

# **Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár**

**2020. évi üzleti év**

**Éves beszámoló**

**Kiegészítő melléklete**

## **I. A nyugdíjpénztár bemutatása**

### ***A nyugdíjpénztár alapismérvei***

NÉV: Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

SZÉKHELYE: 8200 Veszprém, Kistó u. 9.

ADÓSZÁM: 18235207-1-19

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

Jogi személy.

A pénztár határozatlan időre alakult.

Alakulás időpontja: 1998. szeptember 16.

Nyugdíjpénztár engedélyszáma: 60975/98.

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

Felügyelete: Magyar Nemzeti Bank

A pénztár szolgáltatásai: A pénztár fő szolgáltatása az egyösszegű és járadék formájában nyújtott nyugdíjszolgáltatás. Emellett és ennek érdekében a pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

### ***A nyugdíjpénztár szervezeti felépítése***

A pénztár alkalmazottat nem foglalkoztat. Az adminisztrációs tevékenységet megbízási szerződés keretében végzik. Az adminisztrációs feladatokat 2008. évtől a Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. látja el.

A pénztár közgyűlése 5 fős igazgatótanácsot és 3 fős ellenőrző bizottságot választott.

Az igazgatótanács elnöke: Takács Károly Zoltán  
(az éves beszámoló aláírására kötelezett vezető)

8441 Márkó, Viola u. 7/3.

tagjai

Juhász Roland

Kajdon Attila

Kulcsár Sándor

Vulpe Ildikó

Az ellenőrző bizottság elnöke

Baranyák Eszter

tagjai

Gömböcz Róbert András

Szabóné Csiszár Katalin Éva

A pénztár szolgáltatói:

■ Bankszámla vezető:	K&H Bank Zrt.
■ Vagyonkezelő:	OTP Alapkezelő Zrt.
■ Letétkezelő:	K&H Bank Zrt.
■ Adminisztráló szervezet:	Jáborcsik és Társa Kft. A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (005925).
■ Könyvvizsgáló:	Mátyás Pál kamarai tag könyvvizsgáló (000707). MP Börze Pénzügyi Szolgáltató Kft. (004205). (A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.)

## ***A pénztár számviteli politikájának ismertetése***

- I./ Mérlegkészítés napja: 2021. március 31.
- II./ Amortizációs politika: A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében az 200.000 Ft alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értékét a használatba vételkor értékcsökkenésként kell elszámolni. A 200.000 Ft feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII. 19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.
- III./ Értékelési szabályok: A módosított 223/2000.(XII. 19.) korm. rend. előírásai alapján az eszközöket és forrásokat leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell.

## ***A pénztárnál lefolytatott ellenőrzések hatásai***

Az üzleti év folyamán a pénztárnál a Nemzeti Adó és Vámhivatal vagy a Magyar Nemzeti Bank által végzett ellenőrzés nem történt.

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

A pénztár feladatainak megvalósítása érdekében 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 készítendő összes kimutatásban jelentkezik.

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

A pénztár 2020. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 909.531 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegeknél 4,9 %-kal magasabb.

### Eszközök

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

Megoszlása:

Megnevezés	Összege	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	909.531	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	909.531	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 (909.531 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 8.163 ezer forint összegben, ebből a tagdíjkövetelés összege 5.600 ezer Ft, az értékpapír tranzakciókból származó követelés összege 2.563 ezer Ft volt.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 898.535 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 2.833 ezer forinttal szerepelnek.

#### C) Aktív időbeli elhatárolások (0 ezer forint)

Aktív időbeli elhatárolással a pénztár nem rendelkezik.

## Források

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

Megoszlása:

Megnevezés	Összege	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	6 140	0,68%
E) Céltartalékok	899 543	98,90%
F) Kötelezettségek	3 498	0,38%
G) Passzív időbeli elhatárolások	350	0,04%
Összes forrás:	909 531	100,00%

D) Saját tőke (6.140 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket (6.977 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-837 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (899.543 ezer forint)

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

Működési céltartalékként mutatja ki a pénztár a működési célú befektetési portfólió mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó, piaci és könyv szerinti értéke közötti különbözet összegében 87 ezer forint) megképzett tartalékokat.

