

**Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár**

**Kiegészítő melléklet**

**2022. év**

**Budapest, 2023. május 24.**

## ÁLTALÁNOS RÉSZ

### 1. Bevezető

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár (rövidített nevén: Generali Egészségpénztár) 2002. szeptember 22-i alapítása az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 5. §-ban meghatározott alapítási elvek szerint történt.

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma: Pk. 60914/2002

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet határozatának száma: PSZÁF/IV/305/2002.

A Közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta, hogy az Öpt. 10.§ (2) bekezdésében foglaltak alapján, önszegélyező pénztári szolgáltatási körök felvételével bővíti szolgáltatási palettáját, 2016.04.01-jével a Generali Egészségpénztár Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárrá alakult.

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár küldöttközgyűlése egyhangúan elfogadta az Alapszabály módosítását 2019. május 27-i hatállyal, azzal, hogy a közösségi szolgáltatásokat 2019. augusztus 1-jei kezdettel nyújtja a pénztár.

### Általános adatok:

Pénztár székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 1 452 54 44

Internetes honlap: [www.ep.generalipenztar.hu](http://www.ep.generalipenztar.hu)

Adószám: 18177796-2-42

## **A Pénztár szolgáltatói, partnerei:**

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft.

Székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi u. 13. II/9.

cégjegyzékszám: 01-09-708967

könyvvizsgálói eng.száma: 002121

képviselésében Karikás Judit természetes személy

(lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26.

anyja neve: Gere Erzsébet

könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

Kártyaszolgáltatás: Pénztárunk a korábbi kártyaszolgáltatást nyújtó társaságtól megvásárolta az egészségpénztári kártyarendszer üzemeltetéséhez illetve elektronikus számlázás nyújtásához szükséges szellemi termékeket, így ezen feladatokat 2017. június 1-jétől saját maga végzi.

Beszámolót készítő személy: Szilágyi Zsuzsanna

PM 156318 (lakcím: 2141 Csömör, Patak utca 2.)

## Az Egészségpénztár tisztségviselői:

<b>Igazgatótanács</b>	
Elnök:	<b>Habóczki Gabriella</b>
Tagok:	<b>Csoknyainé Balázs Zsuzsanna</b>
	<b>Hevesi Attila</b>
	<b>Mészáros Réka</b>
	<b>Lengyel Márk</b>
<b>Ellenőrző Bizottság</b>	
Elnök:	<b>Hegedús Anna Mária</b>
Tagok:	<b>Balázs Krisztina</b>
	<b>Demjénné Gyöngy Judit</b>
	<b>Dr. Nyeste Gergely</b>
	<b>Pintér Béla</b>

## 2. A számviteli politika rövid ismertetése

### A számviteli politika célja

A számviteli politika célja, hogy a Generali Egészség-és Önsegélyező Pénztárnál (továbbiakban: Pénztár) olyan számviteli rendszer működjön, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó éves beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgál.

## **Szabályozási környezet**

Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztár számviteli rendjét érintő jogszabályok:

- a) „A számvitelről” szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- b) „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény
- c) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet

A pénztár számviteli rendje, szabályzatai, nyilvántartásai, a beszámolók készítése során követendő előírások a fenti jogszabályok, különös tekintettel a többször módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet alapján kerültek kialakításra és alkalmazásra.

## **Beszámolási kötelezettség**

A pénztár tevékenységéről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, befektetési hatékonyságáról, a biztosításmatematikai elvek módszertani érvényesüléséről, a tagok befizetései értékállóságának alakulásáról, az üzleti év könyveinek zárását követően a kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletű nyilvántartás alapján beszámolót köteles készíteni.

A beszámolónak elkülönítetten kell tartalmaznia a pénztár pénzforgalmi eredményét a fedezeti, a működési és a likviditási tartalék tekintetében.

## **Könyvvezetés módja**

A pénztár a vagyoni, a pénzügyi és jövedelmi helyzetére ható eseményekről a kettős könyvvitel rendszerében pénzforgalmi szemléletű nyilvántartást vezet, és azt az üzleti év, illetve a naptári negyedév végével lezárja. A könyvvezetés magyar nyelven, Magyarország pénznemében történik.

## **A beszámoló formája**

A beszámoló formája: Éves pénztári beszámoló. A pénztár az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el a Magyar Nemzeti Bank által kiadott nyomtatványok felhasználásával.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

Az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is kell készíteni. Az éves pénztári beszámolóban az adatokat ezer forintban kell megadni.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a keltezés feltüntetésével az Igazgatótanács Elnöke köteles aláírni.

## **Az üzleti év**

Az üzleti év az az időtartam, amelyről az éves pénztári beszámolót el kell készíteni. Az üzleti év időtartama megegyezik a naptári évvel.

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő év január 31.

## **Amortizációs politika**

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javakat és tárgyi eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a pénztár:

- vagyoni értékű jogok	16%
- szellemi termékek	33%
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
- kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
- járművek	20%

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkentheti. Kivételt képeznek a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javak és tárgyi eszközök, ahol az értékcsökkenés elszámolására a maradványértékkel csökkentett érték alapján kerül sor.

Az értékcsökkenési leírást a pénztár negyedévente számolja el a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően.

A 100 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolásra kerül.

### **Könyvvizsgálat, közzététel**

Az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatával a pénztár bejegyzett könyvvizsgálót köteles megbízni.

A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel, valamint jelen kiegészítő melléklettel együtt a Magyar

Nemzeti Bank által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.

Amennyiben a Pénztár internetes honlappal is rendelkezik, ugyanezen időpontig az éves beszámolót, könyvvizsgálói záradékot itt is köteles közzétenni.



## A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKMAI RÉSZ

### 1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2022. ÉV
<b>Időszak elején</b>	<b>28 503</b>
<i>Időszak alatti változás</i>	<b>3 120</b>
- Új belépő	4 967
- Átlépő más pénztárból	203
- Átlépő más pénztárba	60
- Elhalálozott	44
- Kilépő	397
- Egyéb megszűnés (kizárás)	1 549
<b>Időszak végén összesen</b>	<b>31 623</b>
Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	14 576

### 2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2022-ben **4.281.911 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

#### Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2021. év eFt	2021. év %-os megoszlás	2022. év eFt	2022. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	743 793	22,68%	902 875	21,09%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	133 636	4,07%	138 477	3,23%
Pénztártagok egyéb befizetései	2 377 263	72,47%	3 224 514	75,31%
Támogatóktól befolyt összegek	25 647	0,78%	16 045	0,37%
<b>Összesen</b>	<b>3 280 339</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 281 911</b>	<b>100,00%</b>

## A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2021. év eFt	2021. év %-os megoszlás	2022. év eFt	2022. év %-os megoszlás
Működési tartalék	166 461	5,07%	202 838	4,74%
Fedezeti tartalék	3 112 657	94,89%	4 077 628	95,23%
Likviditási tartalék	1 221	0,04%	1 445	0,03%
<b>Összesen</b>	<b>3 280 339</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 281 911</b>	<b>100,00%</b>

Egészségpénztárunk **különféle bevételeinek** összege 761.616 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

## Különféle bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2021. év eFt	2021. év %-os megoszlás	2022. év eFt	2022. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	23 088	2,91%	24 834	3,26%
Adóhatóság által átutalt összeg	569 770	71,72%	479 425	62,95%
Pénzügyi műveletek bevétele	136 763	17,22%	185 442	24,35%
Nem fizető tagoktól történő levonás	8 519	1,07%	12 410	1,63%
Egyéb bevételek	13 755	1,73%	10 475	1,37%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	42 483	5,35%	49 030	6,44%
<b>Összesen</b>	<b>794 378</b>	<b>100,00%</b>	<b>761 616</b>	<b>100,00%</b>

## Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2021. év eFt	2021. év %-os megoszlás	2022. év eFt	2022. év %-os megoszlás
Működési tartalék	64 983	8,18%	76 111	9,99%
Fedezeti tartalék	729 272	91,80%	685 352	89,99%
Likviditási tartalék	123	0,02%	153	0,02%
<b>Összesen</b>	<b>794 378</b>	<b>100,00%</b>	<b>761 616</b>	<b>100,00%</b>

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében 2016. október 1-jétől a következők szerint történt:

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 1.- Ft befizetéstől 120 000.- Ft befizetésig	91,0%	8,9%	0,1%
Tagdíj éves 120 001.- Ft befizetéstől 300 000.- Ft befizetésig	97,5%	2,5%	0,0%
Tagdíj éves 300 001.- Ft befizetés fölött	98,5%	1,5%	0,0%

A Pénztár a fenti módon meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépést követően befizetett tagdíjak esetében tér el, azzal, hogy ezen tagdíjakból 4.000 Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, mint a tagsági jogviszony keletkeztetéséhez kötődő díj.

