



**Független könyvvizsgálói jelentés
az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat
2019. évi
éves pénztári beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves pénztári beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



Független könyvvizsgálói jelentés

Az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat küldöttközgyűlésének

Vélemény

Elvégeztük az MKB Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ágazat (továbbiakban „a Nyugdíjpénztár”) 2019. évi éves pénztári beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 20.527.733E Ft, a működés tárgyévi eredménye 11.015 E Ft veszteség – , és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, - melyben a fedezeti céltartalékképzés 1.993.279 E Ft, a likviditási és kockázati céltartalékképzés 183 E Ft - valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2019. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Nyugdíjpénztártól az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Nyugdíjpénztár 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves pénztári beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves pénztári beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.



A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása. Véleményünk szerint a Nyugdíjpénztár 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Nyugdíjpénztár 2019. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény (beleértve a felhatalmazása alapján kiadott a magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 222/2000. (XII.19.) Kormányrendeletet) vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Nyugdíjpénztár számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekben túl a Nyugdíjpénztárról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőségei az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős az éves pénztári beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességének felméréseért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves pénztári beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Nyugdíjpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves pénztári beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves pénztári beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékokat szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Nyugdíjpénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.



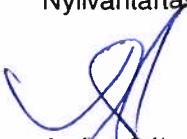
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves pénztári beszámolóban a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Nyugdíjpénztár vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értelmezzük az éves pénztári beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves pénztári beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2020. június 5.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Agócs Gábor

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005600





ÉVES BESZÁMOLÓ

**a magánnyugdíjpénztárak beszámolókészítési
és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm.
rendelet 8. §-ának (1) bekezdése alapján**

2019. üzleti évre vonatkozóan

Budapest, 2020. június 05.

73MME
Mérleg - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	tott	felülvizsgált	beszámoló záró	tott	felülvizsgált	
			adatok	eltérések	beszámoló záró	adatok	eltérések	beszámoló záró	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73MME1	Eszközök (akítvák) összesen	19 093 963	0	19 093 963	20 527 733	0	20 527 733	
002	73MME11	Befektetett eszközök	14 005 788	0	14 005 788	14 173 738	0	14 173 738	
003	73MME111	I. Immateriális javak	1 422	0	1 422	1 564	0	1 564	
004	73MME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73MME1112	2. Szellemi termékek	1 422	0	1 422	1 564	0	1 564	
006	73MME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73MME1114	4. Immateriális javak értékhelyesítése	0	0	0	0	0	0	
008	73MME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73MME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73MME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73MME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73MME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73MME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73MME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73MME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesítése	0	0	0	0	0	0	
016	73MME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	14 004 366	0	14 004 366	14 172 174	0	14 172 174	
017	73MME1131	1. Egyéb tartós részesedések	1 821 473	0	1 821 473	2 001 954	0	2 001 954	
018	73MME1132	2. Tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73MME1133	3. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
020	73MME1134	4. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 555 546	0	12 555 546	11 730 748	0	11 730 748	
021	73MME11341	4.1. Kötvények	12 555 546	0	12 555 546	11 616 106	0	11 616 106	
022	73MME11342	4.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
023	73MME11343	4.3. Befektetési jegyek	0	0	0	39 822	0	39 822	
024	73MME11344	4.4. Jelzáloglevél	0	0	0	74 820	0	74 820	
025	73MME11345	4.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
026	73MME1135	5. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	-372 653	0	-372 653	439 472	0	439 472	
027	73MME112	Forgóeszközök	5 088 114	0	5 088 114	6 353 940	0	6 353 940	
028	73MME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
029	73MME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
030	73MME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
031	73MME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
032	73MME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
033	73MME122	II. Követelések	150 239	0	150 239	163 194	0	163 194	
034	73MME1221	1. Tagdíjkövetelések	122 680	0	122 680	128 326	0	128 326	
035	73MME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
036	73MME1223	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	0	0	0	0	
037	73MME1224	4. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
038	73MME1225	5. Egyéb követelések	27 559	0	27 559	34 868	0	34 868	
039	73MME1226	6. Értékpapír kölcsönadásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
040	73MME123	III. Értékpapírok	4 530 940	0	4 530 940	5 748 241	0	5 748 241	
041	73MME1231	1. Egyéb részesedések	3 372 572	0	3 372 572	3 305 435	0	3 305 435	
042	73MME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 268 397	0	1 268 397	1 863 814	0	1 863 814	
043	73MME12321	2.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
044	73MME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 268 397	0	1 268 397	1 863 814	0	1 863 814	
045	73MME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
046	73MME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
047	73MME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
048	73MME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-110 326	0	-110 326	579 052	0	579 052	
049	73MME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	297	0	297	-80	0	-80	
050	73MME124	IV. Pénzeszközök	406 935	0	406 935	442 505	0	442 505	
051	73MME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
052	73MME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	216 997	0	216 997	298 100	0	298 100	
053	73MME1243	3. Elkülönített betétszámla	2 963	0	2 963	14 158	0	14 158	
054	73MME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
055	73MME1245	5. Devizaszámla	188 003	0	188 003	132 567	0	132 567	
056	73MME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-1 028	0	-1 028	-2 320	0	-2 320	
057	73MME13	Aktív időbeli elhatárolások	61	0	61	55	0	55	
058	73MME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
059	73MME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	61	0	61	55	0	55	


MKB Nyugdíjpénztár

73MMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	tott	beszámoló záró	beszámoló záró	tott	beszámoló záró	
			adatok	eltérések	adatok	adatok	eltérések	adatok	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73MMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	19 093 963	0	19 093 963	20 527 733	0	20 527 733	
002	73MMF11	Saját tőke	32 837	0	32 837	36 822	0	36 822	
003	73MMF111	I. Induló tőke	500	0	500	500	0	500	
004	73MMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	500	0	500	500	0	500	
005	73MMF1112	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73MMF1113	3. Likviditási és kockázati célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73MMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73MMF113	III. Tartalék tőke	42 992	0	42 992	47 337	0	47 337	
009	73MMF114	IV. Működés tárgyévi eredménye	-10 655	0	-10 655	-11 015	0	-11 015	
010	73MMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73MMF12	Céltartalékok	19 003 670	0	19 003 670	20 384 876	0	20 384 876	
012	73MMF121	I. Működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	
013	73MMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73MMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
015	73MMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
016	73MMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73MMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73MMF12124	2.4 Egyéb piaci értékléletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
019	73MMF122	II. Fedezeti céltartalék	18 820 792	0	18 820 792	20 209 978	0	20 209 978	
020	73MMF1221	1. Egyéni számlákon	18 820 792	0	18 820 792	20 209 978	0	20 209 978	
021	73MMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	8 930 355	0	8 930 355	8 738 031	0	8 738 031	
022	73MMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált és nem realizált hozambevételekből képzett céltartalék	9 890 437	0	9 890 437	11 471 947	0	11 471 947	
023	73MMF122121	1.2.1. Egyéni számlákon jóváírt realizált hozam	10 374 179	0	10 374 179	10 455 803	0	10 455 803	
024	73MMF122122	1.2.2. Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-483 742	0	-483 742	1 016 144	0	1 016 144	
025	73MMF1221221	ebből: 1.2.2.1. Időarányosan járó kamat (+)	150 759	0	150 759	114 635	0	114 635	
026	73MMF1221222	1.2.2.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
027	73MMF1221223	1.2.2.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	67 025	0	67 025	133 858	0	133 858	
028	73MMF1221224	1.2.2.4. Egyéb piaci értékléletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-701 526	0	-701 526	767 651	0	767 651	
029	73MMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
030	73MMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73MMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73MMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
033	73MMF122231	2.3.1. Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73MMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
035	73MMF122233	2.3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73MMF122234	2.3.4. Egyéb piaci értékléletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
037	73MMF123	III. Likviditási és kockázati céltartalék	60 197	0	60 197	46 570	0	46 570	
038	73MMF1231	1. Likviditási és kockázati célra	60 197	0	60 197	46 570	0	46 570	
039	73MMF12311	1.1. Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
040	73MMF12312	2.1. Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
041	73MMF12313	3.1. Egyéb kockázatokra	60 197	0	60 197	46 570	0	46 570	
042	73MMF1232	2. Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára	1	0	1	1	0	1	
043	73MMF1233	3. Likviditási és kockázati portfólió értékelési különbözete	11	0	11	1	0	11	
044	73MMF12331	3.1. Időarányosan járó kamat (+)	11	0	11	1	0	11	
045	73MMF12332	3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
046	73MMF12333	3.3. Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
047	73MMF12334	3.4. Egyéb piaci értékléletből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
048	73MMF1234	4. Azonosítatlan (függő) portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
049	73MMF12341	4.1. Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
050	73MMF12342	4.2. Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	

73MMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések	felülvizsgált	
			adatok	(+/-)	adatok	adatok	(+/-)	adatok	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
051	73MMF12343	4.3. Devizaárfolyam-változás	0	0	0	0	0	0	
052	73MMF12344	4.4. Egyéb piaci értéklélelemből adódó értékkülönbszet	0	0	0	0	0	0	
053	73MMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka	122 881	0	122 881	128 328	0	128 328	
054	73MMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	1 686	0	1 686	1 870	0	1 870	
055	73MMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	120 872	0	120 872	126 328	0	126 328	
056	73MMF1243	3. Likviditási és kockázati célú tagdíjak tartaléka	123	0	123	128	0	128	
057	73MMF13	Kötelezettségek	43 845	0	43 845	92 485	0	92 485	
058	73MMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
059	73MMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	43 845	0	43 845	92 485	0	92 485	
060	73MMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	13 339	0	13 339	63 628	0	63 628	
061	73MMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	
062	73MMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
063	73MMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	27 074	0	27 074	26 551	0	26 551	
064	73MMF1325	5. Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	3 432	0	3 432	2 308	0	2 308	
065	73MMF13251	5.1. Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	3 369	0	3 369	2 306	0	2 306	
066	73MMF13252	5.2. Munkáltatóhoz és taghoz nem rendelhető függő befizetések	63	0	63	0	0	0	
067	73MMF14	Passzív időbeli elhatárolások	13 611	0	13 611	13 550	0	13 550	
068	73MMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
069	73MMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	13 611	0	13 611	13 550	0	13 550	
070	73MMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

73MA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	tott	évi	beszámoló záró	évi	beszámoló záró	
			adatok	eltérések	felülvizsgált	adatok	eltérések	adatok	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73MA01	Tagok által fizetett tagdíj	2 107	0	2 107	2 093	0	2 093	
002	73MA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	321	0	321	323	0	323	
003	73MA03	Utólag befolyt tagdíjak	82	0	82	92	0	92	
004	73MA04	Tagdíjbevételek összesen (=73MA01-73MA02+73MA03)	1 868	0	1 868	1 862	0	1 862	
005	73MA05	Működési célra kapott támogatás, adomány	43 947	0	43 947	43 399	0	43 399	
006	73MA06	Pénztári befizetések összesen (=73MA04+73MA05)	45 815	0	45 815	45 261	0	45 261	
007	73MA07	Egyéb bevételek	20 572	0	20 572	19 351	0	19 351	
008	73MA08	Működési célú bevételek összesen (=73MA06+73MA07)	66 387	0	66 387	64 612	0	64 612	
009	73MA09	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	77 033	0	77 033	75 677	0	75 677	
010	73MA091	Anyagjellegű ráfordítások	25 718	0	25 718	23 462	0	23 462	
011	73MA0911	Anyagköltség	594	0	594	517	0	517	
012	73MA0912	Igénybe vett szolgáltatások	6 521	0	6 521	7 153	0	7 153	
013	73MA09121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	230	0	230	208	0	208	
014	73MA09122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
015	73MA09123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	3 429	0	3 429	3 429	0	3 429	
016	73MA09124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 951	0	1 951	1 951	0	1 951	
017	73MA09125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	911	0	911	1 551	0	1 551	
018	73MA09126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	14	0	14	
019	73MA0913	Egyéb anyagjellegű ráfordítások	18 603	0	18 603	15 792	0	15 792	
020	73MA092	Személyi jellegű ráfordítások	42 140	0	42 140	39 032	0	39 032	
021	73MA0921	Béreköltség	32 162	0	32 162	30 075	0	30 075	
022	73MA09211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	30 974	0	30 974	28 890	0	28 890	
023	73MA09212	Állományba nem tartozók munkadíja	1 188	0	1 188	1 185	0	1 185	
024	73MA092121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
025	73MA092122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
026	73MA092123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	73MA092124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	461	0	461	432	0	432	
028	73MA092125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	727	0	727	753	0	753	
029	73MA0922	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 940	0	2 940	2 834	0	2 834	
030	73MA0923	Bérrámulékok	7 038	0	7 038	6 123	0	6 123	
031	73MA093	Értékcsökkenési leírás	2 076	0	2 076	5 909	0	5 909	
032	73MA094	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	7 099	0	7 099	7 274	0	7 274	
033	73MA0941	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 720	0	6 720	7 095	0	7 095	
034	73MA0942	Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
035	73MA0943	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségre	0	0	0	0	0	0	
036	73MA0944	Egyéb ráfordítások	379	0	379	179	0	179	
037	73MA10	Szokásos működési tevékenység eredménye (73MA08-73MA09) (+/-)	-10 646	0	-10 646	-11 065	0	-11 065	
038	73MA11	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
039	73MA12	Kapott (járó) kamatok, kamatjellegű bevételek	18	0	18	50	0	50	
040	73MA121	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
041	73MA122	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	18	0	18	50	0	50	
042	73MA123	Hitelviszont megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
043	73MA13	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0	0	0	0	0	
044	73MA14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
045	73MA15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
046	73MA16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
047	73MA17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0	0	
048	73MA171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
049	73MA172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
050	73MA173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	

73MA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí-	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí-	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	tott	beszámoló záró	beszámoló záró	tott	beszámoló záró	
			adatai	eltérések	adatai	adatai	eltérések	adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
051	73MA1731	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
052	73MA1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
053	73MA174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
054	73MA1741	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
055	73MA1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
056	73MA18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
057	73MA19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (=73MA12+73MA18)	18	0	18	50	0	50	
058	73MA20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
059	73MA21	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0	
060	73MA22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
061	73MA23	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	0	0	0	0	0	0	
062	73MA231	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
063	73MA232	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
064	73MA233	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
065	73MA234	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73MA24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
067	73MA25	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
068	73MA26	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	27	0	27	0	0	0	
069	73MA261	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
070	73MA262	Letétkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
071	73MA263	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	27	0	27	0	0	0	
072	73MA27	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (=73MA20+73MA26)	27	0	27	0	0	0	
073	73MA28	Befektetési tevékenység eredménye (=73MA19-73MA27) (+/-)	-9	0	-9	50	0	50	
074	73MA29	Rendkívüli bevételek							
075	73MA30	Rendkívüli ráfordítások							
076	73MA31	Rendkívüli eredmény (=73MA29-73MA30) (+/-)							
077	73MA32	Működés tárgyévi eredménye (=73MA10+73MA11+73MA28) (+/-)	-10 655	0	-10 655	-11 015	0	-11 015	

