

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

2020. év

Budapest, 2021. május 31.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Bevezető

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

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma: Pk. 60914/2002

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

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

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

Általános adatok:

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

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 109.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 1 452 54 44

Internetes honlap: www.ep.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-2-42

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft.

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

cégjegyzékszám: 01-09-708967

könyvvizsgálói eng.száma: 002121

képviselésében Karikás Judit természetes személy

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

anyja neve: Gere Erzsébet

könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

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

Beszámolót készítő személy: Szilágyi Zsuzsanna

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

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

| Igazgatótanács | |
|----------------------------|------------------------------------|
| Elnök: | Lengyel Márk |
| Tagok: | Csoknyainé Balázs Zsuzsanna |
| | Habóczki Gabriella |
| | Hevesi Attila |
| | Mészáros Réka |
| | |
| Ellenőrző Bizottság | |
| Elnök: | Hegedűs Anna Mária |
| Tagok: | Balázs Krisztina |
| | Demjénné Gyöngy Judit |
| | Gács István |
| | Dr. Nyeste Gergely |

2. A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

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

Szabályozási környezet

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

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

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

Beszámolási kötelezettség

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

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

Könyvvezetés módja

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

nyelven, a Magyar Köztársaság pénznemében történik.

A beszámoló formája

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

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

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

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

Az üzleti év

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

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő év január 31.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javakat és tárgyi

eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a pénztár:

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

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

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

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

Könyvvizsgálat, közzététel

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

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

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

A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKMAI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

| Taglétszám alakulása | Létszám (fő) |
|-----------------------------------|---------------|
| | 2020. ÉV |
| Időszak elején | 25 559 |
| <i>Időszak alatti változás</i> | 220 |
| - Új belépő | 2 629 |
| - Átlépő más pénztárból | 80 |
| - Átlépő más pénztárba | 49 |
| - Elhalálozott | 23 |
| - Kilépő | 427 |
| - Egyéb megszűnés (kizárás) | 1 990 |
| Időszak végén összesen | 25 779 |
| Ebből: tagdíjat nem fizetők száma | 13 273 |

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2020-ban **2.976.243 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

| Jogcím | 2019. év eFt | 2019. év %-os megoszlás | 2020. év eFt | 2020. év %-os megoszlás |
|------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| Pénztártagok által fizetett tagdíj | 551 538 | 21,76% | 608 850 | 20,46% |
| Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 119 709 | 4,72% | 121 782 | 4,09% |
| Pénztártagok egyéb befizetései | 1 842 986 | 72,70% | 2 228 872 | 74,89% |
| Támogatóktól befolyt összegek | 20 732 | 0,82% | 16 739 | 0,56% |
| Összesen | 2 534 965 | 100,00% | 2 976 243 | 100,00% |

A befizetések alapok közötti megoszlása

| Tartalék | 2019. év eFt | 2019. év %-os megoszlás | 2020. év eFt | 2020. év %-os megoszlás |
|----------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| Működési tartalék | 126 306 | 4,98% | 144 273 | 4,85% |
| Fedezeti tartalék | 2 407 672 | 94,98% | 2 830 875 | 95,11% |
| Likviditási tartalék | 987 | 0,04% | 1 095 | 0,04% |
| Összesen | 2 534 965 | 100,00% | 2 976 243 | 100,00% |

Egészségpénztárunk **különféle bevételeinek** összege 652.703 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Különféle bevételek megoszlása jogcímenként

| Jogcím | 2019. év eFt | 2019. év %-os megoszlás | 2020. év eFt | 2020. év %-os megoszlás |
|--|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Áthozott egyéni fedezet | 6 349 | 1,16% | 7 023 | 1,08% |
| Adóhatóság által átutalt összeg | 370 108 | 67,63% | 492 242 | 75,42% |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 104 391 | 19,08% | 92 902 | 14,23% |
| Nem fizető tagoktól történő levonás | 16 287 | 2,97% | 10 627 | 1,63% |
| Egyéb bevételek | 10 450 | 1,91% | 12 483 | 1,91% |
| Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 39 660 | 7,25% | 37 426 | 5,73% |
| Összesen | 547 245 | 100,00% | 652 703 | 100,00% |

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

| Tartalék | 2019. év eFt | 2019. év %-os megoszlás | 2020. év eFt | 2020. év %-os megoszlás |
|----------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Működési tartalék | 66 228 | 12,10% | 60 354 | 9,25% |
| Fedezeti tartalék | 480 820 | 87,86% | 592 158 | 90,72% |
| Likviditási tartalék | 197 | 0,04% | 191 | 0,03% |
| Összesen | 547 245 | 100,00% | 652 703 | 100,00% |

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

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

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

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

2. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

| Megnevezés | Eseti jellegű | | | | | | | Rendszeres (járulékjellegű) | | Összesen |
|---|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | Egyéni számláról finanszírozott | | Közösségi szolgáltatás | | | Célzott szolgáltatás | | Egyéni számláról finanszírozott | | |
| | Szolgáltatási kiadás (eFt) | Szolgáltatás esetszám (db) | Szolgáltatási kiadás (eFt) | Szolgáltatás esetszám (db) | Csatlakozott tagok száma (fő) | Szolgáltatási kiadás (eFt) | Szolgáltatás esetszám (db) | Szolgáltatási kiadás (eFt) | Szolgáltatás esetszám (db) | Szolgáltatási kiadás (eFt) |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 11 |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | k | |
| Pénztári szolgáltatások összesen | 2 730 937 | 166 831 | 27 270 | 272 700 | 22 605 | 290 | 9 | 71 926 | 1 098 | 2 830 423 |
| Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése | 762 479 | 20 572 | | | | 101 | 6 | 0 | 0 | 762 580 |
| Gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása | 30 334 | 1 435 | | | | | | 0 | 0 | 30 334 |
| Gyógyszer vételárának támogatása | 1 003 627 | 116 631 | | | | | | 0 | 0 | 1 003 627 |
| Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása | 317 779 | 22 313 | | | | 189 | 3 | 0 | 0 | 317 968 |
| Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek | 7 892 | 197 | | | | | | 4 862 | 85 | 12 754 |
| Hátramaradottak segélyezése halál esetén | 4 352 | 40 | | | | | | 0 | 0 | 4 352 |
| OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása | 3 417 | 270 | | | | | | 0 | 0 | 3 417 |
| Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítók (betegség biztosítások) díjának fizetése | 0 | 0 | 27 270 | 272 700 | 22605 | | | 0 | 0 | 27 270 |
| Életmódjavító pénztári szolgáltatások | 2 052 | 82 | | | | | | 0 | 0 | 2 052 |
| Természetgyógyászati szolgáltatások | 0 | 0 | | | | | | 0 | 0 | 0 |
| Sporteszközök vásárlásának támogatása | 1 950 | 29 | | | | | | 0 | 0 | 1 950 |
| Gyógyteák, fog- és szájápolók vételárának támogatása | 102 | 53 | | | | | | 0 | 0 | 102 |
| Gyermekkel kapcsolatos ellátások | 528 575 | 1 885 | | | | | | 63 661 | 993 | 592 236 |
| Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások | 518 376 | 1 054 | | | | | | 63 661 | 993 | 582 037 |
| nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás) | 10 199 | 831 | | | | | | 0 | 0 | 10 199 |
| Munkanélküliségi ellátások | 0 | 0 | | | | | | 3 403 | 20 | 3 403 |
| Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek | 0 | 0 | | | | | | 0 | 0 | 0 |
| Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása | 0 | 0 | | | | | | 0 | 0 | 0 |
| Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása | 69 604 | 3 377 | | | | | | 0 | 0 | 69 604 |
| Idősgondozás támogatása | 826 | 29 | | | | | | 0 | 0 | 826 |

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen összesen 30.624 eFt összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

| Működési eredmény alakulása | | | | |
|--|---------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| | 2019. év eFt | 2019. év %-os megoszlás | 2020. év eFt | 2020. év %-os megoszlás |
| Működési célú bevételek | 192 534 | 100,00% | 204 627 | 100,00% |
| - Tagdíjbevételek | 59 710 | 31,01% | 65 999 | 32,25% |
| - Tagok egyéb befizetései | 65 971 | 34,26% | 77 805 | 38,02% |
| - Támogatóktól befolyó összeg | 625 | 0,32% | 469 | 0,23% |
| - Egyéb bevételek | 10 410 | 5,41% | 12 375 | 6,05% |
| - Pénzügyi műveletek bevétele | 52 | 0,03% | 44 | 0,02% |
| - Tagdíjat nem fizetők büntető hozama | 16 106 | 8,37% | 10 509 | 5,14% |
| - Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 39 660 | 20,60% | 37 426 | 18,29% |
| | | | | |
| Működési ktg-ek és ráfordítások | 182 112 | 100,00% | 192 698 | 100,00% |
| - Anyagköltség | 3 600 | 1,98% | 5 027 | 2,61% |
| - Igénybe vett szolgáltatások | 97 494 | 53,52% | 98 016 | 50,86% |
| - Egyéb szolgáltatások (bankktg) | 13 387 | 7,35% | 13 943 | 7,24% |
| - Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése | 0 | 0,00% | 106 | 0,05% |
| - Személyi jellegű kiadások | 62 844 | 34,51% | 74 491 | 38,66% |
| - Beruházások | 2 856 | 1,57% | 0 | 0,00% |
| - Felügyeleti díj | 869 | 0,48% | 1 076 | 0,56% |
| - Egyéb kiadások | 1 051 | 0,58% | 22 | 0,01% |
| - Pénzügyi műveletek ráfordításai | 11 | 0,01% | 17 | 0,01% |
| | | | | |
| Pénztári tevékenység eredménye | 10 422 | | 11 929 | |

| | |
|--|----------------|
| Működési alap tartaléka 2020. december 31-én (eFt): | 177 820 |
|--|----------------|

