

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2021. 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: 2022. 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 vagyonát működési célú, fedezeti célú, szolgáltatási célú és likviditási célú vagyonrészre, ún. tartalékokra bontja.

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

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

A pénztár 2021. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 835.053 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegeknél 8,2 %-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	835.053	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	835.053	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 (835.053 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.
Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 4.823 ezer forint összegben, ebből a tagdíjkövetelés összege 4.823 ezer Ft, az értékpapír tranzakciókból származó követelés összege 0 ezer Ft volt.
A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 824.132 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.
A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 6.098 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	5 193	0,62%
E) Céltartalékok	828 707	99,24%
F) Kötelezettségek	803	0,10%
G) Passzív időbeli elhatárolások	350	0,04%
Összes forrás:	835 053	100,00%

D) Saját tőke (5.193 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket (6.140 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-947ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (828.707 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 különbözet összegében 55 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 822.980 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számláin vezetett követelésesei állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

Likviditási céltartalék 5.255 ezer forint.

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

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 5.672 ezer forint egyéb likviditási céltartalékot különít el.

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a pénztár nem rendelkezik tartalékkal.

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka nem került a mérlegbe.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,24 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (803 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 346 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 457 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
2021. január 01.	0	0	0	0
2021. január 31.	0	0	0	0
2021. február 28.	0	0	0	0
2021. március 31.	0	0	0	0
2021. április 30.	0	0	0	0
2021. május 31.	0	0	0	0
2021. június 30.	0	0	0	0
2021. július 31.	0	0	0	0
2021. augusztus 31.	0	0	0	0
2021. szeptember 30.	0	0	0	0
2021. október 31.	0	0	0	0
2021. november 30.	0	0	0	0
2021. 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	346
Személyi jövedelemadó elszámolás	0
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	232
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	172
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	53
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. 2021. december 31-én a 2021. 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 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.

Rendkívüli események a pénztár életében 2021-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	-1 022
Befektetési tevékenység eredménye	75
Rendkívüli eredmény	0
Mérleg szerinti eredmény	-947

A pénztár előző évi működési eredménye - 837 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 110 ezer forinttal kedvezőtlenebb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 418 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 392 ezer forint összegben.

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

Bevételek jogcímei	2020. évben	2021. évben	Változás % (2021/2020)
Tagok által fizetett tagdíj	272	256	94,12%
Munkáltatói hozzájárulás	146	136	93,15%
Támogatás, adomány	4 000	4 000	100,00%
Tagok egyéb befizetései	21	6	28,57%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	50	55	110,00%
Egyéb bevételek	12	80	666,67%
Működési célú bevételek	4 501	4 533	100,71%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételének 88,2%-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 55 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	2020. évben	2021. évben	Változás % (2021/2020)
Folyó működési költségek	5 307	5 500	103,64%
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	5 307	5 500	103,64%
Pénzügyi műveletek ráf.	31	-20	-64,52%
Összesen	5 338	5 480	102,66%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2020. évben	Megoszlás %	2021. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	4 228	79,21%	4 317	78,78%
könyvvizsgálati díj	350	6,56%	350	6,39%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	0	0,00%
pénztárfelügyeleti díj	361	6,76%	399	7,28%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	368	6,89%	434	7,92%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
pénzügyi műveletek ráf.	31	0,58%	-20	-0,36%
Összesen:	5 338	100,00%	5 480	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	2020. évben	2021. évben	Változás % (2021/2020)
Tagok által fizetett tagdíj	53 886	50 733	94,15%
Munkáltatói hozzájárulás	28 998	26 872	92,67%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	18 071	14 804	81,92%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	32 155	-28 711	-89,29%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	133 110	63 698	47,85%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (77.605 ezer forint) 65,4 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 34,6 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos -28.711 ezer forint bevétel az állampapírok forgalmából realizált kamat és kamatjellegű bevételből, a részvény, kötvény forgalmazásából, valamint osztalékból, részesedésből, árfolyamnyereségből és a fedezeti befektetések piaci értékváltozásában elszámolt értékelési különbözetből származik.