A pénztár munkáltatói a vállalt kötelezettségeiket **teljesítették.**

### 3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Eseti jellegű							Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen	
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Célzott szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott			
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)		Szolgáltatási kiadás (eFt)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		11
a	b	c	d	e	f	g	h	i	k		
<b>Pénztári szolgáltatások összesen</b>	3 743 955	209 599	31 116	311 164	27 209	1657	29	81 004	819	3 857 732	
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	1 364 669	31 524				1000	15			1 365 669	
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	51 743	2 527								51 743	
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	288	2				0				288	
Gyógyszer vételárának támogatása	1 236 557	138 662				283	10			1 236 840	
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	432 036	27 316				374	4			432 410	
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	12 156	281						4 101	65	16 257	
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	6 959	53								6 959	
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	6 396	649								6 396	
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	0	0	31 116	311 164	27 209					31 116	
<b>Életmódjavító pénztári szolgáltatások</b>	4 456	58								4 456	
Természetgyógyászati szolgáltatások	378	4								378	
Sporteszközök vásárlásának támogatása	3 835	22								3 835	
Gyógyteák, fog- és szájalpolók vételárának támogatása	243	32								243	
<b>Gyermekekkel kapcsolatos ellátások</b>	463 381	1 600						74 909	740	538 290	
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	452 943	874						74 909	740	527 852	
nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)	10 438	726								10 438	
Munkanélküliségi ellátások	0	0						1 994	14	1 994	
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0								0	
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0								0	
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	164 848	6 909								164 848	
Idősgondozás támogatása	466	18								466	

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen összesen 31.293 eFt összeget fizettünk ki.

#### 4. Működési eredmény alakulása

	2021. év eFt	2021. év %-os megoszlás	2022. év eFt	2022. év %-os megoszlás
<b>Működési célú bevételek</b>	<b>231 444</b>	<b>100,00%</b>	<b>278 949</b>	<b>100,00%</b>
- Tagdíjbevételek	82 710	35,74%	95 302	34,16%
- Tagok egyéb befizetései	83 024	35,87%	107 108	38,40%
- Támogatóktól befolyó összeg	727	0,31%	428	0,15%
- Egyéb bevételek	13 639	5,89%	10 391	3,73%
- Pénzügyi műveletek bevétele	437	0,19%	4 418	1,58%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	8 424	3,64%	12 272	4,40%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	42 483	18,36%	49 030	17,58%
<b>Működési ktg-ek és ráfordítások</b>	<b>237 991</b>	<b>100,00%</b>	<b>248 436</b>	<b>100,00%</b>
- Anyagköltség	4 360	1,83%	6 453	2,60%
- Igénybe vett szolgáltatások	109 877	46,17%	115 954	46,68%
- Egyéb szolgáltatások	16 372	6,88%	15 092	6,07%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	43	0,02%	133	0,05%
- Személyi jellegű kiadások	101 004	42,44%	108 476	43,66%
- Beruházások	4 955	2,08%	982	0,40%
- Felügyeleti díj	1 352	0,57%	1 319	0,53%
- Egyéb kiadások	11	0,00%	7	0,00%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	17	0,01%	20	0,01%
<b>Pénztári tevékenység eredménye</b>	<b>-6 547</b>		<b>30 513</b>	

Működési alap tartaléka 2022. december 31-én (eFt):

201 786

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérleti díj	4 985
Rendszergazda szolgáltatás díja	5 029
Postaköltség	10 089
Számviteli szolgáltatás, könyvizsgálat díja	1 637
Telefon-internet költség	1 382
Bérszámfejtés költsége	1 799
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	5 353
Szakértői díjak	3 576
Nyomdai költségek	3 747
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	23 644
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	34 645
Kártyarendszer és E-számla rendszer üzemeltetéséhez igénybe vett szolgáltatások (alaptevékenység részeként)	15 429
Különbféle egyéb szolgáltatások	4 639
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>115 954</b>

Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2021. év eFt	2022. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	42 483	49 030
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	39 782	43 172
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye</b>	<b>2 701</b>	<b>5 858</b>

<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)</b>		
	<b>2021. év</b>	<b>2022. év</b>
Webshop bevétele	224	189
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	22 673	27 359
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	3 208	3 807
E számla + papírszla díjak	6 381	7 203
Rendszerhasználati díjak	9 997	10 472
<b>Összesen:</b>	<b>42 483</b>	<b>49 030</b>

<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)</b>		
	<b>2021. év</b>	<b>2022. év</b>
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	4 789	4 968
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 614	5 438
Szervertárhely biztosítás	4 182	4 552
Egyéb szolgáltatások díja	563	627
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	15 224	17 425
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	7 181	7 562
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	1 853	2 205
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	376	395
<b>Összesen</b>	<b>39 782</b>	<b>43 172</b>

<b>Működési eredményből a kártya és elektronikus számlázási rendszer üzemeltetésének eredménye: (eFt)</b>		
	<b>2021. év</b>	<b>2022. év</b>
Szolgáltatói díjbevételek (jutalék, számla díjak, használati díjak), webshop bevétele	42 483	49 030
Tagoktól levont kártyadíj bevétel	10 530	7 514
<i>Kártyarendszer díja (alaptevékenység részeként)</i>	-6 507	-6 465
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	-15 224	-17 425
<i>Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (alaptevékenység részeként)</i>	-8 783	-8 963
Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (kiegészítő tevékenység részeként)	-15 149	-15 585
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	-9 410	-10 162
<b>Összesen</b>	<b>-2 060</b>	<b>-2 056</b>

## **5. 2022. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata**

A tényadatok a 2021. december 14-én elfogadott 2022-2024. évre vonatkozó, 2022. évi terv-számokkal kerültek összehasonlításra.

Pénztárunk taglétszáma 1.947 fővel magasabb a tervezett létszámhoz képest. 2022. évben az új belépők és átlépők száma 1.410 fővel volt több, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 1.200 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.549 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 24 fővel kevesebb, mint a kalkulált 525 fő.

<b>Taglétszám alakulása (fő)</b>			
	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>	
Záró 2022.12.31.	29 676	31 623	1 947



A tényleges bevétel 724.517 eFt-tal magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a vártnál kedvezőbben alakult egyéni tagdíjbefizetéseknek köszönhető.

<b>Bevételek alakulása (eFt)</b>			
	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>	
2022. év	4 319 010	5 043 527	
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>4 319 010</b>	<b>5 043 527</b>	724 517

A működési alap bevétele 39.268 eFt-tal haladta meg a kalkulált értéket, a működési költség 9.005 eFt-tal lett magasabb a tervezettnél, így a tényleges működési eredményünk 30.513 eFt, mely 30.263 eFt-tal magasabb a tervezett eredményhez képest.

<b>Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)</b>			
	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>	
Bevételek	239 681	278 949	39 268
Költségek	239 431	248 436	9 005
<b>Eredmény</b>	<b>250</b>	<b>30 513</b>	<b>30 263</b>

<b>Tartalékok alakulása (eFt)</b>		
	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>
Fedezeti tartalék	3 824 315	4 315 522
Likviditási tartalék	13 631	13 999
Működési tartalék	163 637	201 786

A kiegészítő vállalkozási tevékenység tervezett és tényleges bevételeit és kiadásait az alábbi táblázat tartalmazza (eFt):

<b>Megnevezés</b>	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	41 040	49 030
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	39 715	43 172
<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye</b>	<b>1 325</b>	<b>5 858</b>

<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)</b>		
	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>
Webshop bevétele	240	189
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	21 200	27 359
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	3 200	3 807
E számla + papírszla díjak	6 000	7 203
Rendszerhasználati díjak	10 400	10 472
<b>Összesen:</b>	<b>41 040</b>	<b>49 030</b>

<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)</b>		
	<b>Terv</b>	<b>Tény</b>
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	0	0
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	5 340	4 968
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 340	5 438
Szervertárhely biztosítás	4 200	4 552
Egyéb szolgáltatások díja	600	627
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	14 700	17 425
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	7 122	7 562
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	2 006	2 205
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	407	395
<b>Összesen</b>	<b>39 715</b>	<b>43 172</b>

## 6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2022.12.31.
<b>Immateriális javak</b>	<b>23 834</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 834</b>
- Vagyoni értékű jogok	7 964	0	0	7 964
- Szellemi termékek	15 870	0	0	15 870
<b>Gépek, berendezések, felszerelések</b>	<b>1 673</b>	<b>805</b>	<b>982</b>	<b>1 850</b>
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 673	805	982	1 850
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>25 507</b>	<b>805</b>	<b>982</b>	<b>25 684</b>

Értékcsökkenés alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2022.12.31.
<b>Immateriális javak</b>	<b>16 570</b>	<b>0</b>	<b>1 274</b>	<b>17 844</b>
- Vagyoni értékű jogok	2 800	0	1 274	4 074
- Szellemi termékek	13 770	0	0	13 770
<b>Gépek, berendezések, felszerelések</b>	<b>918</b>	<b>805</b>	<b>493</b>	<b>606</b>
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	918	805	493	606
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>17 488</b>	<b>805</b>	<b>1 767</b>	<b>18 450</b>

## 7. Követelések részletezése

A tagdíj- és egyéb követelések a mérlegben nyilvántartási értéken kerültek kimutatásra.

Követelések jogcímenként (eFt)		
Jogcím	2021. év	2022. év
Tagdíjkövetelések	467 998	502 442
Következő időszakban levonható ÁFA	182	210
Vevők	6 482	7 436
<b>Összesen:</b>	<b>474 662</b>	<b>510 088</b>

A tagdíjkövetelések mérlegsor az egy évnél nem régebbi követelések állományát tartalmazza.

## 8. Értékpapírok, pénzeszközök

A Pénztár befektetéseit forgatási céllal vásárolja, így azok beszerzési értékét a forgóeszközök között tartja nyilván.