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

| Jogcím | Összeg (eFt) |
|---|---------------|
| Bérelti díj | 4 609 |
| Rendszergazda szolgáltatás díja | 5 029 |
| Postaköltség | 8 312 |
| Számviteli szolgáltatás, könyvizsgálat díja | 1 629 |
| Telefon-internet költség | 945 |
| Bérszámfejtés költsége | 1 633 |
| Számítástechnikai szolgáltatási díjak | 6 465 |
| Szakértői díjak | 2 768 |
| Nyomdai költségek | 3 833 |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj | 16 014 |
| Kiegészítő vállalozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások | 30 059 |
| Kártyarendszer és E-számla rendszer üzemeltetéséhez igénybe vett szolgáltatások (alaptevékenység részeként) | 14 664 |
| Különféle egyéb szolgáltatások | 2 055 |
| ÖSSZESEN: | 98 016 |

Kiegészítő vállalozási tevékenység eredménye:

| Megnevezés | 2019. év eFt | 2020. év eFt |
|--|--------------|--------------|
| Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalozási tevékenység bevétele | 39 660 | 37 426 |
| Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalozási tevékenység kiadása | 37 547 | 36 886 |
| Kiegészítő vállalozási tevékenység eredménye | 2 113 | 540 |

| Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt) | | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 2019. év | 2020. év |
| Webshop bevétele | 187 | 176 |
| Jutalékbevételek szolgáltatóktól | 19 133 | 18 879 |
| Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól | 3 047 | 2 750 |
| E számla + papírszla díjak | 7 288 | 5 783 |
| Rendszerhasználati díjak | 10 005 | 9 838 |
| Összesen: | 39 660 | 37 426 |

| Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt) | | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 2019. év | 2020. év |
| Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja | 5 300 | 5 045 |
| Patikai rendszergazda szolgáltatás | 5 378 | 5 214 |
| Szervertárhely biztosítás | 3 480 | 4 424 |
| Egyéb szolgáltatások díja | 698 | 596 |
| Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak | 13 803 | 13 151 |
| Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás | 6 374 | 5 978 |
| Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg | 2 072 | 2 075 |
| Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek | 442 | 403 |
| Összesen | 37 547 | 36 886 |

| Működési eredményből a kártya és elektronikus számlázási rendszer üzemeltetésének eredménye: (eFt) | | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 2019. év | 2020. év |
| Szolgáltatói díjbevételek (jutalék, számla díjak, használati díjak), webshop bevétele | 39 660 | 37 426 |
| Tagoktól levont kártyadíj bevétel | 6 609 | 9 261 |
| <i>Kártyarendszer díja (alaptevékenység részeként)</i> | -6 138 | -6 837 |
| Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak | -13 803 | -13 151 |
| <i>Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (alaptevékenység részeként)</i> | -7 258 | -8 491 |
| Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (kiegészítő tevékenység részeként) | -14 855 | -15 279 |
| Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek | -8 888 | -8 456 |
| Összesen | -4 673 | -5 527 |

5. 2020. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2019. december 19-én elfogadott 2020-2022. évre vonatkozó, 2020. évi terv-számokkal kerültek összehasonlításra.

Pénztárunk taglétszáma 313 fővel magasabb a tervezett létszámhoz képest. 2020. évben az új belépők és átlépők száma 849 fővel volt több, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 1.100 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.990 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 191 fővel kevesebb, mint a kalkulált 690 fő.

| Taglétszám alakulása (fő) | | |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| | Terv | Tény |
| Záró 2020.12.31. | 25 466 | 25 779 |

A tényleges bevétel 511.090 eFt-tal magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a vártnál kedvezőbben alakult egyéni tagdíjbefizetéseknek köszönhető.

| Bevételek alakulása (eFt) | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| | Terv | Tény |
| 2020. év | 3 117 856 | 3 628 946 |
| ÖSSZESEN: | 3 117 856 | 3 628 946 |

A működési alap bevétele 11.211 eFt-tal haladta meg a kalkulált értéket, a működési költség 103 eFt-tal lett magasabb a tervezettnél, így a tényleges működési eredményünk 11.929 eFt, mely 11.108 eFt-tal magasabb a tervezett eredményhez képest.

| Működési költségek és bevételek alakulása (eFt) | | |
|--|-------------|---------------|
| | Terv | Tény |
| Bevételek | 193 416 | 204 627 |
| Költségek | 192 595 | 192 698 |
| Eredmény | 821 | 11 929 |

| Tartalékok alakulása (eFt) | | |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| | Terv | Tény |
| Fedezeti tartalék | 3 107 316 | 3 513 401 |
| Likviditási tartalék | 10 692 | 11 214 |
| Működési tartalék | 153 476 | 177 820 |

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

| Megnevezés | Terv | Tény |
|---|-------------|-------------|
| Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 40 720 | 37 426 |
| Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása | 40 450 | 36 886 |
| Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye | 270 | 540 |

| Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt) | | |
|--|---------------|---------------|
| | Terv | Tény |
| Webshop bevétele | 160 | 176 |
| Jutalékbevételek szolgáltatóktól | 19 800 | 18 879 |
| Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól | 3 120 | 2 750 |
| E számla + papírszla díjak | 7 440 | 5 783 |
| Rendszerhasználati díjak | 10 200 | 9 838 |
| Összesen: | 40 720 | 37 426 |

| Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt) | | |
|---|---------------|---------------|
| | Terv | Tény |
| Beruházások (kártya és E-szla rendszer) | 500 | 0 |
| Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja | 5 760 | 5 045 |
| Patikai rendszergazda szolgáltatás | 5 520 | 5 214 |
| Szervertárhely biztosítás | 4 200 | 4 424 |
| Egyéb szolgáltatások díja | 840 | 596 |
| Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak | 14 640 | 13 151 |
| Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás | 6 197 | 5 978 |
| Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg | 2 272 | 2 075 |
| Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek | 521 | 403 |
| Összesen | 40 450 | 36 886 |

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

| Bruttó érték alakulása (eFt) | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------------|
| | Nyitó | Csökkenés | Növekedés | Záró 2020.12.31. |
| Immateriális javak | 42 068 | 34 538 | 13 600 | 21 130 |
| - Vagyoni értékű jogok | 3 697 | 0 | 0 | 3 697 |
| - Szellemi termékek | 38 371 | 34 538 | 13 600 | 17 433 |
| Gépek, berendezések, felszerelések | 2 046 | 1 061 | 0 | 985 |
| - Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések | 2 046 | 1 061 | 0 | 985 |
| - Egyéb gépek, berendezések | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ÖSSZESEN: | 44 114 | 35 599 | 13 600 | 22 115 |

| Értékcsökkenés alakulása (eFt) | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------------|
| | Nyitó | Csökkenés | Növekedés | Záró 2020.12.31. |
| Immateriális javak | 31 295 | 36 229 | 22 119 | 17 185 |
| - Vagyoni értékű jogok | 1 276 | 0 | 592 | 1 868 |
| - Szellemi termékek | 30 019 | 36 229 | 21 527 | 15 317 |
| Gépek, berendezések, felszerelések | 1 058 | 1 081 | 505 | 482 |
| - Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések | 1 058 | 1 081 | 505 | 482 |
| - Egyéb gépek, berendezések | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ÖSSZESEN: | 32 353 | 37 310 | 22 624 | 17 667 |

7. Követelések részletezése

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

| Követelések jogcímenként (eFt) | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Jogcím | 2019. év | 2020. év |
| Tagdíjkövetelések | 488 470 | 458 786 |
| Következő időszakban levonható ÁFA | 276 | 231 |
| Vevők | 5 057 | 5 237 |
| Összesen: | 493 803 | 464 254 |

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

8. Értékpapírok, pénzeszközök

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

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

| Könyv szerinti érték (eFt) | | | |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|-------------------------|
| | Nyitó | Változás | Záró 2020.12.31. |
| Pénzeszközök | 279 668 | 28 091 | 307 759 |
| Diszkont Kincstárjegyek | 0 | 0 | 0 |
| Magyar Államkötvények | 2 083 167 | 124 121 | 2 207 288 |
| Vállalati kötvények | 0 | 76 202 | 76 202 |
| Belföldi részvények | 38 627 | 41 980 | 80 607 |
| Külföldi részvények | 0 | 105 885 | 105 885 |
| Befektetési jegyek | 804 654 | 124 221 | 928 875 |
| Összesen: | 3 206 116 | 500 500 | 3 706 616 |

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

2020. évben nem volt olyan végleges kiadásként el nem számolható kifizetés, mely egyéb aktív pénzügyi elszámolásként kimutatható lenne.

