

Kiegészítő melléklet
az ARTISJUS Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár
2021. éves beszámolójához

Budapest, 2022. május 20.

.....
Dr. Wolf Péter
az Igazgatótanács elnöke

1. Bevezetés

Az ARTISJUS Kardos Gyula Nyugdíjpénztár igazgatótanácsa a 2021. éves gazdálkodásáról készített éves beszámolójának szöveges kiegészítő mellékletét az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) kormányrendeletben foglaltak figyelembevételével az alábbiakban terjeszti a pénztár közgyűlése elé.

2. A pénztár bemutatása

Név: ARTISJUS Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Székhelye: 1016 Budapest, Mészáros u. 15-17

Adószáma: 18067123-1-41

A pénztár az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozó nyugdíjpénztár - jogi személy.

Alakulás dátuma: 1994. november 30

Tevékenységi eng. száma: E/57/94.

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

Felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (MNB) – korábban PSZÁF

A pénztár szolgáltatásai: A pénztár fő szolgáltatása a nyugdíj szolgáltatás. Emellett és ennek érdekében a pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint egyéb szolgáltatások teljesítéséről.

A pénztárra vonatkozó jogszabályi előírások szerint a pénztár éves beszámolóját könyvvizsgálónak kell auditálnia, ezzel a feladattal a 3. pontban megnevezett könyvvizsgálót bízta meg a pénztár.

3. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés. A beszámoló készítés időpontjában a pénztárnak 362 tagja van, ami 4 fővel meghaladja az előző évi záróértéket.

A pénztár vezető testületei az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság. A vezető testületek mandátuma a 2021. júliusában megtartott közgyűlés határozata értelmében 2026. július 6-áig szól.

Az Igazgatótanács összetétele:

elnök: Dr. Wolf Péter

(lakik: 1118 Budapest, Beregszász út 6/a.)

tagok: Bogos Álmos
Csemiczky Miklós
Fábri Péter
Tihanyi László

Az Ellenőrző Bizottság összetétele:

elnök: Victor Máté

tagok: Kovács Zoltán Tamásné
László Attila

A pénztár főállású alkalmazottat nem foglalkoztat. A nyilvántartási feladatokat vállalkozási szerződés keretében külső szolgáltató – a Penzionet Kft - látja el. A tagokkal történő kapcsolattartást illetve a pénztár folyó ügyeinek ügyintézését 2 fő, az üzleti folyamatokat további két fő segíti - megbízásos jogviszonyban.

A pénztár további szolgáltatói:

- *Bankszámla vezető:* OTP Bank Rt.
- *Vagyonkezelő:* Hold Befektetési Alapkezelő Zrt
- *Letétkezelő:* MKB Bank Zrt
- *Adminisztrációt ellátó:* Penzionet Kft.(vezetője: Barzsó Pál, számvitelért felelős: Bor Andrea regisztrációs száma: 154722)
- *Könyvvizsgáló:* Hatosné Jáborcsik Éva (Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft.)

4. A pénztár számviteli politikájának összefoglalása

- a.) *A mérlegkészítés napja:* tárgyidőszakot követő év január 25-e. (2022. január 25.)
- b.) *Amortizációs politika:* A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében a 200 eFt alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értéke a használatba vételkor értékcsökkenésként kerül elszámolásra. A 200 eFt feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII. 19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.
- c.) *Értékelési szabályok:* A fentebb hivatkozott korm. rendelet előírásai alapján az eszközök és források leltározással, egyeztetéssel kerülnek ellenőrzésre és egyedenként értékelésre.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevétele, költsége és ráfordítása nincs a pénztárnak, támogatói adományként folyik be évente a működéséhez szükséges forrás meghatározó része. Ez 2021-ben 60.000 ezer Ft összegben realizálódott.

5. A pénztár szabályzatai

- Alapszabály
- Tagokkal történő elszámolási szabályzat
- Tartalékképzési szabályzat
- Számviteli politika és hozzá kapcsolódóan számlakeret illetve számlarend
- Értékelési és leltározási szabályzat
- Pénzkezelési és utalványozási szabályzat
- Hozamfelosztási és elszámolási szabályzat
- Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzat
- Befektetési politika
- Vagyonkezelési szabályzat

6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

Az előző időszakhoz képest a pénztár taglétszáma 4 fővel növekedett a tárgyév folyamán. Az év eleji létszámhoz viszonyítva ez 1,2%-os ügyfélkör bővülést jelent. A létszámváltozás érdemben nem tér el az előző évihez mérten (akkor 2 fővel nőtt a taglétszám).

| Taglétszám alakulása 2021-ben (fő) | |
|------------------------------------|------------|
| Időszak elején | 358 |
| Időszak alatti változás | 4 |
| Új belépő | 9 |
| Átlépő más pénztárból | 0 |
| Átlépő más pénztárba | 0 |

| | |
|---------------------------|------------|
| Szolgáltatásban részesült | 2 |
| Elhalálozott | 3 |
| Kilépő | 0 |
| Egyéb megszűnés | 0 |
| Időszak végén | 362 |

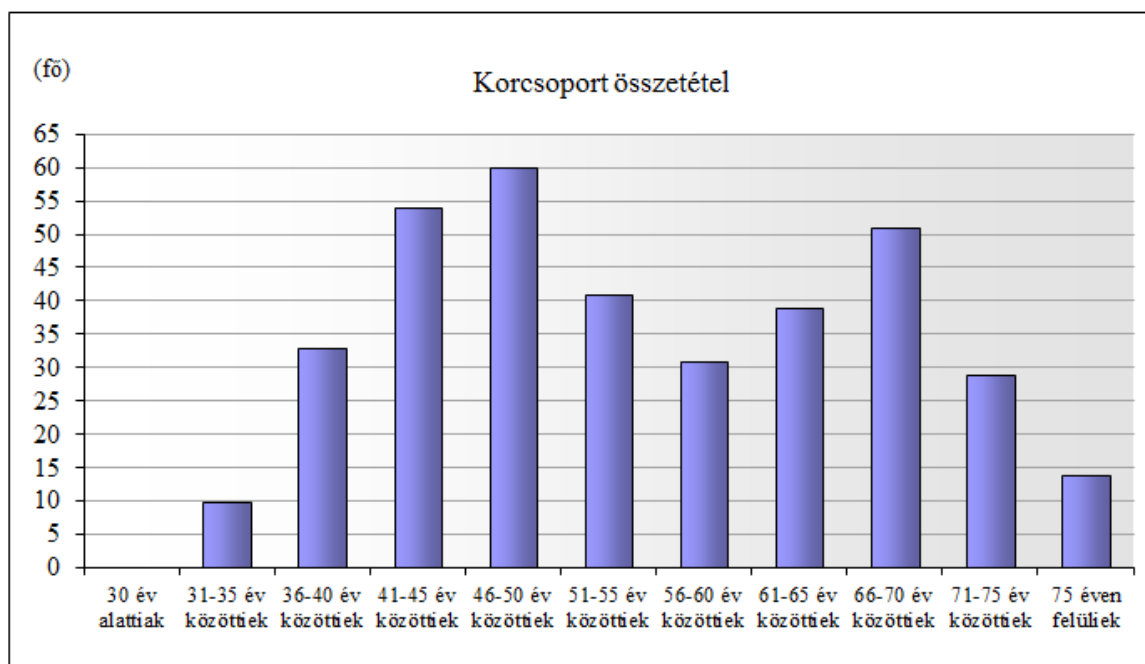
5 tag tagsági jogviszony szűnt meg az év folyamán, 2-en szolgáltatásként vették fel a megtakarításukat, 3-an elhaláloztak. Másik pénztárba/pénztárból átlépő nem volt.

A pénzügyi tervében 364 fős létszámot prognosztizált a pénztár, amelytől a tényleges taglétszám 2 fővel elmaradt.

A pénztártagság korösszetétele a pénztárban az idősebb korosztályok felé tolódik el, az összlétszám 37%-a (133 fő) 60 évnél idősebb, a körükben rövidtávon is számolni kell azzal, hogy bármikor szolgáltatási igénnyel fordulhatnak a pénztárhoz.

A férfiak és nők aránya 63% illetve 37%.

| Korcsoport | Fő | Arány | *Alulról | **Felülről |
|--------------------|----|-------|----------|------------|
| 30 év alattiak | 0 | 0,0% | 0,0% | 100,0% |
| 31-35 év közöttiek | 10 | 2,8% | 2,8% | 100,0% |
| 36-40 év közöttiek | 33 | 9,1% | 11,9% | 97,2% |
| 41-45 év közöttiek | 54 | 14,9% | 26,8% | 88,1% |
| 46-50 év közöttiek | 60 | 16,6% | 43,4% | 73,2% |
| 51-55 év közöttiek | 41 | 11,3% | 54,7% | 56,6% |
| 56-60 év közöttiek | 31 | 8,6% | 63,3% | 45,3% |
| 61-65 év közöttiek | 39 | 10,8% | 74,0% | 36,7% |
| 66-70 év közöttiek | 51 | 14,1% | 88,1% | 26,0% |
| 71-75 év közöttiek | 29 | 8,0% | 96,1% | 11,9% |
| 75 éven felüliek | 14 | 3,9% | 100,0% | 3,9% |



Ha a 10 év leteltét követő hozzáférési jogosultságot vesszük alapul, akkor a jogosultak száma 225 fő, a vagyonuk összértéke 2.379 MFt, azaz a tagok összvagyonja 88,9%-a. Ezek az arányszámok a pénztár működését illetően kockázati tényezőként veendő figyelembe.