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok és pénzeszközök könyv szerinti értékének változása:

<b>Könyv szerinti érték (eFt)</b>			
	<b>Nyitó</b>	<b>Változás</b>	<b>Záró 2022.12.31.</b>
Pénzeszközök	364 752	51 485	416 237
Diszkont Kincstárjegyek	520 208	-44 292	475 916
Magyar Államkötvények	2 286 527	1 016 761	3 303 288
Vállalati kötvények	0	99 900	99 900
Belföldi részvények	103 638	-1	103 637
Külföldi részvények	105 885	33 759	139 644
Befektetési jegyek	370 769	-370 769	0
<b>Összesen:</b>	<b>3 751 779</b>	<b>786 843</b>	<b>4 538 622</b>

## 9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

2022. évben nem volt olyan végleges kiadásként el nem számolható kifizetés, mely egyéb aktív pénzügyi elszámolásként kimutatható lenne.

## 10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 461.866 eFt volt. Induló tőkével, be nem fizetett alapító támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

Tőkeváltozások mérlegsoron kerültek kimutatásra azon események hatásai, amelyek pénzmozgással nem járnak, azonban a mérlegben szereplő eszközök, források összetételét módosítják.

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

<b>Működési alap</b>	<b>2021. év (eFt)</b>	<b>2022. év (eFt)</b>
Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéke	8 019	7 234
Tagdíjkövetelések	41 652	44 717
Szállítók	-8 491	-5 629
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-8 416	-8 611
Vevők	5 108	5 857
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-2	-2
<b>Összesen:</b>	<b>37 870</b>	<b>43 566</b>

<b>Fedezeti alap</b>	<b>2021. év (eFt)</b>	<b>2022. év (eFt)</b>
Tagdíjkövetelések	425 878	457 223
Kártyás tranzakciók miatti kötelezettség szolgáltatók felé	-23 961	-33 127
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-4 943	-6 299
<b>Összesen:</b>	<b>396 974</b>	<b>417 797</b>

<b>Likvid alap</b>	<b>2021. év (eFt)</b>	<b>2022. év (eFt)</b>
Tagdíjkövetelések likvid alap	468	503
<b>Összesen:</b>	<b>468</b>	<b>503</b>

## 11. Pénztári tartalékok alakulása

### Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
<b>I. Egyéni számlák</b>	<b>0</b>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	396 974
Tőkeváltozások tárgyévi változása	20 823
Tőkeváltozások záró állománya	417 797
Befektetett tartalék nyitó állománya	3 387 027
Befektetett tartalék tárgyévi változása	675 088
Befektetett tartalék záró állománya	4 062 115
Likvid tartalék nyitó állománya	176 739
Likvid tartalék tárgyévi változása	76 668
Likvid tartalék záró állománya	253 407
<b>Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)</b>	<b>3 960 740</b>
<b>Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)</b>	<b>772 579</b>
<b>Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)</b>	<b>4 733 319</b>
<b>II. Szolgáltatási számlák</b>	<b>0</b>
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
<b>Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)</b>	<b>0</b>
<b>Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)</b>	<b>0</b>
<b>Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)</b>	<b>0</b>
<b>Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)</b>	<b>3 960 740</b>
<b>Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)</b>	<b>772 579</b>
<b>Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)</b>	<b>4 733 319</b>

## Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	37 870
Tőkeváltozások tárgyévi változása	5 696
Tőkeváltozások záró állománya	43 566
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	60 270
Befektetett tartalék záró állománya	60 270
Likvid tartalék nyitó állománya	171 273
Likvid tartalék tárgyévi változása	-29 757
Likvid tartalék záró állománya	141 516
<b>Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)</b>	<b>209 143</b>
<b>Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)</b>	<b>36 209</b>
<b>Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)</b>	<b>245 352</b>

## Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	468
Tőkeváltozások tárgyévi változása	35
Tőkeváltozások záró állománya	503
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	12 470
Likvid tartalék tárgyévi változása	1 529
Likvid tartalék záró állománya	13 999
<b>Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)</b>	<b>12 938</b>
<b>Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)</b>	<b>1 564</b>
<b>Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)</b>	<b>14 502</b>

## Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
<b>Fedezeti alap</b>	3 960 740	4 783 803	4 011 224	4 733 319
Egyéni számlák	3 960 740	4 783 803	4 011 224	4 733 319
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
<b>Működési alap</b>	209 143	284 645	248 436	245 352
<b>Likviditási alap</b>	12 938	1 633	69	14 502
<b>Alapok állománya összesen</b>	<b>4 182 821</b>	<b>5 070 081</b>	<b>4 259 729</b>	<b>4 993 173</b>

## Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

<i>adatok eFt-ban</i>	
<b>Likviditási alapot érintő rendezések</b>	<b>84</b>
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	138
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	15
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-69
<b>Fedezeti alapot érintő rendezések</b>	<b>-12 341</b>
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-12 272
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-138
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	69
<b>Működési alapot érintő rendezések</b>	<b>12 272</b>
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	12 272



## 12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2021. év	2022. év
Szállítókkal szembeni kötelezettség	8 672	5 839
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	328	522
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	4 879	6 228
ÁFA	1 652	1 962
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	66	74
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	3 680	3 167
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	4 408	4 922
Kártyazárolás miatti kötelezettség	23 961	33 126
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>47 646</b>	<b>55 840</b>

## 13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2021. év	2022. év
Függő tagdíjbefizetés	3 209	5 996
Egyéb függő bevétel (előre utalt vevő ÁFA)	17	20
Szolgáltatói függő befizetések	6	4
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	84	120
Visszatérítés egyéni tagoknak	677	791
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>3 993</b>	<b>6 931</b>

A függő tagdíjbefizetések olyan tételek, amelyeket bevallás hiánya vagy hibája illetve a befizetés beazonosíthatatlansága miatt nem lehetett az egyéni egészség számlákon jóváírni.

Az SZJA kötelezettség a 2022. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

A visszatérítés egyéni tagoknak soron az elszámolt, de az örökösöknek/tagoknak még ki nem fizetett kötelezettség összegét mutatjuk ki.

## 14. Mutatószámok

### Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap	2021. év (eFt)	2021. év %-os megoszlás	2022. év (eFt)	2022. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	670 441	17,45%	816 696	17,15%
Munkáltatói tagdíj	123 591	3,22%	128 564	2,70%
Támogatások	24 920	0,65%	15 617	0,33%
Tagok egyéb befizetései	2 293 705	59,70%	3 116 751	65,43%
Pénzügyi műveletek bevétele	136 326	3,55%	181 024	3,80%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	569 770	14,83%	479 425	10,07%
Egyéb bevételek	23 176	0,60%	24 903	0,52%
<b>Összesen:</b>	<b>3 841 929</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 762 980</b>	<b>100,00%</b>

Likviditási alap	2021. év (eFt)	2021. év %-os megoszlás	2022. év (eFt)	2022. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	592	44,05%	697	43,62%
Munkáltatói tagdíj	95	7,07%	93	5,82%
Tagok egyéb befizetései	534	39,73%	655	40,98%
Nem fizető tagoktól történő levonás	95	7,07%	138	8,64%
Egyéb bevételek	28	2,08%	15	0,94%
<b>Összesen:</b>	<b>1 344</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 598</b>	<b>100,00%</b>

Működési alap	2021. év (eFt)	2021. év %-os megoszlás	2022. év (eFt)	2022. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	72 760	31,44%	85 482	30,64%
Munkáltatói tagdíj	9 950	4,30%	9 820	3,52%
Támogatások	727	0,31%	428	0,15%
Tagok egyéb befizetései	83 024	35,87%	107 108	38,40%
Pénzügyi műveletek bevétele	437	0,19%	4 418	1,58%
Nem fizető tagoktól történő levonás	8 424	3,64%	12 272	4,40%
Egyéb bevételek	13 639	5,89%	10 391	3,73%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	42 483	18,36%	49 030	17,58%
<b>Összesen:</b>	<b>231 444</b>	<b>100,00%</b>	<b>278 949</b>	<b>100,00%</b>

### Költségek megoszlása

	2021. év (eFt)	2021. év %-os megoszlás	2022. év (eFt)	2022. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	130 609	54,88%	137 499	55,35%
Személyi jell. ráfordítások	101 004	42,44%	108 476	43,66%
Felügyeleti díj	1 352	0,57%	1 319	0,53%
Egyéb költségek, ráfordítások	54	0,02%	140	0,06%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	17	0,01%	20	0,01%
Beruházások, felújítások	4 955	2,08%	982	0,39%
<b>Összesen:</b>	<b>237 991</b>	<b>100,00%</b>	<b>248 436</b>	<b>100,00%</b>

## 15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2022. december 31-én 18,58 fő volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

<i>adatok eFt-ban</i>		
<b>Jogcím</b>	<b>2021. év</b>	<b>2022. év</b>
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltése	76 860	84 527
Megbízási díj	1 381	1 544
Tiszteletdíjak	3 000	3 000
Személyi jellegű egyéb kifizetések	7 311	8 390
Bérfelrakások	12 452	11 015
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>101 004</b>	<b>108 476</b>

A Pénztár 2022-ben ügyvezetőt nem alkalmazott.

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár küldöttközgyűlése - 9/2019 (V.27.) Küldöttközgyűlési Határozat - egyhangúan elfogadta, hogy az ellenőrző bizottság elnöke részére 2019. július 1-jétől havonta bruttó 250 000 forint tiszteletdíjat fizet.

Az IT, EB tagok részére a tárgyidőszakban további tiszteletdíj nem került elszámolásra.

## 16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2022. évben a 2021. december 10-től hatályos és 2022. december 12-től módosított Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok figyelembevételével.