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 428.568 eFt volt. Induló tőkével, be nem fizetett alapító támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

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

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

| Működési alap | 2019. év (eFt) | 2020. év (eFt) |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéke | 11 760 | 4 448 |
| Tagdíjkövetelések | 43 474 | 40 832 |
| Szállítók | -5 704 | -5 842 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | -5 686 | -7 310 |
| Vevők | 3 983 | 4 125 |
| Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek | 0 | -1 |
| Összesen: | 47 827 | 36 252 |
| | | |
| | | |
| Fedezeti alap | 2019. év (eFt) | 2020. év (eFt) |
| Tagdíjkövetelések | 444 508 | 417 495 |
| Kártyás tranzakciók miatti kötelezettség szolgáltatók felé | -16 679 | -21 438 |
| Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek | -3 944 | -4 200 |
| Összesen: | 423 885 | 391 857 |
| | | |
| | | |
| Likvid alap | 2019. év (eFt) | 2020. év (eFt) |
| Tagdíjkövetelések likvid alap | 489 | 459 |
| Összesen: | 489 | 459 |

11. Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

| Megnevezés | Összeg (eFt) |
|---|------------------|
| I. Egyéni számlák | 0 |
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 423 885 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | -32 028 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 391 857 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 2 926 448 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 472 409 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 3 398 857 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 82 477 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 32 067 |
| Likvid tartalék záró állománya | 114 544 |
| Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110) | 3 432 810 |
| Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111) | 472 448 |
| Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112) | 3 905 258 |
| II. Szolgáltatási számlák | 0 |
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 0 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | 0 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 0 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 0 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Likvid tartalék záró állománya | 0 |
| Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210) | 0 |
| Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211) | 0 |
| Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212) | 0 |
| Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213) | 3 432 810 |
| Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214) | 472 448 |
| Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215) | 3 905 258 |

Működési alap tartaléka

| Megnevezés | Összeg (eFt) |
|---|----------------|
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 47 827 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | -11 575 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 36 252 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 165 891 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 11 929 |
| Likvid tartalék záró állománya | 177 820 |
| Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110) | 213 718 |
| Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111) | 354 |
| Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112) | 214 072 |

Likviditási alap tartaléka

| Megnevezés | Összeg (eFt) |
|--|---------------|
| Induló tőke nyitó állománya | 0 |
| Induló tőke tárgyévi változása | 0 |
| Induló tőke záró állománya | 0 |
| Tőkeváltozások nyitó állománya | 489 |
| Tőkeváltozások tárgyévi változása | -30 |
| Tőkeváltozások záró állománya | 459 |
| Befektetett tartalék nyitó állománya | 0 |
| Befektetett tartalék tárgyévi változása | 0 |
| Befektetett tartalék záró állománya | 0 |
| Likvid tartalék nyitó állománya | 9 963 |
| Likvid tartalék tárgyévi változása | 1 251 |
| Likvid tartalék záró állománya | 11 214 |
| Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110) | 10 452 |
| Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111) | 1 221 |
| Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112) | 11 673 |

Alapok állományának alakulása

| <i>adatok eFt-ban</i> | | | | |
|----------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Megnevezés | Nyitó állomány | Tárgyévi növekedés | Tárgyévi csökkenés | Záró állomány |
| Fedezeti alap | 3 432 810 | 3 423 033 | 2 950 585 | 3 905 258 |
| Egyéni számlák | 3 432 810 | 3 423 033 | 2 950 585 | 3 905 258 |
| Szolgáltatási számlák | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Működési alap | 213 718 | 204 627 | 204 273 | 214 072 |
| Likviditási alap | 10 452 | 1 286 | 65 | 11 673 |
| Alapok állománya összesen | 3 656 980 | 3 628 946 | 3 154 923 | 4 131 003 |

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

| | eFt |
|---|----------------|
| Likviditási alapot érintő rendezések | 156 |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg | 118 |
| Függő tételekkel kapcsolatos rendezés | 73 |
| Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára | -35 |
| | |
| Fedezeti alapot érintő rendezések | -10 592 |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg | -10 509 |
| Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg | -118 |
| Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére | 35 |
| | |
| Működési alapot érintő rendezések | 10 509 |
| Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról | 10 509 |

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

| <i>adatok eFt-ban</i> | | |
|---|---------------|---------------|
| Jogcím | 2019. év | 2020. év |
| Szállítókkal szembeni kötelezettség | 5 980 | 6 073 |
| Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség | 278 | 405 |
| Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség | 3 887 | 4 135 |
| ÁFA | 1 296 | 1 348 |
| Letétkezelővel szembeni kötelezettség | 57 | 67 |
| Költségvetés felé fennálló kötelezettség | 2 480 | 3 045 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség | 2 928 | 3 860 |
| Kártyazárolás miatti kötelezettség | 16 679 | 21 438 |
| ÖSSZESEN: | 33 585 | 40 371 |

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

| <i>adatok eFt-ban</i> | | |
|--|---------------|--------------|
| Jogcím | 2019. év | 2020. év |
| Függő tagdíjbefizetés | 20 610 | 3 000 |
| Egyéb függő bevétel (előre utalt vevő ÁFA) | 5 | 4 |
| Szolgáltatói függő befizetések | 3 | 3 |
| Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség | 28 | 178 |
| Visszatérítés egyéni tagoknak | 469 | 759 |
| ÖSSZESEN: | 21 115 | 3 944 |

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

Az SZJA kötelezettség a 2020. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

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

14. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

| | 2019. év (eFt) | 2019. év %-os megoszlás | 2020. év (eFt) | 2020. év %-os megoszlás |
|---|-------------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|
| Fedezeti alap | | | | |
| Tagok által fizetett tagdíj | 500 669 | 17,33% | 551 966 | 16,12% |
| Munkáltatói tagdíj | 110 316 | 3,82% | 112 073 | 3,27% |
| Támogatások | 20 107 | 0,70% | 16 270 | 0,48% |
| Tagok egyéb befizetései | 1 776 580 | 61,51% | 2 150 566 | 62,83% |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 104 339 | 3,61% | 92 858 | 2,71% |
| Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | 370 108 | 12,81% | 492 242 | 14,38% |
| Egyéb bevételek | 6 373 | 0,22% | 7 058 | 0,21% |
| Összesen: | 2 888 492 | 100,00% | 3 423 033 | 100,00% |
| | | | | |
| Likviditási alap | | | | |
| Tagok által fizetett tagdíj | 468 | 39,53% | 504 | 39,19% |
| Munkáltatói tagdíj | 84 | 7,09% | 90 | 7,00% |
| Tagok egyéb befizetései | 435 | 36,74% | 501 | 38,95% |
| Nem fizető tagoktól történő levonás | 181 | 15,29% | 118 | 9,18% |
| Egyéb bevételek | 16 | 1,35% | 73 | 5,68% |
| Összesen: | 1 184 | 100,00% | 1 286 | 100,00% |
| | | | | |
| Működési alap | | | | |
| Tagok által fizetett tagdíj | 50 401 | 26,18% | 56 380 | 27,55% |
| Munkáltatói tagdíj | 9 309 | 4,83% | 9 619 | 4,70% |
| Támogatások | 625 | 0,32% | 469 | 0,23% |
| Tagok egyéb befizetései | 65 971 | 34,26% | 77 805 | 38,02% |
| Pénzügyi műveletek bevétele | 52 | 0,03% | 44 | 0,02% |
| Nem fizető tagoktól történő levonás | 16 106 | 8,37% | 10 509 | 5,14% |
| Egyéb bevételek | 10 410 | 5,41% | 12 375 | 6,05% |
| Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele | 39 660 | 20,60% | 37 426 | 18,29% |
| Összesen: | 192 534 | 100,00% | 204 627 | 100,00% |

Költségek megoszlása

| Költségek | 2019. év (eFt) | 2019. év %-os megoszlás | 2020. év (eFt) | 2020. év %-os megoszlás |
|--------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|
| Anyagjellegű ráfordítások | 114 481 | 62,86% | 116 986 | 60,71% |
| Személyi jell. ráfordítások | 62 844 | 34,51% | 74 491 | 38,66% |
| Felügyeleti díj | 869 | 0,48% | 1 076 | 0,56% |
| Egyéb költségek, ráfordítások | 1 051 | 0,57% | 128 | 0,06% |
| Pénzügyi műveletek ráfordítása | 11 | 0,01% | 17 | 0,01% |
| Beruházások, felújítások | 2 856 | 1,57% | 0 | 0,00% |
| Összesen: | 182 112 | 100,00% | 192 698 | 100,00% |

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2020. december 31-én 12,76 fő volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

| <i>adatok eFt-ban</i> | | |
|--|---------------|---------------|
| Jogcím | 2019. év | 2020. év |
| Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltése | 46 980 | 56 195 |
| Megbízási díj | 279 | 829 |
| Tiszteletdíjak | 1 250 | 2 999 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 4 912 | 5 241 |
| Bérráulékok | 9 423 | 9 227 |
| ÖSSZESEN: | 62 844 | 74 491 |

A Pénztár 2020-ban ügyvezetőt nem alkalmazott.

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

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

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2020. évben a 2019. április 1-től hatályos és 2020. április 1-től módosított Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok megtartásával.

A hatályos Befektetési politikákban a következő elvek szerint kerültek a befektetési elképzelések és az egyes instrumentumokra vonatkozó befektetési korlátok megfogalmazásra:

- A pénztár továbbra is alapvetően, de nem kizárólag állampapír befektetéseket eszközöl,
- A fedezeti alap volumene növekvő tendenciát mutat, ez kellő biztonsággal lehetővé teszi az éven túli lejáratú eszközökbe való befektetést,
- Az esetleg bekövetkező kamatszint emelkedés fokozott árfolyamcsökkentő hatását úgy kívánja a pénztár korlátozni, hogy limitálja a 10 évnél hosszabb lejáratú kötvények arányát,
- A pénztár szükséges likviditásának a biztosítása érdekében -a negatív nettó hozamot eredményező- éven belüli lejáratú állampapírok teljes egészében nem küszöbölhetők ki, de arányuk lényegesen csökkenthető,
- A jelenlegi hozamkörnyezetben reálsan nem lehet célként megfogalmazni, minden egyes tranzakcióra vonatkozóan a pozitív nettó hozam elérését követelményként,
- A negatív nettó hozamú befektetéseket a likviditás megtartása mellett minimalizálni kell,
- A szükséges likviditás a folyószámlán tartott egyenleggel hatékonyabban biztosítható, mint a rövid lejáratú állampapírba való gyakori befektetéssel és annak likvidálásával,
- Az alapkezelő saját alapjaiba való befektetés alacsony hozamkörnyezetben hatékony tud lenni, ez esetben ugyanis külön vagyonekezelési díj nem kerül felszámolásra, így könnyebben elérhető a pozitív nettó hozam, mint a rövidebb lejáratú államkötvényekkel,
- A befektetési alapok is hozzájárulhatnak a megfelelő likviditás biztosításához és ezen túl a negyedévek közötti hozamkülönbségeket is mérsékelhetik. (A magyar állampapír piac sajátossága, hogy az éven túli állampapírok jellemzően csak a II. és a IV. negyedévben fizetnek hozamot.)
- A pénztár a folyamatos hozambevételre devizás kötvényekbe és osztalékrészesvényekbe való befektetéssel is elő kívánja segíteni,
- Aktív vagyonekezeléssel, a pénztár arra törekszik, hogy a befektetett értékpapírok könyv szerinti értéke ne szakadjon el lényegesen a piaci értékétől. Ezt a követelményt a kupon hozam és a piaci hozam jelentős eltérése miatt szükséges megfogalmazni. A könyv szerinti nyilvántartási érték és a piaci árfolyam különbségét a papírok hozamfizetéséhez időzítve célszerű átkötésekkel csökkenteni.