A fedezeti célú befektetési tevékenység ráfordításai, ami az árfolyamveszteségeket vagyonkezelői és letétkezelői díjrészt tartalmazzák, 11.020 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye -39.731 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 92.409 ezer forint egyenlegének 36.857 ezer forint realizált hozammal növelt és 76.588 ezer forint értékelési különbözet változással csökkentett összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 52.678 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2020. évben	2021. évben	Változás % (2021/2020)
Tagok által fizetett tagdíj	272	256	94,12%
Munkáltatói hozzájárulás	146	136	93,15%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	21	6	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	32	43	134,38%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	471	441	93,63%

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 43 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, 25 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 18 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 398 ezer forint egyenlegének 18 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 416 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-2
Egyéb likviditási célra	418
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 87 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 32 ezer forinttal csökkent, így záró értéke 55 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	854 010	894 200
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	100 955	92 409
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	162	0
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	50 311	47 877
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-18 156	-76 588
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	52 085	66 101
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	25 687	38 050
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	4 116	19 747
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	11 194	11 020
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	894 200	822 980

II. Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék nyitó állomány az üzleti év első napján 0 forint.

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

Szolgáltatási tartalékon	Növekedés	Csökkenés
Nyitó állomány	0	
Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	66 101	
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)		
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)		66 101
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 2021. évben egyösszegű szolgáltatást írt elő, járadékot igénybevevő pénztártagja nem volt.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer Ft)	Átlag (ezer Ft/fő)
Egyösszegű	23	66 101	2 874
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 2021. évben záró állománya nem volt. A 23 fő egyösszegű szolgáltatást igénybe vevő pénztártagok közül 16 főnek szűnt meg a tagsági viszonya 2021-ben.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	42	40	-2
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	5 214	5 632	418

2021-ben nem volt a tartalékok között átcsoportosítás.

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2021. évi nyitó taglétszáma 474 fő, míg a záró taglétszám 447 fő, ami 5,5%-os csökkenést jelent.

Taglétszám alakulása 2020-ban

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	474
002	73OF2	Időszak alatti változás	-27
003	73OF21	Új belépő	10
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	0
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	12
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	16
008	73OF25	Elhalálozott	2
009	73OF26	Kilépett	7
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	447
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	225
014	73OF33	nő	222

A pénztárba az év folyamán 10 fő létesített új tagsági viszonyt és nem volt más pénztárból átlépő pénztártag.

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 16 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 12 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2021-ben 7 fő volt. Zömében a munkáltatói tagot elhagyó, tagdíjat nem fizető pénztártagok közül kerültek ki a pénztárból kilépők és a más pénztárba átlépők. 2 fő pénztártagunk elhunyt az üzleti év során.

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 2021. évben nem történt kifizetés.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2021. december 31-én 447 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 487 fő záró létszámtól 40 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 597.823 ezer Ft.

Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2020. évben	Megoszlás %	2021. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	3 188	77,78%	695	43,71%
Letétkezelői díj	600	14,64%	600	37,74%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	311	7,59%	295	18,55%
Összesen	4 099	100,00%	1 590	100,00%

A vagyonkezelőt az elért teljesítménye alapján 2020-ban sikerdíj is megillette. A negatív elért hozamra tekintettel nem volt sikerdíj 2021-ben.

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

A pénztár bevételeinek és kiadásainak alakulása a pénzügyi terv tükrében

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

Megnevezés	Tervezett (ezer forint)	Tényleges (ezer forint)	Tény/Terv (%)
Tagdíj és egyéb tagi befizetés	79 739	93 205	116,89%
Támogatás	4 000	4 000	100,00%

A működési költségek szinte a tervezett összegben alakultak. A tervezett 5.545 ezer Ft helyett 5.509 ezer Ft lett a működés 2021 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	5 586	5 248	93,95%
Fedezeti tartalék	959 752	822 980	85,75%
Likviditási tartalék	5 559	5 672	102,03%

A Pénztár 2021 évi éves adatait a 2021-2023 évekre készült, 2020. szeptemberben elfogadott, hároméves terv első évének adataihoz hasonlítottuk.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	2020	2021
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-837	-947
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 (+/-)	-2 451	3 340
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-57 694	74 403
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	11	-32
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 (+/-)	4	-5
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	2 757	-2 690
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0

Megnevezés	2020	2021
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Fedezeti céltartalékképzés (+)	121 916	52 678
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	162	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	4 116	19 747
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	25 687	38 050
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	52 085	66 101
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	441	416
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	-17 579	3 265
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-17 579	3 265

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2021-ben három munkáltatói tagja volt a pénztárnak:

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

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

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2020. év	2021. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	11 196	12 304	109,9%
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 2021. 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 2021. 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	834 960	818 599	5 921	5 976	5 616	5 655	846 497	830 230
Bankszámlák és készpénz összesen	4 770	4 778	210	211	1 108	1 109	6 088	6 098
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	4 770	4 778	210	211	1 108	1 109	6 088	6 098
Értékpapírok összesen	830 190	813 821	5 711	5 765	4 508	4 546	840 409	824 132
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	786 544	736 509	5 711	5 765	4 508	4 546	796 763	746 820
Magyar állampapír	786 544	736 509	5 711	5 765	4 508	4 546	796 763	746 820
Részvények	38 019	71 682	0	0	0	0	38 019	71 682
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	38 019	71 682	0	0	0	0	38 019	71 682
Jelzáloglevél	5 627	5 630					5 627	5 630
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	5 627	5 630					5 627	5 630

A befektetések megoszlása devizanemenként 2021. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	846 497	830 230
Összesen	846 497	830 230

A befektetések megoszlása földrajzilag 2021. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	846 497	830 230	71 682
Európai Gazdasági Térség összesen	846 497	830 230	71 682
EU tagországok összesen	846 497	830 230	71 682
Magyarország	846 497	830 230	71 682

Befektetési politika / kivonat /

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

A Pénztár referenciaindexnek a fedezeti tartalék esetében 92 %-ban a MAX Composite Indexet és 8 %-ban a BUX-ot választotta.

A Pénztár referenciaindexnek a működési és likviditási tartalék esetében 100 % RMAX referencia indexet választotta.

Hozamszámítás

A pénztár a 2021. január 1. és 2021. december 31. között eltelt üzleti év során **-4,46% bruttó, illetve -4,63% nettó** hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 5,52% volt.

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben 3,40% volt, ezt 2,12 %-kal múlta felül Pénztárunk ugyanilyen időszakra számolt hozama.

Bruttó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-0,87%	1,14%	-0,31%	-4,41%	-4,46%

Nettó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-0,91%	1,09%	-0,36%	-4,45%	-4,63%

Referencia hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	-1,61%	0,35%	-0,98%	-6,46%	-8,55%

Megnevezés/Év	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	10 éves
Nettó hozam	17,83%	8,55%	8,16%	6,38%	8,25%	6,56%	-0,77%	6,87%	2,31%	-4,63%	5,80%
Bruttó hozam	18,18%	8,93%	8,38%	6,52%	8,39%	6,71%	-0,60%	7,04%	2,80%	-4,46%	6,03%
Referencia hozam	18,82%	8,54%	9,08%	7,28%	8,46%	7,21%	-0,94%	8,01%	0,84%	-8,55%	5,64%

A jelentős mértékű alulsúlyozás és a hozamok drasztikus emelkedése eredőjeként a kötvény portfóliórész éves teljesítménye nagy mértékben meghaladta a benchmarkét, vagyonkezelőnk jelentős mértékben felülteljesítette a benchmarkot. A részvény portfóliórész esetében megállapítható, hogy a többleteljesítményt a benchmark szórásánál alacsonyabb szórás mellett, kedvezőbb kockázati mutatókkal sikerült elérni.

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 bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

Felmértük és értékeltük az ukrán-országi konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

1. Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállás a szolgáltatásnyújtásban.
2. Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.
3. A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
4. Jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak. Azok módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
5. Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.
6. Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a konfliktus nem gyakorol jelentős hatást a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

Összességében 2021 évben a pénztár vagyona 7,9 %-kal csökkent.

A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Veszprém, 2022. április 29.



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	1	0	0	0	0	0	0	0	1
21	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
26	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
27	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
28	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
29	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
30	5	1	0	0	0	0	0	0	0	6
31	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
32	3	1	0	0	0	0	0	0	0	4
33	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
34	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
35	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9
36	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
37	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
38	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
39	4	0	0	0	1	0	0	0	0	3
40	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
41	13	0	0	0	0	0	0	0	0	13
42	6	1	0	0	0	0	0	0	0	7
43	12	0	0	1	0	0	0	0	0	11
44	12	1	0	0	0	0	0	0	0	13
45	15	0	0	2	1	0	0	0	0	12
46	11	1	0	0	0	0	0	0	0	12
47	15	0	0	2	0	0	0	0	0	13
48	14	0	0	0	0	0	0	0	0	14
49	29	0	0	1	1	0	0	0	0	27
50	10	0	0	0	1	0	0	0	0	9
51	16	0	0	0	0	0	0	0	0	16
52	18	0	0	1	0	0	0	0	0	17
53	22	1	0	0	0	0	0	0	0	23
54	22	0	0	1	0	0	0	0	0	21
55	25	0	0	0	1	0	0	0	0	24