73MB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint


Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapi-	Előző évi	Tárgyévi	Megállapi-	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tott	felülvizsgált	beszámoló	tott	felülvizsgált	
			záró adatai	eltérések	beszámoló	eltérések	beszámoló	eltérések	
1	2	3	4	5	6	7			
			c	d	e	f	g	h	z
001	73MB01	Tagok által fizetett tagdíj	85 595	0	85 595	85 022	0	85 022	
002	73MB02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	13 035	0	13 035	13 118	0	13 118	
003	73MB03	Utólag befolyt tagdíjak	3 312	0	3 312	3 719	0	3 719	
004	73MB04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	75 872	0	75 872	75 623	0	75 623	
005	73MB05	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	16 219	0	16 219	3 943	0	3 943	
006	73MB06	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (4+5)	92 091	0	92 091	79 566	0	79 566	
007	73MB07	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	16 219	0	16 219	3 943	0	3 943	
008	73MB08	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	516 580	0	516 580	383 435	0	383 435	
009	73MB081	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	583 878	0	583 878	540 833	0	540 833	
010	73MB082	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	67 298	0	67 298	157 398	0	157 398	
011	73MB09	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	126 113	0	126 113	376 383	0	376 383	
012	73MB10	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
013	73MB11	Kapott osztalékok és részesedések	83 586	0	83 586	109 458	0	109 458	
014	73MB12	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	89 850	0	89 850	45 226	0	45 226	
015	73MB13	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	-618 506	0	-618 506	1 499 886	0	1 499 886	
016	73MB131	Időarányosan járó kamat	-7 360	0	-7 360	-36 125	0	-36 125	
017	73MB132	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
018	73MB133	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	159 092	0	159 092	66 833	0	66 833	
019	73MB1331	Nyerességjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	78 543	0	78 543	62 251	0	62 251	
020	73MB1332	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	-80 549	0	-80 549	-4 582	0	-4 582	
021	73MB134	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-770 238	0	-770 238	1 469 178	0	1 469 178	
022	73MB1341	Nyerességjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	-34 221	0	-34 221	898 043	0	898 043	
023	73MB1342	Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-)	736 017	0	736 017	-571 135	0	-571 135	
024	73MB14	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
025	73MB15	Befektetési tevékenység bevételei összesen (10+...+16)	197 623	0	197 623	2 414 388	0	2 414 388	
026	73MB151	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	197 623	0	197 623	2 414 388	0	2 414 388	
027	73MB1511	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	816 129	0	816 129	914 502	0	914 502	
028	73MB1512	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözlet	-618 506	0	-618 506	1 499 886	0	1 499 886	
029	73MB152	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73MB1521	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
031	73MB1522	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
032	73MB16	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73MB17	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	381 119	0	381 119	393 904	0	393 904	
034	73MB18	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73MB19	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	59 416	0	59 416	36 845	0	36 845	
036	73MB20	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73MB21	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	67 657	0	67 657	65 983	0	65 983	
038	73MB211	Vagyonkezelői díjak	37 758	0	37 758	36 940	0	36 940	
039	73MB212	Letétkezelői díjak	9 572	0	9 572	9 961	0	9 961	
040	73MB213	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	20 327	0	20 327	19 082	0	19 082	

73MB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapi-	Előző évi	Tárgyévi	Megállapi-	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tott	felülvizsgált	beszámoló	tott	felülvizsgált	
			záró adatai	eltérések	beszámoló	záró adatai	eltérések	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
			c	d	e	f	g	h	z
041	73MB22	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (16+...+21)	508 192	0	508 192	496 732	0	496 732	
042	73MB221	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	508 192	0	508 192	496 732	0	496 732	
043	73MB222	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73MB23	Befektetési tevékenység eredménye (15-22) (+/-)	-310 569	0	-310 569	1 917 656	0	1 917 656	
045	73MB231	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	307 937	0	307 937	417 770	0	417 770	
046	73MB232	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-618 506	0	-618 506	1 499 886	0	1 499 886	
047	73MB233	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
048	73MB234	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
049	73MB24	Fedezeti céltartalék képzés (6-7+/-23) (-)	-234 697	0	-234 697	1 993 279	0	1 993 279	
050	73MB241	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	75 872	0	75 872	75 623	0	75 623	
051	73MB242	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	307 937	0	307 937	417 770	0	417 770	
052	73MB243	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-618 506	0	-618 506	1 499 886	0	1 499 886	
053	73MB2431	Időarányosan járó kamat	-7 360	0	-7 360	-36 125	0	-36 125	
054	73MB2432	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
055	73MB2433	Devizaárfolyam különbözetekből	159 092	0	159 092	66 833	0	66 833	
056	73MB2434	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-770 238	0	-770 238	1 469 178	0	1 469 178	
057	73MB244	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
058	73MB245	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
059	73MB2451	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
060	73MB2452	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
061	73MB2453	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
062	73MB2454	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	



MKB Nyugdíjpénztár

73MCA

Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí-	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí-	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tott	felülvizsgált	beszámoló	tott	felülvizsgált	
			záró adatai	eltérések	beszámoló	beszámoló	eltérések	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73MCA01	Tagok által fizetett tagdíj	87	0	87	87	0	87	
002	73MCA02	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	13	0	13	13	0	13	
003	73MCA03	Utólag befolyt tagdíjak	3	0	3	3	0	3	
004	73MCA04	Tagdíjbevételek összesen (1-2+3)	77	0	77	77	0	77	
005	73MCA05	Likviditási és kockázati célú egyéb bevételek	18	0	18	4	0	4	
006	73MCA06	Likviditási és kockázati célú egyéb ráfordítások	18	0	18	4	0	4	
007	73MCA07	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	10	0	10	116	0	116	
008	73MCA071	Pénzügyileg realizált kamat, kamat jellegű bevétel	10	0	10	116	0	116	
009	73MCA072	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
010	73MCA08	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) (+)	0	0	0	0	0	0	
011	73MCA09	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
012	73MCA10	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
013	73MCA11	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0	
014	73MCA12	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	9	0	9	-10	0	-10	
015	73MCA121	Időarányosan járó kamat	9	0	9	-10	0	-10	
016	73MCA122	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
017	73MCA123	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
018	73MCA1231	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
019	73MCA1232	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
020	73MCA124	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
021	73MCA1241	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
022	73MCA1242	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
023	73MCA13	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
024	73MCA14	Befektetési tevékenység bevételei összesen (7+...+13)	19	0	19	106	0	106	
025	73MCA141	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	16	0	16	98	0	98	
026	73MCA142	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	3	0	3	8	0	8	
027	73MCA15	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
028	73MCA16	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
029	73MCA17	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
030	73MCA18	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
031	73MCA19	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
032	73MCA20	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73MCA201	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
034	73MCA202	Letétkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	

73MCA

Eredménykimutatás - Likviditási és kockázati fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapí-	Előző évi	Tárgyévi	Megállapí-	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	tott	évi	beszámoló	tott	évi	
			záró adatai	eltérések	felülvizsgált	záró adatai	eltérések	felülvizsgált	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
035	73MCA203	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
036	73MCA21	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (15+...+20)	0	0	0	0	0	0	
037	73MCA211	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73MCA212	Azonosítatlan (függő) befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
039	73MCA22	Befektetési tevékenység eredménye (16-23) (+/-)	19	0	19	106	0	106	
040	73MCA23	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (6+7-8+24) (-)	96	0	96	183	0	183	
041	73MCA231	Demográfiai kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
042	73MCA232	Saját tevékenységi kockázatokra	0	0	0	0	0	0	
043	73MCA233	Azonosítatlan (függő) befizetések hozama	3	0	3	8	0	8	
044	73MCA234	Egyéb kockázatokra	84	0	84	185	0	185	
045	73MCA235	<i>Értékelési különbözeteiből képzett likviditási céltartalék</i>	9	0	9	-10	0	-10	
046	73MCA2351	Időarányosan járó kamat	9	0	9	-10	0	-10	
047	73MCA2352	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
048	73MCA2353	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
049	73MCA2354	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	0	0	0	0	0	0	

73MD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2,00	3
			c	d	z
001	73MD01	Működés tárgyévi eredménye (+/-)	-10 655	-11 015	
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	654	-142	
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	-434 461	-167 808	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-573	-12 955	
010	73MD10	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	9 999	15 000	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	1 230 541	-1 217 301	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	-6 512	5 645	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-43 633	50 289	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	0	
017	73MD17	Hitel felvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	-1 661	-1 126	
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-128 579	-523	
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	190	6	
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	3 960	-61	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	-234 697	1 993 279	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	229	8	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeből (+)	0	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	9 673	18 550	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	1 200	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	117 475	81 134	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	146 687	327 631	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	110 429	212 686	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	0	0	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	96	183	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	1 200	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökeből (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	229	8	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	10 000	15 000	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	9 751	35 570	
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
043	73MD412	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	9 751	35 570	

73MEA

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint		Mód
			Előző év	Tárgyév	
			1	2	
			c	d	3
					z
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	19 420 178	18 820 792	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	92 091	79 566	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	9 673	18 550	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	816 129	914 502	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-618 506	1 499 886	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	229	-1 192	
008	73MEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	110 429	212 686	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	146 687	327 631	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	117 475	81 134	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	16 219	3 943	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	508 192	496 732	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	0	0	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	18 820 792	20 209 978	
018	73MEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
019	73MEA201	Nyitó állomány	0	0	
020	73MEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0	
021	73MEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
022	73MEA204	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
024	73MEA206	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73MEA207	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
026	73MEA208	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	0	
027	73MEA209	Biztosítóiintézetől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73MEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
029	73MEA211	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból (-)	0	0	
030	73MEA212	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
031	73MEA213	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
032	73MEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	
033	73MEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
034	73MEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	

73MEB
Likviditási, kockázati céltartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kockázat	Előző év	Tárgyév	Mód
			megnevezése			
			1			
			b	c	d	z
001	73MEB1	I. Demográfiai kockázatokra				
002	73MEB101	Nyitó állomány		0	0	
003	73MEB102	Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0	
004	73MEB103	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)		0	0	
005	73MEB104	Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
006	73MEB105	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)		0	0	
007	73MEB106	Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
008	73MEB107	Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
009	73MEB108	Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra (-)		0	0	
010	73MEB109	Demográfiai kockázati tartalék záróállománya		0	0	
011	73MEB21	II. Likviditási portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	Likviditási			
012	73MEB2101	Nyitó állomány		2	11	
013	73MEB2102	Tárgyévben értékelési különbözetéből céltartalék (+)		9	-10	
014	73MEB2103	Értékelési különbözetébe átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
015	73MEB2104	Értékelési különbözetéből átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
016	73MEB2105	Értékelési különbözetéből kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
017	73MEB2106	Értékelési különbözet egyéb bevételei (+)		0	0	
018	73MEB2107	Értékelési különbözetéből átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0	
019	73MEB2108	Értékelési különbözetéből átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
020	73MEB2109	Értékelési különbözetéből átcsoportosítás működési célra (-)		0	0	
021	73MEB2110	Értékelési különbözet felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
022	73MEB2111	Likviditási portfólió értékelési különbözet záró állománya		11	1	
023	73MEB22	III. Egyéb kockázatokra (kockázat megnevezése)	Egyéb			
024	73MEB2201	Nyitó állomány		70 328	60 185	
025	73MEB2202	Tárgyévben egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)		84	185	
026	73MEB2203	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	1 200	
027	73MEB2204	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
028	73MEB2205	Egyéb kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
029	73MEB2206	Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
030	73MEB2207	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		227	0	
031	73MEB2208	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0	
032	73MEB2209	Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		10 000	15 000	
033	73MEB2210	Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
034	73MEB2211	Egyéb kockázati tartalék záró állománya		60 185	46 570	
035	73MEB23	IV. Független befizetések hozamára képzett céltartalék	Független			
036	73MEB2301	Nyitó állomány		0	1	
037	73MEB2302	Tárgyévben független befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)		3	8	
038	73MEB2303 kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0	
039	73MEB2304 kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0	
040	73MEB2305 kockázati tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0	
041	73MEB2306 kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0	
042	73MEB2307	Független befizetések befektetési hozamának céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)		2	8	
043	73MEB2308	Független befizetések befektetési hozamának céltartalékból átcsoportosítás a tartaléktökébe (-)		0	0	
044	73MEB2309	Független befizetések befektetési hozamának céltartalékból átcsoportosítás a likviditási és kockázati céltartalékba (-)		0	0	
045	73MEB2310	Független befizetések befektetési hozama céltartalékának felhasználása egyéb célra (-)		0	0	
046	73MEB2311	Független befizetések hozamára képzett céltartalék záró állománya		1	1	

73MED*Céltartalékok állománya összesen**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyevi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73MED01	Működési céltartalék	0	0	0	
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözetére	0	0	0	
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	18 820 792	1 389 186	20 209 978	
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	18 820 792	1 389 186	20 209 978	
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	60 197	-13 625	46 572	
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	0	0	0	
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	0	0	0	
010	73MED033	egyéb kockázatokra	60 185	-13 615	46 570	
011	73MED034	értékelési különbözetre	11	-10	1	
012	73MED035	azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	1	0	1	
013	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	122 681	5 645	128 326	
014	73MED041	működési célú	1 686	184	1 870	
015	73MED042	fedezeti célú	120 872	5 456	126 328	
016	73MED043	likviditási és kockázati célú	123	5	128	
017	73MED05	Összesen:	19 003 670	1 381 206	20 384 876	

73MF
A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Taglétszám (fő)	
			1	2
			a	z
001	73MF38	Tárgyév eleji létszám	3 789	
002	73MF391	Új belépő	0	
003	73MF392	Átlépő más pénztárból	4	
004	73MF393	Átlépő más pénztárba	15	
005	73MF394	Elhalálozott	4	
006	73MF395	Rokkant nyugellátottá vált	0	
007	73MF396	Egyéb megszűnés	81	
008	73MF40	Tárgyév végi létszám (=73MF38+73MF391+73MF392-73MF393-73MF394-73MF395-73MF396)	3 693	
009	73MF4021	73MF40. sorból: férfi	2 263	
010	73MF4022	nő	1 430	



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**A Pénztár Magán ága 2019. üzleti évre vonatkozó
számviteli jogszabályok szerinti éves beszámolójához**

Budapest, 2020. június 5.

