



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372

Honlap: www.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2021.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHETŐSÉG.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	6
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	6
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK	7
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	9
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK	9
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	10
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2021. DECEMBER 31.	10
3.2. HOZAMRÁTÁK	17
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	19
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	19
5. TAGLÉTSZÁM	20
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	20
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK.....	20
ÖSSZEFOGLALÁS.....	21

BEVEZETÉS

Jelen kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése. A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tagság, a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, a Magyar Nemzeti Bank részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A pénztár vezetői tisztségviselői:

Igazgatótanács

Török László IT elnök (2600 Vác, Gombási út 1. 2/2.) – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Bereczné Eszterhai Valéria IT tag

Drobni Csilla IT tag

Goda Sándor IT tag

György Attila IT tag

Szabó János IT tag

Tóth Attila IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Antal Tamás EB tag

Juhász Nikoletta EB tag

Szebenyi Krisztina EB tag

Szlyukáné Mülek Zsuzsanna EB tag

A pénztár számlavezetője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár vagyonkezelője:

Hold Alapkezelő Zrt., Erste Alapkezelő Zrt. és az Amundi Alapkezelő Zrt.

A pénztár letétkezelője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár nyilvántartója:

A Jáboresik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (nyilvántartási szám: 001938). A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáboresik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 005925).

A pénztár könyvvizsgálója:

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

A pénztárnál a könyvvizsgálat kötelező, a beszámolót bejegyzett könyvvizsgáló ellenőrizte.

A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

A pénztár internetes honlap címe: <http://www.bizalompenztar.hu>

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHETŐSÉG

A Pénztár 2021 évi éves adatait a 2021-2023 évekre készült, 2020.09.18-án elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

Megnevezés	ezer Ft-ban				
	2020. tény	2021. terv	2021. tény	2021 / 2020	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	85 048	87 605	84 670	99,56%	96,65%
Fedezeti céltartalék	10 333 790	9 747 932	10 177 390	98,49%	104,41%
Likviditási céltartalék	10 191	11 409	715	7,02%	6,27%
ÖSSZESEN	10 429 029	9 846 946	10 262 775	98,41%	104,22%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2021. év végi vagyona. A likviditási és működési tartaléknál a terv

készítés során még nem számoltunk a 2021 évben végrehajtott 10 millió Ft likviditási tartalékból működési tartalékba történő átcsoportosításával.

A működési tevékenység, a pénztári szolgáltatások fedezete és a likviditási fedezet bevételeinek és kiadásainak tényleges adatait hasonlítottuk össze az 1-3 sz. mellékletekben szereplő táblázatokban a tervezett adatokkal. A meg nem fizetett tagdíjak miatti követelés leírással kapcsolatos egyéb bevételek és egyéb ráfordítások összegeit az összehasonlíthatóság miatt nem szerepeltettük a táblázatokban, mivel a terv nem számolt ilyen tételekkel, ezek bizonytalan értékei miatt.

A pénztári működési tevékenység bevételei a terv alatt alakultak, több, mint 30 %-os az elmaradás. Ez elsősorban azzal függ össze, hogy több negyedévben a negyedéves hozam negatív volt, ezért nem tudtuk a nem fizető tagok hozamát terhelni az egységes tagdíj működésre jutó hányadával, valamint a működési tevékenység befektetési bevételeinél az értékelési különbözet változása negatív volt. Ha ezt az összeget figyelmen kívül hagyjuk, akkor a tervhez képest 25,5 %-kal, a tavalyi évhez képest 19,9 %-kal kevesebb működési bevételt számolhatunk el. (A működési befektetések értékelési különbözetének változása a vonatkozó előírások miatt a működési bevételekben és a működési kiadásokban is megjelenik.) A működési kiadások a tervezett összeg alatt maradtak. A tervhez képest 25,9 %-kal kevesebb működési kiadást számoltunk el, valamint a tavalyi évhez képest is 22,2 %-kal kevesebb működési kiadás merült fel. A működési kiadásokban is szerepel a működési befektetési értékelési különbözet miatt negatív értékelési különbözet változás. Ha ezt a hatást kiszűrjük, akkor a tervhez képest 16,9 %-kal, a tavalyi adatokhoz képest 12,8 %-kal kevesebb működési kiadás merült fel. Így a működési veszteség a tervezett 564 ezer Ft helyett 5.134 ezer Ft lett. A működési tartalékok fedezetet jelentenek a veszteség finanszírozásához. A tavalyi évhez képest 1.711 ezer Ft-tal kedvezőbben alakult a működési tevékenység eredménye.

A tagok egyéb befizetései a NAV-tól érkező, a tagok személyi jövedelemadó bevallásaiban a tagok rendelkezései szerinti összegek. A tervhez képest 4,5 %-os növekedés látható. A tavalyi évhez képest pedig 1,7 %-os csökkenés.

Kivételes nagyságú és előfordulású esemény 2021. évben nem volt a Pénztárnál.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2021. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

2. CÉLTARTALÉKOK

2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK

Az éves beszámoló 73OB eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a szolgáltatások fedezetére tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló Fedezeti céltartalékok alakulása (73OEA) táblázatában pedig az egyéni és szolgáltatási számlák tárgyévi alakulása látható. Az egyéni számlán jóváírt 861.170 ezer Ft tagdíjbevétel mellett, az adóhatósági átutalások 140.727 ezer Ft-tal, a nettó realizált hozamok 232.036 ezer Ft-tal gyarapították, nem realizált hozamok 463.242 ezer Ft-tal csökkentették az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2021-ben 8 fő lépett át, valamint ezen kívül több korábban belépő tag hozta át megtakarításait más pénztárból. Áthozott tagi követeléseik összege 21.795 ezer Ft volt.

Nyugdíjszolgáltatást 2021-ben 268 fő pénztártag vett igénybe. (Ebből 226 fő tagsági viszonya szűnt meg 2020-ban.) Többen éltek a pénztári törvény adta új lehetőséggel, részösszegű nyugdíjszolgáltatást vettek igénybe és tovább fizették a tagdíjat. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 555.159 ezer Ft volt szemben a 2019-es 409.326 ezer Ft-tal.

Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2021. év során 26 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 17.707 ezer Ft volt. 2020-ban 21 fő lépett át másik önkéntes nyugdíjpénztárba és az átvitt egyéni számla összeg 20.560 ezer Ft volt.

34 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget, ez 7 fővel kevesebb az előző évitől. 2021-ben 93 fő, 2020-ban 144 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 2021-ben 396 fő pénztártag, 2020-ban pedig 430 fő pénztártag kapott. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2021-ben 372.379 ezer Ft volt, 2020-ban 409.978 ezer Ft volt. 2020-ban összesen 839.864 ezer Ft, 2021-ben összesen 945.245 ezer Ft került a tagok részére kifizetésre.

