

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2023. 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.
Nyilvántartási száma: 01-04-0000213
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

Korimné Csipszer Györgyike

Az ellenőrző bizottság elnöke

Baranyák Eszter

tagjai

Gömböcz Róbert András

Ley-Mráz Noémi

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:	PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft. (kamarai tagsági szám: 000622) dr. Baracz Gabriella kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 006145).

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

- I./ Mérlegkészítés napja: 2024. január 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 által végzett ellenőrzés nem történt.

A Magyar Nemzeti Bank az 5 évenkénti átfogó ellenőrzést 2023. tavaszán végezte a pénztárnál. A vizsgálatot lezáró határozatban a tagdíjat nem fizető tagokkal kapcsolatos szabályok részletezését, alapszabály módosítását írta elő a Felügyelet, valamint felhívta a pénztár Igazgatótanácsának a figyelmét, hogy minden évben döntsön a befektetési politika módosításáról és a döntéséről tájékoztassa a soron következő küldöttközgyűlést. Ezen kívül 100 ezer Ft felügyeleti bírságot is kiszabott. A bírság határidőben megfizetésre került. A tagdíjat nem fizető tagokkal kapcsolatos szabályok pontosítására az éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen fog sor kerülni. A COVID járvány idején telt el több mint egy év a befektetés politika fenntartásával kapcsolatos előző döntés óta és egy rendkívüli küldöttközgyűlés során maradt el a befektetés politikával kapcsolatos döntéssel kapcsolatos tájékoztató. Mindemelett a pénztár vezetősége a jövőben is kiemelt figyelmet fordít ezeknek a szabályoknak a maradéktalan betartására.

II. A pénztár mérlegének bemutatása

A pénztár feladatainak megvalósítása érdekében vagyonát működési célú, fedezeti célú, szolgáltatási célú és likviditási célú vagyonrészeire, 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 2023. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 957.540 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegegnél 25,5 %-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	957.540	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	957.540	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 (957.540 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 4.810 ezer forint összegben, ebből a tagdíjkövetelés összege 4.810 ezer Ft, az értékpapír tranzakciókból származó követelés összege 0 ezer Ft volt.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 945.752 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 6.978 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	4.618	0,48%
E) Céltartalékok	951.351	99,35%
F) Kötelezettségek	1.041	0,11%
G) Passzív időbeli elhatárolások	530	0,06%
Összes forrás:	957.540	100,00%

D) Saját tőke (4.618 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket (5.096 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-478 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (951.351 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 179 ezer forint) megképzett tartalékot.

A **fedezeti** céltartalék 944.702 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számláin vezetett követeléseai állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

Likviditási céltartalék 6.470 ezer forint.

A pénztár a likviditási portfólió értékelési különbözetére 177 ezer forint tartalékot képzett.

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 6.293 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 99,35 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (1.041 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 414 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 627 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
2023. január 01.	0	0	0	0
2023. január 31.	0	0	0	0
2023. február 28.	0	0	0	0
2023. március 31.	0	0	0	0
2023. április 30.	0	0	0	0
2023. május 31.	0	0	0	0
2023. június 30.	0	0	0	0
2023. július 31.	0	0	0	0
2023. augusztus 31.	0	0	0	0
2023. szeptember 30.	0	0	0	0
2023. október 31.	0	0	0	0
2023. november 30.	0	0	0	0
2023. 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	414
Személyi jövedelemadó elszámolás	167
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	185
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	175
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	100
Azonosítatlan függő befizetések	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (530 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésből meghatározható. 2023. december 31-én a 2023. évi könyvvizsgálati díj 508 ezer Ft-os összege szerepel ezen a soron, valamint a decemberi bankköltség januárban terhelt 22 ezer Ft-os összege.

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.

Egyéb témák

Rendkívüli események a pénztár életében 2023-ban nem történtek. Nem voltak kivételes nagyságú tételek sem.

A pénztár nem működtet magánnyugdíjpénztárt.