A kedvező üzletpolitikai feltételek (tartalékképzés, adományfelosztás, stb.) a pénztár ügyfélköré bővüléséhez minden szempontból megfelelőek.

7. Bevételek alakulása

A bevételek részletes bemutatását - pénztári tartalékok szerinti alábontásban - az eredménykimutatás tartalmazza.

A 2021. évi tagdíjbevételek a vonatkozó pénzügyi terv irányszámaihoz mérten 73,5%-os szinten teljesültek. A munkáltatói szerepvállalás marginális, a munkáltatói hozzájárulásként fizetett összeg volumene mindössze 430 eFt volt, míg az egyéni tagdíjként fizetett összegek volumene 79.448 eFt-ot tett ki, szemben a tervezett 108.292 eFt-tal. Támogatói adományként 85.481 eFt érkezett a pénztárba, szemben az óvatos várakozással betervezett 80.122 eFt-tal. Ez a pénztár működési és likviditási tartaléka szempontjából lényeges körülmény, miután az a pénztár tevékenysége fenntartása szempontjából meghatározó.

A befektetési tevékenység eredményessége az előző év kedvezőtlen eredménye után ismét várakozáson felül alakult, mintegy az előző évben elmaradt hozamot is visszapótolva. Az elért 350.130 eFt-tal szemben 120.692 eFt hozamot tartalmazott a terv. A pénztár befektetési politikája felvállaltan relatíve magasabb részvényarányt céloz meg, mely a kedvező piaci környezetben kifizetődött a pénztárnak.

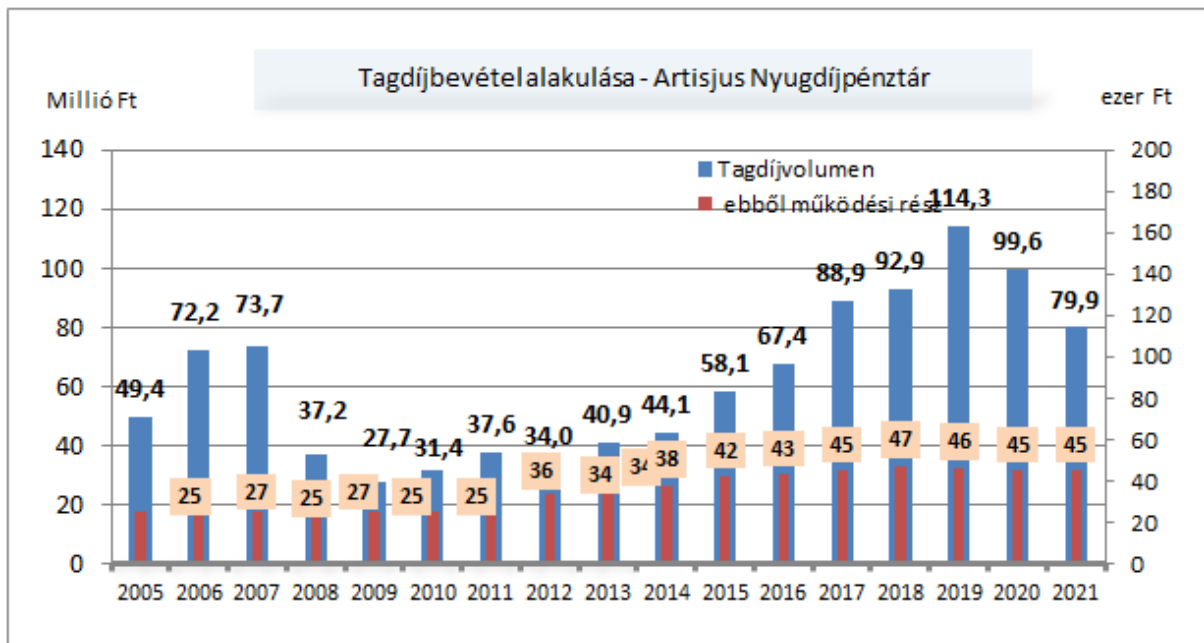
Me: eFt

| Pénzügyi terv | I. név | II. név | III. név | IV. név | Éves |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Tagdíjbefizetés | 22 741 | 24 907 | 24 907 | 35 737 | 108 292 |
| Munkáltatói hozzájárulás | 66 | 79 | 79 | 92 | 316 |
| Támogatás/adomány | 0 | 80 122 | 0 | 0 | 80 122 |
| Pénzügyi tevékenység eredménye | 30 173 | 30 173 | 30 173 | 30 173 | 120 692 |

| Tényadat | I. név | II. név | III. név | IV. név | Éves |
|---------------------------------------|---------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| Tagdíjbefizetés | 13 602 | 14 980 | 11 453 | 39 413 | 79 448 |
| Munkáltatói hozzájárulás | 89 | 89 | 90 | 162 | 430 |
| Támogatás/adomány | 0 | 85 481 | 0 | 0 | 85 481 |
| Pénzügyi tevékenység eredménye | 72 739 | 120 976 | 148 495 | 7 920 | 350 130 |

| Tény/terv | I. név | II. név | III. név | IV. név | Éves |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| Tagdíjbefizetés | 59,8% | 60,1% | 46,0% | 110,3% | 73,4% |
| Munkáltatói hozzájárulás | 134,8% | 112,7% | 113,9% | 176,1% | 136,1% |
| Támogatás/adomány | - | 106,7% | - | -# | 106,7% |
| Pénzügyi tevékenység eredménye | 241,1% | 400,9% | 492,1% | 26,2% | 290,1% |

A tagdíjbevételek volumenét több évre visszamenőleg vizsgálva az figyelhető meg, hogy a 2021. évi volumen valamelyest visszaesést jelent az előző évhez mérten, amit a 2020-as év pandémiás helyzet miatti kedvezőtlen hozamereményének tudunk be.



8. Ráfordítások alakulása

A ráfordítások közel a pénzügyi tervnek megfelelően alakultak, összességében 96,2%-os szinten. A pénztár tevékenysége lényegében nem sok költségelemet tartalmaz, ami a tervkészítést természetesen megkönnyíti. A bevételekkel arányos költségelemek ugyanakkor a bevételi terv teljesítésétől függenek.

Me: eFt

| Pénzügyi terv | I. név | II. név | III. név | IV. név | Éves |
|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Anyagjellegű | 2 922 | 2 872 | 2 522 | 2 522 | 10 838 |
| Személyi jellegű | 10 026 | 10 026 | 10 026 | 10 026 | 40 104 |
| Felügyeleti díj | 329 | 183 | 190 | 217 | 919 |
| Összesen | 13 277 | 13 081 | 12 738 | 12 765 | 51 861 |

| Tényadat | I. név | II. név | III. név | IV. név | Éves |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Adminisztráció díja | 1 189 | 1 189 | 1 189 | 1 188 | 4 755 |
| Könyvvizsgálati díj | 381 | 381 | 381 | 381 | 1 524 |
| Marketing költség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tanácsadási díj | 468 | 468 | 468 | 468 | 1 872 |
| Posta (csekk) költség | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Bankköltség | 88 | 110 | 76 | 92 | 366 |
| Egyéb költségek | 12 | 2 | 21 | 2 | 37 |
| ANYAGJELLEGŰ | 2 140 | 2 150 | 2 135 | 2 131 | 8 556 |
| Tisztségviselői díjak | 7 440 | 7 440 | 7 440 | 7 440 | 29 760 |
| Megbízási díj | 2 122 | 2 121 | 2 122 | 2 181 | 8 546 |
| Járulékok | 498 | 498 | 499 | 506 | 2 001 |
| SZEMÉLYI JELL. | 10 060 | 10 059 | 10 061 | 10 127 | 40 307 |
| Felügyeleti díj | 348 | 214 | 222 | 259 | 1 043 |
| EGYÉB | 348 | 214 | 222 | 259 | 1 043 |
| ÖSSZESEN | 12 548 | 12 423 | 12 418 | 12 517 | 49 906 |

| Tény/terv | I. név | II. név | III. név | IV. név | Éves |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Anyagjellegű | 73,2% | 74,9% | 84,7% | 84,5% | 78,9% |
| Személyi jellegű | 100,3% | 100,3% | 100,3% | 101,0% | 100,5% |
| Felügyeleti díj | 105,8% | 116,9% | 116,8% | 119,4% | 113,5% |
| ÖSSZESEN | 94,5% | 95,0% | 97,5% | 98,1% | 96,2% |

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

A bevételek és a ráfordítások egyenlegeként a pénztár működési tevékenysége 9.881 eFt-os mérleg szerinti nyereséggel zárt, elsősorban a támogatási adományként befolyt 60.000 eFt-os bevételnek köszönhetően.