Az összes tagi kifizetés 2021-ben a tárgyévi összes bevétel 114,8 %-a, az év végi fedezeti tartalék 9,3 %-a volt. A tagok számára teljesített kifizetések 12,5 %-kal nőttek az előző évhez képest.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2021. december 31-én 10.177.390 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2020. december 31-éhez képest 156.400 ezer Ft-tal, 1,5 %-kal csökkent. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.231 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

Az éves beszámoló 73OC eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a likviditási fedezetre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló Likviditási, kockázati céltartalékok (73OEB) táblázatában pedig a likviditási céltartalékok tárgyévi alakulása látható.

A likviditási fedezetre 2021. év során a tagdíjbevételből 491 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 528 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 0 ezer Ft volt 2021 év folyamán.

A likviditási tartalék 2021. december 31-i záró állománya 715 ezer Ft volt, mely 9.476 ezer Ft-tal kevesebb, mint a tavalyi érték. Küldöttközgyűlési döntés alapján 10 millió Ft a működési tevékenység fedezetére, a tartaléktőkébe került átcsoportosításra.

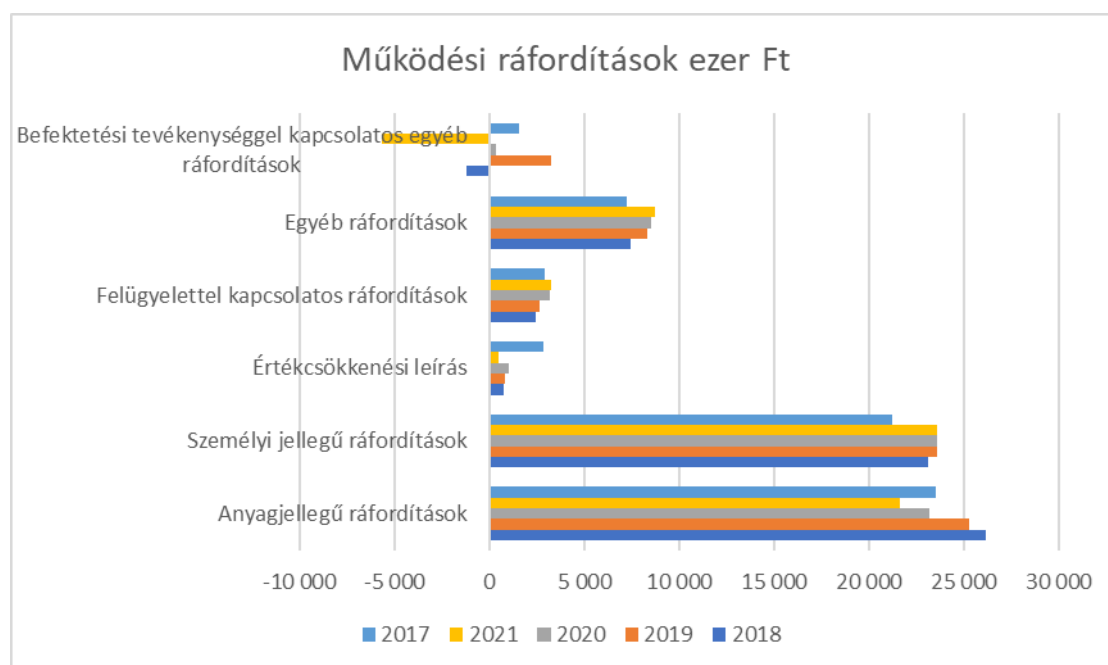
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

Az éves beszámoló 73OA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési tevékenységre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló bevételek, költségek és ráfordítások alakulását. A tagdíjbevételekből, kifizetési elszámolási díjakból, a tagdíjat nem fizető tagok hozamterheléséből 52.103 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege mínusz 5 242 ezer Ft volt.

A működési veszteség 5.134 ezer Ft volt.

A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat és ábra szemléltetik:

Megnevezés	2020	Megoszlás	2021	Megoszlás	2021/2020
Anyagjellegű ráfordítások	23 173	38,70%	21 595	41,53%	93,2%
Személyi jellegű ráfordítások	23 583	39,39%	23 552	45,30%	99,9%
Értékcsökkenési leírás	1 011	1,69%	497	0,96%	49,2%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 207	5,36%	3 235	6,22%	100,9%
Egyéb ráfordítások	8 548	14,28%	8 759	16,85%	102,5%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	354	0,59%	-5 643	-10,85%	-1594,1%
Összesen	59 876	100,00%	51 995	100,00%	86,8%



Az egyéb ráfordítások összege a tagdíjat nem fizető tagokkal szembeni tagdíjkövetelés működési részének leírásával kapcsolatos. Ez az összeg megjelenik a működési egyéb bevételekben is.

A könyvvizsgálati díj 2021-es bruttó összege 1.270 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A 2022 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 57.375 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 84.670 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2021. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, mínusz 5.244 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 27.295 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2021. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a következő arányban történt:

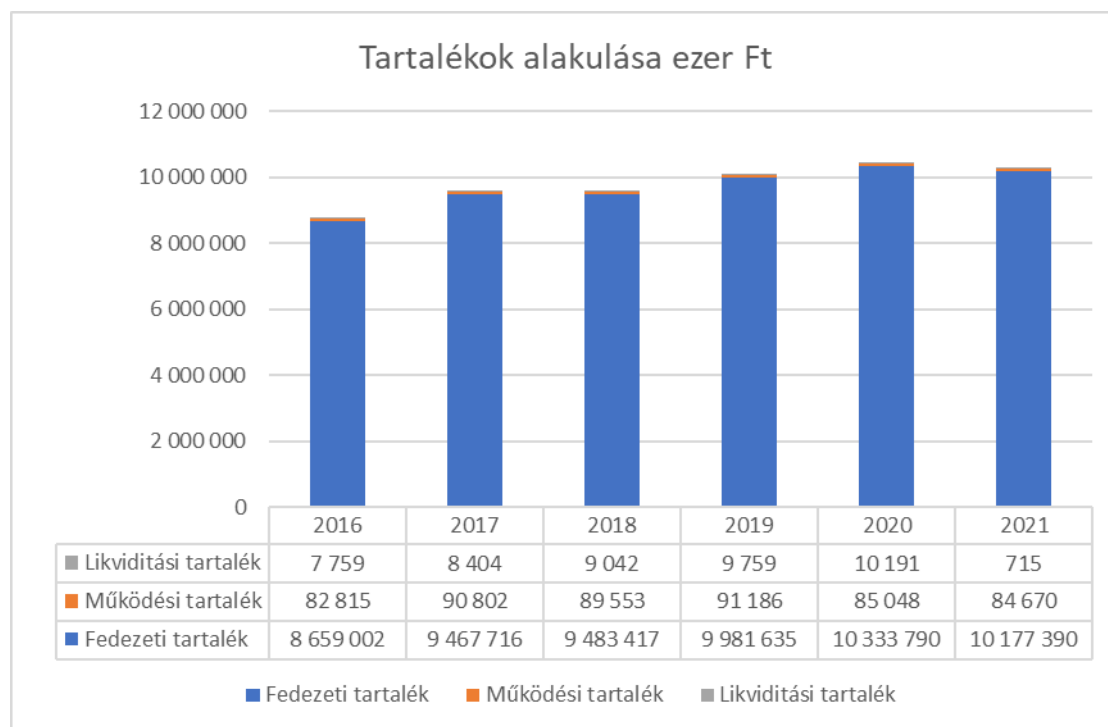
Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0-96.000 Ft/év	94%	5,9%	0,1%
96.001 - 150.000 Ft/év között	98%	2,0%	0,0%
150.001 Ft/év-től	99%	1,0%	0,0%