A pénztár nem nyújtott ellentételezés nélkül sem pénzbeli sem természetbeni juttatásokat környezetvédelemi, sport, egészségügyi, szociális, kulturális és oktatási területen közérdekű célból, közhasznú tevékenységet végző civil szervezetnek az üzleti évben.

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	-1 284
Befektetési tevékenység eredménye	806
Mérleg szerinti eredmény	-478

A pénztár előző évi működési eredménye – 1.097 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 619 ezer forinttal kedvezőbb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 369 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 370 ezer forint összegben.

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

Bevételek jogcímei	2022. évben	2023. évben	Változás % (2023/2022)
Tagok által fizetett tagdíj	245	244	99,59%
Munkáltatói hozzájárulás	124	126	101,61%
Támogatás, adomány	4 000	5 000	125,00%
Tagok egyéb befizetései	0	0	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak (-)	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	442	801	181,22%
Egyéb bevételek	27	3	11,11%
Működési célú bevételek	4 838	6 174	127,61%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételének 81 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 801 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	2022. évben	2023. évben	Változás % (2023/2022)
Folyó működési költségek	5 733	6 657	116,12%
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	5 733	6 657	116,12%
Pénzügyi műveletek ráf.	202	-5	-2,48%
Összesen	5 935	6 652	112,08%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2022. évben	Megoszlás %	2023. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	4 565	76,92%	5 162	77,60%
könyvvizsgálati díj	350	5,90%	508	7,64%
szaktanácsadás díja	0	0,00%	0	0,00%
pénztárfelügyeleti díj	378	6,37%	536	8,06%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	440	7,41%	451	6,78%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
pénzügyi műveletek ráf.	202	3,40%	-5	-0,08%
Összesen:	5 935	100,00%	6 652	100,00%

A működési költségek, ráfordítások 12,1 %-kal nőttek az előző évhez képest.

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

A nyugdíjcélú tevékenység eredményének bemutatása

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

Bevételek jogcímei	2022. évben	2023. évben	Változás % (2023/2022)
Tagok által fizetett tagdíj	48 552	48 256	99,39%
Munkáltatói hozzájárulás	24 508	24 879	101,51%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	10 986	11 900	108,32%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	-61 880	199 908	-323,06%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	22 166	284 943	1285,50%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (73.135 ezer forint) 66,0 %-a tagok által fizetett tagdíj, míg a tagdíjbevételek 34,0 %-a munkáltatói tagdíj hozzájárulás.

A befektetési tevékenység eredménye

A fedezeti célú befektetéssel kapcsolatos 199.908 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, 15.229 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 184.679 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 85.035 ezer forint egyenlegének 42.251 ezer forint realizált hozammal és 142 428 ezer forint értékelési különbözet változással növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 269.714 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2022. évben	2023. évben	Változás % (2023/2022)
Tagok által fizetett tagdíj	245	244	99,59%
Munkáltatói hozzájárulás	123	125	101,63%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	0	0	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	372	753	202,42%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	740	1 122	151,62%

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 753 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 vagyongazdálkodási és letétkezelői díjrészt tartalmazzák, 36 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 717 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 369 ezer forint egyenlegének 717 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 1.086 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	4
Egyéb likviditási célra	1 082
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 216 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 37 ezer forintra csökkent, így záró értéke 179 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	822 980	749 346
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	84 046	85 035
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	320	0
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	36 621	57 480
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-98 501	142 428
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	60 088	73 056
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	17 460	9 039
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	10 841	2 318
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	7 731	15 229
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	749 346	934 647

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	1.841	
Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	73.056	
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevétel (+)	0	
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	0	
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)		
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)		64.842
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
Záró állomány	10.055	

A pénztár nyugdíjszolgáltatásként 2023. évben zömében egyösszegű szolgáltatást írt elő, 2 fő járadékot igénybe vevő pénztártagja nem volt.