Általános tájékoztató

1. A Nyugdíjpénztár bemutatása

Az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ágazata 1997-ben megalapította Magánnyugdíjpénztárát. A Pénztár a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló törvény hatálya alá tartozó, országos nyílt pénztár.

Az alakulás időpontja:	1997. 11. 08. A Pénztár határozatlan időre alakult.
Nyugdíjpénztári tevékenységi engedélyszáma:	PF/3289/1/1998.
Felügyelete:	Magyar Nemzeti Bank
A Pénztár szolgáltatásai:	A Pénztár fő szolgáltatása: a nyugdíjszolgáltatás, ennek érdekében a Pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a Pénztár vagyonának a pénztártagok érdekében történő befektetéséről, a tagok egyéni számláján lévő összeg pontos nyilvántartásáról.
A pénztár könyvvizsgálatát végző társaság megnevezése:	KPMG Hungária Kft. Kamarai bejegyzés: 000202
Könyvvizsgáló neve:	Agócs Gábor Igazolvány száma 005600
Könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult természetes személy:	Mezei Katalin 1131 Budapest, Jász u. 106. Reg.szám: 132461

2. A számviteli politika fő vonásai

A Nyugdíjpénztár magán ágazati sajátosságainak megfelelő számviteli szabályok. A számviteli politika alapelve, hogy olyan számviteli rendszer funkcionáljon, amelynek alapján megbízható és valós információt tartalmazó negyedéves jelentés és éves pénztári beszámoló állítható össze, és amely számviteli rendszer egyidejűleg a vezetői döntések számára is alkalmas információs bázisul szolgál.

A beszámoló valóságát az biztosítja, hogy a Pénztár könyvviteli rendszere – a szintetikus és analitikus könyvelése – és az azt alátámasztó bizonylati rendszere megfelel a számviteli alapelveknek, a számviteli törvénynek a számviteli bizonylatokra vonatkozó előírásainak, továbbá a pénztári beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól, valamint a befektetési és gazdálkodási szabályokról szóló kormányrendelet előírásainak.

A fő szabályokat a Számviteli politika című dokumentum tartalmazza.

A mérlegkészítés napja: 2020. február 28.

Amortizációs politika:

Az értékcsökkenést üzembe helyezett immateriális és tárgyi eszközök után a tárgynegyedév első napján meglévő eszközállomány egyedi beszerzési értéke alapján a kormányrendeletben meghatározott leírási kulcsokkal számolja el a Pénztár, az eszköz kivezetésének napjáig.

A 100 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök teljes beszerzési értékét használatbavételkor értékcsökkenésként a Pénztár elszámolja.

Minősítési ismérvek a számviteli elszámolások szempontjából:

Jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák és hibahatások működési eredményt, nyugdíjszolgáltatási, illetve a likviditási célú tartalékot növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg főösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 millió forintot.

Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összege 3 százalékkal változik.

II. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

A. MÉRLEG

Az eszközök és források minősítésének elvei a befektetett pénzügyi eszközök minősítési elvének kivételével az előző évhez képest változatlanok.

1. Befektetett eszközök

(adatok ezer Ft-ban)

Bruttó érték alakulása	Nyitó	Növekedés		Csökkenés		Záró
		Beszerezés	Ráaktiválás	Selejtezés	Átminősítés	
Immateriális javak	135 691	0	6 051	0	0	141 742
Gépek berendezések	7 833	0	0	225	0	7 608
Járművek	4 909	0	0	0	0	4 909
Összesen:	148 433	0	6 051	225	0	154 259

Értékcsökkenés alakulása	Nyitó	Növekedés	Átminősítés	Selejtezés	Átminősítés	Záró
Immateriális javak	134 269	5 909	0	0	0	140 178
Gépek berendezések	7 833	0	0	225	0	7 608
Járművek	4 909	0	0	0	0	4 909
Összesen:	147 011	5 909	0	225	0	152 695

Nettó érték alakulása	Nyitó	Növekedés		Csökkenés		Záró
		Beszerezés	Ráaktiválás	Selejtezés	ÉCS	
Immateriális javak	1 422	0	6 051	0	5 909	1 564
Gépek berendezések	0	0	0	0	0	0
Járművek	0	0	0	0	0	0
Összesen:	1 422	0	6 051	0	5 909	1 564

Befektetett Pénzügyi eszközök

A Pénztár befektetéseit (a hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) alapvetően forgatási célúnak minősíti és a forgóeszközök között tartja nyilván.

Azon értékpapírok, amelyek éven túl a Pénztár birtokában vannak, valamint azon értékpapírok, melyek a mérlegkészítés fordulónapját követően 1 éven túli lejáratúak, mérlegkészítéskor átsorolásra kerülnek a befektetett eszközök közé.

AZ ÉRTÉKPAPÍR VAGYONSZERKEZETE 2019. DECEMBER 31-ÉN

FEDEZETI TARTALÉK

Befektetett eszközök:

Befektetett értékpapírok összesen:

14 172 174 e Ft

NYITÓ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értékítéletből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	0	0	0	0	0	0	0
MÁK	6 307 684	78 558	11 645	244 988	0	0	6 152 899
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	189 729	0	3 654	15 560	0	0	177 823
Külföldi részvények	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek határozott futamidejű	14 852	0	0	0	0	0	14 852
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	1 272 727	0	0	152 455	49 269	0	1 169 541
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	2 497	0	0	106	98	0	2 489
Külföldi változó kamatozású kötvény	112 055	2 216	0	11 020	3 388	0	106 639
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	31 678	154	0	0	0	0	31 832
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	7 931 222	80 928	15 299	424 129	52 755	0	7 656 075

FORGALOM NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értékítéletből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	0	0	0	0	0	0	0
MÁK	-917 587	-26 833	71 019	-204 463	0	0	-668 938
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	528 351	0	149 953	25 575	0	0	652 729
Külföldi részvények	376 286	0	20 216	49 008	17 450	44	364 900
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	27 089	0	0	4 909	0	0	22 180
Befektetési jegyek határozott futamidejű	-14 852	0	0	0	0	0	-14 852
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	-952 182	0	43 037	-152 455	-31 132	0	-787 822
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	0	0	780	-106	40	0	926
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	55	0	-2 845	3 104	0	6 004
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	74 820	1 605	0	0	0	0	76 425
Fix kamatozású értékpapír	428 502	7 080	2 182	0	1 417	27	439 154
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	-449 573	-18 093	287 187	-280 377	-9 121	71	90 706

ZÁRÓ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értékítéletből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	0	0	0	0	0	0	0
MÁK	5 390 097	51 725	82 664	40 525	0	0	5 483 961
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	718 080	0	153 607	41 135	0	0	830 552
Külföldi részvények	376 286	0	20 216	49 008	17 450	44	364 900
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	27 089	0	0	4 909	0	0	22 180
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	320 545	0	43 037	0	18 137	0	381 719
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	2 497	0	780	0	138	0	3 415
Külföldi változó kamatozású kötvény	112 055	2 271	0	8 175	6 492	0	112 643
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	74 820	1 605	0	0	0	0	76 425
Fix kamatozású értékpapír	460 180	7 234	2 182	0	1 417	27	470 986
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	7 481 649	62 835	302 486	143 752	43 634	71	7 746 781

ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Nyitó	Forgalom	Záró
DKJ	0	0	0
MÁK	-154 785	248 649	93 864
Devizás MÁK	0	0	0
Részvények	-11 906	124 378	112 472
Külföldi részvények	0	-11 386	-11 386
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	-4 909	-4 909
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	-103 186	164 360	61 174
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	-8	926	918
Külföldi változó kamatozású kötvény	-5 416	6 004	588
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	1 605	1 605
Fix kamatozású értékpapír	154	10 652	10 806
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0
Összesen:	-275 147	540 279	265 132

NYITÓ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értékítéletből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	0	0	0	0	0	0	0
MÁK	4 658 619	48 967	14 441	130 867	0	0	4 591 160
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	78 510	0	1 709	6 268	0	0	73 951
Külföldi részvények	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek határozott futamidejű	5 091	0	0	0	0	0	5 091
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	270 708	0	0	29 749	10 903	0	251 862
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	951	0	0	40	37	0	948
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	16 655	81	0	0	0	0	16 736
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	5 030 534	49 048	16 150	166 924	10 940	0	4 939 748

FORGALOM KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	0	0	0	0	0	0	0
MÁK	-494 948	-22 767	57 207	-118 149	0	0	-342 359
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	234 117	0	61 999	9 972	0	0	286 144
Külföldi részvények	137 472	0	6 974	18 518	6 435	19	132 344
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	9 285	0	0	1 683	0	0	7 602
Befektetési jegyek határozott futamidejű	-5 091	0	0	0	0	0	-5 091
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	-160 387	0	15 321	-29 749	-4 357	0	-119 674
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	0	0	297	-40	16	0	353
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	511 759	4 331	1 315	0	841	23	518 223
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	232 207	-18 436	143 113	-117 765	2 935	42	477 542

ZÁRÓ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	0	0	0	0	0	0	0
MÁK	4 163 671	26 200	71 648	12 718	0	0	4 248 801
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	312 627	0	63 708	16 240	0	0	360 095
Külföldi részvények	137 472	0	6 974	18 518	6 435	19	132 344
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	9 285	0	0	1 683	0	0	7 602
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	110 321	0	15 321	0	6 546	0	132 188
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	951	0	297	0	53	0	1 301
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	528 414	4 412	1 315	0	841	23	534 959
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	5 262 741	30 612	159 263	49 159	13 875	42	5 417 290

ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Nyitó	Forgalom	Záró
DKJ	0	0	0
MÁK	-67 459	152 589	85 130
Devizás MÁK	0	0	0
Részvények	-4 559	52 027	47 468
Külföldi részvények	0	-5 128	-5 128
Befektetési jegyek	0	-1 683	-1 683
Befektetési jegyek	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	-18 846	40 713	21 867
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	-3	353	350
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	81	6 464	6 545
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0
Összesen:	-90 786	245 335	154 549

NYITÓ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	0	0	0	0	0	0	0
MÁK	1 405 465	18 686	4 866	29 680	0	0	1 399 337
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	9 798	0	116	708	0	0	9 206
Fix kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	1 415 263	18 686	4 982	30 388	0	0	1 408 543

FORGALOM KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	0	0	0	0	0	0	0
MÁK	-477 802	-11 679	5 309	-26 436	0	0	-457 736
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	16 824	0	6 325	528	0	0	22 621
Fix kamatozású értékpapír	34 027	624	37	0	0	13	34 675
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	-426 951	-11 055	11 671	-25 908	0	13	-400 440

ZÁRÓ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	0	0	0	0	0	0	0
MÁK	927 663	7 007	10 175	3 244	0	0	941 601
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	26 622	0	6 441	1 236	0	0	31 827
Fix kamatozású értékpapír	34 027	624	37	0	0	13	34 675
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	988 312	7 631	16 653	4 480	0	13	1 008 103

ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Nyitó	Forgalom	Záró
DKJ	0	0	0
MÁK	-6 128	20 066	13 938
Devizás MÁK	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0
Részvények	-592	5 797	5 205
Fix kamatozású értékpapír	0	648	648
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0
Összesen:	-6 720	26 511	19 791

2. Forgó eszközök

Követelések

A Nyugdíjpénztár Magán ágazatának tagdíjkövetelése a 2019. december 31. napján tagsággal rendelkezőkkel szemben 128 326 e Ft, amely a Pénztár Alapszabályában meghatározott 2012 - 2018. évre, valamint a 2019. évre vonatkozó kötelező havi 1.000 Ft tagdíj meg nem fizetett részéből adódik.

Egyéb rövid lejáratú követelések

34 868 e Ft

(adatok ezer Ft-ban)

Egyéb rövid lejáratú követelések összesen	34 868
Műk. köv. Mpt. 74.§ (4) bekezdés szerinti költség	18 434
Vagyonkezelővel szembeni követelés	16 431
Látra szóló kamat követelés, bankköltség	3

Forgatási célú értékpapírok:

Forgatási célú értékpapírok összesen

5 748 241 e Ft

NYITÓ NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	283 902	155	122	64	0	0	284 115
MÁK	125 868	762	23	484	0	0	126 169
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	1 082 145	0	44 511	31 400	0	0	1 095 256
Külföldi részvények	416 529	0	12 056	54 189	5 552	111	379 837
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	871 312	0	33	55 250	4 232	8 153	812 174
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	2 779 756	917	56 745	141 387	9 784	8 264	2 697 551

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értékítéletből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	135 963	738	130	-64	0	0	136 895
MÁK	-24 968	932	-23	-484	0	0	-23 575
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	-391 486	0	112 151	928	0	0	-280 263
Külföldi részvények	-355 646	0	-4 334	-51 831	-3 837	-94	-311 892
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	794 705	0	219 161	-55 250	59 641	-4 767	1 133 524
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	158 568	1 670	327 085	-106 701	55 804	-4 861	654 689

ZÁRÓ NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	419 865	893	252	0	0	0	421 010
MÁK	100 900	1 694	0	0	0	0	102 594
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	690 659	0	156 662	32 328	0	0	814 993
Külföldi részvények	60 883	0	7 722	2 358	1 715	17	67 945
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	1 666 017	0	219 194	0	63 873	3 386	1 945 698
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	2 938 324	2 587	383 830	34 686	65 588	3 403	3 352 240

ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Nyitó	Forgalom	Záró
DKJ	213	932	1 145
MÁK	301	1 393	1 694
Devizás MÁK	0	0	0
Részvények	13 111	111 223	124 334
Külföldi részvények	-36 692	43 754	7 062
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	0	0
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	-59 138	338 819	279 681
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	0	0	0
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	0	0	0
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0
Összesen:	-82 205	496 121	413 916

NYITÓ KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	343 900	219	187	40	0	0	344 266
MÁK	133 123	493	52	989	0	0	132 679
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	513 085	0	18 519	12 984	0	0	518 620
Külföldi részvények	152 900	0	4 202	20 591	2 136	43	138 604
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	307 080	0	12	20 670	2 873	2 393	286 902
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	1 450 088	712	22 972	55 274	5 009	2 436	1 421 071