A 2021. december 10-től hatályos Befektetési politikákban a következő elvek szerint kerültek a befektetési elképzelések és az egyes instrumentumokra vonatkozó befektetési korlátok megfogalmazásra:

## **A befektetési politika alapelvei:**

Tekintettel arra, hogy a pénztárban a tagok számláján a tagok befizetései jellemzően nem a hosszú távú felhalmozást szolgálják, a befektetési célok megfogalmazásánál nem a hosszú távú hozammaximalizálás, hanem a befizetések értékének megőrzése és biztonságos gyarapítása a kitűzött cél. A pénztár arra törekszik, hogy a pénzforgalmi szemléletű számvitel nyújtotta lehetőségek kihasználásával tompítsa, illetve ellensúlyozza az átmeneti pénzügyi turbulenciák okozta árfolyamváltozások negatív hatásait. Ezt a célt a pénztár egy alapvetően állampapírokra alapozott kötvénytúlsúlyos óvatos portfólió kialakításával tartja megvalósíthatónak, amelyben alárendelten egyéb pénzügyi instrumentumok (a befektetési jegyek és a részvények) is helyet kaphatnak.

## **Követendő befektetési célok:**

- a pénztárvagyon értékállóságának biztosítása,
- a befektetési kockázatok alacsony szinten tartása (hozam-kockázat optimalizálás),
- a jogszabályban megfogalmazott befektetési korlátok betartása,
- a pénztár likviditásának folyamatos biztosítása,
- rendszeres pozitív hozam elérésével az egyéni számlák értékének megőrzése és hozzájárulás a működési bevételek maximálásához.

## **A célkövetés eszközei:**

- A pénztár továbbra is alapvetően, de nem kizárólag állampapír befektetéseket eszközöl,
- A fedezeti alap volumene alapvetően stabil és növekvő tendenciát mutat. Ez kellő biztonsággal lehetővé teszi az éven túli lejáratú eszközökbe való befektetést,
- Az esetleg bekövetkező kamatszint emelkedés fokozott árfolyamcsökkentő hatását úgy kívánja a pénztár korlátozni, hogy limitálja a 10 évnél hosszabb lejáratú kötvények arányát,
- A jelenlegi hozamkörnyezetben reálisan nem lehet célként megfogalmazni, minden egyes tranzakcióra vonatkozóan a pozitív nettó hozam elérését követelményként,
- A pénztár a folyamatos hozambevételre hazai, valamint külföldi osztalékrészvényekbe való befektetéssel is elő kívánja segíteni,

- Aktív vagyonkezeléssel, a pénztár arra törekszik, hogy a befektetett állampapírok könyv szerinti értéke ne szakadjon el lényegesen a névértékétől. Ezt a követelményt a kupon hozam és a piaci hozam jelentős eltérése miatt szükséges megfogalmazni. A könyv szerinti nyilvántartási érték és a piaci árfolyam különbségét a papírok hozamfizetéséhez időzítve célszerű átkötésekkel csökkenteni.

A Pénztár - a korábbi évek gyakorlatától eltérően - nem kizárólag a fedezeti alap eszközeit adta át vagyonkezelésre a Generali Alapkezelőnek. A működési alap eszközeinek egy részét az Alapkezelő köti le bankbetétben, illetve rövid futamidejű kötvénybe fekteti a Pénztár megbízásából.

A Befektetési Politikában a pénztár továbbra is konzervatív, alacsony-mérsékelt kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerültek rögzítésre.

Alternatív lehetőségként lehetőséget ad a Befektetési politika a Bét-re bevezetett magyar osztalékfizető részvények vásárlására 15%-os felső határ és 5%-os célérték megadásával, továbbá külföldi tőzsdén forgó osztalékrészvények vásárlására 5%-os célarány mellett. A külföldi osztalékrészvényekbe való befektetés elsősorban a hozambevétel egyenletesebbé tételét szolgálják.

## **A 2022. évre vonatkozó befektetési döntések**

A 2021. decemberben megtartott IT ülés a jelentősen megváltozott, emelkedő hozamkörnyezet miatt szükségesnek tartotta a Befektetési Politika lényeges módosítását 2022. évre vonatkozóan. A 2021. december 10-től hatályos Befektetési politika a következő változásokat tartalmazza a 2020. 04. 01-től hatályban volt Befektetési politikához képest:

- A hitelviszonyt megtestesítő eszközök között a tartható magyar állampapírok lejáratideje radikálisan lerövidült,
- az éven belüli állampapírok célaránya 0%-ról 20%-ra emelkedett 50%-os felső határ megadása mellett,
- futamidő szerinti bontásban, négy lejárat tartományban szabályozza a Befektetési politika a tartható állampapírok mennyiségét,

- a 10 évnél hosszabb futamidejű magyar állampapírok maximális aránya 15%-ról 10%-ra csökkent, a célérték pedig 5%-ról 4%-ra mérséklődött,
- a magyarországi hitelintézet által kibocsátott kötvények célértéke 2,5%-ról 0%-ra változott,
- a külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények célértéke 2,5%-ról szintén 0%-ra módosult,
- a hazai kibocsátású rövid és hosszú kötvényalapok célaránya 9%-ról egyaránt 0%-ra, tehát összesen 18%-kal csökkent,
- a portfóliót jellemző benchmark módosult, az RMax komponens aránya 22,6%-ról 52,3%-ra nőtt; a Max komponens aránya 67,4%-ról 37,7%-ra csökkent,
- a részvénykitettséget jellemző indexek aránya nem változott (Bux 5%, S&P500 5%),
- a működési alap eszközei banki lekötésen túl éven belüli lejáratú állampapírokba is fektethetők.

**Befektetési politikában megfogalmazott eszközösszetétel.  
Hatályos 2021. december 10-től 2022. december 11-ig**

<b>Eszköz</b>	<b>Minimális arány</b>	<b>Maximális arány</b>	<b>Cél arány</b>	<b>Referencia index (%)</b>
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0%	15%	0%	-
Befektetési számla	0%	20%	0%	-
Lekötött bankbetét hitelintézeti betétszámlán lekötött betét	0%	15%	0%	-
Egy éven belül lejáró Magyar Állampapír	5%	50%	20%	RMax
1 éven túl, de 3 éven belül lejáró Magyar Állampapír-----	14%	44%	29%	70% RMax
				30% Max
3 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar állampapír	10%	40%	25%	MAX
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0%	10%	4%	Max
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye **	0%	10%	9%	100% RMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye	0%	5%	3%	100% RMax
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	15%	5%	BUX
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0%	15%	5%	S&P 500
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%	0%	-
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%	0%	-

*\*Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.*

*\*\*A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2022. évben 334,5mFt).*

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- magas osztalékhozamot biztosító ún. osztalékrészvények\* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át. Ez a határ külföldi részvények esetén 1,5%.

*\*A Pénztár azokat a részvényeket tekinti osztalékrészvénynek, amelyek következő feltételeknek megfelelnek:*

- 2010. évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot.
- A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 2,5%-ot.
- A részvény a BÉT-re, vagy más elismert tőzsdére be van vezetve.
- A pénztári portfólióban már meglévő osztalékrészvényt a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni.
- A külföldi tőzsdei részvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1,5%-át. A súlysúlyszázalékot a részvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.



**A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:**

**RMax**        **52,3%**  
**Max**         **37,7%**  
**BUX**         **5,00%**  
**S&P 500**    **5,00%**

<b>A fedezeti alap Benchmark mátrixa.</b>							
<b>Hatályos 2021. 12. 10. és 2022. 12. 11. között.</b>							
<b>instrumentum</b>	<b>célarány(%)</b>	<b>ZMax</b>	<b>RMax</b>	<b>CMax</b>	<b>Max</b>	<b>Bux</b>	<b>S&amp;P 500</b>
DKJ T< 1 év	20,0%		20,0%				
MÁK 1 év< T<3 év	29,0%		20,3%		8,7%		
MÁK 10>T>3 év	25,0%		0,0%		25,0%		
MÁK T>10 év	4,0%				4,0%		
Egyéb hazai kötvény	0,0%						
Külföldi kötvény	0,0%		0,0%		0,0%		
Jelzálog levelek	0,0%				0,0%		
RK. bef alap	0,0%		0,0%		0,0%		
Kötv. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Absz.hoz. bef. alap.	9,0%		9,0%		0,0%		
Származ. bef alap.	3,0%		3,0%				
Hazai részvény	5,0%					5,0%	
Külföldi részvény	5,0%						5,0%
Határidős és opciós	0,0%						
<b>Összesen</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>52,3%</b>	<b>0,0%</b>	<b>37,7%</b>	<b>5,0%</b>	<b>5,0%</b>

## Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

### Működési portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	0,0%	10,0%	2,0%	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0,0%	10,0%	2,0%	RMax
Éven belüli állampapír	0,0%	10,0%	2,0%	RMax

\*A befektetési korlátokat és a célarányt a pénztári teljes portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni. A részportfólió 100%-ban bankbetétet tartalmazhat.

\*\*A pénzforgalmi és a bankszámlák összesített egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2022. évben 334,5 mFt).

### Likviditási portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Pénzforgalmi bankszámlák	0,0%	10,0%	0,0%	-
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0,0%	10,0%	1,0%	RMax
Éven belüli állampapír	0,0%	10,0%	1,0%	RMax

\*A befektetési korlátokat és a célarányt a pénztári teljes portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni. A részportfólió 100%-ban bankbetétet tartalmazhat.

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

## A pénztárvagyon allokációja

A pénztár számol a magyar állampapírpiac azon sajátosságával, hogy a pénzügyi hozamok 2021. közepétől emelkedő pályára álltak. Erre a folyamatra az inflációs viszonyok alakulása miatt 2022. évben számítani kell. Az emelkedő hozamok a pénztár portfóliójában már meglévő államkötvényeknél és kötvény alapú befektetési jegyeknél árfolyamvesztést generáltak és ez a tendencia várhatóan folytatódni fog.