A működési tevékenység kiadásai finanszírozásában a pénztár működési célú támogatói adomány bevétele kiemelt jelentőséggel bír, döntően ez finanszírozza a tevékenységet. A tagdíjakból befolyt (levont) működési bevétel a kialakított üzletpolitika mellett éves viszonylatban is elhanyagolható, alig 54 ezer Ft.

9. Ellenőrzések hatásai

2021-ben a pénztárnál az adóhatóság ellenőrzést nem folytatott.

A Magyar Nemzeti Bank 2021-ben átfogó ellenőrzést tartott a pénztárban, melyről készült határozatot 2022-ben kapta kézhez a pénztár. A H-JÉ-IV-B-3/2022 számú határozat az alábbi kötelezéseket tartalmazza:

1. A saját vagyionkezelési tevékenységével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a jogszabályban meghatározott feltételek fennállta esetén folyamatosan gondoskodjon befektetési vezető alkalmazásáról.
2. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályban előírt ellenőrzési kötelezettségének. Ennek érdekében a jövőben
 - a) az ellenőrző bizottság rendszeresen vizsgálja a pénztári működés törvényben előírt valamennyi területét, az éves ellenőrzési terveket ennek megfelelően állítsa össze, és gondoskodjon az azokban foglaltak végrehajtásáról, illetve a végrehajtás megfelelő dokumentálásáról;
 - b) az MNB 2017. április 21. napján kelt H-JÉ-IV-B-6/2017. számú határozatának (Határozat) 2. pontjában előírtakat is teljesítve a jogszabályban előírt gyakorisággal gondoskodjon az informatikai rendszere biztonsági kockázatelemzésének felülvizsgálatáról.
3. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a jogszabályok által előírt számviteli kötelezettségeknek és előírásoknak maradéktalanul tegyen eleget. Ennek érdekében
 - a) a jövőben csak a közgyűlés előzetes döntése alapján végezzen tartalékok közötti átcsoportosítást;
 - b) maradéktalanul hajtsa végre a Határozat 3. a) alpontjában foglaltakat, ennek keretében alkossa meg a főkönyvi számlákhoz kapcsolódó analitikus és kiegészítő nyilvántartások szabályait;
 - c) maradéktalanul hajtsa végre a Határozat 3. b) alpontjában foglaltakat, ennek keretében számlarendjében határozza meg a könyvviteli zárlati feladatok részletes tartalmát.

A Pénztár a fenti b) és c) alpontokban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. augusztus 1-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

4. A befektetések összetételének vizsgálatával kapcsolatban felszólítja a Pénztárt, hogy
- alakítson ki olyan analitikus nyilvántartást, amelyből minden eszköz tekintetében munkanaponként egyértelműen megállapítható, hogy az egyes eszközök melyik tartalékhoz tartoznak;
 - a jövőben a jogszabályi előírásoknak megfelelően az igazgatótanácsnak a befektetési politika fenntartásáról vagy módosításáról hozott döntéséről a Pénztár soron következő közgyűlésén adjon tájékoztatást.

A Pénztár a fenti a) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. augusztus 1-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

5. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a jogszabályban meghatározott rendszerességgel és teljeskörűen tájékoztassa a letétkezelőt arról, hogy melyik eszközöket rendel az egyes tartalékokhoz, s ezen belül a fedezeti alap portfóliójához.
6. A tagsági jogviszonyok megszűnésével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a pénztártag halála esetén a tagsági jogviszony megszűnésének időpontjaként mindenkor a tag halálának időpontját határozza meg, és a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját ennek megfelelően tartsa nyilván.
7. Az adatszolgáltatások adatminőségének biztosítása érdekében felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben tartsa be a jogszabályi előírásokat
- a törzsadatbejelentési kötelezettsége teljesítése során;
 - az adatszolgáltatási rendeletekben foglalt formátum tekintetében.
8. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben csak olyan számviteli bizonylatokat fogadjon be és számoljon el, melyek tartalmilag hitelesek, megbízhatóak és helyesek.
9. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a Pénztárhoz beérkező dokumentumokra minden esetben vezesse fel a beérkezés dátumát.
10. Kötelezi a Pénztárt a jelen határozat rendelkező részének 1-9. pontjában jelzett és a határozat indokolásának 1-9. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 600.000,- Ft, azaz hatszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
11. Felszólítja a Pénztárt, hogy az igazgatótanács elnöke jelen határozatot az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság ülésén a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül, a pénztártagokkal a következő közgyűlésen ismertesse.

A határozat teljesítése a beszámoló elkészítését követő időszakban történik meg.

A belső ellenőrzések – beleértve az Ellenőrző Bizottság és a könyvvizsgáló munkáját – nem tártak fel olyan problémát, amely a korábbi évek beszámolóit módosítását tették volna szükségessé.

10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

11. Rendkívüli események

A 2021-es év a pandémiából való fokozatos kilábalás jegyében telt, ezt leszámítva a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli esemény nem következett be.

12. Meghatározó események

2021-ben a pénztár két közgyűlést tartott, melyek az alábbi kérdésekben döntöttek:

A 2021 július 6-i közgyűlés

- elfogadta a pénztár 2020. évi éves beszámolóját,
- jóváhagyta a pénztár 2021-2023. közötti pénzügyi tervét,
- tartalékátcsoportosításról hozott határozatot,
- megújította a tisztségviselő testületeit és
- döntött a tisztségviselők díjazásáról.

A 2021 december 14-i közgyűlés

- módosította a pénztár alapszabályát,
- döntött a tisztségviselők díjazásáról,
- jóváhagyta a pénztár 2022-2024. közötti pénzügyi tervét.

13. Munkáltatói kötelezettségek teljesítése és meg nem fizetett tagdíjak

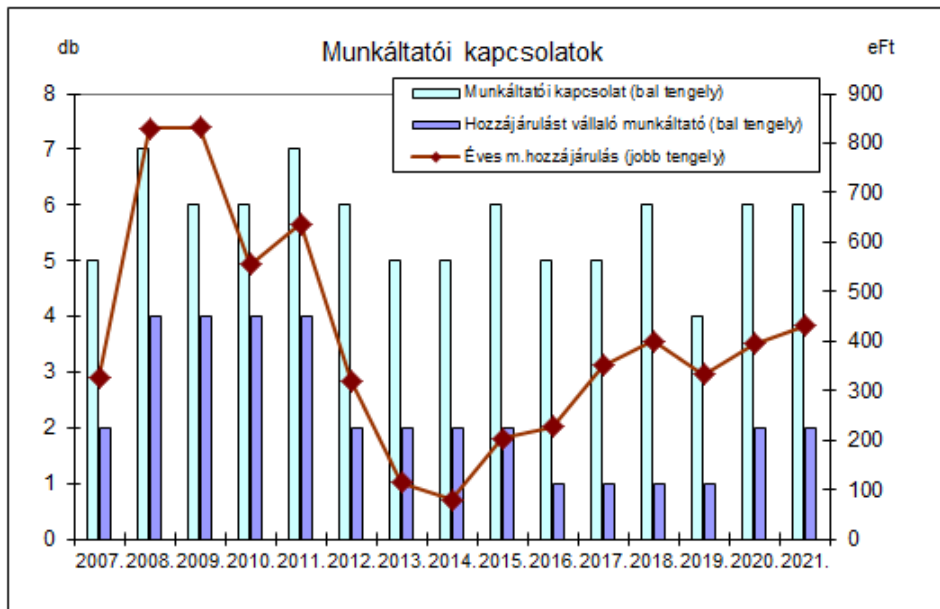
A pénztárba munkáltatói hozzájárulást teljesítő munkáltatók tagdíjfizetési kötelezettségüknek eleget tettek. A munkáltatói hozzájárulás volumene az egyéni tagdíjként fizetett összegekhez képest elhanyagolható, így az nincs lényegesebb hatással a pénztár gazdálkodására.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka azon tagokkal szembeni alaptagdíjként előírt tagdíjkövetelés állományát tartalmazza, akik a pénztárban tagsági jogvisztonnyal rendelkeznek és tagdíjfizetési kötelezettségüknek nem-, vagy csak részben tettek eleget az év folyamán. A tagdíj nemfizetésnek a tagok irányában szankcionálási hatása nincs, amennyiben a hozam arra lehetőséget biztosít, a pénztár a meg nem fizetett tagdíjra jutó működési és likviditási tagdíjrészt az egyéni számláról levonhatja. 2021-ben ilyen jogcímen levonásra 19 eFt összegben került sor.

Me: eFt

| Meg nem fizetett tagdíjak | Nyitó állomány | Tárgyévi változások | Záró állomány |
|---------------------------|----------------|---------------------|---------------|
| működési célú | 9 | 1 | 10 |
| fedezeti célú | 1 802 | 85 | 1 887 |
| likviditási célú | 9 | 1 | 10 |
| Összesen | 1 820 | 87 | 1 907 |

A munkáltatói kapcsolatok száma illetve a munkáltatói hozzájárulás volumene marginális a pénztárban, mindössze 2 hozzájárulást vállaló munkáltatói kapcsolata van a pénztárnak.