A **fedezeti** céltartalék 894.201 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számláin vezetett követeléseik állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

**Likviditási** céltartalék 5.255 ezer forint.

A pénztár a likviditási portfólió értékelési különbözetére 41 ezer forint tartalékokat képzett.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 5.214 ezer forint egyéb likviditási céltartalékokat 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 98,9 %-át teszik ki.**

F) Kötelezettségek (3.498 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 351 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 3.147 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
2020. január 01.	0	0	0	0
2020. január 31.	0	0	0	0
2020. február 28.	0	0	0	0
2020. március 31.	0	0	0	0
2020. április 30.	0	0	0	0
2020. május 31.	0	0	0	0
2020. június 30.	0	0	0	0
2020. július 31.	0	0	0	0
2020. augusztus 31.	0	0	0	0
2020. szeptember 30.	0	0	0	0
2020. október 31.	0	0	0	0
2020. november 30.	0	0	0	0
2020. 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	351
Személyi jövedelemadó elszámolás	118
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	270
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	2.681
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	78
Azonosítatlan függő befizetések	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (350 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésből meghatározható. 2020. december 31-én a 2020. évi könyvvizsgálati díj 350 ezer Ft-os összege szerepel ezen a soron.

### III. A pénztár eredményeinek bemutatása

A pénztár bevétele alapvetően a tagdíjbevételekből, tagok többletbefizetéseiből, rendszeres támogatásból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze, míg költsége jellemzően működési jellegű kiadásokból és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkezik

A pénztár a jogszabályoknak megfelelően elkülönített eredménykimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból

#### Működési tevékenység

A működés fedezetét a pénztár tagdíjbevételeinek küldöttgyűlése által meghatározott hányada, a működési célra kapott rendszeres támogatás, illetve a fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozam szolgáltatja.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

#### Nyugdíjcélú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetések fedezeti tartalékra jutó hányadából és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék adja.

A nyugdíjszolgáltatások nyújtása érdekében felhalmozódó vagyont elkülönítetten tartja nyilván a pénztár: a felhalmozási időszakban lévő tagok vagyonát tartalmazó egyéni számlák tartalékára, valamint a már szolgáltatásban részesülő tagok követeléseit tartalmazó szolgáltatási tartalékra.

#### Likviditás biztosítása

A pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében bevételeinek meghatározott részét likviditási célra számolja el.

Rendkívüli események a pénztár életében 2020-ben nem történtek. Nem voltak kivételes nagyságú tételek sem.

A pénztár nem működtet magánnyugdíjpénztárt.

A tagdíjbevételek százalékos megoszlása az egyes tartalékok között:

Megnevezés	Fedezeti	Működési	Likviditási
Egységes tagdíj	99,0	0,5	0,5
Többletagdíj	99,0	0,5	0,5
Támogatóktól befolyt összeg	szerződés szerint		
Befektetések hozama	100,0	100,0	100,0
Belépő tagok egyéni fedezete	100,0	0,0	0,0
Egyéb bevételek	100,0	100,0	100,0



Egységes tagdíj	az üzleti év első hónapjában érvényes minimálbér összegének 3,7 %-a
-----------------	---

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

### **Működési tevékenység eredményének bemutatása**

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

Tárgyévi működési eredmény megoszlása

Megnevezés	Összeg (ezer forint)
Szokásos működési tevékenység eredménye	-856
Befektetési tevékenység eredménye	19
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-837

A pénztár előző évi működési eredménye - 698 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 139 ezer forinttal kedvezőtlenebb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 412 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 418 ezer forint összegben.

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

Bevételek jogcímei	2019. évben	2020. évben	Változás % (2020/2019)
Tagok által fizetett tagdíj	270	272	100,74%
Munkáltatói hozzájárulás	142	146	102,82%
Támogatás, adomány	4 000	4 000	100,00%
Tagok egyéb befizetései	17	21	123,53%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	72	50	69,44%
Egyéb bevételek	75	12	16,00%
<b>Működési célú bevételek</b>	<b>4 576</b>	<b>4 501</b>	<b>98,36%</b>

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételeknek 88,9 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 50 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	2019. évben	2020. évben	Változás % (2020/2019)
Folyó működési költségek	5 303	5 307	100,08%
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	5 303	5 307	100,08%
Pénzügyi műveletek ráf.	-29	31	-106,90%
Összesen	5 274	5 338	101,21%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2019. évben	Megoszlás %	2020. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	4 179	79,24%	4 228	79,21%
könyvvizsgálói díj	350	6,64%	350	6,56%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	0	0,00%
pénztárfelügyeleti díj	315	5,97%	361	6,76%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	459	8,70%	368	6,89%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
pénzügyi műveletek ráf.	-29	-0,55%	31	0,58%
Összesen:	5 274	100,00%	5 338	100,00%