Szolgáltatás értéke	Fő	Összeg (ezer Ft)	Átlag (ezer Ft/fő)
Egyösszegű	33	63.146	1.914
Járadék	2	1.696	848
Kombinált szolgáltatás	0	0	-

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

A szolgáltatási tartalék 2023. év végi záró állománya 10.055 ezer Ft.

A 33 fő egyösszegű szolgáltatást igénybe vevő pénztártagok közül 26 főnek szűnt meg a tagsági viszonya 2023-ban.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	172	177	5
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	5 211	6 293	1.082

2023-ban nem volt átcsoportosítás a tartalékok között.

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2023. évi nyitó taglétszáma 406 fő, míg a záró taglétszám 383 fő, ami 5,7 %-os csökkenést jelent.

Taglétszám alakulása 2023-ban

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	406
002	73OF2	Időszak alatti változás	-23
003	73OF21	Új belépő	7
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	0
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	3
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	26
008	73OF25	Elhalálozott	0
009	73OF26	Kilépett	1
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	383
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	2
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	185
014	73OF33	nő	198

A pénztárba az év folyamán 7 fő létesített új tagsági viszonyt és 0 fő lépett át más pénztárból.

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 26 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 3 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2023-ban 1 fő volt. Zömében a munkáltatói tagot elhagyó, tagdíjat nem fizető pénztártagok közül kerültek ki a pénztárból kilépők és a más pénztárba átlépők. 1 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 2023. évben nem történt kifizetés. A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2023. december 31-én 383 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 427 fő záró létszámtól 44 fővel kevesebb.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

221 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 760.565 ezer Ft.

Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2022. évben	Megoszlás %	2023. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	608	42,46%	644	45,45%
Letétkezelői díj	600	41,90%	600	42,34%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	224	15,64%	173	12,21%
Összesen	1.432	100,00%	1.417	100,00%

A vagyonkezelő teljesítménye elmaradt a referencia hozamtól, így nem volt sikerdíj 2023-ban.

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	71 316	85 774	120,27%
Támogatás	4 000	5 000	125,00%

A működési költségek 10,2 %-kal a tervezett összeg felett alakultak. A tervezett 6.040ezer Ft helyett 6.657 ezer Ft lett a működés 2023 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	3 316	4 797	144,66%
Fedezeti tartalék	962 877	944 702	98,11%
Likviditási tartalék	5 504	6 470	117,55%

A Pénztár 2023 évi éves adatait a 2023-2025 évekre készült, 2022. májusában elfogadott, hároméves terv első évének adataihoz hasonlítottuk. A tervezéskor használt nyitó adatokat lényegesen eltérítette az orosz-ukrán háború miatti kedvezőtlen 2022 évi befektetési környezet miatti negatív hozam.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	2022	2023
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-1 097	-478
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktöke állomány változása (+/-)	1 001	-1
Követelésállomány változása (+/-)	-29	42
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	70 923	-192 543
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	161	-37
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 (+/-)	19	49
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-28	198
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0

Megnevezés	2022	2023
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	10	170
Fedezeti céltartalékképzés (+)	14 435	269 714
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	320	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	10 841	2 318
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	17 460	9 039
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	58 247	64 842
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	712	1 086
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	1 000	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	-1 121	2 001
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-1 121	2 001

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2023-ben egy munkáltatói tagja volt a pénztárnak a Savencia F&D Hu Zrt. (korábbi nevén Pannontej Zrt).

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

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2022. év	2023. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	14.121	17.381	123,1%
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

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 eszközök befektetett pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

A befektetések megoszlása 2023.12.31-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	912 887	940 454	5 645	5 825	6 274	6 274	924 806	952 730
Bankszámlák és készpénz összesen	5 182	5 233	924	930	809	814	6 915	6 977
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	5 182	5 233	924	930	809	814	6 915	6 977
Értékpapírok összesen	907 705	935 221	4 721	4 895	5 465	5 637	917 891	945 753
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	851 952	844 457	4 721	4 895	5 465	5 637	862 138	854 989
Magyar állampapír	851 952	844 457	4 721	4 895	5 465	5 637	862 138	854 989
Részvények	44 185	79 152	0	0	0	0	44 185	79 152
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	44 185	79 152	0	0	0	0	44 185	79 152
Jelzáloglevél	11 568	11 612					11 568	11 612
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	11 568	11 612					11 568	11 612
Követelés értékpapír ügyletekből	0	0					0	0