Ezen negatív hatások elkerülésére, illetve mérséklésére a pénztár átmenetileg likvidálja kötvényalapjait és törekszik a kötvényportfólió átlagos futamidejének csökkentésére. A futamidő csökkentését azonban úgy kívánja a pénztár végrehajtani, hogy a pénzforgalmi szemléletű számvitel szerint számítható nettó hozamot lehetőleg a pozitív tartományban tartsa.

Az éven túli állampapírok aktív vagyonkezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, devizás kötvények, hazai és külföldi osztalékfizető részvények, valamint REIT befektetések) alkalmazásával kívánja elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg és minden negyedévben legyen hozambevétel a Pénztárnak. Az aktív vagyonkezelés egyben azt a célt is szolgálja, hogy az államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a piaci árfolyamtól és a nem realizált árfolyam veszteség ne halmozódjon fel a futamidő végére. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamvesztés rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében bankszámlán tartja és rövid futamidejű betétben, valamint diszkontkincstárjegyben helyezi el.

A pénztár Igazgató Tanácsa -a benchmark összetétel változatlanul hagyása mellett- a vagyonkezelővel történt konzultáció után 2022. december 12-i hatállyal a következő módosításokat hajtotta végre a Befektetési politikán:

- A befektetési számla célértéke 0%-ról 5%-ra nőtt,
- A lekötött bankbetétek célértéke 0%-ról 5%-ra nőtt,
- Az éven belül lejáró állampapírok célértéke 20%-ról 22%-ra emelkedett,

- A 3 éven túl, de 10 éven belül lejáró állampapírok célértéke 25%-ról 29%-ra nőtt,

Pénztári részportfóliók megnevezése, összetétele és a követendő befektetési irányelvek:

**A fedezeti alap** vagyonkezelésbe adott állományát legalább 40%-ban magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával.

<b>A Fedezeti alap eszközzsözetétele. Hatályos 2022. 12. 12. -től 2023.01.23-ig</b>				
<b>Eszköz</b>	<b>Minimális arány</b>	<b>Maximális arány</b>	<b>Cél arány</b>	<b>Referencia index (%)</b>
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0%	15%	0%	-
Befektetési számla	0%	20%	5%	RMax
Lekötött bankbetét hitelintézeti betétszámlán lekötött betét	0%	20%	5%	RMax
Egy éven belül lejáró Magyar Állampapír	7%	37%	22%	RMax
1 éven túl, de 3 éven belül lejáró Magyar Állampapír-----	14%	44%	29%	70% RMax
				30% Max
3 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar állampapír	14%	44%	29%	MAX
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0%	15%	0%	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye **	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye	0%	5%	0%	

<b>Eszköz</b>	<b>Minimális arány</b>	<b>Maximális arány</b>	<b>Cél arány</b>	<b>Referencia index (%)</b>
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	15%	5%	BUX
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0%	15%	5%	S&P 500
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%	0%	-
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%	0%	-

*\*Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.*

*\*\*A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2023. évben 307,1mFt).*

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- magas osztalékhozamot biztosító un. osztalékrészvények\* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át. Ez a határ külföldi részvények esetén 1,5%.

*\*A Pénztár azokat a részvényeket tekinti osztalékrészvénynek, amelyek következő feltételeknek megfelelnek:*

- 2010. évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot,

- A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 2,5%-ot,
- A részvény a BÉT-re, vagy más elismert tőzsdére be van vezetve,
- A pénztári portfólióban már meglévő osztalékrészvényt a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni,
- A külföldi tőzsdei részvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1,5%-át. A súlyszázalékot a részvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa. Hatályos 2022.12.12-től 2023. 01.23-ig							
instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	S&P 500
Befektetési számla	5,0%		5,0%				
Lekötött bankbetét	5,0%		5,0%				
DKJ T< 1 év	22,0%		22,0%				
MÁK 1 év< T<3 év	29,0%		20,3%		8,7%		
MÁK 10>T>3 év	29,0%		0,0%		29,0%		
MÁK T>10 év	0,0%				0,0%		
Egyéb hazai kötvény	0,0%						
Külföldi kötvény	0,0%		0,0%		0,0%		
Jelzálog levelek	0,0%				0,0%		
RK. bef alap	0,0%		0,0%		0,0%		
Kötv. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Absz.hoz. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Származ. bef alap.	0,0%		0,0%				
Hazai részvény	5,0%					5,0%	
Külföldi részvény	5,0%						5,0%
Határidős és opciós	0,0%						
<b>Összesen</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>52,3%</b>	<b>0,0%</b>	<b>37,7%</b>	<b>5,0%</b>	<b>5,0%</b>

## A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

<b>RMax</b>	<b>52,3%</b>
<b>Max</b>	<b>37,7%</b>
<b>BUX</b>	<b>5,00%</b>
<b>S&amp;P 500</b>	<b>5,00%</b>

## Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

### **Működési portfólió**

<b>Eszköz</b>	<b>Minimális arány*</b>	<b>Maximális *arány</b>	<b>Cél arány*</b>	<b>Referencia index (%)</b>
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	0%	10%	2%	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	10%	2%	RMax
Éven belüli állampapír	0%	10%	2%	RMax

\*A befektetési korlátokat és a célarányt a pénztári teljes portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni. A részportfólió 100%-ban bankbetétet tartalmazhat.

\*\*A pénzforgalmi és a bankszámlák összesített egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2023. évben 307,1 mFt).

### Likviditási portfólió

<b>Eszköz</b>	<b>Minimális arány*</b>	<b>Maximális *arány</b>	<b>Cél arány*</b>	<b>Referencia index (%)</b>
Pénzforgalmi bankszámla	0%	10%	0%	-
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	10%	1%	RMax
Éven belüli állampapír	0%	10%	1%	RMax

**\*A befektetési korlátokat és a célarányt a pénztári teljes portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni. A részportfólió 100%-ban bankbetétet tartalmazhat.**

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

### **A vagyonkezelési tevékenység értékelése**

A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította a döntő többségében állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes és kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A Befektetési politikában megfogalmazott céloknak megfelelően a vagyonkezelő 2022. évben mind a négy negyedévben pozitív hozamot ért el. A nettó éves hozam +2,0 % volt, ami 7,37%-kal haladta meg a benchmark hozam -5,37%-os értékét.

A felülteljesítés két okra vezethető vissza. Egyrészt a pénzforgalmi szemléletű számvitel lehetőséget adott arra, hogy a piaci hozamszintek okozta átmeneti árfolyamveszteség ne jelenjen meg a hozamokban. Másrészt a vagyonkezelő a Befektetési politikának megfelelően tudatosan törekedett a portfólió lejáratí idejének rövidítésére, ami az emelkedő piaci hozamok mellett növekvő hozambevétel eredményezett. A változó pénzpiaci környezethez való rugalmas alkalmazkodás gyümölcsei várhatóan 2023. évben fognak igazán beérni. Ezt a rugalmas alkalmazkodást nagyban elősegítette a vagyonkezelő és a pénztár között kialakult segítő együttműködés.

A fedezeti alap átlagos állománya a négy negyedévben 3.479,6 mFt és 4.315,5 mFt közötti tartományban változott. Ennek a pénzügyi eszközállománynak 94,7%-ot meghaladó része, átlagosan 96,6%-a volt a vagyonkezelőnél értékpapírokba, illetve bankbetétbe folyamatosan befektetve.

A befektetési limitek az éven belül lejárató állampapírok vonatkozásában 2022. 12. 28-tól sérültek. Ennek az év végén történt jelentős -a várakozást meghaladó- pénzbeáramlás (622 mFt) volt az oka, amit a vagyonkezelő racionálisan 2029/B jelű



változó kamatozású kötvénybe fektetett be. A pénztár a limitsértést észszerűségi megfontolásokból a Befektetési politika ismételt módosításával szüntette meg.

2022. évben a befektetések terén rendkívüli esemény nem történt.

## **A 2023. évre vonatkozó befektetési elképzelések**

A pénztár Igazgató Tanácsa a vagyonkezelővel történt konzultáció után 2023. január 24-i hatállyal a következő módosításokat hajtotta végre a Befektetési politikán:

- A befektetési számla célértéke 5%-ról 0%-ra csökkent,
- A lekötött bankbetétek célértéke 5%-ról 0%-ra csökkent,
- Az éven belül lejáró állampapírok célértéke 22%-ról 50%-ra emelkedett,
- Az egy éven túl, de 3 éven belül lejáró állampapírok célértéke 29%-ról 22%-ra csökkent,
- A 3 éven túl, de 10 éven belül lejáró állampapírok célértéke 29%-ról 23%-ra csökkent,
- A budapesti értéktőzsdén jegyzett részvényekre vonatkozó célarány 5%-ról 2%-ra csökkent,
- Tőzsdére vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény célaránya 5%-ról 3%-ra csökkent.

A fenti változások a fedezeti alap benchmarkjában a következő módosulásokat okozták:

- Az RMax index súlya 52,3%-ról 65,4%-ra módosult,
- A Max index súlya 37,7%-ról 29,6%-ra csökkent,
- A Bux index súlya 5%-ról 2%-ra csökkent,
- Az S&P 500 index súlya 5%-ról 3%-ra csökkent.

**A fedezeti alap** vagyonkezelésbe adott állományát legalább 40%-ban magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával.