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

A könyvvizsgálói díjként elszámolt összeg teljes egészében az éves beszámoló és a pénzügyi terv felülvizsgálatával kapcsolatos. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

## **A nyugdíjcélú tevékenység eredményének bemutatása**

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

Bevételek jogcímei	2019. évben	2020. évben	Változás % (2020/2019)
Tagok által fizetett tagdíj	53 355	53 886	101,00%
Munkáltatói hozzájárulás	28 046	28 998	103,39%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	12 251	18 071	147,51%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	54 891	32 155	58,58%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	148 543	133 110	89,61%

### Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (82.884 ezer forint) 65 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 35 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás.

### A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos 32.155 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, 11.194 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 20.961 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 100.955 ezer forint egyenlegének 39.117 ezer forint realizált hozammal növelt és 18.156 ezer forint értékelési különbözet változással csökkentett összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 121.916 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

### **Likviditási célú eredmény bemutatása**

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2019. évben	2020. évben	Változás % (2020/2019)
Tagok által fizetett tagdíj	270	272	100,74%
Munkáltatói hozzájárulás	142	146	102,82%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	17	21	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	35	32	91,43%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	464	471	101,51%

#### A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 32 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, 30 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 2 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 439 ezer forint egyenlegének 2 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 441 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	8
Egyéb likviditási célra	433
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0

#### IV. A pénztár céltartalékainak bemutatása

##### **Működési céltartalék**

A pénztár működési céltartalékot a jövőbeni kötelezettségekre nem képez.

A pénztár működési céltartalékot a működési portfólió értékelési különbözetéből képez, melynek 76 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 11 ezer forinttal nőtt, így záró értéke 87 ezer forint.

##### **Fedezeti céltartalék**

##### I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

*ezer Ft-ban*

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	795 860	854 010
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	93 652	100 955
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	6	162
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	23 380	50 311
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	31 511	-18 156
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	66 981	52 085
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	21 123	25 687
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	1 008	4 116
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 287	11 194
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	854 010	894 200

## 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 (+)	52 085	
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 (-)		52 085
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 2020. évben egyösszegű szolgáltatást írt elő, járadékot igénybevevő pénztártagja nem volt.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer Ft)	Átlag (ezer Ft/fő)
Egyösszegű	20	52 85	2 604
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 2020. évben záró állománya nem volt. A 20 fő egyösszegű szolgáltatást igénybe vevő pénztártagok közül 13 főnek szűnt meg a tagsági viszonya 2020-ban.

### Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	34	42	8
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	4 781	5 214	433

2020-ban nem volt a tartalékok között átcsoportosítás.

## V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

### A taglétszám alakulása

A pénztár 2020. évi nyitó taglétszáma 476 fő, míg a záró taglétszám 474 fő, ami 0,4%-os csökkenést jelent.

### Taglétszám alakulása 2020-ban

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	476
002	73OF2	Időszak alatti változás	-2
003	73OF21	Új belépő	19
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	1
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	4
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	13
008	73OF25	Elhalálozott	1
009	73OF26	Kilépett	4
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	474
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	237
014	73OF33	nő	237

A pénztárba az év folyamán 19 fő létesített új tagsági viszonyt és 1 fő más pénztárból átlépő pénztártag volt.

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

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 13 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 4 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2020-ban 4 fő volt. Zömében a munkáltatói tagot elhagyó, tagdíjat nem fizető pénztártagok közül kerültek ki a pénztárból kilépők és a más pénztárba átlépők. 1 fő elhunyt pénztártag örökösének került kifizetés a pénztártag halálára tekintettel.

### **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 2020. évben nem történt kifizetés.

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

A pénztár taglétszáma 2020. december 31-én 474 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 503 fő záró létszámtól 29 fővel kevesebb.

### **Kifizetés igénybevételére jogosultak**

251 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 623.330 ezer Ft.

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

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2019. évben	Megoszlás %	2020. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	648	49,69%	3 188	77,78%
Letétkezelői díj	599	45,94%	600	14,64%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	57	4,37%	311	7,59%
Összesen	1 304	100,00%	4 099	100,00%



A vagyonkezelőt az elért teljesítménye alapján sikerdíj is megillette.  
A pénztár a pénzügyi műveletekkel kapcsolatos ráfordításokat azon tartalék terhére számolja el, amely tartalék befektetésével kapcsolatban felmerült.