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

Megnevezés	ezer Ft-ban			
	2020	Megoszlás	2021	Megoszlás
Fedezeti tartalék	10 333 790	99,09%	10 177 390	99,17%
Működési tartalék	85 048	0,82%	84 670	0,82%
Likviditási tartalék	10 191	0,10%	715	0,01%
Összesen	10 429 029	100,00%	10 262 775	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 99,17 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,82 %-ot, a likviditási tartalék 0,01 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonton belül 2021. december 31-én. Az arányok változása a likviditási tartalékból a működési tartalékba való átcsoportosítással függ össze. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

Több évre vonatkozóan látható a vagyon nagysága és megoszlása a következő ábrán:



A függő bevételek havonkénti alakulását szemlélteti a 4. sz. mellékletekben lévő táblázat.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2021. DECEMBER 31.

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2009. év elején indította el a választható portfóliós rendszerét a pénztártagok számára.

A portfóliók jellemzői:

1. HAGYOMÁNYOS

A portfólió célja, hogy a tagok számára biztonságot, értékmegőrzést biztosítson. Ennek érdekében eszközeit döntő részben állampapírokban, kincstárjegyekben, államkötvényekben, államilag garantált, jegybankképes értékpapírokban, illetve

megfelelő likviditású vállalati kötvényekben, jelzáloglevelekben és befektetési jegyekben tartja.

2. KIEGYENSÚLYOZOTT

A portfólió mérsékelt kockázatú, a magas részarányú állampapír befektetések biztonsága mellett a részvénypiacok közepes távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe, valamint kis mértékben egyéb instrumentumokba fektet.

3. DINAMIKUS

A portfólió magasabb kockázatú; a jelentős részarányú állampapír befektetések biztonsága mellett meghatározó módon a részvénypiacok hosszú távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe fektet.

A pénztártagok közül egyre többen élnek a választás lehetőségével. 2020. év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.571 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 43 %-a volt 2020 év végén. 2021 év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.739 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 45,2 %-a volt 2021 év végén.

A pénztári portfolió 2021. december 31-i összetételét a következő volt ezer Ft-ban:

Megnevezés	Fedezeti portfolió						Működési portfolió		Likviditási		Összesen			
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		Összesen		Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték						
Portfolió összesen	5 592 669	5 446 155	3 464 532	3 599 446	1 052 964	1 153 213	10 110 165	10 198 814	57 572	84 867	961	961	10 168 698	10 284 642
Bankszámlák és készpénz	108 434	108 649	111 497	111 505	58 648	58 724	278 579	278 878	2 503	2 503	961	961	282 043	282 342
Értékpapírok összesen	5 483 660	5 340 747	3 349 401	3 485 585	993 207	1 094 003	9 826 268	9 920 335	55 069	82 364	0	0	9 881 337	10 002 699
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 780 332	4 443 634	2 294 568	2 142 056	465 291	435 937	7 540 191	7 021 627	0	0	0	0	7 540 191	7 021 627
Magyar állampapír	4 602 889	4 259 418	2 198 744	2 044 553	450 299	420 967	7 251 932	6 724 938	0	0	0	0	7 251 932	6 724 938
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	93 153	97 320	59 968	59 880	14 992	14 970	168 113	172 170	0	0	0	0	168 113	172 170

Megnevezés	Fedezeti portfolió								Működési portfolió		Likviditási		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		Összesen							
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Részvények	67 739	95 815					67 739	95 815					67 739	95 815
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	18 800	25 229					18 800	25 229					18 800	25 229
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	48 939	70 586					48 939	70 586					48 939	70 586

Megnevezés	Fedezeti portfolió								Működési portfolió		Likviditási		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		Összesen							
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegyek	635 589	801 298	1 054 833	1 343 529	527 916	658 066	2 218 338	2 802 893	55 069	82 364			2 273 407	2 885 257
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	341 077	481 387	578 811	831 898	236 121	332 188	1 156 009	1 645 473	55 069	82 364			1 211 078	1 727 837
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	294 512	319 911	476 022	511 631	291 795	325 878	1 062 329	1 157 420					1 062 329	1 157 420

Megnevezés	Fedezeti portfolió								Működési portfolió		Likviditási		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		Összesen							
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Határidős ügyletek	0	-3 816	0	-1 278	0	-623	0	-5 717					0	-5 717
Tagi kölcsön	1 595	1 595	3 187	3 187	810	810	5 592	5 592					5 592	5 592
Követelés értékpapír ügyletekből	296	296	639	639	427	427	1 362	1 362					1 362	1 362
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	1 316	1 316	192	192	128	128	1 636	1 636					1 636	1 636

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

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	8 828 053	8 816 884
EUR	242 983	277 448
USD	1 097 662	1 190 310
Összesen	10 168 698	10 284 642

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

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	10 168 698	10 284 642	2 784 099
Európai Gazdasági Térség összesen	9 280 311	9 345 123	1 844 580
EU tagországok összesen	9 280 311	9 345 123	1 844 580
Ausztria	7 724	12 358	12 358
Cseh Köztársaság	5 871	11 541	11 541
Lengyelország	33 033	40 504	40 504
Magyarország	9 210 673	9 253 609	1 753 066
Németország	20 699	20 928	20 928
Szlovénia	2 311	6 183	6 183
Egyéb ország	888 387	939 519	939 519
Amerikai Egyesült Áll.	888 387	939 519	939 519

A pénztárnak nincsenek olyan egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettségei, melyek nem szerepelnek a mérlegben. A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében kockázatitőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés nem voltak.