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

A Befektetési Politikában a pénztár továbbra is konzervatív, alacsony-mérsékelt kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerültek rögzítésre. A hozamkörnyezet kedvezőtlen alakulása miatt a magasabb hozamú -éven túli lejáratú rendelkező- államkötvények cél arányát továbbra is magas 55%-os szinten határozta meg a pénztár. A nettó hozamot nem igazán eredményező 3 éven belül lejáró állampapírok célarányát 0%-os szintre csökkentette a Befektetési politika. Ugyanakkor a vagyonkezelő mozgásszabadsága megtartása érdekében a rövid lejáratú állampapírok felső határát 15%-ban maximalizálta a Pénztár.

Alternatív befektetési lehetőségként 9-9-9%-os célarányal magyar kötvény alapok és hazai abszolút hozamú befektetési alapok, valamint 3%-os célarányal származtatott alapok befektetési jegyei továbbra is a lehetséges befektetési cél instrumentumok részét képezték. A befektetési jegyekre vonatkozó célarány 30%-ra emelkedett, és a jelzáloglevelek visszakerültek a vásárolható instrumentumok közé 2020. 04.01-től. Alternatív lehetőségként lehetőséget ad a Befektetési politika a Bét-re bevezetett magyar osztalékfizető részvények vásárlására 15%-os felső határ és 5%-os célérték megadásával, továbbá külföldi tőzsdén forgó osztalék részvények vásárlására 5%-os célarány mellett. A külföldi osztalék részvényekbe való befektetés elsősorban a hozambevétel egyenletesebbé tételét szolgálják.

A fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományára vonatkozóan a megcélzott közvetlen állampapír arány 2020. 04. 01-től 55%-ra csökkent a korábbi 70%-ról.

2020. évben a következő befektetési korlátok érvényesültek:

| 2019. 04. 1-től 2020. március 31-ig hatályos hatályos limitek | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------|----------------------|
| Eszköz | Minimális arány | Maximális arány | Cél arány | Referencia index |
| Éven belül lejáró Magyar Állampapír* | 0% | 15% | 0% | 0% RMax |
| Három éven belül lejáró Magyar Állampapír* | 0% | 30% | 15% | 55% RMax 45% Max |
| 3 éven túl lejáró Magyar Állampapír* | 40% | 70% | 55% | 10% RMax 90% CMax |
| Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény alap befektetési jegye | 0% | 15% | 9% | 80% RMax 20% Max |
| Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye | 0% | 10% | 9% | 10% RMax 90% Max |
| Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye | 0% | 10% | 9% | 100% RMax |
| Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye** | 0% | 5% | 3% | 100% RMax |
| A Budapesti értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény | 0% | 15% | 0% | 100% Bux |
| Pénzeszköz** | 0% | 20% | 0% | 0% RMAX |

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

***A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb mint a tárgyévvel megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2020. évben 253,99 mFt).*

További megkötések:

- A három évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű (duration-ű) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok célállománya 15% +/- 15% eltéréssel,

- Amennyiben a három évnél rövidebb durationú állomány meghaladja a maximum határértéket (30%), a Pénztár dönthet az állomány fennmaradásáról oly módon, hogy egyedi felmentés ad bizonyos időre (maximum 3 hónapra) a limitfeltétel megfelelése alól,
- A 10 évnél hosszabb lejáratú hitelviszonyt megtestesítő kötvényállomány nem haladhatja meg a portfolió 10%-át,
- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfolió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfolió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfolió 5%-át,
- Ingatlanpiaci befektetési alapok és közvetlen részvénytársasági befektetési alapok jegyei nem vásárolhatók a portfolióba,
 - magas osztalékhozamot biztosító un. osztalékrészvények* maximális aránya a portfolió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfolió 3%-át

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

- *2010 évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot,*
- *A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 4%-ot,*
- *A részvény a BÉT-re be van vezetve.*

A fedezeti alap Benchmark mátrixa

| instrumentum | célarány(%) | ZMax | Rmax | CMax | Max | Bux |
|-----------------------|-------------|-------|---------------|-------|---------------|-------|
| MÁK T<3 év | 15% | | 8,25% | | 6,75% | |
| MÁK T>3 év | 55% | | 5,50% | | 49,50% | |
| RK. bef alap | 9% | | 7,20% | | 1,80% | |
| K bef. alap. | 9% | | 0,90% | | 8,10% | |
| Absz.hoz. bef.alap | 9% | | 9,00% | | 0,00% | |
| Származ. bef.alap | 3% | | 3,00% | | | |
| Részvény | 0% | | | | | 0% |
| Összesen | 100% | 0,00% | 33,85% | 0,00% | 66,15% | 0,00% |

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax 33,85%

Max 66,15%

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

| Eszköz | Minimális arány* | Maximális arány | Cél arány* | Referencia index (%) |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|------------|----------------------|
| Pénzforgalmi számla és házipénztár | 0% | 15% | 0% | - |
| Lekötött bankbetét (betétszerződés) | 0 | 15% | 2,50% | ZMAX |

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

A likviditási és működési tartalék esetében: 100% ZMAX

A pénztárvagyon allokációja

A pénztár számolt a magyar állampapírpiac azon sajátosságával, hogy a rövid állampapírokon pozitív nettó hozam jelenleg nem érhető el. Ezért ilyen papírt csak likviditási célból és minimális mértékben tart a portfóliójában.

Az éven túli állampapírok aktív vagyonezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap) alkalmazásával kívánja elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg. Az aktív vagyonezelés egyben azt a célt is szolgálja, hogy a magas kuponhozamú államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a piaci árfolyamtól és a nem realizált árfolyam veszteség ne halmozódjon fel. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamvesztés rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében bankszámlán tartja.

A vagyonezelésbe adott pénztári vagyon 2020. évben alapvetően a fedezeti tartalék eszközeire korlátozódott. Ezen túl a vagyonezelő a működési alap banki lekötését bonyolította a Pénztár megbízásából. A vagyonezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította a döntő többségében állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az lehetőleg feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes, kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A fedezeti alap átlagos állománya a négy negyedévben 2.963 mFt és 3.005 mFt között változott. Ennek a pénzügyi eszközállománynak átlagosan 94,4%-ot meghaladó része volt a vagyonezelőnél értékpapírokba folyamatosan befektetve.

A 2020-ban összesen 46,26 mFt összegű nettó hozam került az egyéni számlák idővel súlyozott átlagegyenlegei arányában felosztásra. Ez 1,52%-os éves nettó hozamot jelent, ami a portfólió konzervatív jellegéhez képest jónak mondható. Külön ki kell emelni, hogy a turbulens pénzpiaci körülmények ellenére minden negyedévben pozitív nettó hozamot ért el a pénztár. Az elért nettó hozam számottevően elmaradt a benchmark hozamtól, ami 3,91% volt. Az eltérés a

pénzforgalmi és az üzemgazdasági szemléletű számvitel közötti eltérésekkel magyarázható.

A 2020 decemberben megtartott IT ülés nem tartotta indokoltnak a Befektetési Politika, módosítását 2021. évre vonatkozóan. A 2020 márciusában elfogadott és április 1-jétől hatályos Befektetési politika a következő lényegi módosításokat tartalmazza a 2020. I. negyedévében hatályban volt Befektetési politikához képest.

Ezek:

- A hitelviszonyt megtestesítő eszközök között a magyar állampapírok mellett korlátozott mértékben devizás és külföldi kötvények vásárlását is teszi lehetővé a Befektetési politika,
- Ismét bekerül a jelzáloglevelek vásárlásának lehetősége egyelőre 0%-os célértékkel,
- Lehetővé válik befektetési céllal, magas osztalékhozamot (4%-ot meghaladó könyv szerinti értékre vetített osztalék) biztosító un. osztalékrészvények vásárlása 15%-os maximális és 5-5% célarány előírása mellett a hazai és a külföldi tőzsdéken egyaránt,
- 2020. április 1-jétől, a működés eszközei részben vagyonekezelésbe kerülnek, amivel nagyobb mozgásteret kap a fedezeti alap magasabb likviditást biztosító bankszámla pénz tartására,
- A devizás instrumentumok árfolyamkockázatát csökkentendő lehetővé teszi a Befektetési politika határidős és opciós ügyletek kötését fedezeti céllal,
- a portfoliót jellemző benchmark (22,6% Rmax; 67,4% Max; 5% Bux; 5% S&P 500) instrumentumoként külön – külön került megképzésre.

A három évnél rövidebb futamidejű papírokon gyakorlatilag pozitív nettó hozam nem érhető el. Ezért a Pénztár devizás kötvények és rendszeres osztalékot fizető hazai és külföldi, elsősorban amerikai osztalék részvények vásárlását tervezi. A rövid futamidejű kötvényeket és diszkontkincstárjegyeket részben befektetési alapokkal kívánja kiváltani, továbbá a jogszabályi határok között maradva, de növelni kívánja a likviditást biztosító bankszámla pénz átlagos egyenlegét. Ezzel csökkenthető lesz a negatív nettó hozamot eredményező állampapírok volumene.