FORGALOM KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	-40 950	344	7	-40	0	0	-40 559
MÁK	18 227	2 048	-52	-989	0	0	21 212
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	-118 625	0	72 487	312	0	0	-46 450
Külföldi részvények	-124 436	0	-1 545	-19 141	-1 120	-39	-107 921
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	144 701	0	58 082	-20 670	13 719	-1 459	238 631
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	-121 083	2 392	128 979	-40 528	12 599	-1 498	64 913

ZÁRÓ KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értéktételből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	302 950	563	194	0	0	0	303 707
MÁK	151 350	2 541	0	0	0	0	153 891
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	394 460	0	91 006	13 296	0	0	472 170
Külföldi részvények	28 464	0	2 657	1 450	1 016	4	30 683
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	451 781	0	58 094	0	16 592	934	525 533
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Fix kamatozású értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	1 329 005	3 104	151 951	14 746	17 608	938	1 485 984

ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Nyitó	Forgalom	Záró
DKJ	366	391	757
MÁK	-444	2 985	2 541
Devizás MÁK	0	0	0
Részvények	5 535	72 175	77 710
Külföldi részvények	-14 296	16 515	2 219
Befektetési jegyek határozatlan futamidejű	0	0	0
Befektetési jegyek határozott futamidejű	0	0	0
Külföldi befektetési alap határozatlan futamidejű	-20 178	93 930	73 752
Külföldi befektetési alap határozott futamidejű	0	0	0
Külföldi változó kamatozású kötvény	0	0	0
Külföldi fix kamatozású kötvény	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0
Fix kamatozású értékpapírok	0	0	0
Változó kamatozású értékpapírok	0	0	0
Összesen:	-29 017	185 996	156 979

NYITÓ KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értékítéletből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	66 552	46	69	2	0	0	66 665
MÁK	315 051	420	197	566	0	0	315 102
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	29 522	0	1 739	1 007	0	0	30 254
Fix kamatozású értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	411 125	466	2 005	1 575	0	0	412 021

FORGALOM KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értékítéletből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	378 720	371	126	-2	0	0	379 219
MÁK	128 426	7 025	-197	-566	0	0	135 820
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	-16 351	0	79	711	0	0	-16 983
Fix kamatozású értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	490 795	7 396	8	143	0	0	498 056

ZÁRÓ KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Beszerzési ár	Értékelési különbözet					Bruttó piaci érték
		Időarányos kamat	Piaci értékítéletből adódó		Deviza árfolyam		
			nyereség	veszteség	nyereség	veszteség	
DKJ	445 272	417	195	0	0	0	445 884
MÁK	443 477	7 445	0	0	0	0	450 922
Devizás MÁK	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi befektetési alap	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0
Részvények	13 171	0	1 818	1 718	0	0	13 271
Fix kamatozású értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:	901 920	7 862	2 013	1 718	0	0	910 077

ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír megnevezése	Nyitó	Forgalom	Záró
DKJ	113	499	612
MÁK	51	7 394	7 445
Devizás MÁK	0	0	0
Külföldi befektetési alap	0	0	0
Jelzáloglevelek	0	0	0
Részvények	732	-632	100
Fix kamatozású értékpapírok	0	0	0
Változó kamatozású értékpapírok	0	0	0
Összesen:	896	7 261	8 157

2019. üzleti évben a mérleg fordulónapjáig összesen (-)60 e Ft a le nem zárt határidős és opciós ügyletek, melyek az alábbiak szerint alakultak.

HATÁRIDŐS ÜGYLETEK KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Kötés dátuma	Lejárat dátuma	Nettó kötésár	Bruttó kötésár	Határidős ügyletek értékelési különbözete
Euró eladási határidős ügylet	2019.07.10	2020.07.08	31 175	31 496	-321
Összesen:			31 175	31 496	-321

HATÁRIDŐS ÜGYLETEK KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Kötés dátuma	Lejárat dátuma	Nettó kötésár	Bruttó kötésár	Határidős ügyletek értékelési különbözete
Euró eladási határidős ügylet	2019.07.12	2020.07.08	45 789	46 249	-460
Euró eladási határidős ügylet	2019.07.10	2020.07.08	28 550	28 844	-294
Euró eladási határidős ügylet	2019.11.19	2020.02.26	31 825	31 431	394
Összesen:			106 164	106 524	-360

HATÁRIDŐS ÜGYLETEK NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Kötés dátuma	Lejárat dátuma	Nettó kötésár	Bruttó kötésár	Határidős ügyletek értékelési különbözete
Euró eladási határidős ügylet	2019.07.12	2020.07.08	77 301	78 077	-776
Euró eladási határidős ügylet	2019.07.10	2020.07.08	35 769	36 138	-369
Euró eladási határidős ügylet	2019.09.16	2020.07.08	17 169	17 062	107
Euró eladási határidős ügylet	2019.11.19	2020.02.26	134 000	132 341	1 659
Összesen:			264 239	263 618	621

Pénzeszközök, mely az alábbi tételekből állnak:

442 505 e Ft

(adatok ezer Ft-ban)

Pénzeszközök összesen:	442 505
Pénztári elszámolási számla	298 100
Elkülönített betétszámla	14 158
Devizaszámla	132 567
Pénzeszközök értékelési különbözete	-2 320

Pénzeszközök értékelési különbözete alakulása:

-2 320 e Ft

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Záró érték
Pénzeszközök értékelési különbözete összesen	-2 320
Pénzeszközök ÉK Működési tartalék	0
Pénzeszközök ÉK Likviditási tartalék	0
Pénzeszközök ÉK Klasszikus pf.	6
Pénzeszközök ÉK Kiegyensúlyozott pf.	-59
Pénzeszközök ÉK Növekedési pf.	-2 267
Pénzeszközök ÉK Független pf.	0

3. Aktív időbeli elhatárolások

55 e Ft

(adatok ezer Ft-ban)

Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	55
Allianz Casco és kiegészítő biztosítás LBF565 2020.01.hó -2020.02.hó	30
Allianz kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás LBF565 2020.I.n.év	19
Allianz tűz, elemi kár biztosítás 2020.01.hó	2
NetLock Minősített alap csomag 1 éves (86208) előfiz. 2020.01.01.-2020.06.02.	1
NetLock Minősített alap csomag 2 éves (85842) előfiz. 2020.01.01.-2021.05.09.	3

4. Tartaléktőke alakulása

47 337 e Ft

(adatok ezer Ft-ban)

Tartalék tőke nyitó	42 992
2018.évi eredmény	-10 655
Átcsoportosítás likviditási tartalékból	15 000
Tartaléktőke záró állomány	47 337

A Pénztár Igazgatótanácsi határozat alapján 15 millió Ft-ot átcsoportosított a likviditási céltartalékból a működési költségek fedezetére.

2019. évi működési veszteség **-11 015 e Ft**.

5. Kötelezettségek

A Nyugdíjpénztárnak hosszúlejáratú kötelezettsége 2019. december 31-én nem volt.

Rövidlejaratú kötelezettségei az alábbi tételekből állnak:**92 485 e Ft**

(adatok ezer Ft-ban)

Pénztártagokkal szembeni kötelezettség	63 628
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	26 551
Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések	2 306
Összesen:	92 485

Tagokkal szembeni kötelezettség**63 628 e Ft**

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Kötelezettség összege	Rendezés időpontja
Mpt 23.§ (1) alapján visszalépő tagokkal szembeni kötelezettség	29 322	2020.01.09
Mpt 23.§ (1) alapján visszalépő tagokkal szembeni kötelezettség Reál hozam	17 686	2020.01.09
Más pénztárba átlépő tagoktól levont kilépési ktg.	17	2020.01.13
Más pénztárba átlépő pénztártagokkal szembeni kötelezettség	16 603	2020.01.13
Összesen	63 628	

A tagokkal szembeni kötelezettség összetétele: 2019.12.31-i átlépők kivont vagyona 16 620 e Ft, mely tartalmazza a levont 17 e-Ft kilépési költséget. A tagokat megillető 16 603 e Ft 2020. 01. 13. napján kifizetésre került, Tb-be visszalépő tagok vagyonkivonása 47 008 e Ft, átutalása 2020.01.09.

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek:**26 551 e Ft**

(adatok e Ft-ban)

Önkéntes pénztárral szembeni költség elszámolás	6 722
Gépjármű adó fizetési kötelezettség	29
Pénztár felügyeleti díj miatti kötelezettség	1 366
Egyéb rövidlejaratú kötelezettség	18 434
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek összesen	26 551

Függő befizetések:**2 306 e Ft**

Az azonosítatlan (függő) befizetések állományának változása 2019. évben 30 napos időtartamonkénti bontásban az alábbiak szerint alakult:

Pénztárhoz rendelhető függő befizetések:

(adatok ezer Ft-ban)

Hónap	Beérkezett összeg	Tagra könyvelt tételek	Visszautalt tételek	Egyenleg
Nyitó egyenleg:				3 369
2019. január	11 649	9 520	0	5 498
2019. február	6 400	6 500	5	5 393
2019. március	6 561	5 567	121	6 266
2019. április	5 809	6 774	3	5 298
2019. május	5 540	6 908	16	3 914
2019. június	5 530	5 909	4	3 531
2019. július	5 710	5 873	16	3 352
2019. augusztus	5 435	5 683	0	3 104
2019. szeptember	5 349	5 985	3	2 465
2019. október	5 546	6 370	31	1 610
2019. november	6 283	6 131	8	1 754
2019. december	6 893	6 341	0	2 306

Záró állományból negyedéven túli azonosítatlan befizetés nem volt.

Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések

(adatok ezer Ft-ban)

Hónap	Beérkezett összeg	Tagra könyvelt tételek	Visszautalt tételek	Egyenleg
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
2019. január	74,5	59,0	15,5	0
2019. február	15,5	12,0	3,5	0
2019. március	14,5	11,0	3,5	0
2019. április	29,5	21,0	6,0	0
2019. május	12,5	10,0	6,0	0
2019. június	12,5	8,0	3,5	0
2019. július	16,0	9,0	7,0	0
2019. augusztus	33,5	30,0	3,5	0
2019. szeptember	18,5	15,0	0,0	0
2019. október	17,5	14,0	7,0	0
2019. november	12,5	9,0	3,5	0
2019. december	12,5	9,0	3,5	0

Pénztárhoz nem rendelhető befizetések 2019.12.31. napjáig a visszautalásra kerültek.

Tárpénztártól érkezett befizetések

(adatok ezer Ft-ban)

Hónap	Beérkezett összeg	Tagra könyvelt tételek	Visszautalt tételek	Egyenleg
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
2019. január	0	0	0	0
2019. február	0	0	0	0
2019. március	0	0	0	0
2019. április	0	0	0	0
2019. május	15 321	15 321	0	0
2019. június	3 228	3 228	0	0
2019. július	0	0	0	0
2019. augusztus	0	0	0	0
2019. szeptember	0	0	0	0

2019. október	0	0	0	0
2019. november	0	0	0	0
2019. december	0	0	0	0

7. Passzív időbeli elhatárolások

13 550 e Ft

(adatok ezer Ft-ban)

Működési költségek passzív időbeli elhatárolása	2 853
Közvetített üzemanyag ktg. 2019.12.hó/MKB Nyrt.	48
Bérszámfejtési díj 2019.12.hó/TLX Kft.	18
2019. év Mhypt. besz.vizsg.díj 70%-a/KPMG Kft.	1 956
2019. év Egyesített besz.vizsg.díj 70%-a/KPMG Kft.	89
2019. év 2020-2022. évi péü-i terv vizsg.díj 70%-a/KPMG Kft.	178
2019. év 2020. évi péü-i terv vizsg.díj 70%-a/KPMG Kft.	178
Bízt.mat.szolg. 2019.12.hó/HONORIUS Kft.	162
Adatvédelmi jogi tanácsad., képviselet 2019.12.hó	5
Jogi szolgáltatás 2019.12.hó/Dr.Báttonyi	44
T-Mbbile tel. szolg. 2019.11.hó	5
T-Mbbile mobil parkolási díj 2019.11.hó	5
T-Mbbile tel. szolg. 2019.12.hó	3
T-Mbbile mobil parkolási díj 2019.12.hó	5
Polygon support 2019.12.hó/First IT Kft.	66
Adatbázis adminisztrátori feladatok 2019.12.hó/First IT Kft.	24
Személyes ügyf.szolg.tevékenység 2019.12.hó /DIMENZIÓ-MED Kft.	13
Tűz- és mvédelmi díj 2019.III.n.év/IVED-LABOR Bt.	7
Irattározási szolgáltatás 2019.11.hó/Pannon Archív Kft.	1
Irattározási szolgáltatás 2019.12.hó/Pannon Archív Kft. elhat.	1
Közvetített postaszolgáltatás 2019.12.01.-12.15./MKB Nyrt.	7
Közvetített postaszolgáltatás 2019.12.16.-12.31./MKB Nyrt.	1
Közvetített telefon, fax forgalmi díj 2019.IV.n.év	7
Foglalk.-eügyi ellátáshoz kapcs. személyzeti vizsg. 2019.10.-11.hó	2
Főv.Törvényszék Küldöttközgyűlési hat. 2019.12.12.	5
Taxiktg. /2019.12.11.	2
Étkezőhelyi vendéglátás /2019.12.06.	4
MKB Bank Audit levél díja	9
OTP Bank Audit levél díja	5
Közvetített szolgáltatás Mbbiltelefon 2019.IV.n.év /MKB Üzemeltetési Kft.	3

(adatok ezer Ft-ban)

Befektetéssel kapcsolatos költségek passzív időbeli elhatárolása	10 697
Klasszikus portfólió	1 105
2019.12.hó KELER díj	14
2019.11.hó Letétkezelési díj	64
2019.12.hó Letétkezelési díj	66
2019.IV.n.évi Portfólió kezelési díj	961
Kiegyensúlyozott portfólió	3 759
2019.12.hó KELER díj	46
2019.12.hó Alletétkezelői díj /Clearstream	8
2019.12.hó Alletétkezelői díj /Unicredit	6
2019.11.hó Letétkezelési díj	226
2019.12.hó Letétkezelési díj	236
2019.IV.n.évi Portfólió kezelési díj	3237
Növekedési portfólió	5 833
2019.12.hó KELER díj	54
2019.12.hó Alletétkezelői díj /Clearstream	29
2019.12.hó Alletétkezelői díj /Unicredit	16
2019.11.hó Letétkezelési díj	361
2019.12.hó Letétkezelési díj	375
2019.IV.n.évi Portfólió kezelési díj	4998

EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

1. Taglétszám alakulása

(adatok fő)

Megnevezés	Terv	Tény
Nyitó létszám 2019.01.01	3 791	3 789
Belépők	0	0
Átlépő más pénztárból	5	4
Átlépő más pénztárba	20	15
Elhunyt	5	4
Tb-be visszalépők	60	80
Egyéb megszűnés/szolgáltatás	0	1
Záró létszám 2019.12.31.	3 711	3 693
Átlagléttség	3 751	3 741

2019. évben más nyugdíjpénztárból 4 fő átlépő tag érkezett, azonban 15 fő választott más nyugdíjpénztárt és 4 fő elhalálozott. A beszámolási időszakban 80 fő lépett vissza a Tb-be, ez 33,3%-kal magasabb a tervezettnél, azonban 5 fővel kevesebb átlépő volt más pénztárba. A társ-pénztárból átlépők száma 1 fővel kevesebb a tervezettnél. Egyéb megszűnés soron a 2012. évi CXII. az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény alapján 1 fő megszűnt tagsági jogviszonya szerepel. A tervezettnél 2 fővel alacsonyabb nyitó létszám és a tervezettnél 5 fővel kevesebb más pénztárba átlépő mellett a 33,3%-kal magasabb Tb-be visszalépő tag eredményezte, hogy az év végi záró létszám 18 fővel a tervezett alatt alakult.

