

ÉVES BESZÁMOLÓ

BONGRAIN NYUGDÍJPÉNZTÁR

2025.

Veszprém, 2026. február 16.



Takács Károly Zoltán
IT elnök

73OME
MÉRLEG-Eszközök
 Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN	992 282	0	992 282	1 041 035	0	1 041 035	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	0	0	0	0	0	0	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	992 282	0	992 282	1 040 818	0	1 040 818	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	5 388	0	5 388	5 333	0	5 333	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	5 388	0	5 388	5 333	0	5 333	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	983 323	0	983 323	1 034 056	0	1 034 056	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	41 371	0	41 371	32 644	0	32 644	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	899 298	0	899 298	925 544	0	925 544	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	15 634	0	15 634	22 361	0	22 361	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	851 598	0	851 598	860 253	0	860 253	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	32 066	0	32 066	42 930	0	42 930	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	42 654	0	42 654	75 868	0	75 868	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	3 571	0	3 571	1 429	0	1 429	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	3 293	0	3 293	1 383	0	1 383	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	246	0	246	40	0	40	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	

73OME**MÉRLEG-Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
054	73OME1245	5. Devizaszámla	0	0	0	0	0	0	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	32	0	32	6	0	6	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	217	0	217	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	217	0	217	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	

73OMF

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	992 282	0	992 282	1 041 035	0	1 041 035	
002	73OMF11	Saját tőke	3 625	0	3 625	7 782	0	7 782	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	5 418	0	5 418	8 625	0	8 625	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	-1 793	0	-1 793	-843	0	-843	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	985 342	0	985 342	1 030 624	0	1 030 624	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	153	0	153	152	0	152	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetből képzett céltartalék	153	0	153	152	0	152	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	72	0	72	149	0	149	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	81	0	81	3	0	3	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	978 709	0	978 709	1 028 829	0	1 028 829	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	970 541	0	970 541	1 022 827	0	1 022 827	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	743 154	0	743 154	739 839	0	739 839	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	186 201	0	186 201	208 686	0	208 686	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	41 186	0	41 186	74 302	0	74 302	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	10 494	0	10 494	15 331	0	15 331	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	30 692	0	30 692	58 971	0	58 971	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	8 168	0	8 168	6 002	0	6 002	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	3 247	0	3 247	559	0	559	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	3 783	0	3 783	4 042	0	4 042	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	1 138	0	1 138	1 401	0	1 401	
032	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 138	0	1 138	1 401	0	1 401	
033	73OMF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	6 480	0	6 480	1 643	0	1 643	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözet	208	0	208	19	0	19	
038	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	130	0	130	13	0	13	
039	73OMF12312	3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értékitélethez adódó értékkülönbözet (+/-)	78	0	78	6	0	6	

