Magyar állampapír   | 697 542              | 719 171     | 7 931                | 8 051       | 3 389                              | 3 442       | 708 862              | 730 664     |
| Részvények  | 37 317               | 62 560      | 0                    | 0           | 0                                  | 0           | 37 317               | 62 560      |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény | 37 317               | 62 560      | 0                    | 0           | 0                                  | 0           | 37 317               | 62 560      |

**A befektetések megoszlása devizanemenként 2018. december 31-én eFt-ban**

| Megnevezés | Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken | Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken |
|------------|---|--|
| HUF        | 757 500   | 804 545  |
| Összesen   | 757 500   | 804 545  |

**A befektetések megoszlása földrajzilag 2016. 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                          | 757 500   | 804 545  | 62 560  |
| Európai Gazdasági Térség összesen | 757 500   | 804 545  | 62 560  |
| EU tagországok összesen           | 757 500   | 804 545  | 62 560  |
| Magyarország                      | 757 500   | 804 545  | 62 560  |

**Befektetési politika / kivonat /**

| Portfólió típus (csoport) |  | Min. befektetési korlát/% | Max. befektetési korlát/% |
|---------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| <i>d</i>                  | <b>HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR</b>   | <b>76</b>                 | <b>100</b>                |
| <i>d1</i>                 | Magyar állampapír  | 76                        | 100                       |
| <i>e</i>                  | <b>RÉSZVÉNYEK</b>  | <b>0</b>                  | <b>12</b>                 |
| <i>e1</i>                 | A BÉT-re vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon forgalomba hozott részvény | 0                         | 12                        |
| <i>g</i>                  | <b>JELZÁLOGLEVÉL</b>   | <b>0</b>                  | <b>8</b>                  |
| <i>g1</i>                 | Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél                  | 0                         | 8                         |
| <i>k</i>                  | <b>Repo (fordított repo) ügyletek</b>  | <b>0</b>                  | <b>8</b>                  |

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 2018. január 1. és 2018. december 31. között eltelt üzleti év során **-0,6% bruttó, illetve -0,77% nettó** hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 7,48 % volt.

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben 3,48 % volt, ezt 4 %-kal múlta felül Pénztárunk ugyanilyen időszakra számolt hozama.

### Bruttó hozam

| Pénztár egésze | I. név | II. név | III. név | IV. név | Éves   |
|----------------|--------|---------|----------|---------|--------|
| FEDEZETI       | -0,78% | -3,08%  | 0,93%    | 2,41%   | -0,60% |

### Nettó hozam

| Pénztár egésze | I. név | II. név | III. név | IV. név | Éves   |
|----------------|--------|---------|----------|---------|--------|
| FEDEZETI       | -0,81% | -3,13%  | 0,88%    | 2,37%   | -0,77% |

### Referencia hozam

| Pénztár egésze | I. név | II. név | III. név | IV. név | Éves   |
|----------------|--------|---------|----------|---------|--------|
| FEDEZETI       | -0,90% | -3,67%  | 0,95%    | 2,80%   | -0,94% |

| Megnevezés/Év           | 2009   | 2010  | 2011  | 2012   | 2013  | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  | 2018   | 10 éves      |
|-------------------------|--------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------------|
| <b>Nettó hozam</b>      | 16,23% | 7,08% | 1,74% | 17,83% | 8,55% | 8,16% | 6,38% | 8,25% | 6,56% | -0,77% | <b>7,87%</b> |
| Bruttó hozam            | 16,58% | 7,58% | 2,23% | 18,18% | 8,93% | 8,38% | 6,52% | 8,39% | 6,71% | -0,60% | <b>8,16%</b> |
| <b>Referencia hozam</b> | 16,60% | 6,08% | 0,38% | 18,82% | 8,54% | 9,08% | 7,28% | 8,46% | 7,21% | -0,94% | <b>8,00%</b> |



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

Összességében 2018 évben a pénztár vagyona 1,8 %-kal csökkent, elsősorban a kedvezőtlen hozameredmények miatt.

A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Veszprém, 2019. április 30.