A 2019-ben a Tb-be visszalépő 80 Pénztártag vagyona összesen 512 814 e Ft volt, melyből a kilépési költség (513 e Ft) levonása után 184 997 e Ft került a visszalépő tagok részére reálhozam,

befizetett egyéni tagdíj és tagdíjkiegészítésként kifizetésre, 327 304 e Ft a Nyugdíjbiztosítási alap részére átutalásra került.

Céltartalékok alakulása

A **Tartalékképzési szabályok**: Mpt. 2015.01.01-től hatályos 62/A. é (1) pontja alapján a Közgyűlés 2015-ben módosította az Alapszabályt, így 2019. évben a 2019. évre elfogadott pénzügyi terv és a Nyugdíjpénztár Alapszabályában foglaltaknak megfelelően az alábbi tagdíj megosztási arányokat érvényesítette a Pénztár:

Fedezeti	97,5 %
Működési	2,4 %
Likviditási	0,1 %

Az előző évek gyakorlatához képest nem változott a tartalékokra jutó befektetés eredményének jóváírása. Tekintettel arra, hogy 2009. január 01-jétől kötelező jelleggel bevezetésre került a választható portfóliós és elszámoló egységes nyilvántartási rendszer, a fedezeti céltartalékon belüli klasszikus, kiegyensúlyozott és növekedési portfólióra, a függő portfólióra a napi elszámoló-árfolyam letétkezelő általi kiszámítása és a Pénztár által a nyilvántartási rendszerben történő jóváhagyásával naponta kimutatásra/elszámolásra kerül az egyéni számlákon, illetve a befizetésekhez kapcsolódóan a függő portfólióban a mindenkori napi hozam.

A hozam elszámolás fő alapelve továbbra is az, hogy a befektetett eszközök úgy kerülnek csoportosításra, hogy az egyes tartalékok, illetve az azonosítatlan befizetések állománya, különös tekintettel a fedezeti tartalék eszközei befektetésének eredményei, elkülönítetten is megállapíthatók legyenek.

A vagyon- és letétkezelői jelentések alapján a befektetési analitikából portfóliónként meghatározásra kerül a vagyonkezelő által befektetett eszközök, valamint a saját vagyonkezelésben lévő eszközök hozama és értékelési különbözete, és a vagyonkezelés költségei közvetlenül az egyes tartalékok, illetve a függő portfólió javára elszámolásra is kerülnek.

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesítés
Záró létszám (fő)	3 711	3 693	99,51 %
Működési céltartalék	38 404	0	0%
Fedezeti céltartalék	18 825 099	20 209 978	107,36 %
Likviditási céltartalék	45 704	46 572	101,90%

Hosszú távú pénzügyi terv 2019-2021. évekre készült, a terv 2019. éve az Öpt. 34. § értelmében megegyezik a 2019. éves terv év végi értékadataival. A hosszú távú terv 2019. év terv és tény adatainak összehasonlítása ezért megegyezik a 2019. éves terv és tényadatok összehasonlításával.

Működési céltartalék

A Pénztár 2019.12.31-én a Pénztár működési céltartalékkal nem rendelkezik.

Pénztári szolgáltatások fedezete /fedezeti céltartalék/

(adatok eFt-ban)

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesítés
Szolgáltatási célú bevételek (nettó)	79 451	75 623	95,18%
Befektetési tevékenység eredménye	284 732	1 917 656	673,50%
Fedezeti céltartalék képzése	364 183	1 993 279	547,33%

A 2011. CXCV. törvény hatályon kívül helyezte az 1997. LXXX törvény 33.§ -át, mely rendelkezett a kötelező tagdíj mértékéről. Az MKB Nyugdíjpénztár 2012. május 23-i közgyűlése úgy döntött, hogy az MKB Nyugdíjpénztár magán ágában a minimális kötelező tagdíj 2012.01.01-jétől havi 1.000,- Ft.

A jogszabály a munkabérből levont kötelező járadékjellegű tagdíjfizetést átirányította a TB rendszerbe, azért minimális mozgás a szolgáltatási célú bevételeknél így is érzékelhető volt. 2 986 tag fizetett tagdíjat összesen 77 562 e Ft értékben, melyből a szolgáltatási célú bevételek címén könyvelt befizetés 75 623 e Ft volt. A tervezettől 4,82 %-kal kevesebb tagdíjbevétel és a vártnál 573,50 %-kal magasabb hozam miatt a céltartalék képzés 447,33 %-kal haladta meg a tervet. Az előző évhez viszonyítva a tagdíjbefizetők száma 51 fővel, a tagdíjbevétel 256 e Ft-tal csökkent.

A Pénztárnál a tagdíjfizetők száma a 2019. év vizsgálatba számító időszakában minden hónapban meghaladta az Mpt. 83.§-ában előírt 70%-os befizetői arányt.

Fedezeti céltartalékok alakulása:

Az egyéni számlák alakulása

(adatok eFt-ban)

Egyéni számlák nyitó állománya	Évközi bevétel				Évközi kiadás					Egyéni számlák záró állománya
	szolgáltatási célú bevételek	áthozott fedezet	hozam + ÉK	alap átcsoportosítás	átlépés	tagoknak, kedvezményezetteknek kifizetés	Tb-be történt visszalépés	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	egyéb kiadás	
18 820 792	75 623	18 550	1 917 656	-1 192	81 134	212 686	327 631	0	0	20 209 978

A Pénztár élt az Mpt. 61. § (2) pont h) alpontja és a 74.§ (4) pontjának 2016.07.01-jétől hatályos módosításának lehetőségével és 2019. évben 18 756 e Ft került elszámolásra a fedezeti tartalék terhére.

Mpt. 74. §.

(4) A vagyonkezelési tevékenység szerződésben megállapított ellenértékének kereskedési költségek (jutalékok) nélkül számított éves összege 2009. és 2010. évben nem haladhatja meg a kezelésre átadott vagyon(rész) napi bruttó piaci értékei számtani átlagának 0,8 százalékát, 2011. évtől 0,2 százalékát. Az előzőekben meghatározottaknál magasabb ellenérték kikötése semmis.

A pénztár költségként a tagok egyéni számlája tárgyvet megelőző év utolsó napján fennálló egyenlegének 0,3 százalékát számolhatja el, abban az esetben, ha a vagyongazdálkodási tevékenység ellenértékét ebbe a költségbe beszámítja.

61. §

(2) A működéssel kapcsolatos bevételek:

h) egyéb működésre fordítható bevételek, valamint a 74. § (4) bekezdés szerinti költségnek a vagyongazdálkodási tevékenység ellenértékét meghaladó része.

59. §

(4) A fedezeti tartalék terhére elszámolható kiadások:

c) az egyéni számlák és a szolgáltatási tartalékok befektetésének kiadásai, valamint a 74. § (4) bekezdés szerinti költség.

A szolgáltatási számlák alakulása

(adatok eFt-ban)

Szolgáltatási tartalék nyitó állománya	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete	Tagoknak, nyújtott pénztári szolgáltatások	Szolgáltatási tartalék záró állománya
0	0	0	0

A Pénztár 2019. évben szolgáltatást nem nyújtott.

Elszámoló egységek választható portfóliónkénti, valamint a függő portfólióra vonatkozó nyitó és záró árfolyamai, darabszámjai:

Megnevezés	Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolyama	
	Nyitó darabszám	Záró darabszám	Nyitó árfolyam	Záró árfolyam
	2018.12.31	2019.12.31	2018.12.31	2019.12.31
Klasszikus portfólió	1 108 093 381,51	1 150 255 906,63	1,67727489	1,71511457
Kiegészítő portfólió	3 118 295 535,25	3 111 533 521,39	2,06593207	2,23774516
Növekedési portfólió	5 001 944 038,60	4 729 157 519,19	2,10326986	2,38404218
Függő portfólió	785 446,18	536 756,26	4,29029636	4,29908285

1. GAZDASÁGI ÖSSZEFOGLALÓ

1.1. Nemzetközi összefoglaló

A 2019-es év első hónapjaiban a feldolgozóiparból kiinduló recessziós félelmek egyre inkább észrevehetővé váltak a szolgáltató szektorban is. A konjunktúra előrejelző indikátorok romló várakozásokat vetítettek előre, melyre válaszul a globális jegybankok tovább lazítottak monetáris politikájukon. A globális kötvényhozamok a növekedési félelmek miatt korábban nem látott mélypontot ütötték meg, az amerikai 10 éves hozam a 1,5%-os szint alatt is járt, míg a német 10 éves kötvény hozama folyamatosan új mélypontokat állított be és -0,7%-ig süllyedt. Ezt követően októberben óvatos hozamemelkedés volt megfigyelhető a globális piacokon. A részvény piacokon a 2019 elején indult emelkedés szeptemberben megtorpant, azonban az októberi pozitív híráramlás újabb csúcsra emelte a piacokat. A részvény visszavásárlások volumene egyre magasabb szintet ért el, új trend alakult ki, miszerint 5-10%-os korrekciók esetén az amerikai vállalatok megjelennek vevőként a piacon. A nyersanyagok szintén jelentősen felértékelődtek, az egyre alacsonyabb hozamok és a globális konjunktúrával kapcsolatos várakozások együttese miatt.

1.2. Magyarországi összefoglaló

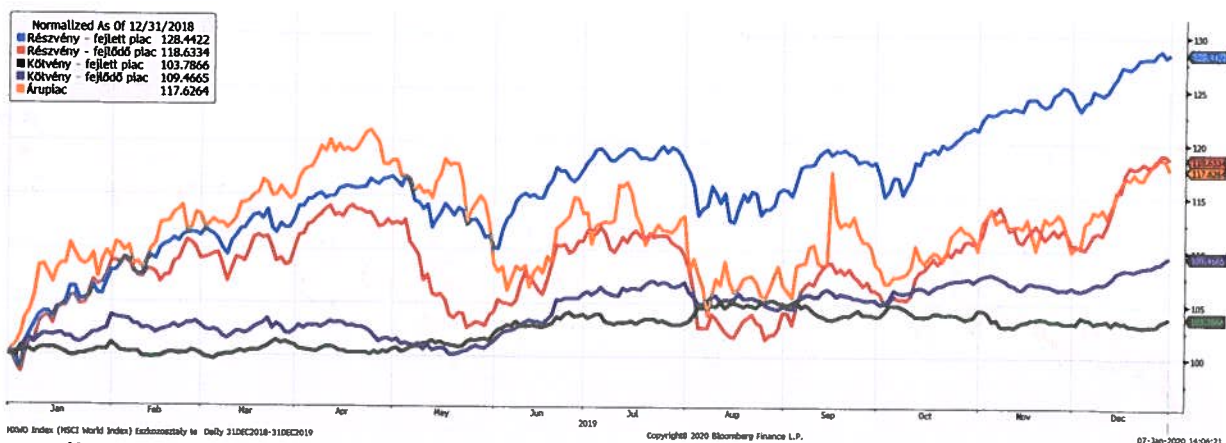
2019 a nemzetközi kötvénypiacokon a likviditás növeléséről és a kamatsökkentésekről szólt (az USA jegybankja a FED háromszor csökkentett az év során rendre 25 bázispontot, míg az Európai Központi Bank (EKB) egy csökkentést hajtott végre). A 2018-as rázószabb év után, mikor az első félévben emelkedtek a hozamok a várható kamatemelések miatt, 2019-ben a magyar állampapírpiacon is kiárazódtak a félelmek, így a jelentős hozamcsökkenésből profitálhattak a hosszú lejáratú papírokba befektetők.

Az éven belüli hazai állampapírok ZMAX (2 hét - 6 hónap hátralévő futamidejű papírok, illetve RMAX (3 hónap - 1 év futamidejű állampapírok) teljesítménye 2019-ben rendre 0,05% és 0,23% volt. A teljes hozamgörbét reprezentáló MAX Composite és az egy évnél hosszabb papírokat jelentő MAX indexek rendre 7,15% és 7,74%-os teljesítményt értek el az év során.

A magyar részvénytőzsde 2019-ben 17,7%-kal értékelődött fel, amely elsősorban az OTP jó teljesítményének volt köszönhető. A többi Blue Chip a MOL kivételével (-4,5%) pozitívan teljesített, a Richter 18,1%-kal, a Magyar Telekom árfolyama 1,4%-kal emelkedett az időszak során. A régiós összehasonlításban a magyar részvénytőzsde teljesítménye kiemelkedő volt. A magyar piac a lengyel és a cseh piachoz képest felülteljesítő, viszont a román piachoz képest alulteljesítő volt.

2. AZ EGYES PIACOK RÉSZLETES BEMUTATÁSA

2.1. Nemzetközi piacok



Eszközleltályok teljesítménye 2019-ben

A fejlett részvénypiacokon a japán tőzsde korigálta az első félévben fennálló lemaradását, így az időszak végén vezette az emelkedést. Európa esetében szintén short pozíció zárások, valamint az EKB monetáris lazítása javította a szentimentet, míg az észak-amerikai részvénypiac 31,5%-kal értékelődött fel. Az USA-ban a nagy kapitalizációval bíró részvények ismételten felülteljesítették a kis kapitalizációval rendelkező vállalatokat, a technológiai- és pénzügyi szektor felülteljesítő voltak, míg a feldolgozóiparban nagyobb súlyt képviselő alapanyag- és egészségügy szektor alulteljesítettek.