A 2020. április 1-től hatályos Befektetési Politika szerint a fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 35%-ban magyar állampapírba kell fektetni, de a célállomány 55%. A 2021. évben is követendő befektetési korlátok a következők:

| Eszköz | Minimális arány | Maximális arány | Cél arány | Referencia index (%) |
|--|------------------------|------------------------|------------------|-----------------------------|
| Pénzforgalmi számla és házipénztár | 0% | 15% | 0% | - |
| Három éven belül lejáró Magyar Állampapír---- | 0% | 15% | 0% | 70% RMax 30% Max |
| 3 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar állampapír | 35% | 65% | 50% | MAX |
| 10 éven túl lejáró Magyar állampapír | 0% | 15% | 5% | Max |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 15% | 2,50% | RMax |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 15% | 2,50% | Max |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0% | 15% | 0% | RMax és MAX |
| Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye** | 0% | 15% | 9% | 80% RMax 20% Max |
| Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye** | 0% | 10% | 9% | 10% RMax 90% MAX |
| Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye ** | 0% | 10 | 9% | 100% RMax |
| Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye | 0% | 5 | 3% | 100% RMax |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény | 0% | 15% | 5% | 100%BUX |
| Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény | 0 | 15% | 5% | S&P 500 |
| Egyéb kollektív befektetési értékpapír | 0% | 10% | 0% | RMax |
| Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek | 0% | 5% | 0% | |

Az éven belül lejáró Magyar Állampapír vonatkozásában a változó kamatozású kötvényeket éven belül lejáró kötvény kategóriába kell besorolni. Ennek oka, hogy a változó kamatozású állampapírok kibocsátásakor csak a kamat megállapítás módja és ideje fixált, a kupon mértéke csak az adott kamatperiódusra ismert. Ezért mind a bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor

(duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.

***A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (ez 2020. évben 253,99 mFt volt). 2021 évre vonatkozólag ez az érték 279,36 mFt lehet.*

További megkötések:

- A három évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű (duration-ű) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok célállománya 0% +15% eltéréssel,
- Amennyiben a három évnél rövidebb durationű állomány meghaladja a maximum határértéket (15%), a Pénztár dönthet az állomány fennmaradásáról oly módon, hogy egyedi felmentés ad bizonyos időre (maximum 3 hónapra) a limitfeltétel megfelelése alól,
- A 10 évnél hosszabb lejáratú hitelviszonyt megtestesítő kötvényállomány nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- Ingatlanpiaci befektetési alapok és közvetlen részvénytársasági befektetési alapok jegyei nem vásárolhatók a portfólióba,
 - magas osztalékhozamot biztosító un. osztalékrészvények* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át

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

- *2010 évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot,*
- *A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 4%-ot,*
- *A részvény a BÉT-re, vagy más elismert tőzsdére be van vezetve.*
- *A pénztári portfólióban már meglévő osztalékrészvényt a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni.*
- *A külföldi tőzsdei részvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1%-át. A súlysúlyszázalékot a részvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.*

A fedezeti alap Benchmark mátrixa

| instrumentum | célarány(%) | ZMax | RMax | CMax | Max | Bux | S&P 500 |
|----------------------|--------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------------|
| MÁK T<3 év | 0% | | 0% | | 0% | | |
| MÁK 10>T>3 év | 50% | | 0% | | 50,00% | | |
| MÁK T>10 év | 5% | | | | 5.0% | | |
| Egyéb hazai kötvény | 2,50% | | 2,50% | | | | |
| Külföldi kötvény | | | 0% | | 2,50% | | |
| Jelzálog levelek | | | | | 0% | | |
| RK. bef alap | 9% | | 7,20% | | 1,80% | | |
| Kötv. bef. alap. | 9% | | 0,90% | | 8,10% | | |
| Absz.hoz. bef. alap. | 9% | | 9% | | 0,00% | | |
| Származ. bef alap. | 3% | | 3,00% | | | | |
| Hazai részvény | 5% | | | | | 5,00% | |
| Külföldi részvény | 5% | | | | | | 5,00% |
| Határidős és opciós | 0% | | | | | | |
| Összesen | 100% | 0,00% | 22,60% | 0,00% | 67,40% | 5,00% | 5,00% |

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

| | |
|--------------------|---------------|
| RMax | 22,60% |
| Max | 67,40% |
| BUX | 5,00% |
| S&P 500 | 5,00% |

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

| Eszköz | Minimális arány* | Maximális arány | Cél arány* | Referencia index (%) |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------------|
| Pénzforgalmi számla és házipénztár | 0% | 15% | 0% | - |
| Lekötött bankbetét (betétszerződés) | 0 | 15% | 2,50% | ZMAX |

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

A likviditási és működési tartalék esetében: 100% ZMAX

17. Tájékoztató kiegészítések

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

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

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

A Navigátor Csoportos Egészségbiztosítás Szerződés alapján a biztosítási díjat a biztosítási szolgáltatásokat nyújtó Biztosítónak a Pénztár havonta előre, a következő

hónap biztosítási fedezeteként fizeti meg. A havi biztosítási díjak fedezetét a Pénztár a közösségi szolgáltatásokhoz történő hozzájárulási díjként a Pénztártagok egyéni számlájának megterhelésével, és a Navigátor Alapba történő átcsoportosítással biztosítja, és a biztosítónak a Navigátor Alapból fizeti meg.

18. Ellenőrzések, önellenőrzések

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

19. Rendkívüli események

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

Azonban szükséges megemlíteni a koronavírus-járványt, amely hatással volt Pénztárunk működésére. A járvány elleni hatékony védekezés sajnos többletköltségeket eredményezett, bevezetésre került a home office munkavégzés és felgyorsultak a digitalizációt támogató megoldások megvalósításai. Pénztárunk hosszú távon is fent kívánja tartani a home office munkavégzés lehetőségét bizonyos munkakörök esetében, ezzel költséget takaríthatunk meg.

Budapest, 2021. május 31.



Lényyel Márk

IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám alakulása korévenként
2. Portfólió állomány 2020. december 31.
3. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként
4. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

1. számú melléklet
Taglétszám alakulása korévenként

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Év eleji nyitó | Tagsági viszony évközi keletkezése | | | Tagsági viszony évközi megszűnése | | | | | Év végi záró |
|---------|--------|------------|----------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------|-------------------------------------|-----------------|---|--------------|
| | | | | Belépés | Átlépés más pénztárból | Átlépés más pénztárba | Kilépés | Elhalálozás | Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés | Egyéb megszűnés | | |
| 001 | 74A01 | 16 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 002 | 74A02 | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 003 | 74A03 | 18 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 004 | 74A04 | 19 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 005 | 74A05 | 20 | 1 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 006 | 74A06 | 21 | 13 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 23 |
| 007 | 74A07 | 22 | 26 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 47 |
| 008 | 74A08 | 23 | 28 | 20 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 6 | 0 | 41 |
| 009 | 74A09 | 24 | 40 | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 71 |
| 010 | 74A10 | 25 | 86 | 61 | 0 | 1 | 3 | 0 | 0 | 10 | 0 | 133 |
| 011 | 74A11 | 26 | 120 | 70 | 1 | 1 | 3 | 0 | 0 | 17 | 0 | 170 |
| 012 | 74A12 | 27 | 156 | 81 | 3 | 0 | 3 | 0 | 0 | 25 | 0 | 212 |
| 013 | 74A13 | 28 | 218 | 112 | 0 | 1 | 3 | 0 | 0 | 24 | 0 | 302 |
| 014 | 74A14 | 29 | 267 | 111 | 1 | 1 | 5 | 0 | 0 | 30 | 0 | 343 |
| 015 | 74A15 | 30 | 316 | 110 | 2 | 1 | 3 | 0 | 0 | 34 | 0 | 390 |
| 016 | 74A16 | 31 | 387 | 139 | 1 | 2 | 9 | 0 | 0 | 42 | 0 | 474 |
| 017 | 74A17 | 32 | 453 | 125 | 2 | 3 | 13 | 0 | 0 | 40 | 0 | 524 |
| 018 | 74A18 | 33 | 497 | 106 | 4 | 2 | 10 | 0 | 0 | 34 | 0 | 561 |
| 019 | 74A19 | 34 | 568 | 112 | 2 | 2 | 13 | 0 | 0 | 42 | 0 | 625 |
| 020 | 74A20 | 35 | 634 | 113 | 4 | 5 | 10 | 0 | 0 | 45 | 0 | 691 |
| 021 | 74A21 | 36 | 609 | 93 | 3 | 1 | 10 | 0 | 0 | 29 | 0 | 665 |
| 022 | 74A22 | 37 | 704 | 85 | 4 | 3 | 24 | 0 | 0 | 56 | 0 | 710 |
| 023 | 74A23 | 38 | 706 | 76 | 2 | 3 | 12 | 0 | 0 | 44 | 0 | 725 |
| 024 | 74A24 | 39 | 814 | 66 | 3 | 1 | 16 | 0 | 0 | 49 | 0 | 817 |
| 025 | 74A25 | 40 | 823 | 60 | 5 | 2 | 8 | 0 | 0 | 59 | 0 | 819 |
| 026 | 74A26 | 41 | 861 | 79 | 3 | 1 | 7 | 0 | 0 | 54 | 0 | 881 |
| 027 | 74A27 | 42 | 834 | 69 | 5 | 2 | 11 | 0 | 0 | 52 | 0 | 843 |
| 028 | 74A28 | 43 | 967 | 67 | 1 | 2 | 7 | 0 | 0 | 84 | 0 | 942 |
| 029 | 74A29 | 44 | 951 | 64 | 3 | 1 | 9 | 0 | 0 | 68 | 0 | 940 |
| 030 | 74A30 | 45 | 996 | 52 | 6 | 1 | 12 | 0 | 0 | 71 | 0 | 970 |
| 031 | 74A31 | 46 | 926 | 48 | 2 | 1 | 7 | 0 | 0 | 66 | 0 | 902 |
| 032 | 74A32 | 47 | 703 | 32 | 3 | 0 | 13 | 0 | 0 | 61 | 0 | 664 |
| 033 | 74A33 | 48 | 711 | 49 | 1 | 0 | 8 | 0 | 0 | 57 | 0 | 696 |
| 034 | 74A34 | 49 | 695 | 48 | 2 | 0 | 8 | 1 | 0 | 44 | 0 | 692 |
| 035 | 74A35 | 50 | 717 | 45 | 2 | 2 | 11 | 2 | 0 | 50 | 0 | 699 |
| 036 | 74A36 | 51 | 707 | 44 | 0 | 1 | 6 | 1 | 0 | 56 | 0 | 687 |
| 037 | 74A37 | 52 | 755 | 39 | 2 | 2 | 7 | 0 | 0 | 52 | 0 | 735 |
| 038 | 74A38 | 53 | 701 | 47 | 1 | 0 | 7 | 0 | 0 | 59 | 0 | 683 |
| 039 | 74A39 | 54 | 644 | 37 | 0 | 0 | 6 | 1 | 0 | 58 | 0 | 616 |
| 040 | 74A40 | 55 | 621 | 42 | 1 | 0 | 6 | 1 | 0 | 47 | 0 | 610 |
| 041 | 74A41 | 56 | 638 | 35 | 2 | 2 | 14 | 2 | 0 | 52 | 0 | 605 |
| 042 | 74A42 | 57 | 538 | 22 | 1 | 1 | 3 | 1 | 0 | 43 | 0 | 513 |
| 043 | 74A43 | 58 | 542 | 34 | 2 | 0 | 10 | 0 | 0 | 45 | 0 | 523 |
| 044 | 74A44 | 59 | 573 | 18 | 2 | 0 | 15 | 0 | 0 | 41 | 0 | 537 |
| 045 | 74A45 | 60 | 528 | 29 | 0 | 2 | 19 | 0 | 0 | 47 | 0 | 489 |