A befektetések megoszlása devizanemenként 2023. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	924 806	952 730
Összesen	924 806	952 730

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	924 806	952 730	79 152
Európai Gazdasági Térség összesen	924 806	952 730	79 152
EU tagországok összesen	924 806	952 730	79 152
Magyarország	924 806	952 730	79 152

Vagyonkezelési irányelvek fedezeti portfólió

Portfólió típus (csoport)	Min. befektetési korlát/%	Max. befektetési korlát/%	Célarány/%
PÉNZFORGALMI SZÁMLA ÉS BEFEKTETÉSI SZÁMLA	0	5	1
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	76	100	91
Magyar állampapír	76	100	91
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	8	0
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0	10	0
RÉSZVÉNYEK	0	12	8
A BÉT-re vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	12	8
REPO (FORDÍTOTT REPO) ÜGYLETEK	0	8	0

Vagyonkezelési irányelvek működési portfólió

Portfólió típus (csoport)	Min. befektetési korlát/%	Max. befektetési korlát/%	Célarány/%
pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0	100	1
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	0	100	99
Magyar állampapír	0	100	99

Vagyonkezelési irányelvek Likviditási portfólió

Portfólió típus (csoport)	Min. befektetési korlát/%	Max. befektetési korlát/%	Célarány/%
pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0	100	1
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	0	100	99
Magyar állampapír	0	100	99

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 2023. január 1. és 2023. december 31. között eltelt üzleti év során **25,14% bruttó, illetve 24,94% nettó** hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 6,42% volt.

2023. decemberben a fogyasztói árak átlagosan 5,5%-kal haladták meg az egy évvel korábbiakat. 2023-ban az előző évhez képest átlagosan 17,6%-kal nőttek a fogyasztói árak.

Bruttó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	3,28%	9,57%	2,57%	7,82%	25,14%

Nettó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	3,24%	9,53%	2,53%	7,78%	24,94%

Referencia hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	3,22%	10,01%	2,42%	8,81%	26,53%

Megnevezés/Év	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	10 éves
Nettó hozam	8,16%	6,38%	8,25%	6,56%	-0,77%	6,87%	2,31%	-4,63%	-8,50%	24,94%	4,62%
Bruttó hozam	8,38%	6,52%	8,39%	6,71%	-0,60%	7,04%	2,80%	-4,46%	-8,32%	25,14%	4,82%
Referencia hozam	9,08%	7,28%	8,46%	7,21%	-0,94%	8,01%	0,84%	-8,55%	-14,35%	26,53%	3,82%

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

Az OTP Alapkezelő, mint vagyonkezelő teljesítménye a fedezeti portfólió esetében 25,26 % volt, amely kis mértékben, de elmaradt a referencia hozamtól.

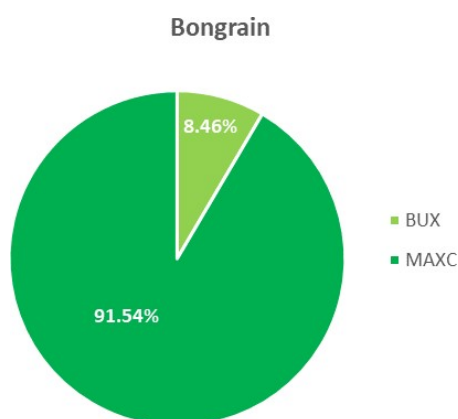
A befektetési politika teljesítése, a befektetési politikával kapcsolatos jövőbeni elképzelések

A Pénztár alakulása óta konzervatív befektetési politikát folytat. A hosszú távú hozamok bizonyítják ezen befektetési politika létjogosultságát. A 2021-2022-es negatív fedezeti hozamokat megfelelően ellensúlyozza a 2023-ban elért 24,94 %-os nettó hozam.