Takács Károly  
IT elnök

## MELLÉKLETEK

### Taglétszám alakulása korévenként

| Megnevezés | Tagsági viszony évközi keletkezése |         | Tagsági viszony évközi megszűnése |                       |         |             |                                     |                            |                 | Év végi záró |
|------------|------------------------------------|---------|-----------------------------------|-----------------------|---------|-------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------|--------------|
|            | Év eleji nyitó                     | Belépés | Átlépés más pénztárból            | Átlépés más pénztárba | Kilépés | Elhalálozás | Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés | Szolgáltatás igénybevétele | Egyéb megszűnés |              |
| 16         | 0                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 0            |
| 17         | 0                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 0            |
| 18         | 0                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 0            |
| 19         | 0                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 0            |
| 20         | 0                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 0            |
| 21         | 0                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 0            |
| 22         | 0                                  | 1       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 1            |
| 23         | 1                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 1            |
| 24         | 0                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 0            |
| 25         | 2                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 2            |
| 26         | 2                                  | 1       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 3            |
| 27         | 3                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 3            |
| 28         | 1                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 1            |
| 29         | 3                                  | 1       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 4            |
| 30         | 3                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 3            |
| 31         | 4                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 4            |
| 32         | 6                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 6            |
| 33         | 7                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 7            |
| 34         | 3                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 3            |
| 35         | 3                                  | 1       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 4            |
| 36         | 3                                  | 1       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 4            |
| 37         | 7                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 7            |
| 38         | 13                                 | 0       | 0                                 | 2                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 11           |
| 39         | 7                                  | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 7            |
| 40         | 11                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 11           |
| 41         | 12                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 12           |
| 42         | 14                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 1       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 13           |
| 43         | 12                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 1       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 11           |
| 44         | 13                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 13           |
| 45         | 12                                 | 2       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 14           |
| 46         | 30                                 | 0       | 0                                 | 1                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 29           |
| 47         | 10                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 10           |
| 48         | 14                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 14           |
| 49         | 18                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 1       | 1           | 0                                   | 0                          | 0               | 16           |
| 50         | 22                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 22           |
| 51         | 23                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 23           |
| 52         | 26                                 | 0       | 0                                 | 1                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 25           |
| 53         | 21                                 | 0       | 0                                 | 0                     | 0       | 0           | 0                                   | 0                          | 0               | 21           |
| 54         | 24                                 | 2       | 0                                 | 1                     | 1       | 0           | 0                                   | 2                          | 0               | 22           |
| 55         | 26                                 | 2       | 0                                 | 0                     | 1       | 0           | 0                                   | 2                          | 0               | 25           |

|          |     |    |   |   |   |   |   |    |   |     |
|----------|-----|----|---|---|---|---|---|----|---|-----|
| 56       | 14  | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0 | 14  |
| 57       | 27  | 0  | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0  | 0 | 26  |
| 58       | 10  | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1  | 0 | 9   |
| 59       | 14  | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3  | 0 | 11  |
| 60       | 19  | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0 | 19  |
| 61       | 19  | 0  | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1  | 0 | 17  |
| 62       | 10  | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0 | 10  |
| 63       | 18  | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1  | 0 | 17  |
| 64       | 22  | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 | 0 | 11  |
| 65       | 1   | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0 | 1   |
| 66       | 0   | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0 | 0   |
| 67       | 2   | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0 | 2   |
| 68       | 0   | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0 | 0   |
| 69       | 0   | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0 | 0   |
| 70       | 1   | 0  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0 | 1   |
| 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 | 514 | 11 | 0 | 6 | 6 | 1 | 0 | 21 | 0 | 491 |

***Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként***

| Megnevezés   | Szolgáltatás megnevezése | Év elején | Új igénybevevők | Lejárt                         | Elhalálozás | Egyéb ok | Év végén |
|--------------|--------------------------|-----------|-----------------|--------------------------------|-------------|----------|----------|
| Mindösszesen |                          | 0         | 23              | 23                             | 0           | 0        | 0        |
|              | Egyösszegű               |           |                 | Szolgáltatás évközi megszűnése |             |          |          |
| Összesen     |                          | 0         | 23              | 23                             | 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         | 2               | 2                              | 0           | 0        | 0        |

| Megnevezés | Szolgáltatás megnevezése | Év elején | Új igénybevevők | Lejárt | Elhalálozás | Egyéb ok | Év végén |
|------------|--------------------------|-----------|-----------------|--------|-------------|----------|----------|
| 56         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 57         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 58         |                          | 0         | 2               | 2      | 0           | 0        | 0        |
| 59         |                          | 0         | 3               | 3      | 0           | 0        | 0        |
| 60         |                          | 0         | 1               | 1      | 0           | 0        | 0        |
| 61         |                          | 0         | 1               | 1      | 0           | 0        | 0        |
| 62         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 63         |                          | 0         | 1               | 1      | 0           | 0        | 0        |
| 64         |                          | 0         | 11              | 11     | 0           | 0        | 0        |
| 65         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 66         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 67         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 68         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 69         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 70         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 71         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 72         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 73         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 74         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 75         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 76         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 77         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 78         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 79         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 80         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 81         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 82         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 83         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 84         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 85         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 86         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 87         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 88         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 89         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 90         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 91         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 92         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 93         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 94         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 95         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 96         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 97         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 98         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 99         |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |
| 100        |                          | 0         | 0               | 0      | 0           | 0        | 0        |