1. számú melléklet
Taglétszám alakulása korévenként

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Év eleji nyitó | Tagsági viszony évközi keletkezése | | Tagsági viszony évközi megszűnése | | | | | Év végi záró |
|------------|--------------|-----------------|----------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------|-------------|-------------------------------------|-----------------|---------------|
| | | | | Belépés | Átlépés más pénztárból | Átlépés más pénztárba | Kilépés | Elhalálozás | Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés | Egyéb megszűnés | |
| 046 | 74A46 | 61 | 467 | 20 | 0 | 1 | 4 | 1 | 39 | 0 | 442 |
| 047 | 74A47 | 62 | 447 | 20 | 0 | 0 | 11 | 0 | 39 | 0 | 417 |
| 048 | 74A48 | 63 | 407 | 17 | 1 | 0 | 11 | 2 | 31 | 0 | 381 |
| 049 | 74A49 | 64 | 427 | 8 | 2 | 1 | 18 | 0 | 36 | 0 | 382 |
| 050 | 74A50 | 65 | 367 | 12 | 0 | 0 | 19 | 1 | 42 | 0 | 317 |
| 051 | 74A51 | 66 | 353 | 5 | 0 | 0 | 8 | 1 | 35 | 0 | 314 |
| 052 | 74A52 | 67 | 193 | 10 | 0 | 0 | 4 | 0 | 16 | 0 | 183 |
| 053 | 74A53 | 68 | 178 | 4 | 0 | 0 | 8 | 1 | 5 | 0 | 168 |
| 054 | 74A54 | 69 | 149 | 3 | 0 | 0 | 5 | 0 | 8 | 0 | 139 |
| 055 | 74A55 | 70 | 113 | 1 | 1 | 0 | 0 | 2 | 6 | 0 | 107 |
| 056 | 74A56 | 71 | 94 | 1 | 0 | 0 | 2 | 1 | 12 | 0 | 80 |
| 057 | 74A57 | 72 | 70 | 2 | 0 | 0 | 1 | 1 | 3 | 0 | 67 |
| 058 | 74A58 | 73 | 48 | 1 | 0 | 0 | 2 | 2 | 2 | 0 | 43 |
| 059 | 74A59 | 74 | 47 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 45 |
| 060 | 74A60 | 75 | 20 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 19 |
| 061 | 74A61 | 76 | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 6 | 0 | 24 |
| 062 | 74A62 | 77 | 21 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 19 |
| 063 | 74A63 | 78 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 11 |
| 064 | 74A64 | 79 | 13 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 14 |
| 065 | 74A65 | 80 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 066 | 74A66 | 81 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 6 |
| 067 | 74A67 | 82 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 068 | 74A68 | 83 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| 069 | 74A69 | 84 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 070 | 74A70 | 85 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| 071 | 74A71 | 86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 072 | 74A72 | 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 073 | 74A73 | 88 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 074 | 74A74 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 075 | 74A75 | 90 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 076 | 74A76 | 91 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 077 | 74A77 | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 078 | 74A78 | 93 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 079 | 74A79 | 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 080 | 74A80 | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 081 | 74A81 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 082 | 74A82 | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 083 | 74A83 | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 084 | 74A84 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 085 | 74A85 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 086 | 74A86 | Összesen | 25 559 | 2 629 | 80 | 49 | 427 | 23 | 1 990 | 0 | 25 779 |