**A Fedezeti alap eszközüsszetétele.  
Hatályos 2023.01.24-től valamint 2023.02.06-tól**

<b>Eszköz</b>	<b>Minimális arány</b>	<b>Maximális arány</b>	<b>Cél arány</b>	<b>Referencia index (%)</b>
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0%	15%	0%	-
Befektetési számla	0%	15%	0%	-
Lekötött bankbetét hitelintézeti betétszámlán lekötött betét	0%	15%	0%	-
Egy éven belül lejáró Magyar Állampapír	* 35%	65%	50%	RMax
1 éven túl, de 3 éven belül lejáró Magyar Állampapír-----	7%	37%	22%	70% RMax
				30% Max
3 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar állampapír	8%	38%	23%	MAX
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0%	15%	0%	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye **	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye	0%	5%	0%	
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	15%	2%	BUX
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0%	15%	3%	S&P 500
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%	0%	-
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%	0%	-

*\*Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.*

*\*\*A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2023. évben 307,1mFt). **Ez az érték 2023. 02. 06-tól 381,7 mFt-ra módosult.***

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- magas osztalékhozamot biztosító ún. osztalékrészvények\* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át. Ez a határ külföldi részvények esetén 1,5%.

*\*A Pénztár azokat a részvényeket tekinti osztalékrészvénynek, amelyek következő feltételeknek megfelelnek:*

- 2010. évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot,
- A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 2,5%-ot,
- A részvény a BÉT-re, vagy más elismert tőzsdére be van vezetve.
- A pénztári portfólióban már meglévő osztalékrészvényt a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni.

- A külföldi tőzsdei részvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1,5%-át. A súlyszázalékot a részvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa. Hatályos 2023.01.24-től és 2023.02.06.tól							
instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	S&P 500
Befektetési számla	0,0%						
Lekötött bankbetét	0,0%						
MÁK és DKJ T< 1 év	50,0%		50,0%				
MÁK 1 év< T<3 év	22,0%		15,4%		6,6%		
MÁK 10>T>3 év	23,0%		0,0%		23,0%		
MÁK T>10 év	0,0%				0,0%		
Egyéb hazai kötvény	0,0%						
Külföldi kötvény	0,0%		0,0%		0,0%		
Jelzálog levelek	0,0%				0,0%		
RK. bef alap	0,0%		0,0%		0,0%		
Kötv. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Absz.hoz. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Származ. bef alap.	0,0%		0,0%				
Hazai részvény	2,0%					2,0%	
Külföldi részvény	3,0%						3,0%
Határidős és opciós	0,0%						
<b>Összesen</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>65,4%</b>	<b>0,0%</b>	<b>29,6%</b>	<b>2,0%</b>	<b>3,0%</b>

## A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

<b>RMax</b>	<b>65,4%</b>
<b>Max</b>	<b>29,6%</b>
<b>BUX</b>	<b>2,00%</b>
<b>S&amp;P 500</b>	<b>3,00%</b>

## Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

### Működési portfólió

<b>Eszköz</b>	<b>Minimális arány*</b>	<b>Maximális *arány</b>	<b>Cél arány*</b>	<b>Referencia index (%)</b>
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	0%	10%	2%	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	10%	2%	RMax
Éven belüli állampapír	0%	10%	2%	RMax

\*A befektetési korlátokat és a célarányt a pénztári teljes portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni. A részportfólió 100%-ban bankbetétet tartalmazhat.

\*\*A pénzforgalmi és a bankszámlák összesített egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2023. évben 307,1 mFt). **Ez az érték 2023. 02. 06-tól 381,7 mFt-ra változott.**

### Likviditási portfólió

<b>Eszköz</b>	<b>Minimális arány*</b>	<b>Maximális *arány</b>	<b>Cél arány*</b>	<b>Referencia index (%)</b>
Pénzforgalmi bankszámla	0%	10%	0%	-
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	10%	1%	RMax
Éven belüli állampapír	0%	10%	1%	RMax

**\*A befektetési korlátokat és a célarányt a pénztári teljes portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni. A részportfólió 100%-ban bankbetétet tartalmazhat.**

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

### **A pénztárvagyon allokációja**

A pénztár számol a magyar állampapírpiac azon sajátosságával, hogy a pénzpiaci hozamok 2021. közepétől emelkedő pályára álltak. Ez a folyamat az inflációs viszonyok alakulása miatt 2022. évben erősen felgyorsult. Az infláció és a pénzpiaci hozamok tetőzését 2023. első felére valószínűsítik a szakértők. Az emelkedő hozamok a pénztár portfóliójában már meglévő államkötvényeknél jelentős -nem realizált- árfolyamveszteséget generáltak.

Ezen negatív hatások elkerülésére, illetve mérséklésére a pénztár likvidálta kötvényalapjait és törekedett a kötvényportfólió átlagos futamidejének alacsony szinten tartására. 2023. év elején -rövid távon- a változó kamatozású államkötvények tűnnek a legoptimálisabb befektetésnek hozam és kockázat szempontjából egyaránt. A pénztári portfólióban lévő változó kamatozású kötvények negyedévente fizetnek kamatot, így az egyenletesebb hozamelosztást is jól szolgálják. A hozamszintek csökkenésével a fix kamatozású éven túli eszközök szerepe nőhet. Itt azonban -a pénzforgalmi számvitel sajátosságai miatt- a magasabb kuponhozamot biztosító eszközök beszerzésére kell törekedni.

Az éven túli állampapírok aktív vagyonkezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, devizás kötvények, hazai és külföldi osztalékfizető részvények, valamint REIT befektetések) alkalmazásával kívánja elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg és minden negyedévben legyen hozambevétele a Pénztárnak. Az aktív vagyonkezelés egyben azt a célt is szolgálja, hogy az államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a névértéktől és a nem realizált árfolyam veszteség ne halmozódjon fel a futamidő végére. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamveszteség rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében bankszámlán tartja és rövid futamidejű betétben, változó kamatozású kötvényben, valamint diszkontkincstárjegyben helyezi el.

## **17. Tájékoztató kiegészítések**

A Pénztárnak a mérlegben, illetve jelen kiegészítő mellékletben kötelezettségvállalása, kezességnyújtása nincs.

**2019. augusztus 1. napjával** a Pénztár Navigátor Közösségi Alapot (továbbiakban: Navigátor Alap) hozott létre, amely Alaphoz automatikusan csatlakozottnak tekintette a létrehozás napján tagsági viszonyral rendelkező Pénztártagjait, valamint az év közben belépő Pénztártagjait.

A Navigátor Alap hozzájárulási díja – az egészségbiztosítás díjával megegyezően – havonta 100 Ft/fő, évente 1200 Ft/fő.

A Navigátor Csoportos Egészségbiztosítás Szerződés alapján a biztosítási díjat a biztosítási szolgáltatásokat nyújtó Biztosítónak a Pénztár havonta előre, a következő hónap biztosítási fedezeteként fizeti meg. A havi biztosítási díjak fedezetét a Pénztár a közösségi szolgáltatásokhoz történő hozzájárulási díjként a Pénztártagok egyéni számlájának megterhelésével, és a Navigátor Alapba történő átcsoportosítással biztosítja, és a biztosítónak a Navigátor Alapból fizeti meg.

## **18. Ellenőrzések, önellenőrzések**

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

## 19. Rendkívüli események

A pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli eseményből adódó bevétel és ráfordítás nem került elszámolásra.

Budapest, 2023. május 24.



Habóczy Gabriella

IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám alakulása korévenként
2. Portfólió állomány 2022. december 31.
3. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként
4. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként



**1. számú melléklet**  
**Taglétszám alakulása korévenként**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	
001	74A01	16	0	2	0	0	0	0	0	0	0	2
002	74A02	17	1	2	0	0	0	0	0	0	0	3
003	74A03	18	1	7	0	0	0	0	0	0	0	8
004	74A04	19	5	20	0	0	1	0	0	0	0	24
005	74A05	20	13	23	0	0	0	0	0	0	0	36
006	74A06	21	24	30	0	0	0	0	0	0	0	54
007	74A07	22	33	43	2	0	0	0	2	0	0	76
008	74A08	23	44	46	0	0	1	0	5	0	0	84
009	74A09	24	104	62	1	0	3	0	9	0	0	155
010	74A10	25	105	83	1	0	1	0	9	0	0	179
011	74A11	26	160	130	2	1	2	0	15	0	0	274
012	74A12	27	244	143	4	2	6	0	22	0	0	361
013	74A13	28	278	148	3	2	7	0	30	0	0	390
014	74A14	29	313	189	6	0	6	0	25	0	0	477
015	74A15	30	441	176	8	3	6	0	52	0	0	564
016	74A16	31	482	219	7	2	8	0	32	0	0	666
017	74A17	32	511	194	9	5	10	0	30	0	0	669
018	74A18	33	612	177	6	4	7	0	53	0	0	731
019	74A19	34	644	185	8	3	10	0	41	0	0	783
020	74A20	35	699	140	13	0	10	0	45	0	0	797
021	74A21	36	741	139	6	4	14	0	53	0	0	815
022	74A22	37	770	145	13	2	8	0	56	0	0	862
023	74A23	38	746	130	10	5	8	0	39	0	0	834
024	74A24	39	777	108	9	1	5	0	48	0	0	840
025	74A25	40	799	131	7	0	10	0	38	0	0	889
026	74A26	41	885	117	5	0	7	0	39	0	0	961
027	74A27	42	861	140	12	1	12	0	30	0	0	970
028	74A28	43	950	121	2	2	6	1	48	0	0	1 016
029	74A29	44	894	114	7	1	7	0	31	0	0	976
030	74A30	45	1 022	138	7	2	8	0	48	0	0	1 109
031	74A31	46	979	108	5	2	7	0	43	0	0	1 040
032	74A32	47	1 024	138	4	1	11	0	36	0	0	1 118
033	74A33	48	985	127	5	4	10	0	51	0	0	1 052
034	74A34	49	701	83	3	0	5	1	16	0	0	765
035	74A35	50	759	100	3	1	13	1	25	0	0	822
036	74A36	51	725	95	3	0	8	0	32	0	0	783
037	74A37	52	757	89	4	3	13	0	34	0	0	800
038	74A38	53	735	91	3	3	6	2	36	0	0	782
039	74A39	54	765	105	4	0	4	0	39	0	0	831
040	74A40	55	719	93	3	0	12	0	28	0	0	775
041	74A41	56	656	61	3	1	7	2	29	0	0	681
042	74A42	57	628	70	1	0	8	1	29	0	0	661
043	74A43	58	638	72	4	0	10	2	38	0	0	664
044	74A44	59	531	70	1	0	16	2	38	0	0	546
045	74A45	60	539	55	2	0	11	1	28	0	0	556