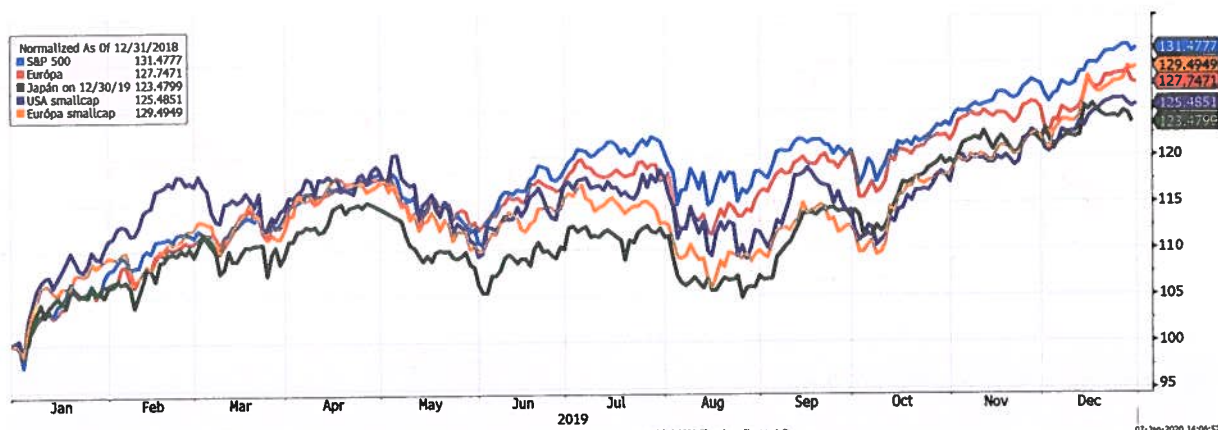
A kötvénypiacon a csökkenő hozamok miatt az első kilenc hónapban folytatódott a hozamvadászat, melynek következtében az olasz 10 éves hozam 192 bázisponttal esett, míg görög megfelelője 300 bázisponttal került lejjebb. Ezt követően a kedvező híráramlásnak köszönhetően az év utolsó három hónapjában hozamemelkedés volt megfigyelhető.

A globális feldolgozóipar a Beszerzési Menedzser Indexeken (BMI) keresztül recessziós jeleket mutat, melynek következtében meglehetősen nagy a bizonytalanság a piacokon. A legfontosabb kérdés, hogy a feldolgozóipari lassulás magával rántja-e a szolgáltató szektort, vagy ennek éppen az ellenkezője fog bekövetkezni.

A FED döntéshozói 2019 során háromszor is a kamatcsökkentés mellett tették le a voksukat, így az alapkamat 1,5-1,75% közötti szinten zárta az időszakot. A jegybankárok előrejelzése (FED DOTS) alapján jövőre nem várható már kamatcsökkentés, azonban a piac másképpen látja ezt. A kötvénypiaci árazások alapján a piaci szereplők 66%-os valószínűséget adnak egy 2020-ban esedékes kamatcsökkentésnek. A kamatcsökkentésre való spekulációt tehát jelentősebb mértékben az inflációs és növekedési várakozások csökkenése táplálja, és nem a jegybanki kommunikáció. A gazdasági adatok egyelőre nem indokolják a további kamatcsökkentést, a GDP növekedés lassulhat ugyan, de még mindig 2% körüli, a munkanélküliség nagyon alacsony szinteken van, és a pénzügyi kondíciók sem romlottak az negyedik negyedév során. Az elmúlt két évben a piacok szempontjából legmeghatározóbb esemény az amerikai-kínai kereskedelmi háború enyhülni látszik, és talán Trump elnök a választásokra hangolva valóban megköti a várva várt egyezséget Kínával. Mindez az utolsó negyedévben jelentősen javította a tőkepiaci szentimentet.

Az EKB szintén lazított monetáris politikáján, a szeptemberi kamatdöntés alkalmával 10 bázisponttal -0,5%-ra vágta az irányadó betét kamatát, mellyel egy időben a jegybanki tartalék betétekre sávós kamatozást jelentett be. Emellett újraindította kötvénylvásárlási programját is, ami jelentősen lejjebb nyomta az állampapírok hozamszintjét. Az EKB döntéshozói egyre nagyobb kockázatokat látnak a régió növekedésével kapcsolatban, nagy az esélye egy Ázsiából kiinduló externális sokknak, ami a régiós összetetésben az egyik legmagasabb GDP arányos exporttal rendelkező európai régió növekedését erősen visszavetné. A Beszerzési Menedzser Indexek az európai régióban alakulnak a legrosszabbul, ami kedvezőtlen növekedési képet vázol fel a közeli jövőre.

A magas exportkitettséggel bíró gazdaságokat negatívabban érinthetik az externális sokkok, melynek negatív hatását a deviza gyengítésével lehet valamelyest tompítani, emiatt egyre több elemző figyelmeztet egy lehetséges devizaháború kialakulásának veszélyeire. A kereskedelmi feszültségek enyhülése miatt azonban ezen a téren is pozitív fordulatot vettek az események. A Brexit-ügyben szintén előrelépést láthattunk az elmúlt hónapokban, ami további lökést adott az európai eszközöknek.



A fejlett részvénypiacok teljesítménye 2019-ben

A fejlődő piaci részvény indexek kivétel nélkül pozitív tartományban zárták a tárgyidőszakot. A legjobb teljesítményt az orosz- és a kínai részvénytőzsde nyújtotta, míg a közép-kelet-európai régiós piac lemaradó volt. A nyersanyagárak emelkedése és a kereskedelmi tárgyalásokkal kapcsolatos bizonytalanság enyhülése szeptember végétől itt is erős vételi kedvet hozott.

Kínában a 2018-ban indult költségvetési lazítás hatásai sokkal enyhébbek, és rövidebb ideig tartottak, mint azt a korábbi években tapasztalni lehetett. Így a tovább romló növekedési kép további monetáris lazítást váltott ki a döntéshozókból, melynek megfelelően a banki tartalék betétekre alkalmazott kamatszintet 150 bázisponttal csökkentette, valamint az alapkamatot is lejjebb vágta a jegybank. A hitelkiáramlás növekedett és a kereskedelmi háborús feszültségek csökkentek, ami az év második felében a konjunktúra mutatók részben bekövetkező javulását eredményezte. A BMI mutatók javultak ugyan, de a lakossági fogyasztás továbbra is csökken, az a utópiac sem talált magára az előző negyedévek ijesztő állapota után, valamint a feldolgozóipari keresletet áttételesen mutató termelői árindexek (PPI) is tovább estek. Ez azt mutatja, hogy alacsony a kereslet az iparcikkekre, ami tulajdonképpen globális dezinflációs hatásokkal jár együtt és továbbra is nyomott globális fogyasztói inflációt eredményez.

Latin-Amerikában előbb az argentin csődhelyzet, majd a chilei zavargások borzolták a kedélyeket, azonban a kompozit részvénytőzsdei index így is 17,8%-kal értékelődött fel. Argentínában augusztus 12-én az októberi elnökválasztás főpróbájának tekintett előválasztáson az akkori köztársasági elnök, Mauricio Macri súlyos vereséget szenvedett a balközép peronista jelölt, és korábbi kormányfő, Alberto Fernández-zel szemben. A befektetőket meglepte, hogy a választók a vártnál sokkal nagyobb arányban mondtak nemet Mauricio Macri megszorító gazdaságpolitikájára. Erre a hírre 1 nap alatt az argentin tőzsde közel 38%-ot esett (dollarban 49%-ot), a peso 34%-ot gyengült a dollárral szemben és 10%-kal 20%-ra emelkedett a CDS kamat-felár (az argentin állam 5 éven belüli csődje elleni biztosítás). Az év végére kissé javult a helyzet, így a tőzsde dollárban nézve 14,4%-kal értékelődött le éves összevetésben. Ezt követően Chilében utcai zavargások törtek ki, ami kormányválsághoz vezetett, melynek csillapítására a kormány különböző stimulatív gazdaságpolitikai lépéseket határozott el. A zavargások hatását a részvénytőzsde is megérezte, ami dollárban számolva 24%-kal értékelődött le.

Az indiai részvénytőzsde 13,5%-kal értékelődött fel 2019-ben. Az országban a harmadik negyedév elején egyre inkább felszínre kerültek strukturális problémák, melynek következtében a részvénytőzsde 10% körüli leértékelődést szenvedett el az időszakban. Ezt követően előbb monetáris lazítás, majd fiskális könnyítés javította a befektetői szentimentet. A kormány jelentős mértékben csökkentette a belföldi vállalatokat terhelő adók mértékét, ami javította az eredmény várakozásokat az országban. Mindezek mellett a javuló nemzetközi hangulat is tovább emelte az eszközárakat az utolsó negyedév során.



A fejlődő részvénytőzsdék teljesítménye 2019-ben

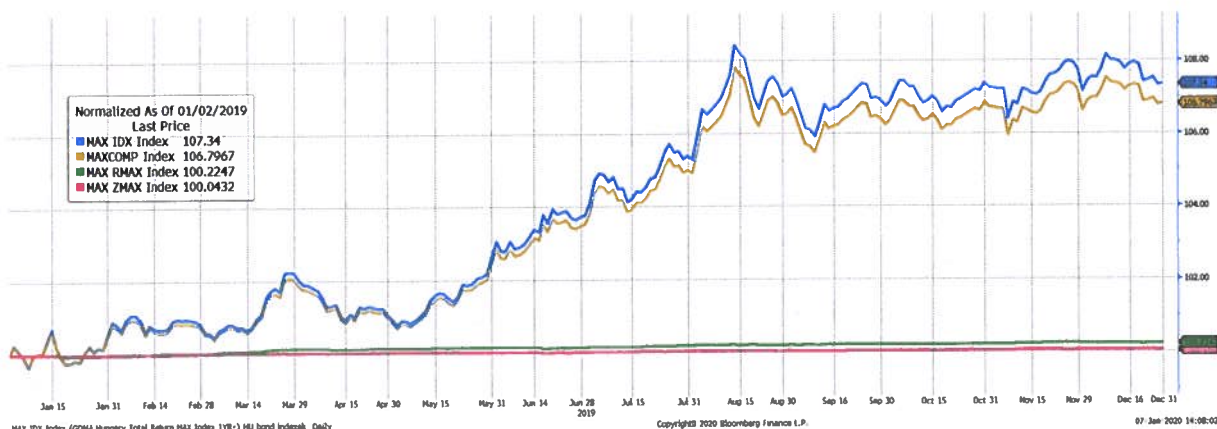
A **globális nyersanyagpiacokon** a nemesfémek vezették az emelkedést az időszakban, ami az alacsonyabb reálkamatok és az év első kilenc hónapját jellemző kockázatkerülő hangulat együttese miatt következett be. Az olaj piacon előbb az USA-Iráni viszony egyre feszültebbé válása, a Szaúd-Arábia legnagyobb olajfinomítója ellen elkövetett drón támadás, valamint a szíriai török offenzíva borzolta a kedélyeket. A szaúdi finomító termelésből való kiesésével az ország olajkitermelésének 50%-a esett ki a piacról néhány napra, ami egy rövid ideig 20% körüli

olajár emelkedést okozott, azonban a vártnál gyorsabban sikerült helyreállítani az üzemet, melynek következtében az olaj ára tulajdonképpen a támadás előtti szintjére állt vissza. Az olaj árfolyamát a közel-keleti feszültségek mellett a globális konjunktúrával kapcsolatos pozitív várakozások is emelték az utolsó negyedévben.

2.2. Magyar kötvénypiac

A hozamgörbe rövid oldalán, egészen a kétéves lejáratig 0% körüli hozamot lehet elérni huzamosabb ideje és az MNB továbbra is kényelmes helyzetben van, nem valószínű, hogy akár 2020-ban kamatot kellene emelnie. A hosszabb lejáratoknál továbbra is a nemzetközi hangulat lesz a meghatározó, nem várunk komoly eladói nyomást ebben a szegmensben sem.

Az éven belüli hazai állampapírok ZMAX(2 hét - 6 hónap hátralévő futamidejű papírok), illetve RMAX (3 hónap - 1 év futamidejű állampapírok) teljesítménye 2019-ben rendre 0,05% és 0,23% volt. A teljes hozamgörbét reprezentáló MAX Composite és az egy évnél hosszabb papírokat jelentő MAX indexek rendre 7,15% és 7,74%-os teljesítményt értek el az év során.



Hazai állampapírpiazi indexek teljesítménye 2019 teljes év

A magyar kötvények hozama a régiós piacokkal egyformán alakult.



10 éves kötvényhozamok a Kelet-Európai régióban 2019-ben

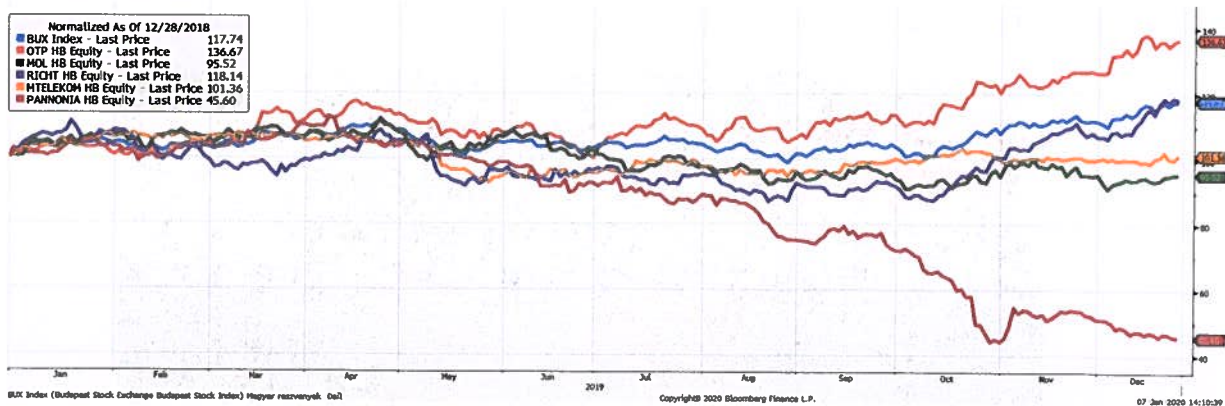
2.3. Magyar részvénypiac

A magyar részvénypiac 2019-ben 17,7%-kal értékelődött fel, amely elsősorban az OTP jó teljesítményének volt köszönhető. A többi Blue Chip a MOL kivételével (-4,5%) pozitívan teljesített, a Richter 18,1%-kal, a Magyar Telekom árfolyama 1,4%-kal emelkedett az időszak során. A régiós összehasonlításban a magyar részvénypiac teljesítménye kiemelkedő volt. A magyar piac a lengyel és a cseh piachoz képest felülteljesítő, viszont a román piachoz képest alülteljesítő volt.