2. sz. melléklet
Portfólió állomány 2020. december 31

| <i>adatok eFt-ban</i> | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
| Megnevezés | Fedezeti alap | Működési alap | Likviditási alap | Azonosítatlan (függő) befizetések | Összesen |
| Portfólió összesen | 3 513 401 | 178 991 | 11 214 | 3 010 | 3 706 616 |
| Bankszámlák és készpénz összesen | 114 544 | 178 991 | 11 214 | 3 010 | 307 759 |
| Házipénztár (forint és valuta) | 0 | 18 | 0 | 0 | 18 |
| Pénzforgalmi számla | 110 275 | 108 527 | 11 214 | 3 010 | 233 026 |
| UniCredit Bank 10918001-00000097-08110006 | 110 275 | 77 578 | 11 214 | 3 007 | 202 074 |
| UniCredit Bank 10918001-00000097-08110013 | 0 | 30 949 | 0 | 3 | 30 952 |
| UniCredit Bank 10918001-00000097-08110037 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Befektetési számla | 4 269 | 446 | 0 | 0 | 4 715 |
| UniCredit Bank 10918001-00000097-08110051 | 1 738 | 0 | 0 | 0 | 1 738 |
| UniCredit Bank 10918001-00000097-08110099 | 878 | 0 | 0 | 0 | 878 |
| UniCredit Bank 10918001-00000097-08110116 | 1 653 | 0 | 0 | 0 | 1 653 |
| UniCredit Bank 10918001-00000097-08110075 | 0 | 381 | 0 | 0 | 381 |
| UniCredit Bank 10918001-00000097-08110082 | 0 | 65 | 0 | 0 | 65 |
| Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg | 0 | 70 000 | 0 | 0 | 70 000 |
| UniCredit Bank LEKÖTÖTT BETÉT | 0 | 70 000 | 0 | 0 | 70 000 |
| Értékpapírok összesen | 3 398 857 | 0 | 0 | 0 | 3 398 857 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | 2 283 490 | 0 | 0 | 0 | 2 283 490 |
| Magyar állampapír | 2 207 288 | 0 | 0 | 0 | 2 207 288 |
| 2024/B MÁK | 474 688 | 0 | 0 | 0 | 474 688 |
| 2024/C MÁK | 450 253 | 0 | 0 | 0 | 450 253 |
| 2025/B MÁK | 401 593 | 0 | 0 | 0 | 401 593 |
| 2026/E MÁK | 297 095 | 0 | 0 | 0 | 297 095 |
| 2028/A MÁK | 91 688 | 0 | 0 | 0 | 91 688 |
| 2030/A MÁK | 367 533 | 0 | 0 | 0 | 367 533 |
| 2033/A MÁK | 124 438 | 0 | 0 | 0 | 124 438 |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír | 76 202 | 0 | 0 | 0 | 76 202 |
| OTP Opusse float 10/29/49 | 76 202 | 0 | 0 | 0 | 76 202 |
| Részvények | 186 492 | 0 | 0 | 0 | 186 492 |
| A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény | 80 607 | 0 | 0 | 0 | 80 607 |
| Magyar Telekom Nyrt. | 80 607 | 0 | 0 | 0 | 80 607 |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 105 885 | 0 | 0 | 0 | 105 885 |
| AT&T INC. | 15 633 | 0 | 0 | 0 | 15 633 |
| CITIGROUP ORD | 15 128 | 0 | 0 | 0 | 15 128 |
| EXXON MOBIL | 15 475 | 0 | 0 | 0 | 15 475 |
| IBM | 14 839 | 0 | 0 | 0 | 14 839 |
| PHILIP MORRIS | 14 902 | 0 | 0 | 0 | 14 902 |
| TOTAL SA | 14 767 | 0 | 0 | 0 | 14 767 |
| VERIZON | 15 141 | 0 | 0 | 0 | 15 141 |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | 928 875 | 0 | 0 | 0 | 928 875 |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot | 928 875 | 0 | 0 | 0 | 928 875 |
| Kötvényalap | 560 075 | 0 | 0 | 0 | 560 075 |
| Generali Haza Kötvény Alap B | 278 595 | 0 | 0 | 0 | 278 595 |
| Generali Rövid Kötvény Alap B | 281 480 | 0 | 0 | 0 | 281 480 |
| Abszolút hozamú alap | 274 000 | 0 | 0 | 0 | 274 000 |
| Generali IPO B Abszolút | 274 000 | 0 | 0 | 0 | 274 000 |
| Származtatott alap | 94 800 | 0 | 0 | 0 | 94 800 |
| Generali Spirit Abszolút Származtatott | 94 800 | 0 | 0 | 0 | 94 800 |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kollektív befektetési értékpapír | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jelzáloglevél | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Határidős ügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Opációs ügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Repóügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingatlan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb befektetések, részesedések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Tagok száma korévenként | Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én | Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés | Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | A tag részére kifizetett szolgáltatások összege | Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma | Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma | Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése | Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása |
|---------|--------|------------|-------------------------|--|---|--|---|---|--|--|---|--|
| 001 | 74B01 | 16 | 1 | 726 | 724 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 002 | 74B02 | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 003 | 74B03 | 18 | 1 | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 004 | 74B04 | 19 | 2 | 8 | 9 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 5 | 0 |
| 005 | 74B05 | 20 | 7 | 52 | 78 | 7 | 150 | 914 | 4 | 2 | 22 | 0 |
| 006 | 74B06 | 21 | 23 | 2 457 | 1 935 | 319 | 222 | 1 064 | 8 | 3 | 17 | 44 |
| 007 | 74B07 | 22 | 47 | 4 266 | 5 738 | 290 | 554 | 4 005 | 17 | 12 | 24 | 37 |
| 008 | 74B08 | 23 | 41 | 4 699 | 5 275 | 80 | 86 | 1 021 | 20 | 15 | 43 | 18 |
| 009 | 74B09 | 24 | 71 | 5 470 | 7 572 | 109 | 843 | 6 305 | 41 | 26 | 132 | 0 |
| 010 | 74B10 | 25 | 133 | 12 659 | 18 486 | 815 | 1 817 | 15 393 | 66 | 34 | 169 | 122 |
| 011 | 74B11 | 26 | 170 | 26 556 | 28 768 | 1 091 | 3 241 | 19 228 | 84 | 64 | 126 | 32 |
| 012 | 74B12 | 27 | 212 | 37 731 | 40 650 | 882 | 4 064 | 25 925 | 92 | 65 | -588 | 63 |
| 013 | 74B13 | 28 | 302 | 35 998 | 41 215 | 1 102 | 5 956 | 34 870 | 146 | 112 | 316 | 20 |
| 014 | 74B14 | 29 | 343 | 55 119 | 65 807 | 1 350 | 7 012 | 46 477 | 147 | 113 | 394 | 75 |
| 015 | 74B15 | 30 | 390 | 72 804 | 79 273 | 1 767 | 9 844 | 59 404 | 162 | 135 | 260 | 41 |
| 016 | 74B16 | 31 | 474 | 95 471 | 104 476 | 2 886 | 13 552 | 77 490 | 189 | 164 | 247 | 44 |
| 017 | 74B17 | 32 | 524 | 90 065 | 101 309 | 1 658 | 15 601 | 94 336 | 245 | 211 | 345 | 75 |
| 018 | 74B18 | 33 | 561 | 90 161 | 98 005 | 4 405 | 15 061 | 91 808 | 262 | 228 | 434 | 90 |
| 019 | 74B19 | 34 | 625 | 82 734 | 91 177 | 2 494 | 16 432 | 92 492 | 332 | 270 | 818 | 96 |
| 020 | 74B20 | 35 | 691 | 82 321 | 91 874 | 2 805 | 15 898 | 98 056 | 359 | 312 | 714 | 138 |
| 021 | 74B21 | 36 | 665 | 82 811 | 87 046 | 2 863 | 15 294 | 83 443 | 343 | 311 | 442 | 45 |
| 022 | 74B22 | 37 | 710 | 91 265 | 84 719 | 1 954 | 14 677 | 77 674 | 375 | 333 | 652 | 55 |
| 023 | 74B23 | 38 | 725 | 95 061 | 92 779 | 3 944 | 15 822 | 93 164 | 376 | 336 | 513 | 71 |
| 024 | 74B24 | 39 | 817 | 88 073 | 85 006 | 2 970 | 16 523 | 93 717 | 446 | 397 | 746 | 22 |
| 025 | 74B25 | 40 | 819 | 106 724 | 77 475 | 4 411 | 15 422 | 82 644 | 458 | 393 | 940 | 151 |
| 026 | 74B26 | 41 | 881 | 115 316 | 84 163 | 3 505 | 17 674 | 88 345 | 500 | 448 | 623 | 64 |
| 027 | 74B27 | 42 | 843 | 85 320 | 78 869 | 3 727 | 14 329 | 83 925 | 494 | 428 | 1098 | 92 |
| 028 | 74B28 | 43 | 942 | 117 716 | 75 563 | 4 365 | 14 623 | 81 440 | 561 | 470 | 1376 | 120 |
| 029 | 74B29 | 44 | 940 | 104 773 | 72 485 | 4 406 | 14 460 | 83 517 | 527 | 457 | 965 | 115 |
| 030 | 74B30 | 45 | 970 | 92 690 | 78 065 | 4 049 | 16 994 | 93 949 | 535 | 456 | 1039 | 158 |
| 031 | 74B31 | 46 | 902 | 102 785 | 66 398 | 3 022 | 14 463 | 71 175 | 519 | 438 | 1046 | 86 |
| 032 | 74B32 | 47 | 664 | 76 020 | 51 177 | 2 023 | 10 887 | 58 898 | 389 | 332 | 930 | 90 |
| 033 | 74B33 | 48 | 696 | 84 899 | 59 111 | 3 771 | 10 944 | 66 028 | 378 | 320 | 705 | 126 |
| 034 | 74B34 | 49 | 692 | 85 399 | 60 821 | 3 028 | 11 446 | 59 863 | 359 | 307 | 758 | 103 |
| 035 | 74B35 | 50 | 699 | 90 094 | 61 945 | 4 533 | 12 444 | 67 030 | 365 | 300 | 870 | 179 |
| 036 | 74B36 | 51 | 687 | 83 247 | 59 331 | 2 842 | 13 296 | 66 702 | 370 | 316 | 755 | 28 |
| 037 | 74B37 | 52 | 735 | 88 803 | 57 553 | 4 376 | 11 238 | 63 149 | 383 | 319 | 918 | 200 |
| 038 | 74B38 | 53 | 683 | 93 256 | 60 104 | 3 434 | 11 458 | 62 952 | 349 | 292 | 784 | 108 |
| 039 | 74B39 | 54 | 616 | 89 865 | 53 773 | 3 227 | 11 570 | 59 624 | 323 | 269 | 743 | 123 |
| 040 | 74B40 | 55 | 610 | 81 345 | 54 195 | 2 353 | 12 966 | 64 167 | 310 | 272 | 511 | 80 |
| 041 | 74B41 | 56 | 605 | 83 699 | 65 168 | 2 424 | 11 535 | 66 136 | 298 | 252 | 755 | 27 |
| 042 | 74B42 | 57 | 513 | 56 906 | 41 748 | 2 133 | 8 857 | 47 780 | 286 | 232 | 801 | 110 |
| 043 | 74B43 | 58 | 523 | 85 745 | 49 596 | 2 405 | 10 118 | 54 523 | 257 | 213 | 658 | 35 |
| 044 | 74B44 | 59 | 537 | 86 169 | 52 567 | 2 591 | 9 903 | 60 432 | 275 | 240 | 445 | 44 |
| 045 | 74B45 | 60 | 489 | 70 620 | 46 319 | 2 425 | 7 257 | 48 409 | 263 | 229 | 465 | 102 |

| 3. sz. melléklet | | | | | | | | | | | | |
|---|--------------|-----------------|-------------------------|--|---|--|---|---|--|--|---|--|
| A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként | | | | | | | | | | | | |
| Nagyságrend: ezer forint | | | | | | | | | | | | |
| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Tagok száma korévenként | Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én | Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés | Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | A tag részére kifizetett szolgáltatások összege | Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma | Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma | Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése | Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása |
| 046 | 74B46 | 61 | 442 | 62 198 | 37 791 | 1 482 | 7 599 | 47 265 | 252 | 223 | 411 | 54 |
| 047 | 74B47 | 62 | 417 | 70 064 | 33 214 | 1 448 | 5 581 | 31 001 | 240 | 214 | 422 | 71 |
| 048 | 74B48 | 63 | 381 | 70 152 | 41 022 | 1 871 | 7 402 | 41 534 | 206 | 182 | 329 | 52 |
| 049 | 74B49 | 64 | 382 | 56 553 | 31 244 | 1 662 | 5 932 | 37 440 | 224 | 200 | 277 | 103 |
| 050 | 74B50 | 65 | 317 | 53 871 | 18 457 | 861 | 4 393 | 26 458 | 215 | 201 | 116 | 13 |
| 051 | 74B51 | 66 | 314 | 71 455 | 24 853 | 645 | 4 749 | 31 006 | 217 | 205 | 234 | 44 |
| 052 | 74B52 | 67 | 183 | 31 468 | 13 716 | 168 | 1 777 | 13 700 | 116 | 108 | 87 | 0 |
| 053 | 74B53 | 68 | 168 | 37 384 | 12 136 | 190 | 1 998 | 13 020 | 113 | 110 | 38 | 22 |
| 054 | 74B54 | 69 | 139 | 18 203 | 7 940 | 102 | 1 492 | 9 171 | 102 | 96 | 129 | 0 |
| 055 | 74B55 | 70 | 107 | 26 143 | 8 639 | 218 | 1 444 | 7 630 | 70 | 68 | 25 | 6 |
| 056 | 74B56 | 71 | 80 | 27 300 | 4 572 | 0 | 1 391 | 5 211 | 56 | 53 | 68 | 0 |
| 057 | 74B57 | 72 | 67 | 17 016 | 6 553 | 55 | 802 | 5 809 | 44 | 41 | 49 | 0 |
| 058 | 74B58 | 73 | 43 | 5 077 | 2 927 | 25 | 455 | 4 527 | 32 | 30 | 47 | 0 |
| 059 | 74B59 | 74 | 45 | 7 784 | 1 292 | 0 | 447 | 1 845 | 34 | 34 | 0 | 0 |
| 060 | 74B60 | 75 | 19 | 2 028 | 625 | 0 | 132 | 1 546 | 12 | 12 | 0 | 0 |
| 061 | 74B61 | 76 | 24 | 11 400 | 3 282 | 230 | 1 015 | 3 129 | 10 | 9 | 4 | 0 |
| 062 | 74B62 | 77 | 19 | 1 639 | 486 | 119 | 86 | 1 322 | 13 | 12 | 14 | 0 |
| 063 | 74B63 | 78 | 11 | 291 | 55 | 0 | 12 | 115 | 10 | 9 | 1 | 0 |
| 064 | 74B64 | 79 | 14 | 2 266 | 2 342 | 0 | 291 | 2 318 | 8 | 8 | 0 | 0 |
| 065 | 74B65 | 80 | 6 | 425 | 218 | 0 | 65 | 364 | 4 | 4 | 0 | 0 |
| 066 | 74B66 | 81 | 6 | 499 | 198 | 0 | 47 | 232 | 3 | 3 | 0 | 0 |
| 067 | 74B67 | 82 | 2 | 31 | 724 | 0 | 0 | 724 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 068 | 74B68 | 83 | 4 | 46 | 44 | 0 | 2 | 175 | 2 | 2 | 0 | 0 |
| 069 | 74B69 | 84 | 3 | 239 | 453 | 0 | 24 | 419 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 070 | 74B70 | 85 | 1 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 071 | 74B71 | 86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 072 | 74B72 | 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 073 | 74B73 | 88 | 2 | 1 493 | 0 | 0 | 100 | 1 417 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 074 | 74B74 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 075 | 74B75 | 90 | 1 | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 076 | 74B76 | 91 | 1 | 78 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 077 | 74B77 | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 078 | 74B78 | 93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 079 | 74B79 | 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 080 | 74B80 | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 081 | 74B81 | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 082 | 74B82 | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 083 | 74B83 | 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 084 | 74B84 | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 085 | 74B85 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 086 | 74B86 | Összesen | 25 779 | 3 513 052 | 2 691 130 | 111 917 | 481 769 | 2 734 852 | 13 904 | 11 956 | 25 267 | 3 594 |