14. A pénztár kintlévőségei illetve fizetési kötelezettségei

A pénztárnak a fordulónapon veszélyeztetett kintlévősége nincs. A pénztár tagi kölcsönt nem nyújt. A követeléseit a tagokkal szembeni 1.907 eFt-os tagdíjkövetelés –a nem fizetőkkel szembeni tagdíjelőírásként –, valamint a győri önkormányzat által kivetett és a pénztár által megfizetett, majd későbbiekben törölt 113 eFt-os ingatlanadó követelés teszi ki. Az utóbbi 2022-ben visszautalással rendeződött.

A pénztár fordulónapon fennálló kötelezettségeit a letétkezelővel szembeni szállító kötelezettségek (245 eFt), a vagyonkezelőkkel szembeni díjfizetési kötelezettség (8.455 eFt), az MNB-vel szembeni díjfizetési kötelezettség (260 eFt), illetve 1 eFt adó/járulék kötelezettség teszik ki. Passzív időbeli elhatárolása 762 eFt-os összegben áll fenn elhatárolt működési ráfordításként (könyvvizsgálati díj).

A pénztár vezető tisztségviselői - az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai - részére a pénztár sem kölcsönt, sem előleget nem folyósított, a vezető tisztségviselők a pénztár szempontjából jövőbeli fizetési kötelezettséget keletkeztető garanciát nem vállaltak a pénztár nevében.

15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztárnak a fordulónapon azonosítatlan függő tétele nincs, az év folyamán függő tétele/befizetése nem volt:

16. Átcsoportosítás (hozamfelosztás)

Átcsoportosítás:

A tárgyévben a pénztár tartalékai közötti átcsoportosításra közgyűlési határozat született, ennek megfelelően a likviditási tartalékából 42.673 eFt a tagok számláira került átcsoportosításra.

A pénztári alapszabály rendelkezése értelmében a minimum tagdíjkötelezettséget nem teljesítő pénztártagok esetében a hozammal szemben elszámolhatja a meg nem fizetett tagdíjakra eső működési és likviditási részt. Erre a tárgyévben 19 eFt-os összegben került sor.

Hozamfelosztás:

A tárgyidőszak alatt termelődött hozam felosztása a pénztártagok egyéni és szolgáltatási számláinak idővel súlyozott átlagegyenlege alapján történt meg.

17. Alkalmazottak és választott tisztségviselők létszáma és személyi jellegű kifizetések

A pénztárnak főállású alkalmazottja nincs. A tagokkal történő kapcsolattartásban 2 fő (Artisjus munkatárs) működik közre megbízásos jogviszonyban, illetve 1 fő az üzleti döntési folyamatokat, segíti. Részükre összesen bruttó 8.546 eFt díj került elszámolásra 2021-ben.

A tisztségviselők tiszteletdíjban a közgyűlés jóváhagyásával részesülnek. Az 5 fős Igazgatótanács tiszteletdíja éves szinten 20.160 eFt-ot, a 3 fős Ellenőrző bizottság tiszteletdíja éves szinten 9.600 eFt-ot tett ki, a két testület mindösszesen 29.760 eFt díjazásban részesült.

18. A pénztár 2021. évi befektetési tevékenységének értékelése

A Pénztár 2020. évi befektetési tevékenysége a jóváhagyott befektetési politikának megfelelően részben vagyonnevelőhöz kihelyezett vagyონrészekként, részben – a pénztár 2 konkrét ingatlanból álló ingatlan vagyona tekintetében – a pénztár által hasznosított portfóliórészként valósult meg.

A befektetési környezet a COVID-19 vírushelyzet következtében kedvezőtlenül alakult, az év elején drasztikus esések következtek be a világgazdaság megbénulása okán, majd ebből a helyzetből tértek magukhoz a piacok, s az év utolsó időszakában a járványhelyzet vége közelsége reményében egy komoly pozitív korrekció ment végbe a piacokon. De ezzel együtt is egy nehéz évet tudhat maga mögött a pénztár, amely a hozameredményében is megmutatkozik.

A pénztár vagyonnevelő partnere: a Hold Befektetési Alapkezelő Zrt

Az ingatlanok jellemzői:

| | 2020.12.31 | 2021.03.31 | 2021.06.30 | 2021.09.30 | 2021.12.31 |
|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Györi ingatlan | | | | | |
| Bekerülési érték | 42 426 880 | 42 426 880 | 42 426 880 | 42 426 880 | 42 426 880 |
| Piaci érték | 44 100 000 | 44 100 000 | 44 100 000 | 44 100 000 | 49 760 000 |
| Pécsi ingatlan | | | | | |
| Bekerülési érték | 52 028 000 | 52 028 000 | 52 028 000 | 52 028 000 | 52 028 000 |
| Piaci érték | 46 790 000 | 46 790 000 | 46 790 000 | 46 790 000 | 48 180 000 |
| Összesen | 90 890 000 | 90 890 000 | 90 890 000 | 90 890 000 | 97 940 000 |

Me: Ft

Az ingatlanok értékbecslésére 2021. decemberében került sor, az átértékelés 7.050 eFt-os értéknövekedést eredményezett.

Az ingatlanok tartós bérleti szerződésben vannak hasznosítva. A györi ingatlan éves bérleti díja 7.114 eFt, ami a piaci értékre vetítve 14,3%-os hozamot, a megtérülést tekintve 7,0 éves megtérülést biztosít. Ez a hasznosítás a bekerülési értékhez viszonyítva 16,88%-os hozamot és 6,0 éves megtérülést biztosít a pénztárnak. A pécsi ingatlan éves bérleti díja 7.488 eFt, ami a piaci értékre vetítve 15,5%-os hozamot, a megtérülést tekintve 6,4 éves megtérülést biztosít. Ez a hasznosítás a bekerülési értékhez viszonyítva 14,4%-os hozamot és 6,9 éves megtérülést biztosít a pénztárnak. E magas megtérülési értékek részben a kedvező bérleti díjkonstrukciónak, részben pedig az ingatlanok piaci értékének elmúlt évekbeli módosulásának az együttes eredménye. A pénztár megbízásában álló ingatlan értékbecslő cég, a Pátria Consult Zrt az ingatlanok értékét a piaci szokásos értékek alapján végzi el, függetlenül azok jelenlegi bérleti hasznosításától. A pénztár ingatlan befektetései az elmúlt években folyamatosan részt vállaltak a pénztár kedvező hozameredményéből.

A pénztár vagyonnevelője vegyes portfóliókezelésre kapott megbízást, ehhez igazodó befektetési irányelv és ennek megfelelő referenciaindex alkalmazásával. A fedezeti tartalék vagyont és a működési és likviditási tartalékot a vagyonnevelő elkülönített vagyonnevelési mandátum keretében

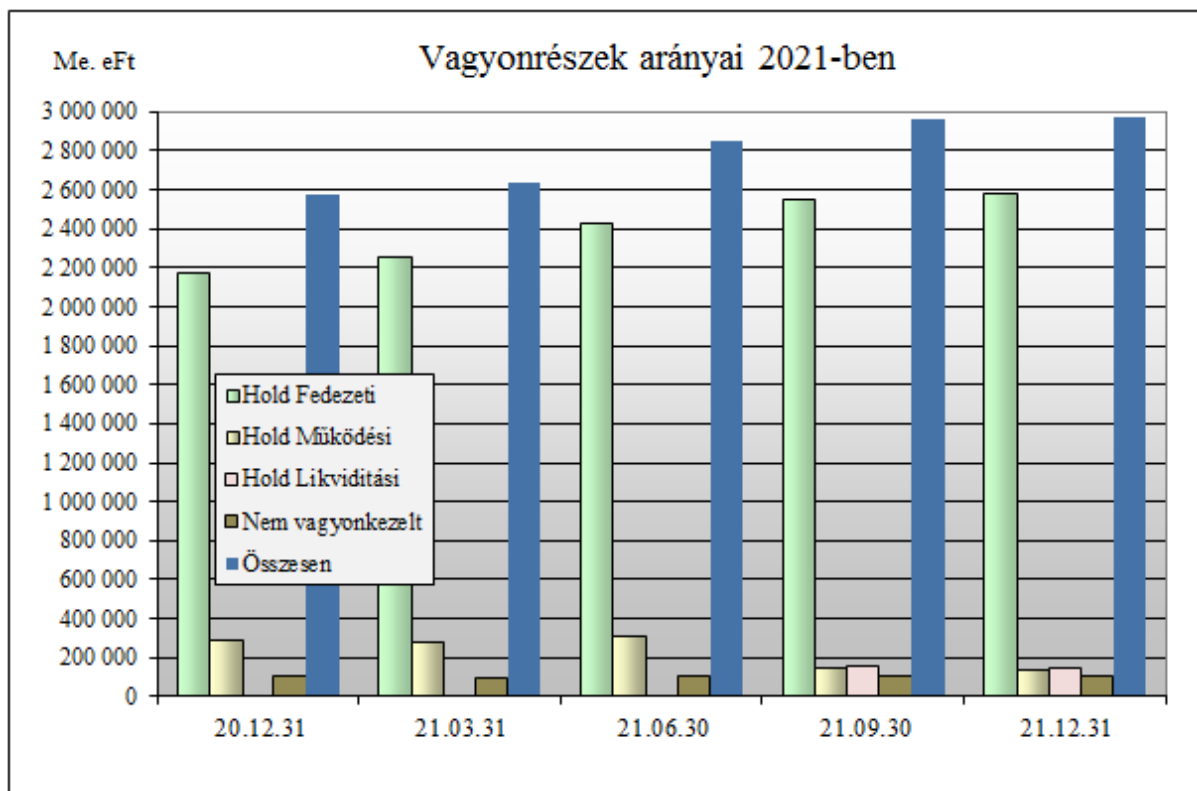
kezeli. A Pénztár a befektetésre szánt vagyon portfólió-összetételét részben a vagyonkezelési szerződésében, részben a Befektetési Politikájában határozza meg. A megcélzott összetétel az alábbiak szerint lett meghatározva a pénztár vagyona egészére:

- 17% MAX : 15% RMAX : 25% BUX : 8% Eurostoxx 50: 34%.