OTP-tól megszokhattunk, hogy újabb bankok vásárlását jelenti be. Ezúttal olyan hírek láttak napvilágot, hogy az OTP esetleg kivonulhat a szlovák piacról. A lehetséges vevők között a ČSOB, a Tatra Bank és a Penta befektetői csoport

szerepelhet. Az OTP Csoport a közép-kelet-európai régió több, mint 10 országában van jelen. A főbb kockázatot a nettó kamatkülönbözet további szűkülése jelentheti. Az OTP továbbra is egyik legjövődolgozó bank Európában és pozitívként kell kiemelni a Bank tőkehelyzetét is a régióban. 2018-ben először sikerült a Banknak elérni az 1 Mrd eurós profitot, amely a nagy valószínűséggel a következő években is elérhető, ha a hitelekre képzett céltartalékok mértéke jelentősen nem változik. A MOL a kelet európai térségben elsőként kezdte meg üzleti modelljének az átalakítását. Egyre aktívabb szeretne lenni a vállalat a fogyasztói szolgáltatások területén. A Fresh Corner koncepció kiépítésével a benzinkutjait kiskereskedelmi értékesítési pontokká szeretné formálni, míg a MOL Limo szolgáltatás elindításával az autómegosztás területen is megjelent a társaság. A MOL az üzemanyagok felől egyértelműen a vegyipari, petrokémiai termékek irányába kíván elmozdulni, ezért 2030-ig 4,5 milliárd dollárnyi beruházást tervez végrehajtani. A Richter és az Allergan megkapta az Egyesült Államok Élelmiszer- és Gyógyszerügyi Hivatala engedélyét a VRAYLAR (cariprazine) kapszulák kiterjesztett alkalmazási előírataról az I. típusú bipoláris depresszió kezelésére felnőtt betegeknél (majdnem 11 millióra tehető az Egyesült Államokban az ilyen betegségben szenvedők száma). A CIG Pannónia részvényei az év során jelentősen leértékelődtek. A Biztosító „az olasz határon átnyúló” tevékenységéből adódóan jelentős veszteségekről számolt be.

A magyar részvénypiac mind régiós mind nemzetközi összehasonlításban olcsó piacnak mondható, így az alulértékelttsége középtávon csökkenhet.



Hazai részvények teljesítménye 2019-ben

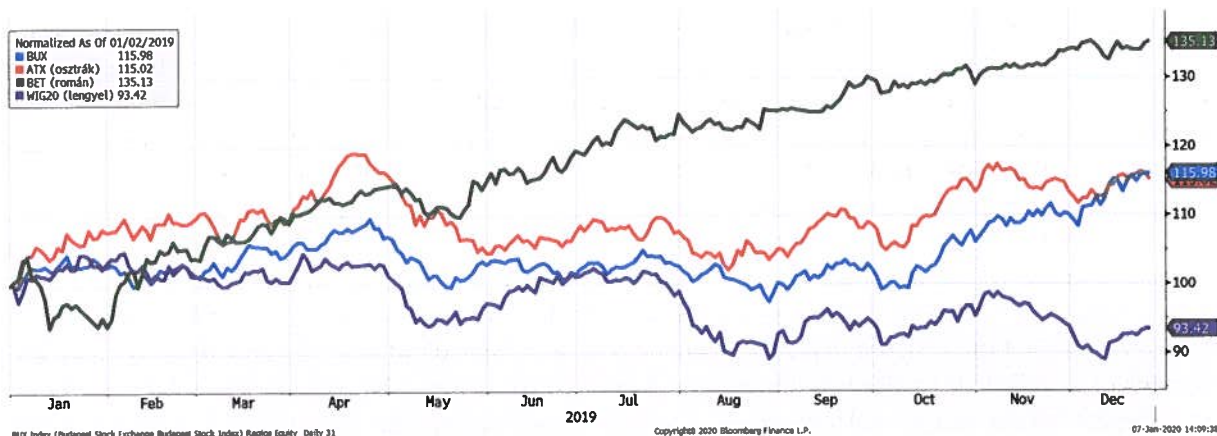
2.4. Régiós részvénypiac

2019-ben a régiós piac saját devizában számolva aluteljesítő volt a globális fejlődő részvénypiacokhoz képest. A régiós gazdaságok olyan gazdasági ciklusba léptek a fejlett országokhoz hasonlóan, amely a régiós hozamgörbék meredekségének emelkedéséhez és a bankok nettó kamateredményeinek bővüléséhez fog vezetni. A kamatemelési ciklus eddig Romániában és Csehországban indult el. A következő ország a régióban, amelyik a szigorítás irányába indulhat, az Lengyelország. A CETOP Index erősen pénzügyi szektor túlsúlyos, az index 45%-át banki részvények alkotják, ezért a kezdeti kamatemelések pozitív hatást gyakorolhatnak a bankok nettó kamateredményeire. A jelenlegi alacsony hozamkörnyezet is segíti a bankokat, ezért nem várjuk, hogy a bankok drasztikus mértékű céltartalékot képeznének a nem teljesítő hitelek után a következő években, amely befolyásolná az eredményességüket.

Legutóbb 2018 decemberében lángoltak fel a politikai kockázatok a román piacon, amikor is a kormány „kapzsisági” illetéket vetett ki a pénzügyi, az energia, és telekom szektorra. Később a rendeletet finomhangolták és a harmadára csökkentették a fizetendő terheket. A régió többi országa most politikailag csendes.

A régiós olajcégek főleg finomítói és petrokémiai üzletágakban erősek, ezért a 2020-tól hatályos tengeri hajózási szabályok (IMO 2020) pozitív hatással lehetnek a cégek eredményeire. A középtávon diesel hiány alakulhat ki Európában, mivel a tengeri hajók a korábbi magasabb kéntartalmú fűtőolaj helyett, csak kevésbé szennyező üzemanyagot használhatnak. A nyugat-európai finomítók nincsenek felkészülve, hogy rosszabb minőségű olajat is olyan hatékonyan alakítsák át, mint a MOL és a PKN a régiókban, amelyek az urál típusú, savanyúbb olajra vannak optimalizálva.

Összességében pozitívak a kilátások a régiókra, az egyre javuló GDP növekedési adatok is ezt támasztják alá.



Kelet európai részvénytörzscik teljesítménye 2019-ben

2.5. Devizapiacok

Az év során a forint – csakúgy, mint a legtöbb feltörekvő piaci deviza – jelentős mértékben, 5%-kal gyengült a dollárhoz képest; a forint esetében a hatás nagyjából 50%-a az EURUSD változásnak köszönhető, a másik fele pedig az EURHUF változásából adódik.



Fejlődő piaci devizaárfolyamok alakulása 2019. év végéig

Az éves grafikonon jól látszik, hogy a forint a legérzékenyebb deviza a régióban, a lengyel zlotyt és a román lejt a magasabb kamatszintek megtartották, míg a cseh korona esetében pedig már hozzászoktak a befektetők a nyomott hozamszintekhez, így itt is kisebb volt az ármozgás.



Kelet európai régiós devizaárfolyamok alakulása 2019-ben

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG – 2019.

A Pénztár kihelyezett vagyonkezelését 2019-ben az MKB-Pannónia Alapkezelő látta el. A Pénztár likviditási célokkal lekötött betétet és számlapénzt is tart a portfóliókban.

3.1. Az MKB-Pannónia Alapkezelő vagyonkezelési tevékenysége

A 2019-es év a magyar részvénytőzsdén felülsúlyozott pozíciójával és a többi portfólióelem alulsúlyozásával kezdődött.

Január legelején a részvénytőzsdék alulsúlyozása megszüntetésre került, ezen felül a technológiai cégeket tömörítő Nasdaq100 index emelkedésére számítva az index off benchmark elemként bekerült a portfóliókba. Ezek a pozíciók egészen márciusig megtartásra kerültek, jelentősen profitálva az emelkedő részvénytőzsdékből, amellyel az ártértékelődési hatást is figyelembe véve ekkorra jelentős felülsúly volt látható. Március elején kikerült a Nasdaq100 pozíció, a felértékelődött benchmarkelemek pedig semleges szintre lettek beállítva. Kivételt képezett a fejlődő piaci kitétségek, ahol relatív 30%-os alulsúly maradt. Március utolsó napjaiban a magyar részvénytőzsdén felülsúly részben realizálásra került, ezáltal a portfóliók neutrális kockázati szinten tartózkodtak. Április legelején a fejlődő piaci kitétségek a referencia index súlyára lett visszaállítva, az elemek belülről felülsúlyozásra kerültek az orosz és a kínai részpiacok, míg a többi stratégiánál a meglévő kitétségek tartása valósult meg. A negyedik hónapban nyereséggel két lépcsőben lezárásra került a BUX felülsúlyozás. Az áprilisi részvénytőzsdén emelkedés miatt a kockázatos kitétségek felülsúlyozódtak, így május elején ezek mindegyikénél eladásra kerültek a részvénytőzsdén eszközök, az év elejétől folytatódó töretlen emelkedés megtorpanására számítva. A hónap folyamán bekövetkezett részvénytőzsdén esésben alacsony bétájú – a piaci mozgásokkal kevésbé korreláló – kitétségek tartásával sikerült jó teljesítményt elérni. Júniusban a fentebb említett alacsony változékonyságú eszközök folyamatos átforgatása történt indexkövető eszközökbe mind a globális, mind az európai részvénytőzsdék esetében. Június végén a kedvező nemzetközi hangulat, a jó hazai makrogazdasági mutatók és a relatív alulértékeltség miatt újra a magyar részvénytőzsdén felülsúlyozása mellett született döntés. Júliusban az emelkedő piacokon megmaradt a felülsúlyos pozíció, rendszeres kockázatkövetéssel monitorozva az eredményeket. A negyedév elején felvett BUX long kitétségek nyereséggel eladásra kerültek augusztus első napjaiban. Szeptember elején mérséklésre kerültek a piaci mozgások következtében korábban felülsúlyozódtak pozíciók, valamint az orosz és kínai relatív long pozíció mértéke is lefeleződött a nyereség egy részét realizálva. Az egyre gyengülő magyar fizetőeszköz visszaerősödésére számítva a hónap második felében a portfólió egy részét az euróval szemben fedezni kellett. A negyedik negyedév elejére a részvénytőzsdék emelkedésével párhuzamosan enyhe felülsúlyozott részvénytőzsdék alakult ki a portfólió(k)ban, amely október legelején lett csökkentve mind az fejlődő piaci (EM) mind a globális (World) kitétségek oldalán. A negyedév során több lépcsőben visszavágásra kerültek az aktív befektetési alapokban lévő állományok és átsúlyozás történt passzív befektetési instrumentumokba, valamint csökkent a relatív long kitétségek az orosz és kínai piacokon a globális feltörekvő piacokkal szemben is. A negyedév további részében folyamatos monitoring mellett a piaci teljesítmények miatti átsúlyozódás nem kellett korrigálni, így hónapról-hónapra egyre nagyobb részvénytőzsdék alakult ki az eszközösszetételben, amely kitétségek az emelkedő piacon segítették a többleteredmény elérését. A negyedév végén emiatt felülsúlyozott részvénytőzsdék volt, míg deviza oldalon szintén enyhén a benchmark felett álltak a portfóliók.

3.2. A vagyonekezelési tevékenység értékelése

3.2.1. A befektetési politika változásai 2019-ben

A befektetési politikában kisebb pontosítások történtek az év során, amely azonban nem érintette a magán ágazat referencia kompozitjait.

3.2.2. Az MKB-Pannónia Alapkezelő teljesítménye

A Pénztárnak egy vagyonekezelője volt az év során, az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. A vagyonekezelő a befektetési politika és a vagyonekezelőre vonatkozó irányelvek szerint végezte a vagyonekezelést.

A vagyonekezelő által elért bruttó hozam és a vagyonekezelési irányelvek szerinti benchmark 2019-ben az alábbi volt:

Portfólió	MKB-Pannónia Alapkezelő	
	Benchmark	Bruttó hozam
Klasszikus	1,65 %	2,57 %
Kiegyensúlyozott	6,55 %	8,64 %
Növekedési	11,01 %	13,60 %

A vagyonekezelői portfóliónkénti bruttó hozamok eltérnek az egyes portfóliók nettó hozamától, egyrészt a nettó hozamban már figyelembe vett vagyonekezelői- és letékekezelői költségek miatt, továbbá az egyes portfóliók saját kezelési elemei eltérő hozamai miatt.

Az Alapkezelő a 2019-es évben jelentősen felülteljesítette a referenciaindex hozamát minden portfólió tekintetében. A felülteljesítések mértéke az alacsonyabb kockázati kitettséggel rendelkező portfólió esetén volt kisebb, itt a kötvényportfólió elemek járultak hozzá pozitívan a pénztári eredményhez. A Kiegyensúlyozott és a Növekedési portfóliók nagymértékben túlteljesítették a kizűzött célpiaci teljesítményeket, melynek okai a fent részletezett vagyonekezelői döntések voltak.

3.2.3. Az egyes választható portfóliók hozamai

Portfólió	Referencia %		Nettó %		Vagyonnövekedési mutató %	Vagyon (eFt)
	Év	10 év	Év	10 év		
Klasszikus	1,65%	3,39%	2,26%	4,45%	3,86%	1 972 821
Kiegyensúlyozott	6,55%	6,37%	8,32%	7,02%	6,78%	6 962 819
Növekedési	11,01%	6,70%	13,35%	7,92%	7,91%	11 274 511
Infláció (év/év)	-	-	3,40%	2,47%	-	-

Nettó hozamráta 2019: A bruttó hozamrátából a vagyon- és letékekezeléssel összefüggő költségek levonása után kapott hozamráta.