**A tagok 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 | Tárgyévve vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma | Tárgyévve 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         | 1           | 100                                     | 40  | 58   | 0   | 0  | 0  |
| 23         | 1           | 258                                     | 42  | 61   | 9   | 0  | 0  |
| 24         | 0           | 0                                       | 0   | 0  | 0   | 0  | 0  |
| 25         | 2           | 374                                     | 104   | 149  | 8   | 0  | 0  |
| 26         | 3           | 595                                     | 52  | 74   | 14  | 2  | 1  |
| 27         | 3           | 833                                     | 151   | 218  | 11  | 0  | 0  |
| 28         | 1           | 164                                     | 52  | 75   | 2   | 0  | 0  |
| 29         | 4           | 930                                     | 387   | 233  | 58  | 1  | 0  |
| 30         | 3           | 763                                     | 267   | 213  | 12  | 1  | 1  |
| 31         | 4           | 1 212                                   | 142   | 205  | 34  | 2  | 0  |
| 32         | 6           | 5 600                                   | 428   | 493  | 40  | 1  | 1  |
| 33         | 7           | 2 793                                   | 445   | 364  | 30  | 3  | 3  |
| 34         | 3           | 2 033                                   | 107   | 154  | 8   | 1  | 0  |
| 35         | 4           | 770                                     | 225   | 211  | 11  | 1  | 1  |
| 36         | 4           | 1 877                                   | 87  | 125  | 0   | 2  | 2  |
| 37         | 7           | 6 830                                   | 738   | 703  | 81  | 0  | 0  |
| 38         | 11          | 8 238                                   | 527   | 613  | 37  | 5  | 3  |
| 39         | 7           | 2 945                                   | 133   | 21   | 41  | 6  | 4  |
| 40         | 11          | 7 626                                   | 472   | 420  | 65  | 5  | 5  |
| 41         | 12          | 19 396                                  | 903   | 1 189  | 127   | 3  | 3  |
| 42         | 13          | 18 380                                  | 1 482   | 823  | 287   | 4  | 3  |
| 43         | 11          | 22 641                                  | 1 382   | 1 506  | 237   | 2  | 2  |
| 44         | 13          | 17 400                                  | 1 054   | 989  | 140   | 2  | 1  |
| 45         | 14          | 17 733                                  | 1 032   | 1 212  | 143   | 3  | 3  |
| 46         | 29          | 56 111                                  | 3 965   | 2 916  | 359   | 8  | 6  |
| 47         | 10          | 11 750                                  | 436   | 271  | 87  | 6  | 4  |
| 48         | 14          | 31 347                                  | 1 620   | 1 033  | 330   | 2  | 1  |
| 49         | 16          | 16 482                                  | 1 483   | 1 240  | 225   | 3  | 3  |
| 50         | 22          | 23 609                                  | 1 806   | 1 578  | 247   | 4  | 2  |
| 51         | 23          | 30 000                                  | 1 801   | 1 221  | 237   | 8  | 4  |
| 52         | 25          | 56 075                                  | 2 404   | 2 118  | 363   | 4  | 1  |
| 53         | 21          | 41 320                                  | 3 103   | 1 327  | 411   | 3  | 2  |
| 54         | 22          | 31 013                                  | 1 939   | 1 195  | 366   | 8  | 7  |
| 55         | 25          | 49 724                                  | 3 395   | 2 006  | 567   | 4  | 2  |
| 56         | 14          | 38 626                                  | 2 708   | 973  | 567   | 1  | 0  |
| 57         | 26          | 41 853                                  | 3 600   | 1 626  | 564   | 5  | 4  |
| 58         | 9           | 8 743                                   | 381   | 392  | 156   | 4  | 2  |
| 59         | 11          | 20 142                                  | 1 149   | 314  | 226   | 5  | 3  |
| 60         | 19          | 47 118                                  | 2 053   | 1 087  | 386   | 8  | 5  |