A vagyonkezelőknél kezeltetett vagyonrészek arányai negyedévente:

| | 20.12.31 | 21.03.31 | 21.06.30 | 21.09.30 | 21.12.31 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Hold | 2 473 326 | 2 541 026 | 2 747 322 | 2 854 161 | 2 869 415 |
| - Hold Fedezeti | 2 181 703 | 2 254 461 | 2 433 285 | 2 554 501 | 2 581 596 |
| - Hold Működési | 291 623 | 286 565 | 314 037 | 148 482 | 137 574 |
| - Hold Likviditási | 0 | 0 | 0 | 151 178 | 150 245 |
| Nem vagyonkezelt | 100 846 | 93 636 | 102 330 | 106 582 | 107 230 |
| Összesen | 2 574 172 | 2 634 662 | 2 849 652 | 2 960 743 | 2 976 645 |

Me: eFt



A fedezeti tartalék vagyonkezelt portfólióján bruttó 15,99%-os, az elkülönítetten kezelt működési és likviditási vagyonrészen bruttó -0,29%-os hozamot ért el a vagyonkezelő. Az utóbbi portfóliórész a 3. negyedévtől fizikailag is megbontásra került működési és likviditási vagyonrésze.

A pénztár befektetési hatékonysági mutatószámai az alábbiak:

| Megnevezés | Éves |
|---|--------|
| Fedezeti tartalék bruttó hozamráta: | 15,99% |
| Fedezeti tartalék nettó hozamráta: | 15,33% |
| Fedezeti tartalék referenciahozama: | 11,11% |
| Fedezeti tartalék 10 éves bruttó hozamráta: | 10,13% |
| Fedezeti tartalék 10 éves nettó hozamráta: | 9,55% |
| Fedezeti tartalék 10 éves referenciahozama: | 7,55% |
| Fedezeti tartalék 15 éves bruttó hozamráta: | 6,75% |

| | |
|---|-------|
| Fedezeti tartalék 15 éves nettó hozamráta: | 6,13% |
| Fedezeti tartalék 15 éves referenciahozama: | 4,42% |

A pénztár elért hozamai mind az éves, mind a 10 és 15 éves időtávon meghaladják a benchmark hozamot, ami a vagyonkezelő szakértő közreműködését igazolja vissza.

Mindeközben 2021-ben a KSH által közzétett december/december alapú infláció 7,4% volt.

A pénztár egésze előző években elért hozamadatai az alábbiak:

| | | | | | | | | | | | |
|-------|---------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2010 | 2011. | 2012. | 2013. | 2014. | 2015. | 2016. | 2017. | 2018. | 2019. | 2020. | 2021. |
| 6,04% | -10,17% | 15,67% | 5,90% | 2,43% | 11,27% | 12,58% | 14,60% | -1,41% | 12,55% | -0,66% | 15,33% |

A pénztár a befektetési politikájában érdemi módosítást nem hajtott végre 2021-ben.

19. A pénztári vagyon összetétele

A pénztár vagyonának összetétele 2021-ben az alábbiak szerint változott:

Me. eFt

| Hold Fedezeti | 2020.12.31-én | | | Változás | | | 2021.12.31-én | | |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|
| | Bekerülési értéken | Értékelési különbözet | Piaci értéken | Bekerülési értékben | Értékelési különbözetben | Piaci értékben | Bekerülési értéken | Értékelési különbözet | Piaci értéken |
| Diszkont kincstárjegy | 96 601 | 47 | 96 648 | -54 780 | -5 | -54 785 | 41 821 | 42 | 41 863 |
| Állampapír | 403 380 | 13 603 | 416 983 | 210 531 | -48 883 | 161 648 | 613 911 | -35 280 | 578 631 |
| Részvény | 403 036 | 36 347 | 439 383 | -3 179 | 61 424 | 58 245 | 399 857 | 97 771 | 497 628 |
| Befektetési jegy | 1 044 900 | 183 788 | 1 228 688 | -29 782 | 264 563 | 234 781 | 1 015 118 | 448 351 | 1 463 469 |
| Összesen | 1 947 917 | 233 785 | 2 181 702 | 122 790 | 277 099 | 399 889 | 2 070 707 | 510 884 | 2 581 591 |

| Saját kezelésben | 2020.12.31-én | | | Változás | | | 2021.12.31-én | | |
|------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|
| | Bekerülési értéken | Értékelési különbözet | Piaci értéken | Bekerülési értékben | Értékelési különbözetben | Piaci értékben | Bekerülési értéken | Értékelési különbözet | Piaci értéken |
| Ingatlan | 68 813 | 22 077 | 90 890 | -1 589 | 8 639 | 7 050 | 67 224 | 30 716 | 97 940 |
| Összesen | 68 813 | 22 077 | 90 890 | -1 589 | 8 639 | 7 050 | 67 224 | 30 716 | 97 940 |

| HOLD Működés | 2020.12.31-én | | | Változás | | | 2021.12.31-én | | |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|
| | Bekerülési értéken | Értékelési különbözet | Piaci értéken | Bekerülési értékben | Értékelési különbözetben | Piaci értékben | Bekerülési értéken | Értékelési különbözet | Piaci értéken |
| Diszkont kincstárjegy | 197 661 | 125 | 197 786 | -160 700 | -176 | -160 876 | 36 961 | -51 | 36 910 |
| Állampapír | 92 917 | 917 | 93 834 | -4 073 | -801 | -4 874 | 88 844 | 116 | 88 960 |
| Kötvény | 0 | 0 | 0 | 11 655 | 44 | 11 699 | 11 655 | 44 | 11 699 |
| Összesen | 290 578 | 1 042 | 291 620 | -153 118 | -933 | -154 051 | 137 460 | 109 | 137 569 |

| HOLD Likvid | 2020.12.31-én | | | Változás | | | 2021.12.31-én | | |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|
| | Bekerülési értéken | Értékelési különbözet | Piaci értéken | Bekerülési értékben | Értékelési különbözetben | Piaci értékben | Bekerülési értéken | Értékelési különbözet | Piaci értéken |
| Diszkont kincstárjegy | 0 | 0 | 0 | 33 230 | -21 | 33 209 | 33 230 | -21 | 33 209 |
| Állampapír | 0 | 0 | 0 | 102 680 | -437 | 102 243 | 102 680 | -437 | 102 243 |
| Kötvény | 0 | 0 | 0 | 14 410 | 63 | 14 473 | 14 410 | 63 | 14 473 |
| Összesen | 0 | 0 | 0 | 150 320 | -395 | 149 925 | 150 320 | -395 | 149 925 |

A befektetési céllal vásárolt ingatlanok értéke, amortizációja és értékelési különbözet változása az alábbiak szerint alakult:

A 2021. éves beszámoló kiegészítő melléklete

| | Nyitó értékek (eFt) | | | | | Év közbeni változás (eFt) | | | | | | | | Záró értékek (eFt) | | | | |
|----------------|---------------------|------------|-------------|--------------|-------------|---------------------------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|--------------------|------------|-------------|--------------|-------------|
| | Bruttó érték | Halm. écs. | Nettó érték | Ért. különb. | Piaci érték | I. n.év | | II. n.év | | II. n.év | | IV. n.év | | Bruttó érték | Halm. écs. | Nettó érték | Ért. különb. | Piaci érték |
| | | | | | | É. cs. | Ért. kül. | É. cs. | Ért. kül. | É. cs. | Ért. kül. | É. cs. | Ért. kül. | | | | | |
| Győri ingatlan | 42 427 | 15 274 | 27 153 | 16 947 | 44 100 | 212 | 212 | 212 | 212 | 212 | 212 | 212 | 5 872 | 42 427 | 16 122 | 26 305 | 23 455 | 49 760 |
| Pécsi ingatlan | 52 028 | 10 368 | 41 660 | 5 130 | 46 790 | 185 | 185 | 185 | 185 | 185 | 185 | 185 | 1 575 | 52 028 | 11 108 | 40 920 | 7 260 | 48 180 |
| Összesen | 94 455 | 25 642 | 68 813 | 22 077 | 90 890 | 397 | 397 | 397 | 397 | 397 | 397 | 397 | 7 447 | 94 455 | 27 231 | 67 224 | 30 716 | 97 940 |