**1. számú melléklet**  
**Taglétszám alakulása korévenként**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
046	74A46	61	543	45	0	1	6	2	29	0	550
047	74A47	62	488	52	0	0	15	4	27	0	494
048	74A48	63	440	35	0	1	8	3	24	0	439
049	74A49	64	416	18	1	0	7	2	31	0	395
050	74A50	65	382	26	2	0	12	1	27	0	370
051	74A51	66	371	13	2	1	12	2	27	0	344
052	74A52	67	300	17	0	1	9	2	21	0	284
053	74A53	68	295	18	0	1	4	1	19	0	288
054	74A54	69	182	15	1	0	3	1	12	0	182
055	74A55	70	171	15	0	0	2	4	8	0	172
056	74A56	71	137	12	0	0	3	3	6	0	137
057	74A57	72	111	9	0	0	3	2	3	0	112
058	74A58	73	79	10	0	0	1	0	4	0	84
059	74A59	74	69	4	0	0	2	1	3	0	67
060	74A60	75	44	5	0	0	1	1	1	0	46
061	74A61	76	47	1	0	0	1	1	1	0	45
062	74A62	77	25	3	0	0	1	0	1	0	26
063	74A63	78	27	4	0	0	0	0	0	0	31
064	74A64	79	18	0	0	0	0	0	2	0	16
065	74A65	80	11	3	1	0	1	0	0	0	14
066	74A66	81	16	0	0	0	0	0	0	0	16
067	74A67	82	8	0	0	0	0	1	0	0	7
068	74A68	83	6	0	0	0	0	0	0	0	6
069	74A69	84	4	0	0	0	2	0	0	0	2
070	74A70	85	4	1	0	0	0	0	1	0	4
071	74A71	86	4	0	0	0	0	0	0	0	4
072	74A72	87	1	1	0	0	0	0	0	0	2
073	74A73	88	0	1	0	0	0	0	0	0	1
074	74A74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74A75	90	2	0	0	0	0	0	0	0	2
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74A77	92	1	0	0	0	0	0	0	0	1
078	74A78	93	1	0	0	0	0	0	0	0	1
079	74A79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>086</b>	<b>74A86</b>	<b>Összesen</b>	<b>28 503</b>	<b>4 967</b>	<b>203</b>	<b>60</b>	<b>397</b>	<b>44</b>	<b>1 549</b>	<b>0</b>	<b>31 623</b>

**2. sz. melléklet**  
**Portfólió állomány 2022. december 31**

*adatok eFI-ban*

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen
<b>Portfólió összesen</b>	<b>4 315 522</b>	<b>203 101</b>	<b>13 999</b>	<b>6 000</b>	<b>4 538 622</b>
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	<b>253 407</b>	<b>142 831</b>	<b>13 999</b>	<b>6 000</b>	<b>416 237</b>
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0
<b>Pénzforgalmi számla</b>	<b>227 523</b>	<b>110 070</b>	<b>13 999</b>	<b>6 000</b>	<b>357 592</b>
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110006	227 523	99 677	13 999	5 996	347 195
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110013	0	10 393	0	4	10 397
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110037	0	0	0	0	0
<b>Befektetési számla</b>	<b>25 884</b>	<b>32 761</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 645</b>
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110051	13 433	0	0	0	13 433
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110099	1 662	0	0	0	1 662
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110116	10 789	0	0	0	10 789
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110075	0	0	0	0	0
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110082	0	32 761	0	0	32 761
<b>Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
UniCredit Bank LEKÖTÖTT BETÉT	0	0	0	0	0
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>4 062 115</b>	<b>60 270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 122 385</b>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)</b>	<b>3 818 834</b>	<b>60 270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 879 104</b>
<b>Magyar állampapír</b>	<b>3 718 934</b>	<b>60 270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 779 204</b>
23/02/22 DKJ	475 916	0	0	0	475 916
2023/A MÁK	278 172	0	0	0	278 172
2023/B MÁK	200 800	60 270	0	0	261 070
2024/B MÁK	441 885	0	0	0	441 885
2024/C MÁK	328 978	0	0	0	328 978
2025/B MÁK	287 390	0	0	0	287 390
2026/E MÁK	234 967	0	0	0	234 967
2029/B MÁK	984 196	0	0	0	984 196
2030/A MÁK	362 192	0	0	0	362 192
2033/A MÁK	124 438	0	0	0	124 438
<b>Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)</b>	<b>99 900</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>99 900</b>
MAEXIM	99 900	0	0	0	99 900
Külföldi állampapír	0	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
<b>Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
<b>Részvények</b>	<b>243 281</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>243 281</b>
<b>A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény</b>	<b>103 637</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>103 637</b>
Magyar Telekom Nyrt.	80 607	0	0	0	80 607
ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	23 030	0	0	0	23 030
<b>Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény</b>	<b>139 644</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139 644</b>
ALTRIA Group	20 763	0	0	0	20 763
AT&T INC.	15 633	0	0	0	15 633
CITIGROUP ORD	15 128	0	0	0	15 128
EXXON MOBIL	35 132	0	0	0	35 132
IBM	14 839	0	0	0	14 839
TOTAL SA	23 008	0	0	0	23 008
VERIZON	15 141	0	0	0	15 141
<b>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kötvényalap	0	0	0	0	0
<b>Abszolút hozamú alap</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Származtatott alap	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0	0
<b>Jelzáloglevél</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0
<b>Határidős ügyletek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Opciós ügyletek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Repóügyletek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ingatlan</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye	0	0	0	0	0
<b>Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb befektetések, részesedések</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**3. sz. melléklet**  
**A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként**

Nagyságrend: ezer forint												
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek 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	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
001	74B01	16	2	25	25	0	0	0	0	0	0	0
002	74B02	17	3	37	29	0	0	0	2	0	18	0
003	74B03	18	8	110	112	11	0	10	3	1	18	0
004	74B04	19	24	318	222	87	8	40	10	4	66	0
005	74B05	20	36	654	419	40	68	241	21	12	98	0
006	74B06	21	54	697	493	10	193	979	35	20	140	10
007	74B07	22	76	2 128	1 292	203	342	1 411	43	28	152	0
008	74B08	23	84	2 472	1 473	172	405	1 271	45	27	159	44
009	74B09	24	155	7 361	6 677	603	1 317	7 350	86	60	343	0
010	74B10	25	179	13 051	15 589	311	1 063	9 236	87	59	340	33
011	74B11	26	274	28 393	37 786	261	2 619	25 694	129	95	324	0
012	74B12	27	361	50 010	66 206	951	4 528	43 747	157	119	415	23
013	74B13	28	390	55 633	64 496	1 124	5 599	44 699	170	131	-195	6
014	74B14	29	477	73 606	94 224	1 006	6 890	65 285	182	135	559	44
015	74B15	30	564	79 814	113 844	1 643	11 869	101 159	225	164	731	5
016	74B16	31	666	93 664	122 218	1 698	11 196	99 960	279	211	834	65
017	74B17	32	669	108 027	134 648	2 217	11 743	105 456	260	216	547	53
018	74B18	33	731	121 054	151 761	2 274	13 083	126 681	283	238	477	50
019	74B19	34	783	130 241	154 398	2 571	15 811	133 034	348	292	778	0
020	74B20	35	797	119 631	132 925	3 885	16 059	123 763	371	319	698	55
021	74B21	36	815	96 431	122 940	2 746	15 739	125 348	380	322	832	98
022	74B22	37	862	106 547	131 580	4 540	12 988	121 604	394	331	810	80
023	74B23	38	834	95 128	123 049	3 202	10 864	112 040	410	359	667	56
024	74B24	39	840	102 777	107 028	2 110	12 995	102 437	428	367	937	61
025	74B25	40	889	129 555	128 444	5 071	12 998	117 815	426	369	742	44
026	74B26	41	961	110 944	124 101	3 457	12 977	121 291	463	404	822	40
027	74B27	42	970	131 102	121 515	6 749	12 602	114 818	487	416	1072	188
028	74B28	43	1 016	134 848	125 512	5 364	12 224	128 767	518	455	925	143
029	74B29	44	976	98 567	113 723	5 511	10 684	111 934	511	432	1190	69
030	74B30	45	1 109	145 126	111 929	5 776	13 420	110 366	592	494	1207	51
031	74B31	46	1 040	127 973	105 896	5 152	12 231	106 710	545	453	1168	150
032	74B32	47	1 118	127 001	120 677	4 590	13 062	118 274	556	471	1275	115
033	74B33	48	1 052	117 087	95 832	4 453	10 598	97 103	562	469	1413	22
034	74B34	49	765	89 481	83 158	2 527	8 616	81 622	397	335	1043	84
035	74B35	50	822	103 595	92 400	5 709	11 838	97 448	410	343	986	87
036	74B36	51	783	102 841	87 396	2 908	12 125	85 279	378	312	941	66
037	74B37	52	800	108 530	88 663	4 169	12 611	92 152	371	311	868	110
038	74B38	53	782	102 022	83 581	3 809	13 154	89 328	359	305	914	0
039	74B39	54	831	100 790	75 085	4 291	11 728	78 005	405	327	1140	143
040	74B40	55	775	108 329	77 263	2 798	13 204	84 004	346	295	729	94
041	74B41	56	681	101 407	75 684	2 730	12 456	84 871	318	267	743	140
042	74B42	57	661	89 439	67 688	2 505	12 795	77 778	322	284	566	22
043	74B43	58	664	96 057	79 845	1 981	12 223	84 127	303	259	679	44
044	74B44	59	546	71 173	56 309	2 072	10 640	60 623	265	225	518	60
045	74B45	60	556	101 480	59 475	2 336	10 345	60 539	267	227	647	25