73OMF*Mérleg - Forrás*

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	6 272	0	6 272	1 624	0	1 624	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	Kötelezettségek	2 807	0	2 807	2 129	0	2 129	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	2 807	0	2 807	2 129	0	2 129	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	608	0	608	524	0	524	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 199	0	2 199	1 605	0	1 605	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	508	0	508	500	0	500	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	508	0	508	500	0	500	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	257	0	257	484	0	484	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	131	0	131	256	0	256	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	388	0	388	740	0	740	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	5 000	0	5 000	5 000	0	5 000	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	66	0	66	944	0	944	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	5 454	0	5 454	6 684	0	6 684	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	7 648	0	7 648	7 835	0	7 835	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	7 202	0	7 202	7 374	0	7 374	
013	730A1111	Anyagköltség	0	0	0	0	0	0	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	6 372	0	6 372	6 483	0	6 483	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	5 839	0	5 839	5 953	0	5 953	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	508	0	508	500	0	500	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	25	0	25	30	0	30	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	830	0	830	891	0	891	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
023	730A1121	Béreköltség	0	0	0	0	0	0	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	0	0	0	0	0	0	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0	
032	730A1123	Bérfizetések	0	0	0	0	0	0	
033	730A113	Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	446	0	446	461	0	461	
035	730A1141	Felülvizsgálattal kapcsolatos ráfordítások	446	0	446	461	0	461	
036	730A1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-2 194	0	-2 194	-1 151	0	-1 151	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	418	0	418	370	0	370	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	418	0	418	483	0	483	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	113	0	113	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	20	0	20	51	0	51	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-26	0	-26	-1	0	-1	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	-30	0	-30	77	0	77	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	4	0	4	-78	0	-78	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	-55	0	-55	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-4	0	-4	23	0	23	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	412	0	412	420	0	420	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0	0	1	0	1	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-26	0	-26	-1	0	-1	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	-30	0	-30	77	0	77	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	4	0	4	-78	0	-78	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	37	0	37	112	0	112	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	4	0	4	5	0	5	
071	730A282	Letétkezelői díjak	3	0	3	4	0	4	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	30	0	30	103	0	103	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	11	0	11	112	0	112	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	401	0	401	308	0	308	
078	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
080	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
081	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-1 793	0	-1 793	-843	0	-843	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	50 932	0	50 932	53 271	0	53 271	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	25 878	0	25 878	28 193	0	28 193	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	76 810	0	76 810	81 464	0	81 464	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	12 528	0	12 528	12 388	0	12 388	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	12 528	0	12 528	12 388	0	12 388	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	89 338	0	89 338	93 852	0	93 852	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	44 997	0	44 997	41 621	0	41 621	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	51 299	0	51 299	47 843	0	47 843	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	6 302	0	6 302	6 222	0	6 222	
016	73OB13	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	10 216	0	10 216	22 543	0	22 543	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	4 014	0	4 014	4 781	0	4 781	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	14 759	0	14 759	33 378	0	33 378	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-1 255	0	-1 255	5 099	0	5 099	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	16 014	0	16 014	28 279	0	28 279	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	7 354	0	7 354	11 042	0	11 042	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-8 660	0	-8 660	-17 237	0	-17 237	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	73 986	0	73 986	102 323	0	102 323	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	73 986	0	73 986	102 323	0	102 323	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	59 227	0	59 227	68 945	0	68 945	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	14 759	0	14 759	33 378	0	33 378	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	8 074	0	8 074	17 271	0	17 271	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 958	0	2 958	2 215	0	2 215	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	2 191	0	2 191	1 276	0	1 276	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	593	0	593	594	0	594	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	174	0	174	345	0	345	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	11 032	0	11 032	19 486	0	19 486	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	11 032	0	11 032	19 486	0	19 486	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	62 954	0	62 954	82 837	0	82 837	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	48 195	0	48 195	49 459	0	49 459	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	14 759	0	14 759	33 378	0	33 378	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	152 292	0	152 292	176 689	0	176 689	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	89 338	0	89 338	93 852	0	93 852	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	48 195	0	48 195	49 459	0	49 459	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből	14 759	0	14 759	33 378	0	33 378	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-1 255	0	-1 255	5 099	0	5 099	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	16 014	0	16 014	28 279	0	28 279	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	0	0	0	0	0	0	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló		felülvizsgált			felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló			beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	257	0	257	54	0	54	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	130	0	130	29	0	29	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	387	0	387	83	0	83	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	387	0	387	83	0	83	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	425	0	425	410	0	410	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	425	0	425	431	0	431	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	21	0	21	
015	730C13	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	11	0	11	57	0	57	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	31	0	31	-189	0	-189	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	20	0	20	-117	0	-117	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	11	0	11	-72	0	-72	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1	0	1	-79	0	-79	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	-10	0	-10	-7	0	-7	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	467	0	467	278	0	278	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	467	0	467	278	0	278	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0	0	103	0	103	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	44	0	44	95	0	95	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	5	0	5	3	0	3	
039	730C252	Letétkezelői díjak	4	0	4	2	0	2	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	35	0	35	90	0	90	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	44	0	44	198	0	198	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	44	0	44	198	0	198	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	423	0	423	80	0	80	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	810	0	810	163	0	163	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	31	0	31	-189	0	-189	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	20	0	20	-117	0	-117	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbségek	11	0	11	-72	0	-72	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	779	0	779	352	0	352	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0	

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

2025. évi üzleti év

Éves beszámoló

Kiegészítő melléklete

I. A nyugdíjpénztár bemutatása

A nyugdíjpénztár alapismérvai

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:	Mátyás Pál kamarai tag könyvvizsgáló (000707). MP Börze Pénzügyi Szolgáltató Kft. (004205).

A pénztár számviteli politikájának ismertetése

- I./ Mérlegkészítés napja: 2026. 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 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 jelentkezik azok a különbségek, amelyek a pénztár speciális szabályozásából fakadnak.

A pénztár 2025. december 31-i vagyona – mérlegfőösszege – 1.041.035 ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszegehnél 4,9 %-kal magasabb.

Eszközök

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

Megoszlása:

Megnevezés	Összege	A mérlegfőösszeg %-ában
A) Befektetett eszközök	0	0,00%
B) Forgóeszközök	1.041.035	100,00%
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	0,00%
Eszközök összesen	1.041.035	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 (1.041.035 ezer forint)

A pénztár vagyonának 100 %-át a forgóeszközök adják.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések 5.333 ezer forint összegben, ebből a tagdíjkövetelés összege 5.333 ezer Ft, az értékpapír tranzakciókból származó követelés összege 0 ezer Ft volt.

A forgóeszközökön belül az értékpapírok állománya 1.034.056 ezer forint. Az értékpapírok forgatási céllal történő vásárlásával a pénztár kamat, és árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök (elszámolási betét, elkülönített betétszámlák) a forgóeszközök között 1.429 ezer forinttal szerepelnek.

C) Aktív időbeli elhatárolások (217 ezer forint)

Az ingatlancélú kifizetések után járó kincstári költségtérítés 2025. II. féléves bevételi összege az aktív időbeli elhatárolások összege

Források

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

Megoszlása:

Megnevezés	Összege	A mérlegfőösszeg %-ában
D) Saját tőke	7.782	0,75%
E) Céltartalékok	1.030.624	99,00%
F) Kötelezettségek	2.129	0,20%
G) Passzív időbeli elhatárolások	500	0,05%
Összes forrás:	1.041.035	100,00%

D) Saját tőke (7.782 ezer forint)

A pénztár saját tőkéje az elmúlt évek működési tevékenységéből származó eredményeket és likviditási tartalékból való átcsoportosításoka (8.625 ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből, valamint a működés tárgyévi eredményéből (-843 ezer forint) tevődik össze.

E) Céltartalékok (1.030.624 ezer forint)

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

Működési céltartalékként mutatja ki a pénztár a működési célú befektetési portfólió mérleg fordulónapjára vonatkozóan meghatározott, felhalmozott kamatot is tartalmazó, piaci és könyv szerinti értéke közötti különbséget összegében 152 ezer forint) megképzett tartalékokat.