3.2. HOZAMRÁTÁK

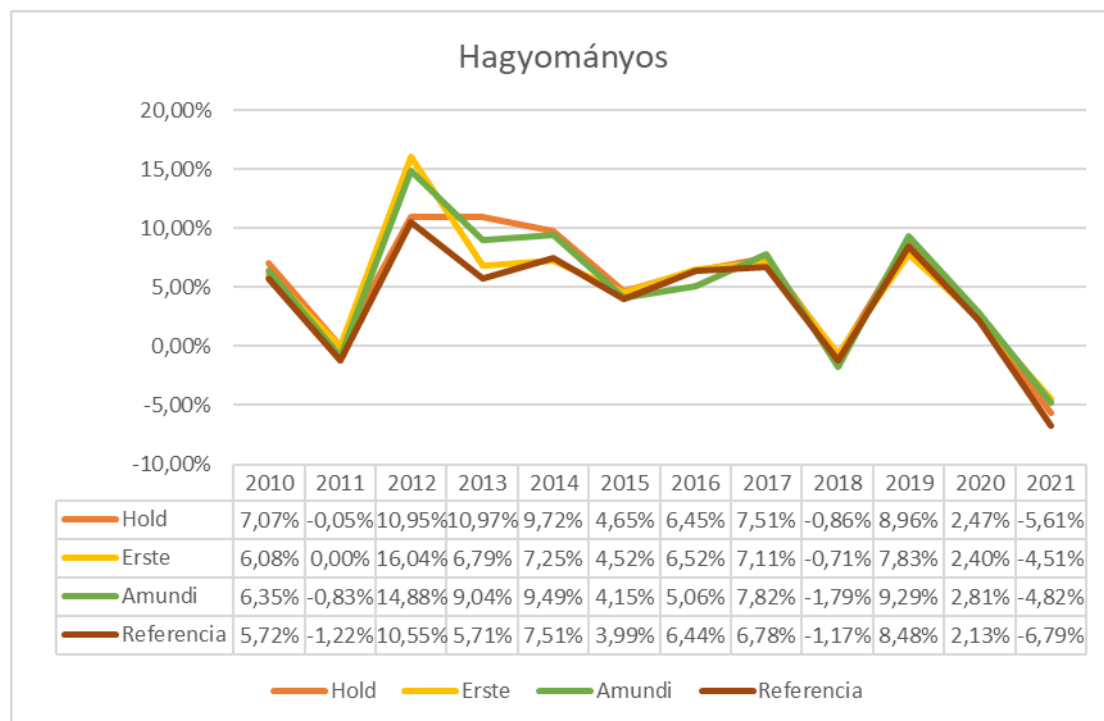
A Pénztár egészére vonatkozó nettó hozamráták meghatározásakor a kormányrendeletben meghatározott eljárást követtük.

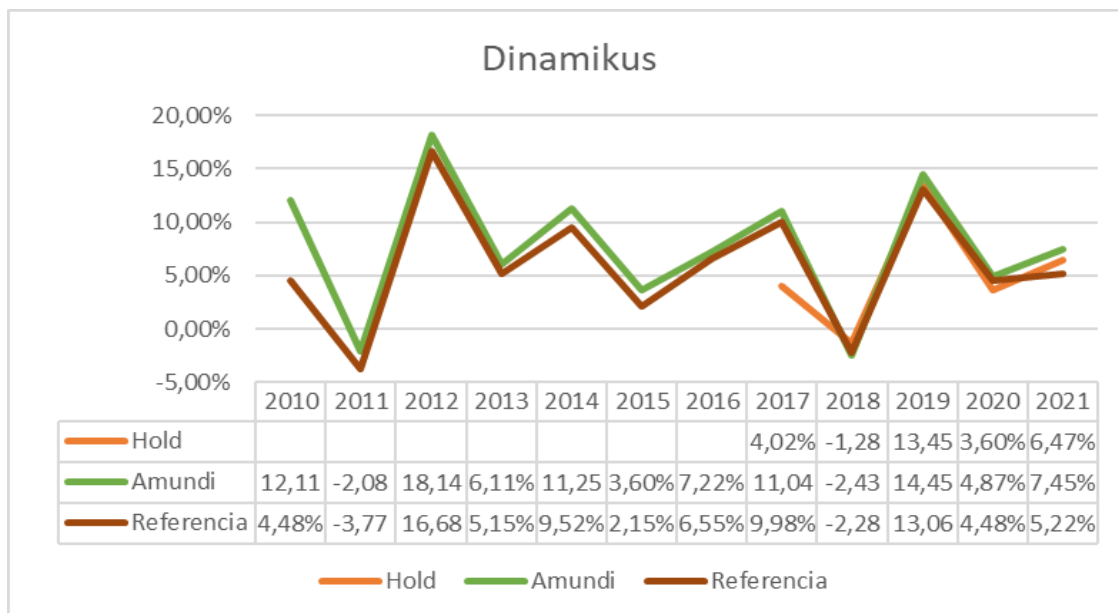
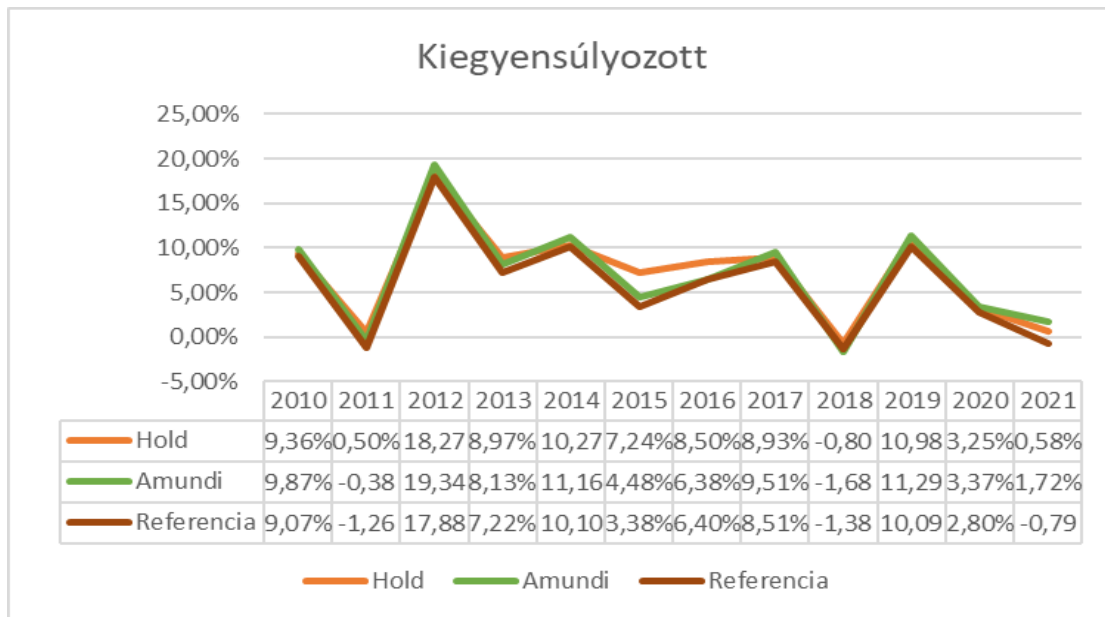
A hozamok a következőképpen alakultak:

Portfólió	Nettó hozamráta 2021 (%)	Referencia hozamráta 2021 (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	-5,54	-6,79	4,83	4,25	5,05	4,39
Kiegyensúlyozott	0,34	-0,79	6,71	6,17	6,55	6,08
Dinamikus	6,25	5,22	7,37	6,93	7,30	6,77

A többi önkéntes nyugdíjpénztár hozamaival kapcsolatos összehasonlító elemzés az MNB honlapon található.

Több évre visszamenőlegesen vagyonkezelőink a következő hozamokat érték el a kezelt portfólióknál:





A fedezeti tartalék esetében a kezelt és a vagyongekezelői díjak alakulását a következő táblázat tartalmazza:

Vagyongekezelő fedezeti	Díj ezer Ft	Megoszlás	Vagyon ezer Ft	Megoszlás
Hold	15 315	43,37%	5 645 345	56,72%
Amundi	15 769	44,66%	2 667 603	26,80%
Erste	4 227	11,97%	1 639 682	16,47%
Vagyongekezelők összesen	35 311	100,00%	9 952 630	100,00%

A Hold és Amundi vagyongekezelőknek a Kiegyensúlyozott és Dinamikus portfóliók esetében sikerdíj kifizetésére is sor került.

A működési portfóliót a Hold vagyongazdálkodó kezeli. Az általa kezelt portfólió értéke 2021. december 31-én 83.614 ezer Ft volt. Az éves vagyongazdálkodási díj összege mínusz 447 ezer Ft volt. A befektetési jegyek alapján díjvisszatérítésre volt jogosult pénztárunk.

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 4.664 ezer Ft volt 2021-ben. Az egyes portfóliók és tartalékok közötti megoszlása a következő volt:

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelői díjak működési tevékenység	42	0,90%
Letétkezelői díjak hagyományos portfólió	2 531	54,27%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	1 589	34,07%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	499	10,70%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	3	0,06%
Összesen	4 664	100,00%

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

A választható portfóliós szabályzat módosítása alapján 2014-ben a hagyományos portfólió újra bench mark követő portfólió lett. A pénztár bevezetni szándékozott egy új negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió is, de kellő számú érdeklődő hiányában a portfólió indítására nem került sor. A 2021 félévi és év végi portfólió választási lehetőség során a pénztár vezetősége újra meghirdette a negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió választásának a lehetőségét. A 2021. év végi, 2022. január 1-re vonatkozó portfólió választások során érkezett a választható portfólió szabályzat szerinti kellő számú jelentkező a portfólió beindításához, viszont vagyongazdálkodóink nem vállalkoztak az új abszolút hozamú portfólió kezelésére a 100 millió Ft-ot alig meghaladó vagyon nagyság és a magas kockázat miatt.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztárhoz 2021-ben 84 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2021. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.266 fő volt. Ebből év végén összesen 5.784 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be az 5. mellékletekben szereplő táblázat. A korösszetétel pedig a 6. sz. mellékletekben szereplő táblázatban található.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 30 %-os 2021. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 1.364.673 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 13,4 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 0,74 %-kal nőtt 2020-hoz képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 20,6 %-kal csökkentek 2020-hoz képest.

4.676 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 9.295.337 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 91,3 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 2021-ben 2 fő munkavállalót foglalkoztatott.

2019.11.01-től az operatív vezetői feladatokat az IT elnöke látja el.

A kifizetett munkabér összeg éves szinten 7.738 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők és 1 fő tanácsadó megbízási díjban részesültek, összesen 1.582 ezer Ft összegben.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

A pénztár IT elnökének és EB elnökének, valamint az IT és EB tagjainak együttesen kifizetett tiszteletdíja 2021-ben 9.724 ezer Ft volt.

A reprezentációs költség 203 ezer Ft volt.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazzák a 7-8. sz. mellékletekben szereplő táblázatok.

ÖSSZEFOGLALÁS

A pénztártagi kifizetési igényeknek minden esetben eleget tudott tenni a Pénztár. A működés finanszírozásának a fedezete biztosított. A következő évekre is megfelelő működési tartalékkal rendelkezik a Pénztár.

Az éves hozamok az éves december/decemberi inflációs értékek alatt alakultak, viszont a 10 és 15 éves hozamok megfelelő reálhozamot biztosítottak pénztártagjainknak.

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

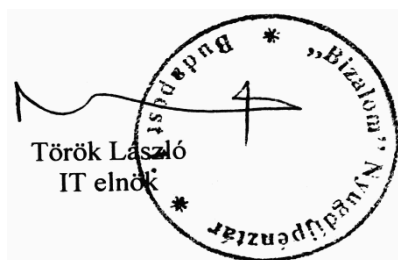
Felmértük és értékeltük az ukrán-orosz konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

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.

Budapest, 2022. március 31.



Török László
IT elnök

A circular stamp with the text "Bizalom" at the top, "Küldő" on the right, "Pénztár" at the bottom, and "Budapest" on the left. The stamp contains a stylized signature and the number "4".

MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet: Működési tevékenység: Terv és tény összehasonlítás

ezer Ft-ban

Megnevezés	2020 tény	2021 terv	2021 tény	2021/ 2020	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	33 540	39 386	34 478	102,8%	87,5%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	10 234	16 180	8 866	86,6%	54,8%
Működési célú bevételek összesen	43 774	55 566	43 344	99,0%	78,0%
Befektetési tevékenység bevételei	709	2 613	-5 242	-739,4%	-200,6%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	44 483	58 179	38 102	85,7%	65,5%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	47 767	55 003	45 644	95,6%	83,0%
- Anyagjellegű ráfordítások	23 173	27 962	21 595	93,2%	77,2%
- Személyi jellegű ráfordítások	23 583	23 881	23 552	99,9%	98,6%
- Egyéb költségek	1 011	3 160	497	49,2%	15,7%
MNB felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	3 207	3 316	3 235	100,9%	97,6%
Működési költségek, ráfordítások összesen	50 974	58 319	48 879	95,9%	83,8%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	-353	424	-399	113,0%	-94,1%
Működési céltartalék képzés	707	0	-5 244	-741,7%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	51 328	58 743	43 236	84,2%	73,6%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	-6 845	-564	-5 134	75,0%	910,3%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-6 845	-564	-5 134	75,0%	910,3%

2. sz. melléklet Fedezeti tevékenység: Terv és tény összehasonlítás

ezer Ft-ban

Megnevezés	2020 tény	2021 terv	2021 tény	2021/ 2020	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	795 566	790 860	861 170	108,2%	108,9%
Tagok egyéb befizetései	143 095	134 711	140 727	98,3%	104,5%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Szolgáltatási célú bevételek összesen	938 661	925 571	1 001 897	106,7%	108,2%
Befektetési tevékenység bevételei	396 512	294 018	109 333	27,6%	37,2%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	1 335 173	1 219 589	1 111 230	83,2%	91,1%
Egyéni számlákat megillető bevételek	1 335 173	1 219 589	1 111 230	83,2%	91,1%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	140 542	51 532	340 539	242,3%	660,8%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	140 542	51 532	340 539	242,3%	660,8%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	1 194 631	1 168 057	770 691	64,5%	66,0%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	1 194 631	1 168 057	770 691	64,5%	66,0%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	255 970	242 486	-231 206	-90,3%	-95,3%
Havi átlagos céltartalékképzés	99 553	97 338	64 224	64,5%	66,0%

3. sz. melléklet: Likviditási fedezet: Terv és tény összehasonlítás

ezer Ft-ban

Megnevezés	2020 tény	2021 terv	2021 tény	2021/ 2020	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	487	830	491	100,8%	59,2%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	62	104	39	62,9%	37,5%
Likviditási célú bevételek összesen	549	934	530	96,5%	56,7%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	1	0	1		
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	550	934	531	96,5%	56,9%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	6	4	3	50,0%	75,0%
Likviditási céltartalékképzés	544	930	528	97,1%	56,8%

4. sz. melléklet: Fügő bevételek
Záró állományok hó végén

ezer Ft-ban

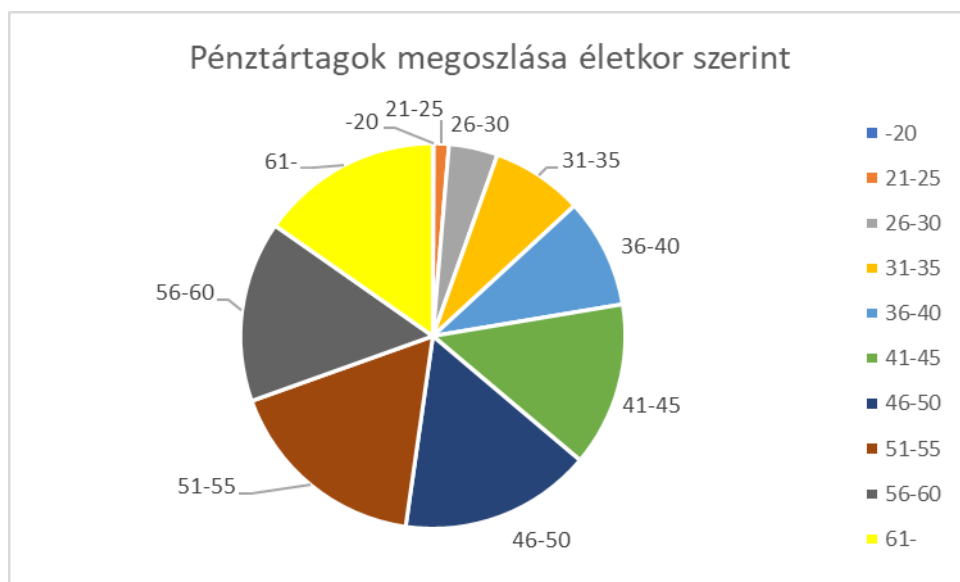
Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2021. január 01.	0	0	0	0
2021. január 31.	0	0	0	0
2021. február 28.	0	0	0	0
2021. március 31.	0	0	0	0
2021. április 30.	0	0	0	0
2021. május 31.	0	0	0	0
2021. június 30.	0	0	0	0
2021. július 31.	0	0	0	0
2021. augusztus 31.	0	0	0	0
2021. szeptember 30.	0	0	0	0
2021. október 31.	0	0	0	0
2021. november 30.	0	0	0	0
2021. december 31.	0	0	0	0

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2021. I.	2021. II.	2021. III.	2021. IV.	Összesen
Időszak elején	8 304	8 310	8 279	8 255	
Időszak alatti változás	6	-31	-24	11	-38
Új belépő	100	91	73	75	339
Szolgáltatásban részesült	70	68	51	37	226
Átlépő más pénztárba	4	12	6	2	24
Elhalálozott	6	9	12	7	34
Kilépett	14	33	28	18	93
Időszak végén	8 310	8 279	8 255	8 266	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Életkor	Fő	%
-20	6	0,1%
21-25	105	1,3%
26-30	340	4,1%
31-35	637	7,7%
36-40	760	9,2%
41-45	1 140	13,8%
46-50	1 332	16,1%
51-55	1 428	17,3%
56-60	1 255	15,2%
61-	1 263	15,3%
Összesen	8 266	100,0%



7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2021.	43 344	1 001 897	530	1 045 771
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2020.	43 774	938 661	549	982 984
Változás 2021./2020.	99,0%	106,7%	96,5%	106,4%
Befektetési bevételek 2021.	-5 242	109 333	1	104 092
Befektetési bevételek 2020.	709	396 512	1	397 222
Változás 2021./2020.	-739,4%	27,6%		26,2%
Nettó hozam 2021.	-4 843	-231 206	-2	-236 051
Nettó hozam 2020.	1 062	255 970	-5	257 027
Változás 2021./2020.	-456,0%	-90,3%	40,0%	-91,8%
Összes bevétel 2021.	38 102	1 111 230	531	1 149 863
Összes bevétel 2020.	44 483	1 335 173	550	1 380 206
Változás 2021./2020.	85,7%	83,2%	96,5%	83,3%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2021.	113,8%	90,2%	99,8%	90,9%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2020.	98,4%	70,3%	99,8%	71,2%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2021.	-13,8%	9,8%	0,2%	9,1%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2020.	1,6%	29,7%	0,2%	28,8%
Összes költség, ráfordítás 2021.	42 739	340 539	3	383 281
Összes költség, ráfordítás 2020.	50 317	140 542	6	190 865
Változás 2021./2020.	84,9%	242,3%	50,0%	200,8%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	537 350	268	2 005