56	20	1	0	0	1	0	0	0	0	20
57	22	0	0	1	0	1	0	1	0	19
58	22	0	0	1	1	0	0	2	0	18
59	13	0	0	1	0	0	0	2	0	10
60	21	0	0	0	0	1	0	1	0	19
61	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
62	11	1	0	1	0	0	0	0	0	11
63	16	0	0	0	0	0	0	2	0	14
64	17	0	0	0	0	0	0	0	0	17
65	10	0	0	0	0	0	0	8	0	2
66	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
67	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
68	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
74	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	474	10	0	12	7	2	0	16	0	447

Szolgáltatást igénybe vevők 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	13	13	0	0	0
16		0	23	23	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
56		0	0	0	0	0	0
57		0	2	2	0	0	0
58		0	3	3	0	0	0
59		0	2	2	0	0	0
60		0	1	1	0	0	0
61		0	1	1	0	0	0
62		0	0	0	0	0	0
63		0	4	4	0	0	0
64		0	0	0	0	0	0
65		0	8	8	0	0	0
66		0	1	1	0	0	0
67		0	1	1	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	0	0	0	0	0
71		0	0	0	0	0	0
72		0	0	0	0	0	0
73		0	0	0	0	0	0
74		0	0	0	0	0	0
75		0	0	0	0	0	0
76		0	0	0	0	0	0
77		0	0	0	0	0	0
78		0	0	0	0	0	0
79		0	0	0	0	0	0
80		0	0	0	0	0	0
81		0	0	0	0	0	0
82		0	0	0	0	0	0
83		0	0	0	0	0	0
84		0	0	0	0	0	0
85		0	0	0	0	0	0
86		0	0	0	0	0	0
87		0	0	0	0	0	0
88		0	0	0	0	0	0
89		0	0	0	0	0	0
90		0	0	0	0	0	0
91		0	0	0	0	0	0
92		0	0	0	0	0	0
93		0	0	0	0	0	0
94		0	0	0	0	0	0
95		0	0	0	0	0	0
96		0	0	0	0	0	0
97		0	0	0	0	0	0
98		0	0	0	0	0	0
99		0	0	0	0	0	0
100		0	0	0	0	0	0

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	Tárgyév vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyév 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	1	209	128	110	0	0	0	0	0	0	0
21	1	124	66	71	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	1	464	60	69	0	0	0	0	0	0	0
26	2	1 174	151	146	31	0	0	0	0	0	0
27	3	1 149	422	263	37	0	0	0	0	0	0
28	3	616	0	0	0	3	3	616	616	0	0
29	3	1 215	89	102	39	2	2	528	528	0	0
30	6	3 353	641	510	68	0	0	0	0	0	0
31	2	929	134	155	0	0	0	0	0	0	0
32	4	3 377	496	386	128	0	0	0	0	0	0
33	3	2 812	358	107	98	2	2	844	844	0	0
34	4	2 378	169	195	83	2	2	696	696	0	0
35	9	8 499	960	887	218	0	0	0	0	0	0
36	7	5 727	620	397	140	4	2	957	120	49	56
37	3	3 013	156	166	33	1	1	996	996	0	0
38	5	3 431	605	328	223	1	0	485	0	14	16
39	3	845	0	0	22	3	3	845	845	0	0
40	8	12 494	1 008	527	340	1	1	1 186	1 186	0	0
41	13	9 849	620	541	100	6	4	4 829	2 978	65	0
42	7	2 455	190	93	24	5	5	1 013	1 013	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	447	821 915	47 849	24 918	12 541	148	111	136 662	96 420	1 355	387

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	34	42	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	8	-2	
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	42	40	
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	4 781	5 214	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	433	418	
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	5 214	5 632	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	87	-32	55	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfolió értékelési különbözetére	87	-32	55	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	894 201	-71 221	822 980	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	894 201	-71 221	822 980	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	5 255	417	5 672	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	41	-1	40	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	5 214	418	5 632	
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:	899 543	-70 836	828 707	

Fedezeti céltartalék**Nagyságrend: ezer forint**

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	854 010	894 200	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	100 955	92 409	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	162	0	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	50 311	47 877	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-18 156	-76 588	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	52 085	66 101	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	25 687	38 050	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	4 116	19 747	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	11 194	11 020	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	894 200	822 980	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	52 085	66 101	
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	Tartaléktökeből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	52 085	66 101	
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	