A **fedezeti** céltartalék 1.028.829 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni és szolgáltatási számláin vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

Likviditási céltartalék 6.480 ezer forint.

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

A pénztár folyamatos fizetőképességének biztosítására 1.643 ezer forint egyéb likviditási céltartalékokat különít el.

Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetére a pénztár nem rendelkezik tartalékkal.

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka nem került a mérlegbe.

A céltartalékok együttesen a mérlegfőösszeg 99,0 %-át teszik ki.

F) Kötelezettségek (2.129 ezer forint)

A pénztár hosszú távú kötelezettséggel nem rendelkezik. Rövid távú kötelezettségei 524 ezer Ft szállítói kötelezettségekből és 1.605 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
2025. január 01.	0	0	0	0
2025. január 31.	0	0	0	0
2025. február 28.	0	0	0	0
2025. március 31.	0	0	0	0
2025. április 30.	0	0	0	0
2025. május 31.	0	0	0	0
2025. június 30.	0	0	0	0
2025. július 31.	0	0	0	0
2025. augusztus 31.	0	0	0	0
2025. szeptember 30.	0	0	0	0
2025. október 31.	0	0	0	0
2025. november 30.	0	0	0	0
2025. december 31.	0	0	0	0

A pénztár kötelezettségeinek állománya (2.1928 ezer forintban):

Pénztártagokkal, kedvezményezettek szemben fennálló kötelezettség	0
Más pénztárba átlépő tagokkal szembeni kötelezettségek	0
Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	524
Személyi jövedelemadó elszámolás	598
Költségvetési befizetési kötelezettségek	0
Jövedelem elszámolás	0
Társadalombiztosítási kötelezettség	0
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	225
Vagyonkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	696
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	86
Azonosítatlan függő befizetések	0

G) Passzív időbeli elhatárolások (500 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a pénztár tudomására jutott, illetve szerződésből meghatározható. 2025. december 31-én a 2025. évi könyvvizsgálati díj 500 ezer Ft-os összege szerepel ezen a soron.

III. A pénztár eredményeinek bemutatása

A pénztár bevétele alapvetően a tagdíjbevételekből, tagok többletbefizetéseiből, rendszeres támogatásból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze,

míg költsége jellemzően működési jellegű kiadásokból és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkezik

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

Működési tevékenység

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

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Nyugdíjcélú tevékenység

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

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

Likviditás biztosítása

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

Egyéb témák

Rendkívüli események a pénztár életében 2025-ben 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	0,9	0,1
Többlettagdíj	99,0	0,9	0,1
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	-1.151
Befektetési tevékenység eredménye	308
Mérleg szerinti eredmény	-843

A pénztár előző évi működési eredménye – 1.793 ezer forint, melynél a tárgyévi működési eredmény 950 ezer forinttal kedvezőbb.

Működési tartalékot érintő tagdíjbevételek az előző évben összesen 388 ezer forint összegben érkeztek, tárgyévben 740 ezer forint összegben.

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

Bevételek jogcímei	2024. évben	2025. évben	Változás % (2025/2024)
Tagok által fizetett tagdíj	257	484	188,33%
Munkáltatói hozzájárulás	131	256	195,42%
Támogatás, adomány	5 000	5 000	100,00%
Tagok egyéb befizetései	0	0	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	412	420	101,94%
Egyéb bevételek	66	944	1430,30%
Működési összes bevétel	5 866	7 104	121,10%

A támogatás/adomány értéke a tartalék bevételeinek 70,4 %-át képezi. A működési célú eszközök befektetéséből származó bevétel 420 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	2024. évben	2025. évben	Változás % (2025/2024)
Folyó működési költségek	7 648	7 835	102,45%
Egyéb ráfordítások	0	0	
Működéssel kapcsolatos ráfordítások összesen	7 648	7 835	102,45%
Pénzügyi műveletek ráf.	11	112	1018,18%
Összesen	7 659	7 947	103,76%

Működési költségek, ráfordítások megoszlása (ezer forintban):

Megnevezés	2024. évben	Megoszlás %	2025. évben	Megoszlás %
adminisztrációs díj	5 839	76,24%	5 953	74,91%
könyvvizsgálati díj	508	6,63%	500	6,29%
szaktanácsadás díja	25	0,33%	30	0,38%
pénztárfelügyeleti díj	446	5,82%	461	5,80%
egyéb igénybe vett szolgáltatás költsége	830	10,84%	891	11,21%
egyéb ráfordítás	0	0,00%	0	0,00%
Pénzügyi műveletek ráf.	11	0,14%	112	1,41%
Összesen:	7 659	100,00%	7 947	100,00%

A működési költségek, ráfordítások 3,76 %-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	2024. évben	2025. évben	Változás % (2025/2024)
Tagok által fizetett tagdíj	50 932	53 271	104,59%
Munkáltatói hozzájárulás	25 878	28 193	108,95%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	12 528	12 388	98,88%
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	73 986	102 323	138,30%
Egyéb bevételek	0	0	
Fedezeti összes bevétel	163 324	196 175	120,11%

Szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások egyenlege

A tagdíjbevételek (81.464 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 102.323 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, 19.486 ezer forintot tettek ki.

Fedezeti célú befektetési tevékenység eredménye 82.837 ezer forint.

A szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások 93.852 ezer forint egyenlegének 49.459 ezer forint realizált hozammal és 33.378 ezer forint értékelési különbözet változással növelt összege, azaz a nyugdíjcélú tevékenység eredménye 176.689 ezer forint, melyből a pénztár céltartalékot képzett.

Likviditási célú eredmény bemutatása

A pénztár likviditási tartalékának bevételeinek megoszlását az alábbi táblázat mutatja:

Bevételek jogcímei	2024. évben	2025. évben	Változás % (2025/2024)
Tagok által fizetett tagdíj	257	54	21,01%
Munkáltatói hozzájárulás	130	29	22,31%
Támogatás, adomány	0	0	
Tagok egyéb befizetései	0	0	
Utólag befolyt tagdíjak	0	0	
Meg nem fizetett tagdíjak	0	0	
Pénzügyi műveletek bevételei	467	278	59,53%
Egyéb bevételek	0	0	
Likviditási összes bevétel	854	361	42,27%

A befektetési tevékenység eredménye

A likviditási célú befektetéssel kapcsolatos 278 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, 198 ezer forintot tettek ki.

Likviditási célú befektetési tevékenység eredménye 80 ezer forint.

A likviditási célú bevételek és ráfordítások 83 ezer forint egyenlegének 80 ezer forint hozammal korrigált összege, azaz a likviditási célú tevékenység eredménye 163 ezer forint, melyből a pénztár likviditási tartalékot képzett.

Likviditási céltartalékképzés	Összeg (ezer forint)
Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-189
Egyéb likviditási célra	352
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 153 ezer forint összegű nyitó állománya az üzleti év végéig 1 ezer forinttal csökkent, így záró értéke 152 ezer forint.

Fedezeti céltartalék

I. Egyéni számlák tartalékának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	934 647	970 541
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	89 338	93 852
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 567	3 756
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	59 227	68 945
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	14 759	33 378
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	82 701	51 310
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	34 944	63 466
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	320	13 383
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	11 032	19 486
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	970 541	1 022 827

II. Szolgáltatási tartalék alakulása

A szolgáltatási tartalék nyitó állomány az üzleti év első napján 8.168 forint.

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

Szolgáltatási tartalékon	Növekedés	Csökkenés
Nyitó állomány	8.168	
Egyéni számlákról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	51.310	
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 (-)		53.476
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	6.002	

A pénztár nyugdíjszolgáltatásként 2025. 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	16	50.788	3.174
Járadék	2	2.688	1.344
Kombinált szolgáltatás	0	0	-

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

A szolgáltatási tartalék 2025. év végi záró állománya 6.002 ezer Ft.

A 16 fő egyösszegű szolgáltatást igénybe vevő pénztártagok közül 8 főnek szűnt meg a tagsági viszonya 2025-ben.

Likviditási tartalék alakulása

Megnevezés	Nyitóállomány	Záróállomány	Változás
Értékelési különbözetre	208	19	-189
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartaléka			
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék	6.272	1.624	-4 648

2025-ben 5.000 ezer Ft összegben küldöttközgyűlési döntés alapján átcsoportosítás történt a likviditási tartalékból a működési tartalékba, a tartaléktőke javára.

V. A gazdálkodást befolyásoló egyéb tényezők

A taglétszám alakulása

A pénztár 2025. évi nyitó taglétszáma 351 fő, míg a záró taglétszám 344 fő, ami 2 %-os csökkenést jelent.

Taglétszám alakulása 2025-ben

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	351
002	73OF2	Időszak alatti változás	-7
003	73OF21	Új belépő	10
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	1
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	2
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	8
008	73OF25	Elhalálozott	0
009	73OF26	Kilépett	8
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	344
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	2
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	173
014	73OF33	nő	171

A pénztárba az év folyamán 10 fő létesített új tagsági viszonyt és 1 fő lépett át más pénztárból.

Pénztári tagsági jogviszonyt megszüntetők számának alakulása

A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 8 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 2 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2025-ben 8 fő volt. Zömében a munkáltatói tagot elhagyó, tagdíjat nem fizető pénztártagok közül kerültek ki a pénztárból kilépők és a más pénztárba átlépők.

Ingatlancélú kifizetések

Az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosítása 2025-ben lehetővé tette, hogy a pénztártagok a jogszabályban meghatározottak szerint ingatlancélra felvehessék az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlájukon lévő megtakarításukat. A lehetőséggel 63 esetben éltek a pénztártagok 43.155 ezer Ft összegben. Leginkább lakáskorszerűsítésre igényelték a pénztártagok ezt a lehetőséget. A módosított 2025-2027-es pénzügyi tervben 45.549 ezer Ft ilyen jellegű kifizetéssel számoltunk. Az ingatlancélú kifizetések után érvényesített elszámolási, utalási díjak összege 392 ezer Ft, a kincstári költségtérítés összege pedig 441 ezer Ft volt.

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 2025. évben nem történt kifizetés. A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

A taglétszám alakulása a pénzügyi terv tükrében

A pénztár taglétszáma 2025. december 31-én 344 fő, ami pénzügyi tervben év végére tervezett 335 fő záró létszámtól 9 fővel több.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

217 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 829.108 ezer Ft.

Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások megoszlása

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2024. évben	Megoszlás %	2025. évben	Megoszlás %
Vagyonkezelői díj	2.200	72,39%	1.284	53,01%
Letétkezelői díj	600	19,74%	600	24,77%
Befektetési tevékenység egyéb ráfordításai	239	7,86%	538	22,21%
Összesen	3.039	100,00%	2.422	100,00%

A vagyonkezelő teljesítménye meghaladta a referencia hozamot, így sikerdíjra is jogosult volt 2025-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 jogcímenek teljesített befizetések tervtől való eltérését mutatja.