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8 304	8 310	8 307
II.	8 310	8 279	8 295
III.	8279	8 255	8 267
IV.	8255	8 266	8 261
Átlag			8 282

9. sz. melléklet: Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	32 539	-5 244	27 295	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetre	32 539	-5 244	27 295	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	10 333 790	-156 400	10 177 390	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	10 309 103	-138 591	10 170 512	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	24 687	-17 809	6 878	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	10 191	-9 476	715	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	10 191	-9 476	715	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	
012	73OEC041	működési célú	0	0	0	
013	73OEC042	fedezeti célú	0	0	0	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0	
015	73OEC05	Összesen:	10 376 520	-171 120	10 205 400	

10.sz. melléklet: Cash- Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-6 845	-5 134	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-1 311	-277	
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	296	101	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	10 000	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-3 829	10 980	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-386 678	222 275	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	707	-5 244	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	60	176	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-5 420	12 230	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	11	-111	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	36	-36	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 194 631	770 691	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	2 396	21 795	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	20 560	17 707	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	409 978	372 379	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	409 326	555 159	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-5 008	-3 641	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	544	528	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	0	10 000	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-112	-4	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	-50 386	79 084	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-83	137	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-50 303	78 947	

11.sz. melléklet: Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	9 980 522	10 309 103	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 076 003	1 145 263	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	2 396	21 795	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	498 634	572 575	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-102 122	-463 242	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	432 900	537 350	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	409 978	372 379	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	20 560	17 707	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	137 342	143 366	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	140 542	340 539	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-5 008	-3 641	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	10 309 103	10 170 512	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	1 113	24 687	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	432 900	537 350	
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 (-)	409 326	555 159	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	

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	24 687	6 878	

12.sz. melléklet: Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	0	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	0	
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	0	0	
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	

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	9 759	10 191	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	544	528	
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	10 000	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	112	4	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	10 191	715	

13.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	8 304
002	73OF2	Időszak alatti változás	-38
003	73OF21	Új belépő	330
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	9
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	24
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	226
008	73OF25	Elhalálozott	34
009	73OF26	Kilépett	93
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	8 266
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	1
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	6 178
014	73OF33	nő	2 088

14. sz. melléklet: Pénztártagok megoszlása életkor szerint

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	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
20	1	3	0	0	0	0	0	0	0	4
21	8	5	0	0	0	0	0	0	0	13
22	10	10	0	0	0	0	0	0	0	20
23	7	4	0	0	0	0	0	0	0	11
24	18	4	0	0	0	0	0	0	0	22
25	31	8	0	0	0	0	0	0	0	39
26	48	8	0	0	0	0	0	0	0	56
27	49	11	0	1	0	0	0	0	0	59
28	62	6	0	0	0	1	0	0	0	67
29	55	9	0	0	1	0	0	0	0	63
30	89	6	1	0	1	0	0	0	0	95
31	84	8	0	1	0	0	0	0	0	91
32	116	11	1	0	2	0	0	0	0	126
33	126	6	0	1	3	0	0	0	0	128
34	125	10	2	1	2	0	0	0	0	134
35	151	10	0	0	3	0	0	0	0	158
36	132	13	0	0	2	0	0	0	0	143
37	140	8	0	0	1	0	0	0	0	147
38	149	11	0	1	5	0	0	0	0	154
39	146	9	0	0	1	0	0	0	0	154
40	164	7	0	2	7	0	0	0	0	162
41	197	7	0	2	2	1	0	0	0	199
42	210	15	0	0	4	0	0	0	0	221
43	219	8	0	0	2	0	0	0	0	225
44	252	8	1	1	1	0	0	0	0	259
45	231	12	0	1	6	0	0	0	0	236
46	282	8	1	0	4	0	0	0	0	287
47	283	11	0	1	5	1	0	0	0	287
48	261	9	0	1	4	0	0	0	0	265
49	240	10	0	2	4	0	0	1	0	243
50	251	5	1	1	6	0	0	0	0	250
51	272	8	0	0	2	0	0	0	0	278
52	277	6	0	1	3	0	0	0	0	279
53	303	5	1	1	4	2	0	1	0	301
54	275	8	0	0	1	2	0	0	0	280
55	288	7	0	1	1	2	0	1	0	290
56	260	8	0	1	0	1	0	1	0	265
57	265	5	0	1	2	2	0	2	0	263

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	
58	235	7	1	1	3	1	0	5	0	233
59	244	3	0	0	3	1	0	10	0	233
60	269	7	0	1	3	1	0	10	0	261
61	262	2	0	0	4	2	0	6	0	252
62	251	2	0	1	0	4	0	6	0	242
63	228	1	0	0	1	3	0	8	0	217
64	238	1	0	0	0	3	0	6	0	230
65	229	0	0	0	0	4	0	147	0	78
66	67	0	0	0	0	0	0	12	0	55
67	66	0	0	0	0	2	0	3	0	61
68	41	0	0	0	0	0	0	4	0	37
69	24	0	0	0	0	1	0	0	0	23
70	18	0	0	0	0	0	0	1	0	17
71	8	0	0	0	0	0	0	1	0	7
72	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
73	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10
74	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
75	8	0	0	0	0	0	0	1	0	7
76	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
77	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
78	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
79	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
80	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
81	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
82	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	8 304	330	9	24	93	34	0	226	0	8 266

15. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		2	268	269	0	0	1
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	268	268	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	1	1	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	1	1	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	1	1	0	0	0
56		0	3	3	0	0	0
57		0	3	3	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén
58		0	7	7	0	0	0
59		0	14	14	0	0	0
60		0	12	12	0	0	0
61		0	7	7	0	0	0
62		0	9	9	0	0	0
63		0	11	11	0	0	0
64		0	7	7	0	0	0
65		0	155	155	0	0	0
66		0	16	16	0	0	0
67		0	8	8	0	0	0
68		0	7	7	0	0	0
69		0	3	3	0	0	0
70		0	1	1	0	0	0
71		0	1	1	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	1	1	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 igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
	járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		2	0	1	0	0	1
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
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
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		1	0	0	0	0	1	
66		0	0	0	0	0	0	
67		1	0	1	0	0	0	
68		0	0	0	0	0	0	
69		0	0	0	0	0	0	
70		0	0	0	0	0	0	
71		0	0	0	0	0	0	
72		0	0	0	0	0	0	
73		0	0	0	0	0	0	
74		0	0	0	0	0	0	
75		0	0	0	0	0	0	
76		0	0	0	0	0	0	
77		0	0	0	0	0	0	
78		0	0	0	0	0	0	
79		0	0	0	0	0	0	
80		0	0	0	0	0	0	
81		0	0	0	0	0	0	
82		0	0	0	0	0	0	
83		0	0	0	0	0	0	
84		0	0	0	0	0	0	
85		0	0	0	0	0	0	
86		0	0	0	0	0	0	
87		0	0	0	0	0	0	
88		0	0	0	0	0	0	
89		0	0	0	0	0	0	
90		0	0	0	0	0	0	
91		0	0	0	0	0	0	
92		0	0	0	0	0	0	
93		0	0	0	0	0	0	
94		0	0	0	0	0	0	
95		0	0	0	0	0	0	
96		0	0	0	0	0	0	
97		0	0	0	0	0	0	
98		0	0	0	0	0	0	
99		0	0	0	0	0	0	
100		0	0	0	0	0	0	