**3. sz. melléklet**  
**A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként**

Nagyságrend: ezer forint												
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek 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	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyvevontkozóan az egyszékes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyvevontkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egyszékes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egyszékes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
046	74B46	61	550	96 818	55 156	2 336	10 632	61 384	258	225	437	82
047	74B47	62	494	66 644	46 217	2 634	6 696	50 721	254	224	509	29
048	74B48	63	439	64 826	37 331	1 936	6 217	41 183	250	224	356	22
049	74B49	64	395	74 125	32 926	1 155	6 396	34 218	231	216	171	47
050	74B50	65	370	66 291	43 172	1 586	6 831	49 051	197	172	328	135
051	74B51	66	344	48 926	29 643	652	5 580	35 792	213	205	74	22
052	74B52	67	284	48 680	22 552	748	2 777	24 865	190	179	152	35
053	74B53	68	288	61 606	24 514	803	4 055	26 764	191	183	137	22
054	74B54	69	182	31 872	10 875	150	2 340	12 406	121	113	72	13
055	74B55	70	172	38 115	14 366	15	2 661	16 861	115	108	67	15
056	74B56	71	137	15 935	7 325	17	1 578	11 192	100	93	108	0
057	74B57	72	112	30 625	12 049	194	1 893	11 937	73	69	54	0
058	74B58	73	84	29 963	7 308	0	979	5 817	58	55	73	0
059	74B59	74	67	16 126	4 997	96	1 367	7 087	43	42	11	0
060	74B60	75	46	7 248	4 349	24	697	4 133	28	25	34	2
061	74B61	76	45	7 328	1 625	0	473	2 244	37	34	52	0
062	74B62	77	26	1 570	445	0	182	1 117	17	16	15	0
063	74B63	78	31	12 819	4 235	233	731	4 952	15	11	84	0
064	74B64	79	16	734	824	143	29	1 564	12	11	14	0
065	74B65	80	14	1 522	490	73	15	448	10	9	11	0
066	74B66	81	16	3 710	2 900	0	428	2 330	10	10	0	0
067	74B67	82	7	731	471	0	3	298	4	3	26	0
068	74B68	83	6	413	235	0	28	349	3	3	0	0
069	74B69	84	2	119	367	73	27	463	0	0	0	0
070	74B70	85	4	41	29	0	21	202	2	2	0	0
071	74B71	86	4	233	261	0	30	310	2	2	0	0
072	74B72	87	2	23	15	0	0	0	2	1	15	0
073	74B73	88	1	9	11	0	0	0	1	0	11	0
074	74B74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	74B75	90	2	1 524	0	0	150	2 969	1	1	0	0
076	74B76	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74B77	92	1	17	0	0	0	0	1	1	0	0
078	74B78	93	1	76	0	0	0	0	1	1	0	0
079	74B79	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74B86	Összesen	31 623	4 313 824	3 922 298	128 491	470 726	3 764 958	15 589	13 201	32 146	2 804

	eFt
Mérlegben szereplő fedezeti céltartalék	4 315 522
3. sz. melléklet: tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	4 313 824
<b>Eltérés:</b>	<b>1 698</b>
<b>Eltérés részletezése:</b>	<b>1 698</b>
- kilépett, egyéni számla zárolással rendelkezők egyenlege	8
- célzott szolgáltatás	1 602
- kerekítési különbözet	88

4. számú melléklet  
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevetel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	74C01	Mindösszesen			16 219	-	-	-	16 219
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74C101	Összesen		-	16 219	-	-	-	16 219
003	74C10101	16		-	-	-	-	-	-
004	74C10102	17		-	-	-	-	-	-
005	74C10103	18		-	1	-	-	-	1
006	74C10104	19		-	4	-	-	-	4
007	74C10105	20		-	10	-	-	-	10
008	74C10106	21		-	12	-	-	-	12
009	74C10107	22		-	24	-	-	-	24
010	74C10108	23		-	31	-	-	-	31
011	74C10109	24		-	60	-	-	-	60
012	74C10110	25		-	78	-	-	-	78
013	74C10111	26		-	114	-	-	-	114
014	74C10112	27		-	178	-	-	-	178
015	74C10113	28		-	184	-	-	-	184
016	74C10114	29		-	266	-	-	-	266
017	74C10115	30		-	333	-	-	-	333
018	74C10116	31		-	372	-	-	-	372
019	74C10117	32		-	365	-	-	-	365
020	74C10118	33		-	443	-	-	-	443
021	74C10119	34		-	435	-	-	-	435
022	74C10120	35		-	443	-	-	-	443
023	74C10121	36		-	456	-	-	-	456
024	74C10122	37		-	454	-	-	-	454
025	74C10123	38		-	436	-	-	-	436
026	74C10124	39		-	426	-	-	-	426
027	74C10125	40		-	448	-	-	-	448
028	74C10126	41		-	457	-	-	-	457
029	74C10127	42		-	479	-	-	-	479
030	74C10128	43		-	503	-	-	-	503
031	74C10129	44		-	483	-	-	-	483
032	74C10130	45		-	554	-	-	-	554
033	74C10131	46		-	497	-	-	-	497
034	74C10132	47		-	535	-	-	-	535
035	74C10133	48		-	500	-	-	-	500
036	74C10134	49		-	378	-	-	-	378
037	74C10135	50		-	426	-	-	-	426
038	74C10136	51		-	393	-	-	-	393
039	74C10137	52		-	438	-	-	-	438
040	74C10138	53		-	431	-	-	-	431
041	74C10139	54		-	436	-	-	-	436
042	74C10140	55		-	432	-	-	-	432
043	74C10141	56		-	372	-	-	-	372
044	74C10142	57		-	352	-	-	-	352
045	74C10143	58		-	359	-	-	-	359
046	74C10144	59		-	313	-	-	-	313
047	74C10145	60		-	314	-	-	-	314

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	
			megnevezése	1	2	3	4	5	6	7
				a	b	c	d	e	f	g
048	74C10146	61		-	295	-	-	-	295	
049	74C10147	62		-	255	-	-	-	255	
050	74C10148	63		-	219	-	-	-	219	
051	74C10149	64		-	193	-	-	-	193	
052	74C10150	65		-	202	-	-	-	202	
053	74C10151	66		-	170	-	-	-	170	
054	74C10152	67		-	130	-	-	-	130	
055	74C10153	68		-	134	-	-	-	134	
056	74C10154	69		-	80	-	-	-	80	
057	74C10155	70		-	75	-	-	-	75	
058	74C10156	71		-	48	-	-	-	48	
059	74C10157	72		-	43	-	-	-	43	
060	74C10158	73		-	27	-	-	-	27	
061	74C10159	74		-	29	-	-	-	29	
062	74C10160	75		-	15	-	-	-	15	
063	74C10161	76		-	15	-	-	-	15	
064	74C10162	77		-	13	-	-	-	13	
065	74C10163	78		-	19	-	-	-	19	
066	74C10164	79		-	8	-	-	-	8	
067	74C10165	80		-	3	-	-	-	3	
068	74C10166	81		-	9	-	-	-	9	
069	74C10167	82		-	3	-	-	-	3	
070	74C10168	83		-	2	-	-	-	2	
071	74C10169	84		-	3	-	-	-	3	
072	74C10170	85		-	1	-	-	-	1	
073	74C10171	86		-	2	-	-	-	2	
074	74C10172	87		-	-	-	-	-	-	
075	74C10173	88		-	-	-	-	-	-	
076	74C10174	89		-	-	-	-	-	-	
077	74C10175	90		-	1	-	-	-	1	
078	74C10176	91		-	-	-	-	-	-	
079	74C10177	92		-	-	-	-	-	-	
080	74C10178	93		-	-	-	-	-	-	
081	74C10179	94		-	-	-	-	-	-	
082	74C10180	95		-	-	-	-	-	-	
083	74C10181	96		-	-	-	-	-	-	
084	74C10182	97		-	-	-	-	-	-	
085	74C10183	98		-	-	-	-	-	-	
086	74C10184	99		-	-	-	-	-	-	
087	74C10185	100		-	-	-	-	-	-	