Megnevezés	Tervezett (ezer forint)	Tényleges (ezer forint)	Tény/Terv (%)
Tagdíj és egyéb tagi befizetés	70.020	94.675	135,21%
Támogatás	5.000	5.000	100,00%

A működési költségek 3,06 %-kal a tervezett összeg alatt alakultak. A tervezett 8.082 ezer Ft helyett 7.835 ezer Ft lett a működés 2025 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	7.607	7.782	102,30%
Fedezeti tartalék	1.118.647	1.028.829	91,97%
Likviditási tartalék	1.435	1.643	114,49%

A Pénztár 2025 évi éves adatait a 2025-2027 évekre készült, 2025. januárjában módosított, hároméves terv első évének adataihoz hasonlítottuk. A pénztártagok életkora alapján kevesebb nyugdíjszolgáltatási kifizetést kalkuláltunk a tervben, mint ami a tényleges kifizetés volt. A nők 40 nyugdíjlehetőség igénybevétele nehéz előre prognosztizálni.

A pénztár pénzmozgásának jogcímeit tükröző cash-flow

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

Megnevezés	2024	2025
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-1 793	-843
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 (+/-)	800	5 000
Követelésállomány változása (+/-)	-578	55
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-37 571	-50 733
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-26	-1
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 (+/-)	194	-84
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	1 572	-594
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0

Megnevezés	2024	2025
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-217
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-22	-8
Fedezeti céltartalékképzés (+)	152 292	176 689
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	1 567	3 756
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	320	13 383
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	34 944	63 466
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	84 588	53 476
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	810	163
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 (+/-)	-800	-5 000
Pénzeszköz változás	-3 407	-2 142
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-3 407	-2 142

Munkáltatói kötelezettségvállalások teljesítése

2025-ben egy munkáltatói tagja volt a pénztárnak a Savencia F&D Hu Zrt. (korábbi nevén Pannontej Zrt).

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

A pénztár tényszerű megítéléséhez szükséges egyéb mutatószámok

Egyéb mutatók	2024. év	2025. év	Változás (%)
Egy tagra jutó tényleges működési költség, ráfordítás (Ft)	21.789	22.776	104,53%
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 igénybe vevők 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, kockázatitőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés, valamint külföldi pénzürtékre szóló befektetett pénzügyi eszközök nem voltak. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

A befektetések megoszlása 2025.12.31-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	949 344	1 025 046	8 646	8 797	1 625	1 643	959 615	1 035 486
Bankszámlák és készpénz összesen	957	962	83	83	384	384	1 424	1 429
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	957	962	83	83	384	384	1 424	1 429
Értékpapírok összesen	948 387	1 024 084	8 563	8 714	1 241	1 259	958 191	1 034 057
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	872 811	888 595	8 563	8 714	1 241	1 259	882 615	898 568
Magyar állampapír	850 450	864 873	8 563	8 714	1 241	1 259	860 254	874 846
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	22 361	23 722					22 361	23 722
Résztvények	32 645	90 035					32 645	90 035
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	32 645	90 035					32 645	90 035
Jelzáloglevél	42 931	45 454					42 931	45 454
Magyarországon bejegyzett, jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	42 931	45 454					42 931	45 454

A befektetések megoszlása devizanemenként 2025. december 31-én eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	959 615	1 035 486
Összesen	959 615	1 035 486

A befektetések megoszlása földrajzilag 2025. 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	959 615	1 035 486	90 035
Európai Gazdasági Térség összesen	959 615	1 035 486	90 035
EU tagországok összesen	959 615	1 035 486	90 035
Magyarország	959 615	1 035 486	90 035

Vagyongkezelési 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

Vagyongkezelési 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. befektetés i 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 2025. január 1. és 2025. december 31. között eltelt üzleti év során **8,84% bruttó, illetve 8,60% nettó** hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 5,92 % volt, a 20 éves nettó hozam pedig 5,93 % volt. 2025. decemberben a fogyasztói árak átlagosan 3,3%-kal haladták meg az egy évvel korábbiakat. 2025-ben az előző évhez képest átlagosan 4,4%-kal nőttek a fogyasztói árak.

Bruttó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	0,55%	3,27%	2,01%	2,75%	8,84%

Nettó hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	0,51%	3,22%	1,97%	2,66%	8,60%

Referencia hozam

Időszak	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI	0,50%	3,13%	2,00%	2,68%	8,55%

Megnevezés/Év	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	10 éves
Nettó hozam	8,25%	6,56%	-0,77%	6,87%	2,31%	-4,63%	-8,50%	24,94%	6,85%	8,60%	4,70%
Bruttó hozam	8,39%	6,71%	-0,60%	7,04%	2,80%	-4,46%	-8,32%	25,14%	7,18%	8,84%	4,93%
Referencia hozam	8,46%	7,21%	-0,94%	8,01%	0,84%	-8,55%	-14,35%	26,53%	6,14%	8,55%	3,66%

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

Az OTP Alapkezelő, mint vagyonkezelő teljesítménye a fedezeti portfólió esetében 8,9 % volt, amely meghaladta a referencia hozamot. A vagyonkezelőt 492 ezer Ft sikerdíj illette meg.