16. sz. melléklet A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg 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	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	2	235	39	162	4	0	0	0	0	0	0
20	4	292	0	224	11	2	0	76	0	0	76
21	13	1 087	170	516	66	7	2	199	60	43	99
22	20	1 975	219	710	83	12	2	513	87	21	174
23	11	1 720	115	506	86	5	4	154	134	6	15
24	22	4 667	451	1 606	250	4	2	377	175	6	24
25	39	8 239	600	2 396	336	11	7	1 178	702	9	95
26	56	18 015	802	3 453	743	21	13	2 525	1 778	37	185
27	59	22 137	953	2 944	642	23	13	2 514	1 706	97	138
28	67	28 498	1 350	3 241	771	29	20	6 993	4 587	14	282
29	63	23 678	1 241	2 835	663	30	22	8 541	6 384	68	249
30	95	49 450	1 959	6 017	1 278	32	25	8 027	6 998	22	139
31	91	41 396	2 106	3 454	758	47	40	13 710	11 441	12	193
32	126	59 934	2 528	5 245	1 163	68	52	16 507	12 427	110	356
33	128	91 286	3 167	7 624	1 812	54	43	19 569	16 558	116	260
34	134	82 638	3 330	7 602	1 583	60	44	18 837	13 018	97	447
35	158	119 268	4 833	7 864	1 979	65	51	25 396	20 925	267	227
36	143	90 351	3 907	7 139	1 582	75	62	26 536	22 804	226	266
37	147	138 790	6 514	10 866	2 657	46	37	17 169	13 262	85	194
38	154	112 579	3 350	10 073	2 128	63	53	25 215	21 567	112	251
39	154	124 072	3 936	9 171	2 289	63	56	22 173	19 951	41	139
40	162	130 021	5 959	9 296	2 547	62	50	18 098	14 075	238	177

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	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
41	199	194 487	7 825	14 519	3 320	60	51	23 216	21 138	137	114
42	221	188 548	6 704	12 300	2 923	77	62	36 453	31 478	239	264
43	225	189 642	8 598	11 789	3 154	92	83	35 521	33 321	62	258
44	259	267 613	9 514	14 472	4 104	85	73	32 900	24 872	58	355
45	236	240 192	12 416	11 561	3 719	84	66	27 505	18 385	225	352
46	287	311 012	11 141	19 384	4 637	99	84	33 313	28 137	173	352
47	287	308 718	9 518	17 152	4 310	98	87	51 998	48 016	104	213
48	265	297 210	10 977	14 534	4 287	93	78	47 028	40 210	259	285
49	243	291 732	11 857	15 319	3 994	73	61	35 360	26 515	224	228
50	250	291 623	9 473	14 404	4 236	84	75	34 069	27 251	127	176
51	278	318 552	11 316	13 768	4 096	94	77	43 027	33 459	177	295
52	279	333 870	10 043	14 869	4 453	95	81	54 984	47 876	143	288
53	301	416 682	16 411	17 053	5 600	97	78	49 999	37 541	392	187
54	280	389 969	11 973	16 230	4 486	80	68	44 611	39 206	176	204
55	290	397 881	13 867	18 040	5 368	81	69	24 472	18 560	101	328
56	265	416 578	19 057	14 472	5 555	75	63	41 433	30 995	189	221
57	263	400 771	17 188	14 355	5 326	78	63	47 386	38 115	151	350
58	233	354 469	12 510	14 418	4 451	73	62	25 591	22 520	53	387
59	233	377 757	21 144	14 700	4 925	59	53	38 450	32 814	123	93
60	261	449 678	16 945	14 780	5 438	77	63	67 027	56 997	208	269
61	252	414 335	15 014	14 755	4 655	88	75	58 076	42 490	231	264
62	242	500 302	17 411	12 932	5 314	76	59	58 378	41 033	193	372
63	217	460 051	20 210	11 132	5 570	62	50	69 038	48 261	96	109
64	230	481 558	22 028	12 591	5 604	62	56	70 425	58 893	64	102
65	78	237 276	14 901	2 168	2 708	41	36	54 256	46 980	100	88
66	55	133 557	4 917	501	514	40	39	56 578	53 243	39	0

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	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
67	61	153 793	2 003	866	525	44	43	71 693	71 341	47	0
68	37	65 202	1 236	93	20	27	25	41 321	36 613	84	0
69	23	89 282	4 081	0	352	16	16	46 155	46 155	0	0
70	17	25 786	323	0	0	15	15	22 519	22 519	0	0
71	7	7 248	0	58	13	6	6	6 109	6 109	0	0
72	7	6 056	173	0	0	6	6	343	343	0	0
73	10	479	0	0	0	10	10	479	479	0	0
74	4	24	0	0	0	4	4	24	24	0	0
75	7	2 267	0	0	0	7	7	2 267	2 267	0	0
76	3	3 692	56	0	0	2	2	16	16	0	0
77	5	9 017	56	0	0	4	4	5	5	0	0
78	2	4	0	0	0	2	2	4	4	0	0
79	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
80	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
81	1	11	0	0	0	1	1	11	11	0	0
82	2	43	0	0	0	2	2	43	43	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	1	13	0	0	0	1	1	13	13	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	8 266	10 177 308	398 415	456 159	137 088	2 951	2 456	1 586 403	1 322 887	5 802	10 140

17.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Megnevezés	Bruttó érték 2021.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2021.12.31.	Nettó érték 2021.01.01.	Nettó érték 2021.12.31.	Ft-ban			
							Écs. ny. érték 2021.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.
<i>Immateriális javak</i>	9 982 686	673 295	0	10 655 981	1 692 027	1 969 130	8 290 659	396 192	0	8 686 851
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>	5 297 308	0	0	5 297 308	253 614	152 466	5 043 694	101 148	0	5 144 842
<i>Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen</i>	15 279 994	673 295	0	15 953 289	1 945 641	2 121 596	13 334 353	497 340	0	13 831 693