| | |
|--|------------|
| | eFt |
| Mérlegben szereplő fedezeti céltartalék | 3 513 401 |
| 3. sz. melléklet: tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én | 3 513 052 |
| Eltérés: | 349 |
| Eltérés részletezése: | 349 |
| - kilépett, egyéni számla zárólással rendelkezők egyenlege | 77 |
| - célzott szolgáltatás | 236 |
| - kerekítési különbözet | 36 |

4. számú melléklet
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Szolgáltatás megnevezése | Év elején | Új igénybevétele | Kilépés | Elhalálozás | Egyéb ok | Év végén |
|------------|---------------|---------------------|--------------------------|-----------|------------------|---------------------------------------|-------------|---------------|----------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | a | b | c | d | e | f | g |
| 001 | 74C01 | Mindösszesen | | | 13 522 | - | - | 13 522 | 0 |
| | | | | | | Szolgáltatás évközi megszűnése | | | |
| 002 | 74C101 | Összesen | | - | 13 522 | - | - | 13 522 | - |
| 003 | 74C10101 | 16 | | - | - | - | - | - | - |
| 004 | 74C10102 | 17 | | - | - | - | - | - | - |
| 005 | 74C10103 | 18 | | - | - | - | - | - | - |
| 006 | 74C10104 | 19 | | - | - | - | - | - | - |
| 007 | 74C10105 | 20 | | - | 3 | - | - | 3 | - |
| 008 | 74C10106 | 21 | | - | 9 | - | - | 9 | - |
| 009 | 74C10107 | 22 | | - | 22 | - | - | 22 | - |
| 010 | 74C10108 | 23 | | - | 17 | - | - | 17 | - |
| 011 | 74C10109 | 24 | | - | 27 | - | - | 27 | - |
| 012 | 74C10110 | 25 | | - | 71 | - | - | 71 | - |
| 013 | 74C10111 | 26 | | - | 82 | - | - | 82 | - |
| 014 | 74C10112 | 27 | | - | 108 | - | - | 108 | - |
| 015 | 74C10113 | 28 | | - | 160 | - | - | 160 | - |
| 016 | 74C10114 | 29 | | - | 180 | - | - | 180 | - |
| 017 | 74C10115 | 30 | | - | 202 | - | - | 202 | - |
| 018 | 74C10116 | 31 | | - | 261 | - | - | 261 | - |
| 019 | 74C10117 | 32 | | - | 288 | - | - | 288 | - |
| 020 | 74C10118 | 33 | | - | 323 | - | - | 323 | - |
| 021 | 74C10119 | 34 | | - | 350 | - | - | 350 | - |
| 022 | 74C10120 | 35 | | - | 376 | - | - | 376 | - |
| 023 | 74C10121 | 36 | | - | 343 | - | - | 343 | - |
| 024 | 74C10122 | 37 | | - | 359 | - | - | 359 | - |
| 025 | 74C10123 | 38 | | - | 398 | - | - | 398 | - |
| 026 | 74C10124 | 39 | | - | 392 | - | - | 392 | - |
| 027 | 74C10125 | 40 | | - | 435 | - | - | 435 | - |
| 028 | 74C10126 | 41 | | - | 415 | - | - | 415 | - |
| 029 | 74C10127 | 42 | | - | 406 | - | - | 406 | - |
| 030 | 74C10128 | 43 | | - | 471 | - | - | 471 | - |
| 031 | 74C10129 | 44 | | - | 444 | - | - | 444 | - |
| 032 | 74C10130 | 45 | | - | 464 | - | - | 464 | - |
| 033 | 74C10131 | 46 | | - | 426 | - | - | 426 | - |
| 034 | 74C10132 | 47 | | - | 336 | - | - | 336 | - |
| 035 | 74C10133 | 48 | | - | 370 | - | - | 370 | - |
| 036 | 74C10134 | 49 | | - | 336 | - | - | 336 | - |
| 037 | 74C10135 | 50 | | - | 373 | - | - | 373 | - |
| 038 | 74C10136 | 51 | | - | 380 | - | - | 380 | - |
| 039 | 74C10137 | 52 | | - | 409 | - | - | 409 | - |
| 040 | 74C10138 | 53 | | - | 384 | - | - | 384 | - |
| 041 | 74C10139 | 54 | | - | 348 | - | - | 348 | - |
| 042 | 74C10140 | 55 | | - | 335 | - | - | 335 | - |
| 043 | 74C10141 | 56 | | - | 354 | - | - | 354 | - |
| 044 | 74C10142 | 57 | | - | 287 | - | - | 287 | - |
| 045 | 74C10143 | 58 | | - | 319 | - | - | 319 | - |
| 046 | 74C10144 | 59 | | - | 317 | - | - | 317 | - |
| 047 | 74C10145 | 60 | | - | 269 | - | - | 269 | - |

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Szolgáltatás | Év elején | Új igénybevétel | Kilépés | Elhalálozás | Egyéb ok | Év végén |
|---------|----------|------------|--------------|-----------|-----------------|--------------------------------|-------------|----------|----------|
| | | | megnevezése | | | | | | |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| a | b | c | d | e | f | g | | | |
| | | | | | | Szolgáltatás évközi megszűnése | | | |
| 048 | 74C10146 | 61 | | - | 252 | - | - | 252 | - |
| 049 | 74C10147 | 62 | | - | 225 | - | - | 225 | - |
| 050 | 74C10148 | 63 | | - | 214 | - | - | 214 | - |
| 051 | 74C10149 | 64 | | - | 210 | - | - | 210 | - |
| 052 | 74C10150 | 65 | | - | 179 | - | - | 179 | - |
| 053 | 74C10151 | 66 | | - | 177 | - | - | 177 | - |
| 054 | 74C10152 | 67 | | - | 87 | - | - | 87 | - |
| 055 | 74C10153 | 68 | | - | 71 | - | - | 71 | - |
| 056 | 74C10154 | 69 | | - | 56 | - | - | 56 | - |
| 057 | 74C10155 | 70 | | - | 51 | - | - | 51 | - |
| 058 | 74C10156 | 71 | | - | 33 | - | - | 33 | - |
| 059 | 74C10157 | 72 | | - | 27 | - | - | 27 | - |
| 060 | 74C10158 | 73 | | - | 15 | - | - | 15 | - |
| 061 | 74C10159 | 74 | | - | 16 | - | - | 16 | - |
| 062 | 74C10160 | 75 | | - | 9 | - | - | 9 | - |
| 063 | 74C10161 | 76 | | - | 17 | - | - | 17 | - |
| 064 | 74C10162 | 77 | | - | 10 | - | - | 10 | - |
| 065 | 74C10163 | 78 | | - | 3 | - | - | 3 | - |
| 066 | 74C10164 | 79 | | - | 8 | - | - | 8 | - |
| 067 | 74C10165 | 80 | | - | 3 | - | - | 3 | - |
| 068 | 74C10166 | 81 | | - | 3 | - | - | 3 | - |
| 069 | 74C10167 | 82 | | - | 1 | - | - | 1 | - |
| 070 | 74C10168 | 83 | | - | 2 | - | - | 2 | - |
| 071 | 74C10169 | 84 | | - | 2 | - | - | 2 | - |
| 072 | 74C10170 | 85 | | - | - | - | - | - | - |
| 073 | 74C10171 | 86 | | - | - | - | - | - | - |
| 074 | 74C10172 | 87 | | - | - | - | - | - | - |
| 075 | 74C10173 | 88 | | - | 1 | - | - | 1 | - |
| 076 | 74C10174 | 89 | | - | - | - | - | - | - |
| 077 | 74C10175 | 90 | | - | - | - | - | - | - |
| 078 | 74C10176 | 91 | | - | - | - | - | - | - |
| 079 | 74C10177 | 92 | | - | - | - | - | - | - |
| 080 | 74C10178 | 93 | | - | 1 | - | - | 1 | - |
| 081 | 74C10179 | 94 | | - | - | - | - | - | - |
| 082 | 74C10180 | 95 | | - | - | - | - | - | - |
| 083 | 74C10181 | 96 | | - | - | - | - | - | - |
| 084 | 74C10182 | 97 | | - | - | - | - | - | - |
| 085 | 74C10183 | 98 | | - | - | - | - | - | - |
| 086 | 74C10184 | 99 | | - | - | - | - | - | - |
| 087 | 74C10185 | 100 | | - | - | - | - | - | - |