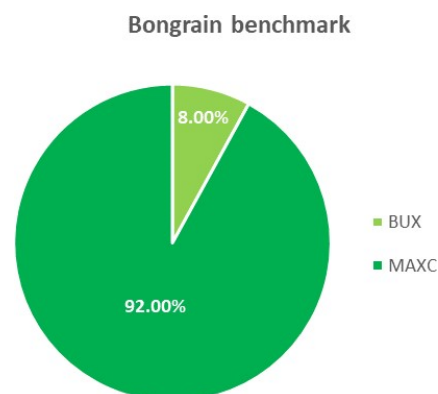
A portfólió és az egyes indexek hozama 2023-ban az alábbiak szerint alakultak:

	I. NÉ	II. NÉ	III. NÉ	IV. NÉ	YTD
Pénztár (fedezeti portfólió)	3.26%	9.65%	2.58%	7.85%	25.26%
Referencia portfólió	3.24%	10.03%	2.42%	8.82%	26.60%
Különbség	0.02%	-0.38%	0.16%	-0.97%	-1.34%
Pénztár (likviditási portfólió)	2.77%	4.84%	3,00%	3.48%	14.84%
Pénztár (működési portfólió)	2.77%	4.83%	3,03%	3.66%	15.06%
RMAX	2.77%	5.12%	3.45%	3.08%	15.19%
MAX Composite	3.79%	9.22%	1.72%	8.83%	25.49%
BUX	-3.37%	19.35%	10.56%	8.56%	38.42%

A Fedezeti portfólió összetétele



A Fedezeti preferenciaindex összetétele



Az Igazgatótanács 2023. július 1-től a lehetséges befektetési eszközök közé felvette a magyar állam készfizető kezessége mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is. A vagyonkezelő 2023-ban nem vásárolt ilyen értékpapírt a pénztár számára.

A befektetési politikában meghatározottak teljesültek 2023-ban. Az új eszköz miatt a vagyonkezelési szerződés módosításra került.

A letétkezelő feladatait a jogszabályokban és a szerződésben foglaltak alapján teljesítette.

Az Igazgatótanács nem tervez változást a befektetési politikában.

2023-ban az elért hozamok ellensúlyozták a korábbi két év negatív hozamait és reál hozamot termelnek a pénztártagok számára.

A Bongrain Nyugdíjpénztár eleget tudott tenni a pénztártagok kifizetési igényeinek és a tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a jövőbeli szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Felmértük és értékeltük az ukrán-orsz 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.

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

56	21	1	0	1	0	0	0	0	0	0	21
57	24	0	0	0	0	0	0	0	5	0	19
58	15	1	0	0	0	0	0	0	2	0	14
59	16	0	0	0	0	0	0	0	2	0	14
60	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15
61	9	0	0	0	0	0	0	0	1	0	8
62	16	0	0	0	0	0	0	0	3	0	13
63	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8
64	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
65	12	0	0	0	0	0	0	0	4	0	8
66	8	0	0	0	0	0	0	0	4	0	4
67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
68	2	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0
69	3	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2
70	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	406	7	0	3	1	0	0	0	26	0	383

Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

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

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
56		0	2	2	0	0	0
57		0	5	5	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	1	1	0	0	0
62		0	3	3	0	0	0
63		0	0	0	0	0	0
64		0	1	1	0	0	0
65		0	7	7	0	0	0
66		0	4	4	0	0	0
67		0	0	0	0	0	0
68		0	2	2	0	0	0
69		0	1	1	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