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 2024-es és a 2025-ös nettó hozamok mértékei szerényebbek voltak, de megfelelő reálhozamot termeltek a pénztártagok számára.

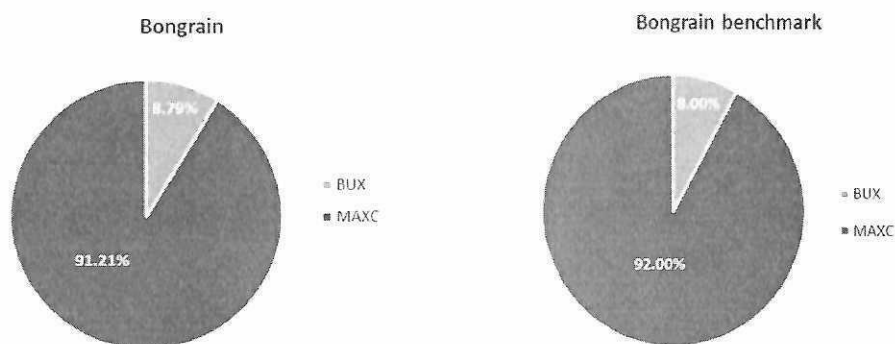
A portfóliók és az egyes indexek hozama 2025-ben az alábbiak szerint alakultak:

	I. NÉ	II. NÉ	III. NÉ	IV. NÉ	YTD
Fedezeti portfólió	0.54%	3.30%	2.04%	2.78%	8.92%
Referencia portfólió	0.51%	3.16%	2.00%	2.66%	8.57%
Különbség	0.03%	0.14%	0.04%	0.12%	0.35%
Likviditási portfólió	1.10%	1.53%	1.63%	1.78%	6.18%
Működési portfólió	1.00%	1.58%	1.56%	1.71%	5.98%

Releváns indexek teljesítménye

	I. NÉ	II. NÉ	III. NÉ	IV. NÉ	YTD
MAX	-0.68%	2.60%	2.16%	1.88%	6.06%
RMAX	0.92%	1.61%	1.48%	1.60%	5.72%
MAXC	-0.45%	2.53%	2.05%	1.85%	6.09%
BUX	11.80%	10.13%	1.23%	12.30%	39.97%

A fedezeti portfólió összetétele az év végén



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 2024-ben vásárolt először ilyen értékpapírokat a pénztár számára.

A befektetés politikában meghatározottak teljesültek 2025-ben.

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

Az Igazgatótanács nem tervez változást a befektetési politikában.

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

56	13	0	0	0	0	0	0	1	0	12
57	20	0	0	0	0	0	0	1	0	19
58	16	0	0	0	0	0	0	0	0	16
59	16	0	0	0	0	0	0	0	0	16
60	9	0	0	0	0	0	0	1	0	8
61	13	1	0	0	0	0	0	0	0	14
62	12	0	0	1	0	0	0	0	0	11
63	8	1	0	0	1	0	0	2	0	6
64	12	0	0	0	0	0	0	0	0	12
65	8	0	0	1	1	0	0	0	0	6
66	2	0	0	0	0	0	0	1	0	1
67	4	0	0	0	0	0	0	1	0	3
68	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0
71	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
72	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	351	10	1	2	8	0	0	8	0	344

Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként

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

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybe vők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
56		0	1	1	0	0	0
57		0	3	3	0	0	0
58		0	1	1	0	0	0
59		0	0	0	0	0	0
60		0	1	1	0	0	0
61		0	1	1	0	0	0
62		0	1	1	0	0	0
63		0	2	2	0	0	0
64		0	1	1	0	0	0
65		0	2	2	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	1	1	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 ok	Év végén
	Járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		2	0	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		0	0	0	0	0	0
67		0	0	0	0	0	0
68		1	0	0	0	0	1
69		0	0	0	0	0	0
70		0	0	0	0	0	0
71		1	0	0	0	0	1
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 követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Megnevezés	Tagok száma december 31-én			Tagi követelések összege december 31-én			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	2	1	1	678	623	55	210	196	14	209	169	40
25	1	1	0	1 722	1 722	0	161	161	0	174	174	0
26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	2	0	2	701	0	701	44	0	44	69	0	69
29	3	0	3	1 276	0	1 276	96	0	96	256	0	256
30	2	0	2	2 623	0	2 623	0	0	0	0	0	0
31	4	2	2	2 417	838	1 578	230	0	230	153	0	153
32	3	1	2	829	83	746	0	0	0	0	0	0
33	3	3	0	2 478	2 478	0	101	101	0	0	0	0
34	6	3	3	7 909	4 310	3 600	785	548	237	472	336	136
35	4	0	4	3 942	0	3 942	306	0	306	125	0	125
36	4	2	2	10 397	6 034	4 363	573	224	349	562	233	329
37	3	2	1	7 448	1 121	6 328	568	0	568	169	0	169
38	3	2	1	4 431	3 933	499	137	137	0	157	157	0
39	10	6	4	17 264	13 083	4 181	1 093	641	452	1 271	939	332
40	8	1	7	14 224	446	13 778	975	0	975	1 328	259	1 069
41	3	1	2	2 257	38	2 219	162	0	162	199	0	199
42	6	1	5	12 807	644	12 163	1 239	0	1 239	401	0	401
43	2	2	0	172	172	0	0	0	0	0	0	0