### ***A pénztár bevételeinek és kiadásainak alakulása a pénzügyi terv tükrében***

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

Megnevezés	Tervezett (ezer forint)	Tényleges (ezer forint)	Tény/Terv (%)
Tagdíj és egyéb tagi befizetés	89 556	101 833	113,71%
Támogatás	4 000	4 000	100,00%

A működési költségek szinte a tervezett összegben alakultak. A tervezett 5.337 ezer Ft helyett 5.307 ezer Ft lett a működés 2020 évi költsége.

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

Tartalékok záró állománya	Tervezett záróállomány (ezer forint)	Tényleges záróállomány (ezer forint)	Változás (%)
Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény + működési céltartalék	6 402	6 227	97,27%
Fedezeti tartalék	918 810	894 201	97,32%
Likviditási tartalék	5 280	5 255	99,53%

A Pénztár 2020 évi éves adatait a 2020-2022 évekre készült, 2019. májusában elfogadott, hároméves terv első évének adataihoz hasonlítottuk.

## **A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow**

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

<b>Megnevezés</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-698	-837
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	-1 154	-2 451
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-47 617	-57 694
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-44	11
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 (+/-)	-20	4
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	26	2 757
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0

Megnevezés	2019	2020
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-2	0
Fedezeti céltartalékképzés (+)	147 256	121 916
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	6	162
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	1 008	4 116
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	21 123	25 687
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	66 981	52 085
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	450	441
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	9 091	-17 579
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	9 091	-17 579

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

2020-ban három munkáltatói tagja volt a pénztárnak:

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

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

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

Egyéb mutatók	2019. év	2020. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	11 141	11 196	100,49%
Személyi jellegű ráfordítások aránya a tényleges működési költségekhez, ráfordításokhoz (%)	0	0	

## **VI. Biztosításmatematikai jelentés**

A csatolt biztosításmatematikai melléklet a következő táblázatokat tartalmazza:

Tagdíjfizetők létszáma korévenként

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

A tagok követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

A pénztár alakulása óta nem folyósított járadékszolgáltatást, így biztosításmatematikai mérleget 2020. 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, kockázattőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés, valamint külföldi pénzügyi eszközre szóló befektetett pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

**A befektetések megoszlása 2020. 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	831 478	891 707	6 902	6 989	5 193	5 235	843 573	903 931
Bankszámlák és készpénz összesen	1 737	1 741	323	324	768	768	2 828	2 833
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1 737	1 741	323	324	768	768	2 828	2 833
Értékpapírok összesen	827 178	887 403	6 579	6 665	4 425	4 467	838 182	898 535
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	775 017	796 005	6 579	6 665	4 425	4 467	786 021	807 137
Magyar állampapír	775 017	796 005	6 579	6 665	4 425	4 467	786 021	807 137
Részvények	52 161	91 398	0	0	0	0	52 161	91 398
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	52 161	91 398	0	0	0	0	52 161	91 398
Követelés értékpapír ügyletekből	23 299	23 299					23 299	23 299
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	20 736	20 736					20 736	20 736

**A befektetések megoszlása devizanemenként 2020. december 31-én eFt-ban**

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	843 573	903 931
Összesen	843 573	903 931

**A befektetések megoszlása földrajzilag 2020. 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	843 573	903 931	91 398
Európai Gazdasági Térség összesen	843 573	903 931	91 398
EU tagországok összesen	843 573	903 931	91 398
Magyarország	843 573	903 931	91 398

**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 2020. január 1. és 2020. december 31. között eltelt üzleti év során **2,80% bruttó, illetve 2,31% nettó** hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 6,31 % volt.

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben 3,34 % volt, ezt 2,97 %-kal múlta felül Pénztárunk ugyanilyen időszakra számolt hozama.

### Bruttó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-3,83%	2,61%	-0,92%	5,15%	2,80%

### Nettó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-3,87%	2,56%	-0,97%	4,80%	2,31%

### Referencia hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-4,83%	2,89%	-1,40%	4,44%	0,84%

Megnevezés/Év	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	10 éves
<b>Nettó hozam</b>	1,74%	17,83%	8,55%	8,16%	6,38%	8,25%	6,56%	-0,77%	6,87%	2,31%	<b>6,48%</b>
Bruttó hozam	2,23%	18,18%	8,93%	8,38%	6,52%	8,39%	6,71%	-0,60%	7,04%	2,80%	<b>6,75%</b>
<b>Referencia hozam</b>	0,38%	18,82%	8,54%	9,08%	7,28%	8,46%	7,21%	-0,94%	8,01%	0,84%	<b>6,63%</b>

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

Felmértük és értékeltük a COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalaná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

Összességében 2020 évben a pénztár vagyona 4,6 %-kal nőtt.