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

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybe vevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	0	0	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	0	0	0	0	0
66		1	0	0	0	0	1
67		0	0	0	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	1	0	0	0	1
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	1	961	172	148	0	0	0	0	0	0	0
23	1	815	118	127	48	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	1	225	88	101	0	0	0	0	0	0	0
27	1	639	0	0	0	1	1	639	639	0	0
28	2	2 231	154	144	36	0	0	0	0	0	0
29	4	2 043	152	101	27	3	3	1 765	1 765	0	0
30	3	713	0	0	0	3	3	713	713	0	0
31	3	1 895	91	57	38	2	2	604	604	0	0
32	6	6 643	551	375	115	3	2	2 766	1 757	0	0
33	3	2 720	122	271	84	1	0	689	0	30	34
34	4	6 972	690	484	220	0	0	0	0	0	0
35	3	4 861	451	134	113	2	2	965	965	0	0
36	4	3 549	117	135	115	3	3	1 730	1 730	0	0
37	9	14 591	915	887	344	1	1	273	273	0	0
38	7	9 358	682	471	105	3	3	1 095	1 095	0	0
39	3	4 729	301	332	33	0	0	0	0	0	0
40	6	7 518	975	479	261	1	1	555	555	0	0
41	3	967	0	0	0	3	3	967	967	0	0
42	8	19 150	1 242	542	318	2	2	3 256	3 256	0	0

Megnevezés	Tagok száma	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt 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
43	13	14 219	619	516	127	8	7	7 855	6 773	59	0
44	7	3 714	215	110	72	5	5	1 230	1 230	0	0
45	10	13 037	600	429	69	6	4	5 728	2 372	86	0
46	12	34 583	1 641	902	430	4	4	2 529	2 529	0	0
47	11	26 092	811	416	270	3	3	1 270	1 270	0	0
48	11	41 265	1 804	1 240	499	5	4	3 650	1 933	59	0
49	12	31 924	1 291	865	328	2	2	980	980	0	0
50	15	37 767	1 923	1 402	480	5	3	4 921	1 531	103	19
51	26	102 443	4 250	2 834	1 037	9	8	5 022	4 169	43	0
52	9	18 283	677	237	140	4	3	3 607	2 278	71	0
53	14	46 916	2 573	1 030	595	4	1	5 021	1 799	157	21
54	14	32 528	1 760	1 160	512	2	2	6 074	6 074	0	0
55	21	44 050	2 537	1 288	454	6	4	7 361	3 803	36	0
56	21	47 723	2 960	1 273	771	8	4	13 271	6 675	162	50
57	19	70 254	2 769	1 523	730	3	1	6 032	248	87	0
58	14	51 312	2 773	1 114	712	3	3	2 776	2 776	0	0
59	14	39 340	2 256	845	550	6	6	4 400	4 400	0	0
60	15	49 520	1 981	1 005	369	5	5	4 448	4 448	0	0
61	8	29 169	1 916	657	414	1	0	1 888	0	45	0
62	13	45 868	2 737	594	654	6	5	10 423	6 241	30	0
63	8	12 692	329	208	45	5	4	4 656	2 109	30	0
64	9	15 048	692	202	148	5	3	6 620	997	125	0
65	8	27 362	1 380	156	314	4	4	8 938	8 938	0	0
66	4	4 271	0	0	0	3	3	2 435	2 435	0	0
67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
69	2	14 024	712	0	150	1	1	8 219	8 219	0	0
70	1	718	0	0	0	1	1	718	718	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	383	944 702	48 027	24 794	11 727	142	116	146 089	99 264	1 123	124

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	40	173	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	133	4	
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	173	177	
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	5 632	5 211	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	579	1 082	
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 (-)	1 000	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	5 211	6 293	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	216	-37	179	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfolió értékelési különbözetére	216	-37	179	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	751 188	193 514	944 702	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	749 347	185 300	934 647	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	1 841	8 214	10 055	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	5 383	1 087	6 470	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	172	5	177	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	5 211	1 082	6 293	
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:	756 787	194 564	951 351	

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	822 980	749 346	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	84 046	85 035	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	320	0	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	36 621	57 480	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-98 501	142 428	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	60 088	73 056	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	17 460	9 039	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	10 841	2 318	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	7 731	15 229	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	749 346	934 647	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	1 841	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	60 088	73 056	
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 (-)	58 247	64 842	
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	1 841	10 055	