44	8	4	4	19 436	10 846	8 590	1 359	998	361	448	169	279
45	15	3	12	17 003	2 261	14 742	849	270	579	1 166	203	963
46	7	3	4	3 406	2 815	591	119	119	0	0	0	0
47	11	4	7	14 357	1 134	13 223	1 395	130	1 265	769	160	609
48	12	4	8	42 842	3 998	38 844	1 801	335	1 466	993	284	710
49	11	4	7	27 302	4 361	22 941	770	132	638	529	187	342
50	10	6	4	50 238	46 168	4 069	2 046	1 745	300	1 433	1 323	110
51	12	5	7	38 133	22 609	15 523	1 228	637	591	927	341	586
52	13	6	7	44 549	25 505	19 043	1 878	1 109	769	1 553	1 001	551
53	25	15	10	126 700	101 174	25 527	5 458	4 219	1 239	3 287	2 793	494
54	8	4	4	23 094	14 074	9 021	778	385	393	304	207	97
55	14	6	8	62 767	40 536	22 232	2 618	1 367	1 250	989	515	474
56	12	4	8	33 920	8 416	25 504	1 893	694	1 199	1 219	545	674
57	19	7	12	50 268	28 542	21 726	3 618	925	2 694	1 422	615	807
58	16	8	8	46 488	30 215	16 273	4 090	2 086	2 004	1 561	843	718
59	16	12	4	76 126	64 385	11 741	2 472	1 936	537	1 409	1 060	349
60	8	8	0	43 932	43 912	20	2 496	2 496	0	1 164	1 164	0
61	14	12	2	50 309	45 577	4 732	2 297	1 528	768	1 083	768	315
62	11	6	5	45 521	21 157	24 364	3 899	488	3 411	752	444	308
63	6	5	1	24 338	22 049	2 290	1 460	1 415	45	871	871	0
64	12	9	3	55 401	54 298	1 102	2 508	2 082	426	632	632	0
65	6	4	2	8 295	2 627	5 668	772	79	693	91	91	0
66	1	0	1	64	0	64	0	0	0	0	0	0
67	3	1	2	23 653	17 633	6 020	743	743	0	0	0	0
68	3	2	1	1 168	1 163	5	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	1	1	0	5 110	5 110	0	0	0	0	0	0	0
72	1	0	1	834	0	834	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	177	208	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	31	-189	
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	208	19	
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	6 293	6 272	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	779	352	
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 (-)	800	5 000	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	6 272	1 624	

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	153	-1	152	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	153	-1	152	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	978 709	50 120	1 028 829	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	970 541	52 286	1 022 827	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	8 168	-2 166	6 002	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	6 480	-4 837	1 643	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	208	-189	19	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	6 272	-4 648	1 624	
010	73OEC033	azonosíthatatlan 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:	985 342	45 282	1 030 624	

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	MNB kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	934 647	970 541	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	89 338	93 852	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	1 567	3 756	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	59 227	68 945	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	14 759	33 378	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	82 701	51 310	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	34 944	63 466	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	320	13 383	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	11 032	19 486	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	0	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	970 541	1 022 827	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	10 055	8 168	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	82 701	51 310	
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 (-)	84 588	53 476	
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	8 168	6 002	

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

Üzleti jelentés a 2025. üzleti év éves beszámolójához

Bevezetés

Ez az üzleti jelentés a Bongrain Nyugdíjpénztár 2025 évi mérlegbeszámolójának szöveges kiegészítő mellékletében foglaltakon kívüli értékeléseket, a Pénztár adófizetési kötelezettségeinek ismertetését, valamint a jövőbeli feladatok meghatározását és terveket, elképzeléseket tartalmaz.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat, az állami adóhatósághoz, mint kizárólag tárgyi adómentes tevékenységet folytató szervezet jelentkezett be.

Adófizetési kötelezettsége 2025-ben a várakozási idő utáni adóköteles kifizetések utáni személyi jövedelemadó levonási kötelezettség miatt keletkezett.

I. A pénztár vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete

A mérlegfőösszeg 4,9 %-kal nőtt 2024 évhez képest. A forgóeszközökön belül az értékpapírok 99,4 %-ot tettek ki.

A források szerkezetén belül a céltartalékok aránya alig változott, 2024-ben 99,3 %-ot, 2025-ben 99,0 %-ot tettek ki.

II. A pénztár befektetési üzletmenetének, vagyonának alakulása

A pénztári befektetési portfólió piaci értéke a tárgyév utolsó napján 1.035.486 ezer forint.

A pénztár a befektetésre szánt vagyon eszközösszetételét Befektetési politikájában határozta meg, a portfólió-összetételtől való eltérést a letétkezelő és a pénztár nem észlelt.

A portfóliószerkezet stratégiai tőkeallokációja következetesen tükrözi a tagság tőkéjének minden körülmények közötti megóvására és a piac mindenkor állapotának megfelelő mértékű reálhozam elérésére vonatkozó elvárását.

A pénztár a 2025. január 1. és 2025. december 31. között eltelt üzleti év során 8,84% bruttó, illetve 8,60% nettó hozamot ért el a fedezeti vagyon tekintetében. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozama 5,92 % volt, a 20 éves nettó hozam pedig 5,93 % volt. 2025. decemberben a fogyasztói árak átlagosan 3,3%-kal haladták meg az egy évvel korábbiakat. 2025-ben az előző évhez képest átlagosan 4,4%-kal nőttek a fogyasztói árak.