A pénztár vagyonában közvetlen külföldi befektetések minimális mértékben szerepelnek. A külföldi piaci jelenlétet döntően befektetési alapok befektetési jegyeivel képezi le a vagyonkezelő.

| Megnevezés | Befektetések év végi értéke könyv szerinti értéken | Befektetések év végi értéke - piaci értéken | - ebből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken |
|-----------------------------------|--|---|---|
| Összesen | 2 435 335 | 2 976 645 | 1 835 621 |
| Európai Gazdasági Térség összesen | 2 435 335 | 2 976 645 | 1 835 621 |
| EU tagországok összesen | 2 435 335 | 2 976 645 | 1 835 621 |
| - Franciaország | 86 561 | 125 478 | 125 478 |
| - Magyarország | 2 348 774 | 2 851 167 | 1 710 143 |

Befektetéseink főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása a fordulónapon az alábbi (eFt-ban):

| Megnevezés | Befektetések év végi értéke - könyv szerinti értéken | Befektetések év végi értéke - piaci értéken |
|------------|--|---|
| HUF | 2 232 924 | 2 719 251 |
| EUR | 202 411 | 257 394 |
| Összesen | 2 435 335 | 2 976 645 |

A pénztár vagyonának fordulónapi megoszlása tartalékonként/értékpapíronként az alábbi (eFt-ban):

| Megnevezés | Könyv sz. érték | Piaci érték | Könyv sz. érték | Piaci érték | Könyv sz. érték | Piaci érték | Könyv sz. érték | Piaci érték |
|--|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------------------|-------------|-----------------|-------------|
| | Fedezeti portfólió | | Működési portfólió | | Likviditási és függő portfólió | | Összesen | |
| Portfólió összesen | 2 142 682 | 2 684 280 | 141 555 | 141 663 | 151 098 | 150 702 | 2 435 335 | 2 976 645 |
| Bankszámlák és készpénz összesen | 4 747 | 4 747 | 4 096 | 4 096 | 777 | 777 | 9 620 | 9 620 |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 4 747 | 4 747 | 4 096 | 4 096 | 777 | 777 | 9 620 | 9 620 |
| Pénzforgalmi számla | 4 744 | 4 744 | 4 089 | 4 089 | 457 | 457 | 9 290 | 9 290 |
| Befektetési számla | 3 | 3 | 7 | 7 | 320 | 320 | 330 | 330 |
| Értékpapírok összesen | 2 070 710 | 2 581 593 | 137 459 | 137 567 | 150 321 | 149 925 | 2 358 490 | 2 869 085 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | 655 733 | 620 494 | 137 459 | 137 567 | 150 321 | 149 925 | 943 513 | 907 986 |
| Magyar állampapír | 655 733 | 620 494 | 125 804 | 125 868 | 135 911 | 135 452 | 917 448 | 881 814 |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0 | 0 | 11 655 | 11 699 | 14 410 | 14 473 | 26 065 | 26 172 |
| Részvények | 399 859 | 497 630 | 0 | 0 | 0 | 0 | 399 859 | 497 630 |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott | 399 859 | 497 630 | 0 | 0 | 0 | 0 | 399 859 | 497 630 |

| | | | | | | | | | |
|--|-----------|-----------|---|---|---|---|-----------|-----------|--|
| részvény | | | | | | | | | |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | 1 015 118 | 1 463 469 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 015 118 | 1 463 469 | |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 928 557 | 1 337 991 | 0 | 0 | 0 | 0 | 928 557 | 1 337 991 | |
| Részvényalap | 928 557 | 1 337 991 | 0 | 0 | 0 | 0 | 928 557 | 1 337 991 | |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 86 561 | 125 478 | 0 | 0 | 0 | 0 | 86 561 | 125 478 | |
| Részvényalap | 86 561 | 125 478 | 0 | 0 | 0 | 0 | 86 561 | 125 478 | |
| Ingatlan | 67 225 | 97 940 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 225 | 97 940 | |

A pénztárnak határidős ügylete nem volt a tárgyévben, korábbi évről sem nyúlt át ilyen pozíció.

Értékpapír kölcsönzésre a vagyongazdálkodó nem kapott felhatalmazást, így ilyen jellegű kockázatoktól mentes a pénztár vagyona. A vagyongazdálkodó felé megfogalmazott befektetési politika kockázati tőkealap jegy vásárlására sem ad felhatalmazást a vagyongazdálkodónak, így ilyen befektetése sincsenek a pénztárnak.

A pénztár nyilvántartása nem elszámoló egység alapú. A Pénztárnak egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettsége nem áll fenn a fordulónapon.

20. A pénztár által teljesített kifizetések

A Pénztár szolgáltatási tevékenysége keretében az év egészében 97,9 MFt kifizetést teljesített a különböző jogcímenek. Ez alig fele (57,4%-a) az előző évi volumennek. A volument néhány esetszám teszi ki, melyek összege a tagság előéletétől függően változó, így azokból tendenciákra nem lehet következtetni:

| Jogcím | 2014. | 2015. | 2016. | 2017. | 2018. | 2019. | 2020. | 2021. | 2021/2022 |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| Nyugdíjkifizetés | 12 036 | 3 349 | 21 781 | 38 442 | 94 206 | 22 645 | 56 552 | 77 718 | 137,4% |
| Öröklési kifizetés | 21 728 | 8 413 | 2 773 | 17 128 | 6 921 | 55 328 | 90 737 | 5 066 | 5,6% |
| Várakozási idő utáni kifizetés | 30 105 | 8 722 | 9 657 | 23 668 | 6 963 | 5 489 | 23 274 | 15 081 | 64,8% |
| Más pénztárba átlépők fedezete | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 225 | 0 | 0 | 0 | - |
| Mindösszesen | 63 869 | 20 484 | 34 211 | 79 238 | 111 315 | 83 462 | 170 563 | 97 865 | 57,4% |

A Pénztár szolgáltatási tevékenységével kapcsolatban költséget nem terhel át a tagokra, a kiadások kizárólag a banki pénzforgalmi jutalékban merülnek ki. Ennek halmozott összege elkülönítve nem mutatható ki a mindösszesen 366 eFt-os bankköltségen belül.

21. A pénztári tartalékok alakulása, a tartalékképzés arányai

A pénztár 2021. évi üzleti éve a megelőző év pandémiás környezeti hatásaiból történő kilábalás jegyében telt, ami a befektetési tevékenység hatékonyságában várakozáson felüli teljesítményt eredményezett. A tagdíjbevételek illetve a működési ráfordítások volumene alapvetően a terv mentén alakult. A mérleg főösszege összességében 15,6%-kal növekedett. A tartalékok állománya 16%-kal bővült, ezen belül a fedezeti tartalék állománya 18%-kal. A likviditási tartalék állománya részben a fedezeti tartalék javára történt tartalékcsoportosítás hatására 11%-kal csökkent.

Me: eFt

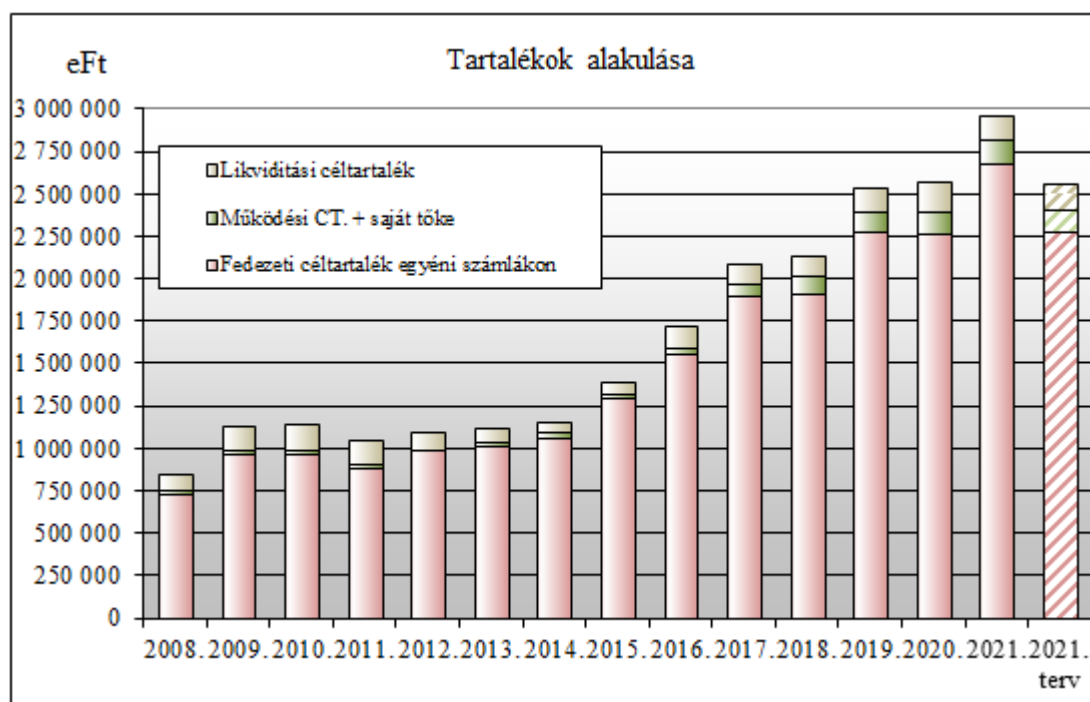
| | Időszak | | Változás | |
|-----------------------------|-----------|-----------|----------|-------------|
| | 2020. év | 2021. év | Értékben | Százalékban |
| Mérlegfőösszeg | 2 576 105 | 2 979 019 | 402 914 | 15,6% |
| Saját tőke | 131 003 | 140 884 | 9 881 | 7,5% |
| Céltartalékok | 2 438 956 | 2 828 412 | 389 456 | 16,0% |
| - Működési céltartalék | 339 | 109 | -230 | -67,8% |
| - Fedezeti céltartalék | 2 267 620 | 2 675 814 | 408 194 | 18,0% |
| - Likviditási céltartalék | 169 177 | 150 582 | -18 595 | -11,0% |
| - Meg nem fizetett tagdíjak | 1 820 | 1 907 | 87 | 4,8% |