| 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         | 17          | 31 155                                  | 1 375   | 885  | 238   | 5  | 4  |
| 62         | 10          | 21 612                                  | 2 188   | 458  | 255   | 2  | 0  |
| 63         | 17          | 40 403                                  | 1 459   | 1 092  | 585   | 5  | 2  |
| 64         | 11          | 55 124                                  | 2 341   | 433  | 718   | 6  | 5  |
| 65         | 1           | 602                                     | 0   | 0  | 0   | 1  | 1  |
| 66         | 0           | 0                                       | 0   | 0  | 0   | 0  | 0  |
| 67         | 2           | 3 372                                   | 59  | 0  | 0   | 3  | 2  |
| 68         | 0           | 0                                       | 0   | 0  | 0   | 0  | 0  |
| 69         | 0           | 0                                       | 0   | 0  | 0   | 2  | 2  |
| 70         | 1           | 2                                       | 0   | 0  | 0   | 2  | 2  |
| 71         | 1           | 186                                     | 0   | 0  | 0   | 1  | 1  |
| 72         | 0           | 0                                       | 0   | 0  | 0   | 1  | 1  |
| 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   | 491         | 795 860                                 | 49 517  | 32 274   | 8 282   | 145  | 99   |

## Likviditási tartalékok

*Nagyságrend: ezer forint*

| Sorszám | MNB kód  | Megnevezés  | Előző év | Tárgyév | Mód |
|---------|----------|---|----------|---------|-----|
| 001     | 73OEB1   | I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére   |          |         |     |
| 002     | 73OEB101 | Nyitó állomány  | -21      | 34      |     |
| 003     | 73OEB102 | Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)                                   | 55       | 0       |     |
| 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       | 34      |     |
| 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  | 3 529    | 3 911   |     |
| 027     | 73OEB302 | Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)   | 382      | 402     |     |
| 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   | 3 911    | 4 313   |     |

**Céltartalékok állománya összesen**

*Nagyságrend: ezer forint*

| Sorszám | MNB kód  | Megnevezés   | Nyitó állomány | Tárgyévi változások | Záró állomány | Mód |
|---------|----------|--|----------------|---------------------|---------------|-----|
| 001     | 73OEC01  | Működési céltartalék                                       | 272            | -152                | 120           |     |
| 002     | 73OEC011 | jövőbeni kötelezettségekre                                 | 0              | 0                   | 0             |     |
| 003     | 73OEC012 | működési portfólió értékelési különbözetére                | 272            | -152                | 120           |     |
| 004     | 73OEC02  | Fedezeti céltartalék                                       | 809 929        | -14 069             | 795 860       |     |
| 005     | 73OEC021 | egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)         | 809 929        | -14 069             | 795 860       |     |
| 006     | 73OEC022 | szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt) | 0              | 0                   | 0             |     |
| 007     | 73OEC03  | Likviditási céltartalék                                    | 3 963          | 402                 | 4 365         |     |
| 008     | 73OEC031 | értékelési különbözetre                                    | 52             | 0                   | 52            |     |
| 009     | 73OEC032 | egyéb likviditási célokra                                  | 3 911          | 402                 | 4 313         |     |
| 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:  | 814 164        | -13 819             | 800 345       |     |

**Fedezeti céltartalék**

*Nagyságrend: ezer forint*

| Sorszám | MNB kód  | Megnevezés   | Előző év | Tárgyév | Mód |
|---------|----------|--|----------|---------|-----|
| 001     | 73OEA1   | I. Egyéni számlákon  |          |         |     |
| 002     | 73OEA101 | Nyitó állomány   | 706 302  | 809 929 |     |
| 003     | 73OEA102 | Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)           | 83 198   | 90 072  |     |
| 004     | 73OEA103 | Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+) | 10 690   | 0       |     |
| 005     | 73OEA104 | Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)                                  | 31 287   | 34 613  |     |
| 006     | 73OEA105 | Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)                         | 19 698   | -26 657 |     |
| 007     | 73OEA106 | Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)                                  | 0        | 0       |     |
| 008     | 73OEA107 | Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)   | 0        | 0       |     |
| 009     | 73OEA108 | Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)         | 5 355    | 45 000  |     |
| 010     | 73OEA109 | Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)                               | 27 223   | 25 234  |     |
| 011     | 73OEA110 | Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)                             | 6 266    | 28 099  |     |
| 012     | 73OEA111 | Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)             | 0        | 0       |     |
| 013     | 73OEA112 | Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)          | 2 402    | 13 764  |     |
| 014     | 73OEA113 | Egyéb változás (+/-)   | 0        | 0       |     |
| 015     | 73OEA114 | Egyéni számlák záróállománya   | 809 929  | 795 860 |     |
| 016     | 73OEA2   | II. Szolgáltatási tartalékon   |          |         |     |
| 017     | 73OEA201 | Nyitó állomány   | 0        | 0       |     |
| 018     | 73OEA202 | Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)       | 5 355    | 45 000  |     |
| 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 (-)            | 5 355    | 45 000  |     |
| 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       |     |