A pénztár üzleti stratégiája továbbra is a jogszabályoknak megfelelő, színvonalas működés, a munkahelyi pénztár jelleg megtartása. A Pénztár célja a tagok vagyonának befektetésével a lehető legmagasabb reálhozam realizálása, amely a mindenkor adott befektetési környezetben elérhető.

A működési kiadások finanszírozásához a Savencia F&D Hu Zrt. (az éves 4 millió Ft működési támogatás összegét 2023-tól felemelte évi 5 millió Ft-ra. 2025-ben is megérkezett minden negyedévben a 1,25 millió Ft működési támogatás.

III. A taglétszám alakulása

A pénztárba az év folyamán 10 fő létesített új tagsági viszonyt és 1 fő lépett át más pénztárból. A pénztártól az üzleti év folyamán szolgáltatás teljesítését követően 8 fő szüntette meg a tagsági viszonyát, más pénztárba 2 fő lépett át.

A pénztárból kilépő száma 2025-ben 8 fő volt. Zömében a munkáltatói tagot elhagyó, tagdíjat nem fizető pénztártagok közül kerültek ki a pénztárból kilépők és a más pénztárba átlépők.

Tagjaink korösszetételét szemlélteti a következő táblázat:

Életkor	Fő	%
-20	0	0,0%
21-25	3	0,9%
26-30	7	2,0%
31-35	20	5,8%
36-40	28	8,1%
41-45	34	9,9%
46-50	51	14,8%
51-55	72	20,9%
56-60	71	20,6%
61-	58	16,9%
Összesen	344	100,0%

A tagok 32,8 %-a 36-50 éves korosztályba tartozik, 58,4 %-uk 51 év feletti.

IV. Tagdíj

Az egységes tagdíj összege az üzleti év első hónapjában érvényes minimálbér összegének 3,7 %-a (azaz háromegész-héttized százaléka).

2025. évben a tagdíj tartalékok szerinti megbontása a következő volt:

Megnevezés	Egységes tagdíj	Magasabb tagdíjrész, tag egyéb befizetése
Fedezeti tartalék	99,0%	99,0%
Működési tartalék	0,9%	0,9%
Likviditási tartalék	0,1%	0,1%

A tagdíj megosztási arányok 2025.01.01-től változtak. 2026 évre nem tervezünk változást.

V. A céltartalékok alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	153	-1	152
Jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
Működési portfólió értékelési különbözetére	153	-1	152
Fedezeti céltartalék	978 709	50 120	1 028 829
Egyéni számlákon	970 541	52 286	1 022 827
Szolgáltatási számlákon	8 168	-2 166	6 002
Likviditási céltartalék	6 480	-4 837	1 643
Értékelési különbözetre	208	-189	19
Egyéb likviditási célokra	6 272	-4 648	1 624
Azonosíthatatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0
Működési célú	0	0	0
Fedezeti célú	0	0	0
Likviditási célú	0	0	0
ÖSSZESEN:	985 342	45 282	1 030 624

VI. Várható fejlődés, stratégia, egyéb

A pénztár célja, hogy a pénztártagok szolgáltatási igényeit a jogszabályok betartása mellett minél magasabb színvonalon elégítse ki.

Fontos cél a pénztártagság megtartása. A jelenlegi pénztártagság megtartására irányuló erőfeszítések mellett új tagok szervezése is az üzleti stratégia része.

A pénztár üzleti stratégiájába illeszkedik a jogszabályoknak megfelelő, színvonalas működés.

Pénztárunknak nincsenek alkalmazottai.

Nem végzünk kutatás-fejlesztési tevékenységet.

Nincsenek telephelyeink, fióktelepjeink.

A környezetvédelemnek nincs pénztárunknál a pénzügyi helyzetet meghatározó, befolyásoló szerepe.

2025 évben egy évre a pénztártagok ingatlancélra is felhasználhatták nyugdíjpénztári megtakarításaikat nagyon kedvező adózási feltételek mellett. Az új szolgáltatás miatt a 2025. januárban megtartott küldöttközgyűlés módosította a korábban már elfogadott 2025-2027 évekre készült pénzügyi tervet. A lehetőséggel 63 esetben éltek a pénztártagok 43.155 ezer Ft összegben. Leginkább lakáskorszerűsítésre

igényelték a pénztártagok ezt a lehetőséget. A módosított 2025-2027-es pénzügyi tervben 45.549 ezer Ft ilyen jellegű kifizetéssel számoltunk. Egy esetben 2025. december végén érkezett meg a kifizetési kérelem. Az ingatlancélú kifizetés ebben az esetben 2026. februárjában történt meg.

VII. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős

A 2025 éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen a beszámoló elfogadásán kívül a 2027-2029 évekre készült pénzügyi terv tárgyalására, alapszabály módosításra és tisztségviselő választásra kerül sor.

Az alapszabályt azért kívánjuk módosítani, mert a pénztár élni kíván az Öpt. 49. § új 3a) bekezdésében foglalt lehetőséggel. Ennek alapján, ha a vagyonkezelési tevékenység szerződésben megállapított ellenértékének kereskedési költségek (jutalékok) nélkül számított éves összege nem éri el a kifizetett összegben vagy az elszámolt költségben a kezelésre átadott vagyon napi bruttó piaci értékei számtani átlagának 0,8 százalékát, akkor a pénztár legfeljebb a különbözet összegét a működési tartalék javára jóváírhatja negyedéves vagy éves időközönként.

Tisztségviselő választásra lemondás miatt van szükség.

Felmértük és értékeltük az ukrán-orosz 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.