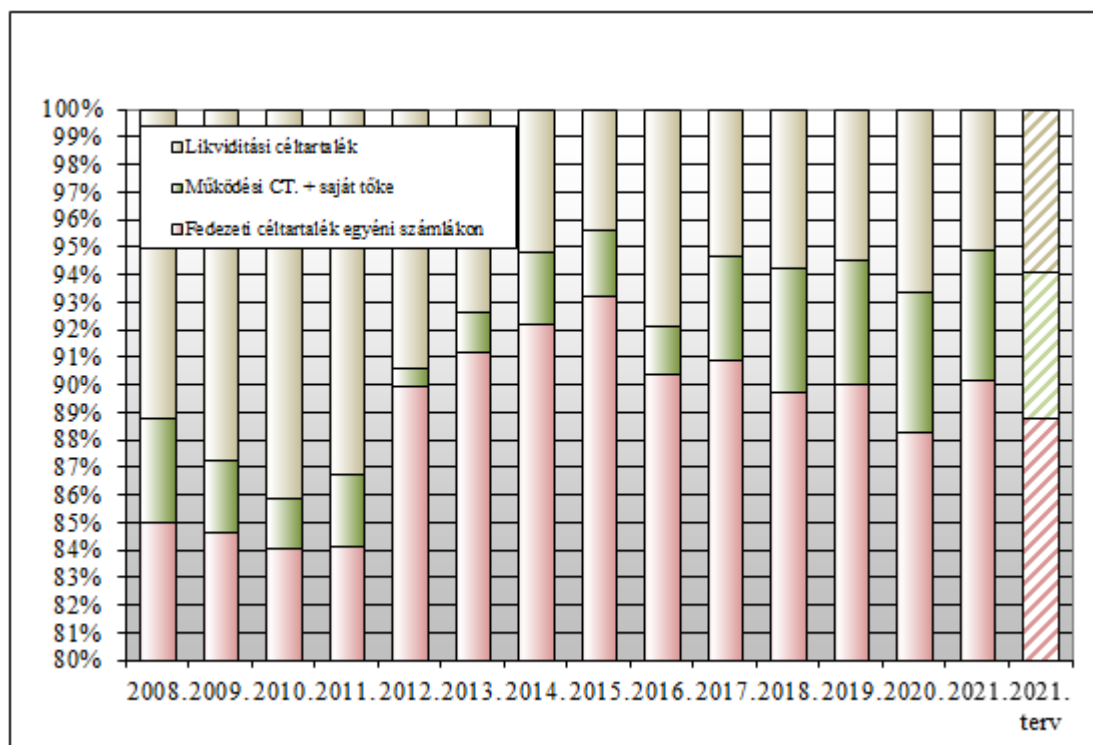
A pénztár befektetési politikája a pénztárhoz mérten viszonylag magas részvényarányt fogalmaz meg, aminek következtében a befektetési piac alakulása jelentős hatással bír a tartalékok alakulására is. 2021-ben a pandémiás helyzetből való kilábalás a befektetési piacokra támogatólag hatott, s ez a pénztár eredményességében is megmutatkozik.

A fordulónapon a működési tartalék felhalmozott vagyona – beleértve a saját tőkeként rendelkezésre álló forrásállományt is – a pénztár összvagyonának 4,8%-át, a likviditási pedig az 5,1%-át teszi ki. Az utóbbi a biztosítéka a pénztár tevékenysége működőképességének, miután a működési tevékenység finanszírozásában a likviditási tartalék is szerepet játszik, annak esetenkénti töképtelése tekintetében.

Me: eFt

| | 2013. | 2014. | 2015. | 2016. | 2017. | 2018. | 2019. | 2020. | 2021. | 2021. terv |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Fedezeti tart. egy.számlákon | 1 020 922 | 1 069 081 | 1 295 440 | 1 559 329 | 1 898 231 | 1 917 703 | 2 282 477 | 2 267 620 | 2 675 814 | 2 275 478 |
| Saját tőke és műk. céltartalék | 16 162 | 30 612 | 33 172 | 29 929 | 78 203 | 96 212 | 113 399 | 131 342 | 140 993 | 136 865 |
| Likviditási céltartalék | 82 234 | 59 692 | 60 944 | 135 482 | 110 949 | 123 256 | 138 604 | 169 177 | 150 582 | 150 872 |
| Céltartalékok + saját tőke | 1 119 318 | 1 159 385 | 1 389 556 | 1 724 740 | 2 087 383 | 2 137 171 | 2 534 480 | 2 568 139 | 2 967 389 | 2 563 215 |





A pénztári tartalékok 2021. évben az alábbiak szerint változtak:

Me: eFt

| Fedezeti céltartalék egyéni számlákon | Előző év | Tárgyév |
|--|-----------|-----------|
| Nyitó állomány | 2 282 477 | 2 267 620 |
| Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+) | 117 985 | 97 143 |
| Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+) | 2 314 | 16 126 |
| Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+) | 91 640 | 125 388 |
| Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-) | -68 017 | 285 740 |
| Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+) | 42 719 | 42 673 |
| Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 56 552 | 77 994 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-) | 114 011 | 19 870 |
| Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-) | 0 | 0 |
| Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-) | 1 491 | 1 801 |
| Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-) | 29 431 | 59 192 |
| Egyéb változás (+/-) | -13 | -19 |
| Egyéni számlák záróállománya | 2 267 620 | 2 675 814 |

| Fedezeti céltartalék szolgáltatási számlákon | Előző év | Tárgyév |
|--|----------|---------|
| Nyitó állomány | 0 | 0 |
| Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+) | 56 552 | 77 994 |
| Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+) | 0 | 0 |
| Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+) | 0 | 0 |
| Tartaléktőkeből átcsoportosítás (+) | 0 | 0 |

| | | |
|--|--------|--------|
| Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-) | 56 552 | 77 717 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-) | 0 | 0 |
| Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-) | 0 | 277 |
| Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-) | 0 | 0 |
| Egyéb változás (+/-) | 0 | 0 |
| Szolgáltatási tartalék záró állománya | 0 | 0 |

| Likviditási po. értékelési különbözetére képzett céltartalék | Előző év | Tárgyév |
|--|----------|---------|
| Nyitó állomány | 1 397 | 704 |
| Tárgyévben képzett céltartalék (+) | -693 | -1 100 |
| Tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+) | | |
| Tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+) | | |
| Tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| Tartalék egyéb bevételei (+) | 0 | 0 |
| Tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-) | 0 | 0 |
| Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 |
| Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-) | 0 | 0 |
| Tartalék felhasználása egyéb célra (-) | 0 | 0 |
| Tartalék záró állománya | 704 | -396 |

A pénztárnak azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartaléka nem volt.

| Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék | Előző év | Tárgyév |
|--|----------|---------|
| Nyitó állomány | 137 207 | 168 473 |
| Tárgyévben képzett tartalék (+) | 73 985 | 25 178 |
| Tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+) | 0 | 0 |
| Tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+) | 0 | 0 |
| Tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| Tartalék egyéb bevételei (+) | 0 | 0 |
| Tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-) | 42 719 | 42 673 |
| Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 |
| Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-) | 0 | 0 |
| Tartalék felhasználás egyéb célokra (-) | 0 | 0 |
| Tartalék záró állománya | 168 473 | 150 978 |

A pénztár cash-flow kimutatása az alábbi pénzforgalmat mutatja:

| Cash-Flow kimutatás | Előző év | Tárgyév |
|---|----------|---------|
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-) | 18 684 | 9 881 |
| Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |
| Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | -7 090 | -7 404 |
| Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |

A 2021. éves beszámoló kiegészítő melléklete

| | | |
|--|---------|----------|
| Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-) | 0 | 0 |
| Tartaléktőke állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Követelésállomány változása (+/-) | -427 | -87 |
| Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-) | -33 668 | -395 763 |
| Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-) | -741 | -230 |
| Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-) | 314 | 87 |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-) | 0 | 35 |
| Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+) | 0 | 0 |
| Hitel, kölcsön visszafizetés (-) | 0 | 0 |
| Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-) | -1 068 | 4 126 |
| Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-) | 0 | 0 |
| Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+) | 0 | 0 |
| Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | 0 | 0 |
| Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | 641 | -584 |
| Fedezeti céltartalékképzés (+) | 110 686 | 447 278 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+) | 42 719 | 42 673 |
| Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+) | 0 | 0 |
| Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+) | 2 314 | 16 126 |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-) | 0 | 0 |
| Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-) | 0 | 0 |
| Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-) | 114 011 | 19 870 |
| Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-) | 56 552 | 77 994 |
| Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-) | -13 | -19 |
| Likviditási céltartalékképzés (+) | 73 292 | 24 078 |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+) | 0 | 0 |
| Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+) | 0 | 0 |
| Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-) | 42 719 | 42 673 |
| Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-) | 0 | 0 |
| Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-) | 0 | 0 |
| Pénzeszköz változás | -7 639 | -340 |
| Kézpénz állomány változása (forint- és valutapénztár) | 0 | 0 |
| Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása | -7 639 | -340 |

A pénztár az üzletpolitikájában 2022-re sem eszközölt módosítást. A tartalékképzési rend és az alaptagdíj mértéke is megegyezik az előző évre kialakított struktúrával illetve mértékkel:

| | Tartalékképzési arányok | | |
|---------------------------------|-------------------------|---------------|------------------|
| | Fedezeti rész | Működési rész | Likviditási rész |
| Az alaptagdíjra (havi 2.500 Ft) | 99,0% | 0,5% | 0,5% |
| Az alaptagdíjon felüli részre | 100,0% | - | - |

Éves szinten mindössze 300 Ft-ba kerül a tagság fenntartása egy-egy tagnak, köszönhetően annak, hogy a pénztár működési hátterének biztosításában az alapító hathatós szerepet vállal.

22. A tevékenységet jellemző mutatószámok

A tevékenységet jellemző mutatószámok:

| | |
|---|-----------------|
| Átlagos egyéni számla az év végén | 6 334 eFt/fő |
| Egy főre jutó átlagos havi befizetés a támogatás nélkül | 23 180 Ft/fő/hó |
| Átlagos vagyona jutó működési ráfordítás | 2,23% |
| Átlagos vagyona vetített tagdíjbevétele (növekedési dinamika) | 10,19% |
| Átlagos vagyona vetített tagdíjbevétele támogatás nélkül (növekedési dinamika(2)) | 4,20% |

23. A pénztár gazdálkodására jelentős hatást kifejtő események, tényezők

2022-ben a beszámoló elkészítéséig eltelt időszak alatt a koronavírus járvány visszaszorulóban van, ugyanakkor egy újabb kedvezőtlen körülmény, a kiobbant orosz-ukrán konfliktus hat kedvezőtlenül a pénztár tevékenységére a befektetési környezet újfent kedvezőtlené válása révén.

A Pénztár vezetése megvizsgálta ennek hatását a vállalkozás folytatására és úgy találta, hogy közép- illetve hosszútávon is biztosított a Pénztár működőképessége. A vezetőség reménye szerint a bekövetkezett és beazonosítható 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, amelyek lényegesen befolyásolnák, vagy lényegesen bizonytalanná tennék a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

MELLÉKLETEK

Taglétszám alakulása korévenként

| Kor (év) | Év elején | Belépő | Idelépő | Tagsági viszony évközi megszűnése | | | | | | |
|----------|-----------|--------|---------|-----------------------------------|---------|-------------|---------|--------------|-----------------|----------|
| | | | | Átlépés | Kilépés | Elhalálozás | Kizárás | Szolgáltatás | Egyéb megszűnés | Év végén |
| 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 32 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 33 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 34 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 35 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 36 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 37 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 38 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 39 | 6 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 40 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 41 | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 42 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 43 | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 44 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 45 | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 |
| 46 | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 |
| 47 | 18 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 |
| 48 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| 49 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 50 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 |
| 51 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 52 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 53 | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 54 | 10 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 |
| 55 | 7 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 |
| 56 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| 57 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| 58 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 |

| Kor (év) | Év elején | Belépő | Idelépő | Tagsági viszony évközi megszűnése | | | | | | |
|-----------------|------------|----------|----------|-----------------------------------|----------|-------------|----------|--------------|-----------------|------------|
| | | | | Átlépés | Kilépés | Elhalálozás | Kizárás | Szolgáltatás | Egyéb megszűnés | Év végén |
| 59 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 60 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 |
| 61 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 62 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 63 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 64 | 10 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 |
| 65 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 10 |
| 66 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 67 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 17 |
| 68 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| 69 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 70 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 |
| 71 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| 72 | 4 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 73 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| 74 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 75 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 76 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 77 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 78 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 79 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 81 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 82 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 83 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 84 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 85 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 86 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 88 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 91 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 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 | 358 | 9 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 2 | 0 | 362 |

Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

| Kor (év) | Év elején | Új igénybevételek | Lejárt | Elhalálozás | Egyéb ok | Év végén |
|----------|-----------|-------------------|--------|-------------|----------|----------|
| 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 59 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

A 2021. éves beszámoló kiegészítő melléklete

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 66 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 78 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 36 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 79 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 37 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 39 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 83 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 84 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 85 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 43 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 45 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 46 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 91 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 49 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 52 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 53 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 54 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 57 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 58 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Összesen | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 |

A követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

A 2021. éves beszámoló kiegészítő melléklete

| Kor (év) | Tagok száma | Tagi követelés összege | Tárgyévi egyéni tagdíjbefizetés | Tárgyévi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | Addátosság által átutalt összeg | az egyeséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma | Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma | Az egyeséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege | Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én | Tárgyévben az egyeséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni | Tárgyévben az egyeséges tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói |
|--------------|-------------|------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|---|--|--|--|---|--|
| 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | 1 | 29 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 29 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | 3 | 2468 | 590 | 69 | 1 | 0 | 809 | 0 | 25 | 0 | 0 |
| 33 | 1 | 284 | 30 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 | 3 | 2232 | 176 | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 35 | 2 | 1154 | 145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 36 | 3 | 2709 | 145 | 47 | 1 | 1 | 1632 | 700 | 25 | 0 | 0 |
| 37 | 3 | 1812 | 50 | 26 | 0 | 2 | 0 | 444 | 0 | 0 | 0 |
| 38 | 10 | 10437 | 1312 | 39 | 319 | 0 | 1 | 108 | 0 | 0 | 0 |
| 39 | 7 | 8215 | 778 | 0 | 272 | 0 | 2 | 0 | 2068 | 0 | 0 |
| 40 | 10 | 24010 | 1140 | 0 | 322 | 0 | 2 | 0 | 834 | 0 | 0 |
| 41 | 10 | 10562 | 480 | 0 | 99 | 0 | 2 | 0 | 1144 | 0 | 0 |
| 42 | 10 | 17120 | 1240 | 0 | 254 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 43 | 10 | 21597 | 521 | 0 | 134 | 1 | 1 | 1181 | 843 | 5 | 0 |
| 44 | 10 | 22600 | 966 | 0 | 236 | 0 | 3 | 0 | 3198 | 0 | 0 |
| 45 | 14 | 55888 | 3176 | 319 | 540 | 0 | 4 | 0 | 2914 | 0 | 0 |
| 46 | 14 | 20449 | 1685 | 0 | 253 | 0 | 3 | 0 | 877 | 0 | 0 |
| 47 | 19 | 77721 | 3767 | 0 | 833 | 0 | 3 | 0 | 2350 | 0 | 0 |
| 48 | 9 | 53493 | 1760 | 0 | 597 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 49 | 6 | 28527 | 890 | 0 | 188 | 0 | 1 | 0 | 301 | 0 | 0 |
| 50 | 12 | 23825 | 1260 | 0 | 345 | 0 | 4 | 0 | 2013 | 0 | 0 |
| 51 | 5 | 19292 | 636 | 0 | 240 | 1 | 1 | 1831 | 242 | 26 | 0 |
| 52 | 7 | 27926 | 1010 | 72 | 267 | 0 | 1 | 0 | 1145 | 0 | 0 |
| 53 | 10 | 37242 | 1903 | 0 | 263 | 0 | 4 | 0 | 8411 | 0 | 0 |
| 54 | 11 | 25344 | 1690 | 0 | 223 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | 8 | 77494 | 3530 | 0 | 617 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | 9 | 41308 | 1425 | 0 | 383 | 0 | 2 | 0 | 772 | 0 | 0 |
| 57 | 9 | 129043 | 3706 | 0 | 661 | 0 | 1 | 0 | 5149 | 0 | 0 |
| 58 | 4 | 11852 | 500 | 0 | 109 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Össz: | 362 | 2667361 | 79419 | 430 | 15490 | 5 | 61 | 13677 | 176334 | 106 | 0 |