A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Veszprém, 2021. május 17.



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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
25	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
26	0	3	0	0	0	0	0	0	0	3
27	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
28	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
29	4	1	0	0	0	0	0	0	0	5
30	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
31	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
32	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
33	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
34	8	2	0	1	0	0	0	0	0	9
35	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
36	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
37	5	1	0	0	1	0	0	0	0	5
38	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
39	7	1	0	0	0	0	0	0	0	8
40	12	1	0	0	0	0	0	0	0	13
41	7	0	0	0	1	0	0	0	0	6
42	12	0	0	0	0	0	0	0	0	12
43	11	1	0	0	0	0	0	0	0	12
44	14	1	0	0	0	0	0	0	0	15
45	10	1	0	0	0	0	0	0	0	11
46	15	0	0	0	0	0	0	0	0	15
47	14	0	0	0	0	0	0	0	0	14
48	28	1	0	0	0	0	0	0	0	29
49	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10
50	15	2	0	0	1	0	0	0	0	16
51	18	1	0	1	0	0	0	0	0	18
52	22	0	0	0	0	0	0	0	0	22
53	22	0	1	0	1	0	0	0	0	22
54	25	0	0	0	0	0	0	0	0	25
55	21	0	0	0	0	1	0	0	0	20

56	22	0	0	0	0	0	0	0	0	22
57	26	0	0	1	0	0	0	3	0	22
58	15	1	0	0	0	0	0	3	0	13
59	22	1	0	0	0	0	0	2	0	21
60	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
61	11	1	0	1	0	0	0	0	0	11
62	16	0	0	0	0	0	0	0	0	16
63	17	0	0	0	0	0	0	0	0	17
64	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10
65	8	0	0	0	0	0	0	4	0	4
66	4	0	0	0	0	0	0	1	0	3
67	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
73	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	476	19	1	4	4	1	0	13	0	474



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

A tagok követelése, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Megnevezés	Tagok száma	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	1	368	54	62	26	0	0	0	0	0	0
25	2	925	156	152	30	0	0	0	0	0	0
26	3	535	343	173	0	0	0	0	0	0	0
27	3	646	0	0	19	3	2	646	234	0	0
28	3	1 059	77	89	41	2	2	554	554	0	0
29	5	2 372	403	355	62	0	0	0	0	0	0
30	2	706	128	147	0	0	0	0	0	0	0
31	3	2 598	550	308	130	0	0	0	0	0	0
32	3	2 422	457	195	139	1	1	52	52	0	0
33	4	2 073	163	188	30	2	2	730	730	0	0
34	9	6 961	860	798	101	0	0	0	0	0	0
35	7	5 390	666	462	96	2	2	126	126	0	0
36	3	2 819	139	161	0	1	1	1 045	1 045	0	0
37	5	2 510	601	350	131	0	0	0	0	0	0
38	4	2 236	41	47	0	3	2	1 778	1 484	0	1
39	8	11 569	1 119	792	220	0	0	0	0	0	0
40	13	11 387	561	492	164	6	5	5 354	4 551	59	0
41	6	2 279	119	0	24	5	5	1 062	1 062	0	0
42	12	10 561	1 178	549	131	4	4	1 812	1 812	0	0





Megnevezés	Tagok száma	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	474	894 201	58 130	28 998	13 824	134	104	143 765	94 042	1 138	209



## Likviditási tartalékok

**Nagyságrend: ezer forint**

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	52	34	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-18	8	
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	42	
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	4 313	4 781	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	468	433	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	4 781	5 214	

### Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	76	11	87	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfolió értékelési különbözetére	76	11	87	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	854 010	40 191	894 201	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	854 010	40 191	894 201	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	4 815	440	5 255	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	34	7	41	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	4 781	433	5 214	
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:	858 901	40 642	899 543	

## Fedezeti céltartalék

**Nagyságrend: ezer forint**

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	795 860	854 010	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	93 652	100 955	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	6	162	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	23 380	50 311	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	31 511	-18 156	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	66 981	52 085	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	21 123	25 687	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	1 008	4 116	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 287	11 194	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	854 010	894 200	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	66 981	52 085	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	66 981	52 085	
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	