Referencia hozamráta 2019: A befektetési politikában minden eszközcsoporthoz kiválasztásra kerülő mutatók, az ún. referencia-indexek, amely a kezelt portfólió jellemző összetételét tükröző tőkepiaci index vagy több tőkepiaci index kombinációja, melynek adott időszak alatti változása összehasonlítható a kezelt portfólió adott időszak alatti hozamrátával. Ezekkel lehet a pénztár (illetve vagyonekezelője) befektetési teljesítményét (bruttó hozamrátáját) összehasonlítani. Az éves nettó hozamráta adatai a referencia-hozamrátával közvetlenül nem mérhetők össze.

Átlagos 10 éves ráta: Az elmúlt 10 év éves hozamrátaiból mértani átlagolással számított hozamráta. Mivel átlagos mutató, ezért értéke úgy értelmezhető, mintha az elmúlt 10 év mindegyikében ez lett volna a pénztár éves hozamrátája.

Vagyonnövekedési mutató: A vagyonnövekedési mutató az egy főre jutó vagyonnal súlyozott átlagos hozamráta. A mutató számításánál a pénztárak az átlagos 10 éves hozamráta kiszámításához használt éves nettó hozamrátákat vették alapul. Az átlagos 10 éves hozamráttal ellentétben figyelembe veszi, hogy az egyes hozamrátákat mekkora nagyságú vagynon érte el a tag az elmúlt 10 évben.

A befektetési tevékenység további értékelését, valamint a hozamrátára vonatkozó elemzést az éves beszámoló részét képező aktuáriusi jelentés tartalmazza.

A pénztár üzleti év végi portfólió-állománya könyv szerinti értékének és piaci értékének bemutatását tartalmazó kimutatás:

Megnevezés	Fedezeti portfólió						Működési portfólió		Likviditási és kockázati portfólió		Azonosítatlan (függő) befizetések		Összesen	
	Klasszikus portfólió			Kiegészítő portfólió			Növekedési portfólió		Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték						
									Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték		
Portfólió összesen	1 951 489	1 979 438	6 699 190	7 010 716	10 633 296	11 312 345	27 617	27 617	46 691	46 691	2 546	2 546	19 360 829	20 379 353
Bankszámlák és készpénz összesen	61 578	61 578	103 607	103 607	200 466	200 466	27 617	27 617	46 691	46 691	2 546	2 546	442 505	442 505
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	61 578	61 578	103 607	103 607	200 466	200 466	27 617	27 617	46 691	46 691	2 546	2 546	442 505	442 505
Pénzforgalmi számla	60 394	60 394	89 881	89 881	70 972	70 972	27 617	27 617	46 691	46 691	2 546	2 546	298 101	298 101
HUFMKBLASSZ	60 394	60 394	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 394	60 394
HUFMKBKIEGY	0	0	89 881	89 881	0	0	0	0	0	0	0	0	89 881	89 881
HUFMKBNÖV	0	0	0	0	70 972	70 972	0	0	0	0	0	0	70 972	70 972
HUFMKBMŰK	0	0	0	0	0	0	27 517	27 517	0	0	0	0	27 517	27 517
HUFMKBFIZ	0	0	0	0	0	0	100	100	0	0	0	0	100	100
HUFMKBKLIK	0	0	0	0	0	0	0	0	46 691	46 691	0	0	46 691	46 691
HUFMKBFÜGG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 546	2 546	2 546	2 546
Befektetési számla	1 184	1 184	13 726	13 726	129 494	129 494	0	0	0	0	0	0	144 404	144 404
HUFOTPKLASSZ	848	848	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	848	848
HUFOTPKIEGY	0	0	5 539	5 539	0	0	0	0	0	0	0	0	5 539	5 539
HUFOTPNÖV	0	0	0	0	7 771	7 771	0	0	0	0	0	0	7 771	7 771
EUROTPKLASSZ	308	308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	308	308
EUROTPKIEGY	0	0	1 330	1 330	0	0	0	0	0	0	0	0	1 330	1 330
EUROTPNÖV	0	0	0	0	2 455	2 455	0	0	0	0	0	0	2 455	2 455
USDDOTPKLASSZ	28	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28	28
USDDOTPKIEGY	0	0	5 151	5 151	0	0	0	0	0	0	0	0	5 151	5 151
USDDOTPNÖV	0	0	0	0	115 248	115 248	0	0	0	0	0	0	115 248	115 248
CZKOTPKIEGY	0	0	388	388	0	0	0	0	0	0	0	0	388	388
CZKOTPNÖV	0	0	0	0	952	952	0	0	0	0	0	0	952	952
PLNOTPKIEGY	0	0	1 226	1 226	0	0	0	0	0	0	0	0	1 226	1 226
PLNOTPNÖV	0	0	0	0	2 871	2 871	0	0	0	0	0	0	2 871	2 871
RONOTPKIEGY	0	0	92	92	0	0	0	0	0	0	0	0	92	92
RONOTPNÖV	0	0	0	0	197	197	0	0	0	0	0	0	197	197
Lekötött betét (betétszerződés); hitelintézeteki betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	1 890 232	1 918 181	6 591 748	6 903 274	10 419 972	11 099 021	0	0	0	0	0	0	18 901 952	19 920 476
Hitelviszonyt megterjesztő értékpapírok (kötvények)	1 850 439	1 873 083	5 146 386	5 241 357	6 483 096	6 591 192	0	0	0	0	0	0	13 479 921	13 705 632
Magyar állampapír	1 816 412	1 838 408	4 617 971	4 706 399	5 910 862	6 007 564	0	0	0	0	0	0	12 345 245	12 552 371
DISZKONT KIEGY 2020 02 26 12 HÓ	53 241	53 411	137 785	138 222	270 145	271 004	0	0	0	0	0	0	461 171	462 637

DISZKONT KIEGY 2020 04 29 12 HÓ	392 030	392 473	155 178	155 475	149 720	150 005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	696 928	697 953	
DISZKONT KIEGY 2020 06 24 12 HÓ	0	0	9 986	10 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 986	10 010
MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2025/B	97 591	98 369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97 591	98 369
MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2022/B	0	0	401 361	416 036	603 208	612 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 004 569	1 028 096
MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2022/C	539 706	550 629	1 524 493	1 553 193	1 034 849	1 061 637	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 099 048	3 165 459
MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2023/A	82 145	81 296	486 936	482 079	690 707	669 424	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 259 788	1 232 799
MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2024/B	81 533	82 430	518 300	522 975	897 834	920 970	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 497 667	1 526 375
MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2024/C	97 285	99 274	902 219	939 794	608 726	639 856	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 608 230	1 678 924
MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2025/B	0	0	113 681	114 910	921 884	938 085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 035 565	1 052 995
MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2026/D	4 170	4 145	145 955	148 756	166 578	168 760	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	316 703	321 661
MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2028/A	0	0	70 727	71 058	466 311	473 169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	537 038	544 227
BÓNUSZ MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2020/O	443 478	450 922	151 350	153 891	100 900	102 594	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	695 728	707 407
MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY 2021/A	25 233	25 459	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 233	25 459
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0	423 535	426 238	315 707	320 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	739 242	746 893
MFB202110/1 KÖTVÉNY	0	0	17 300	17 351	32 906	33 002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 206	50 353
MFB202406/1 KÖTVÉNY	0	0	106 360	108 693	212 720	217 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	319 080	326 079
MFB202311/1 KÖTVÉNY	0	0	100 117	100 382	70 081	70 267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	170 198	170 649
MFB202208/1 KÖTVÉNY	0	0	199 758	199 812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199 758	199 812
Külföldi állampapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	34 027	34 675	59 547	60 681	68 053	69 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161 627	164 706
WINGHOLDING 2022/1 KÖTVÉNY	34 027	34 675	59 547	60 681	68 053	69 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161 627	164 706
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	45 333	48 039	76 419	80 980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121 752	129 019
OTPHB 2.875 07/15/29	0	0	45 333	48 039	76 419	80 980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121 752	129 019
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	112 055	112 643	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 055	112 643
ERSTBX 8.875 12/29/49	0	0	0	0	77 397	76 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77 397	76 580
ISPIM 7 12/29/49 CORP	0	0	0	0	34 658	36 063	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 658	36 063
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Részvények	39 793	45 098	873 023	995 293	1 845 908	2 078 391	0	0	0	0	0	0	2 758 724	3 118 782
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírcsere bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	39 793	45 098	707 087	832 265	1 408 739	1 645 546	0	0	0	0	0	0	2 155 619	2 522 909
OTP BANK NYRT.	13 543	19 689	180 180	248 423	378 523	531 641	0	0	0	0	0	0	572 246	799 753
RÁBA NYRT.	0	0	0	0	1 459	1 304	0	0	0	0	0	0	1 459	1 304
MAGYAR TELEKOM NYRT.	1 596	1 540	16 721	16 450	34 347	34 159	0	0	0	0	0	0	52 664	52 149
TAKAREK RÉSZVÉNY (FHB NYRT)	0	0	0	0	1 285	922	0	0	0	0	0	0	1 285	922
GRAPHISOFT PARK SE	300	406	1 452	1 963	4 423	5 983	0	0	0	0	0	0	6 175	8 352
BIF BUDAPEST INGATLAN NYRT 10	0	0	119 228	183 015	197 254	302 785	0	0	0	0	0	0	316 482	485 800
PANNERGY (PANNONPLAST NYRT 20)	0	0	550	587	1 669	1 779	0	0	0	0	0	0	2 219	2 366
ANY RÉSZVÉNY (ÁLLAMI NYOMDA 98)	234	243	1 193	1 243	3 621	3 770	0	0	0	0	0	0	5 048	5 256
CIG PANNÓNIA RÉSZVÉNY	1 785	689	12 641	5 062	32 831	12 906	0	0	0	0	0	0	47 257	18 657
APPENINN RÉSZVÉNY	0	0	919	492	2 786	1 492	0	0	0	0	0	0	3 705	1 984
OPUS RÉSZVÉNY PHYLAXIA 1912 OPIMUS	2 019	1 134	28 501	19 954	68 209	44 145	0	0	0	0	0	0	98 729	65 233
WABERERS INTERNATIONAL NYRT TÖRZSRÉSZVÉNY	677	156	5 875	1 350	16 601	3 815	0	0	0	0	0	0	23 153	5 321
RICHTER GEDEON NYRT 100 TÖRZSRV	7 895	9 578	95 677	115 322	202 485	245 438	0	0	0	0	0	0	306 057	370 338
MKB RÉSZVÉNY	0	0	95 044	95 044	150 478	150 479	0	0	0	0	0	0	245 522	245 523
MDL NYRT 125	11 744	11 663	149 106	143 960	312 768	304 928	0	0	0	0	0	0	473 618	459 951
Magyarországon kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírcsere történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírcsere bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	0	0	165 936	163 028	437 169	432 845	0	0	0	0	0	0	603 105	595 873
ERSTE BANK STAMM	0	0	24 812	23 882	63 701	61 167	0	0	0	0	0	0	88 513	85 049
VIENNA INSURANCE GROUP	0	0	3 622	3 442	7 884	7 522	0	0	0	0	0	0	11 506	10 964
CEZ	0	0	11 446	11 879	29 497	30 611	0	0	0	0	0	0	40 943	42 490
KOMERCNI BANKA AS	0	0	5 184	4 932	14 148	13 468	0	0	0	0	0	0	19 332	18 400
MONETA MONEY BANK AS	0	0	8 273	8 881	22 723	24 516	0	0	0	0	0	0	30 996	33 397

O2 CZECH REPUBLIC AS	0	0	1 846	1 641	5 071	4 509	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 917	6 150
AVASTI PLC	0	0	2 487	3 659	6 462	9 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 949	13 177
DIGI COMMUNICATIONS NV	0	0	941	877	2 606	2 430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 547	3 307
KGHM POLSKA MIEDZ SA	0	0	10 226	9 240	29 498	27 417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 724	36 657
CD PROJEKT SA	0	0	8 095	12 557	23 127	36 477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 222	49 034
PEKAO	0	0	17 430	14 279	44 572	36 624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62 002	50 903
POLISH OIL GAS	0	0	7 186	5 112	19 084	13 593	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 270	18 705
POLSKI KONCERN NAFTOWY ORLEN	0	0	15 647	14 416	40 331	37 442	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 978	51 858
PKO PW	0	0	18 069	14 457	46 618	37 047	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64 687	51 504
POWSZECHNY ZAKLAD UBEZPIECZE	0	0	16 099	15 027	41 445	38 774	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 544	53 801
BRD GROUPE SOCIETE GENERALE	0	0	125	187	344	514	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	469	701
SOCIETATEA NATIONALA DE GAZE	0	0	5 511	6 038	14 578	15 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 089	21 935
BANCA TRANSILVANIA	0	0	8 937	12 522	25 480	35 319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 417	47 841
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadály	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	572 339	666 624	2 016 148	2 353 013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 588 487	3 019 637
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	0	9 285	7 603	27 089	22 179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 374	29 782
Likviditási, pénzügyi alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötvényalap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényalap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Árpiaci alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingtalan alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kockázati tőkealap	0	0	9 285	7 603	27 089	22 179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 374	29 782
SOLUS I KOCKÁZATI TŐKEALAP B SOR	0	0	9 285	7 603	27 089	22 179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 374	29 782
IDEIGL BEF JEGY	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Magántőkealap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vegyes alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0	0	562 103	657 721	1 986 562	2 327 419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 548 665	2 985 140
Likviditási, pénzügyi alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötvényalap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényalap	0	0	562 103	657 721	1 986 562	2 327 419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 548 665	2 985 140

ABERDEEN GL EMMKT EQTY I2	0	0	27 529	31 065	95 075	107 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122 604	138 353	
AMUNDI ETF MSCI EMU HIGH DIV	0	0	12 331	14 889	38 962	47 043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 293	61 932
BNP AQUA I EUR	0	0	39 394	40 463	124 985	128 399	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	164 379	168 862
DOW JONES EURO STOXX 50 EX	0	0	99 641	114 378	310 445	355 308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	410 086	469 686
DEUTSCHE X TRACKERS HARVEST	0	0	8 011	8 221	34 026	34 918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 037	43 139
ISHARES CORE MSCI WORLD	0	0	177 227	206 005	567 394	661 711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	744 621	867 716
ISHARES MSCI CHINA ETF	0	0	8 345	8 670	35 325	36 703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 670	45 373
MFS MER EUROPEAN RES I1	0	0	17 900	21 550	56 184	67 651	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 084	89 201
MORGAN ST INV F-GLB BRNDS-Z	0	0	31 796	39 702	100 780	125 845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132 576	165 547
SCHRODER IN-G EM IM OP-CUSD-A	0	0	34 061	46 338	139 724	190 112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	173 785	236 450
VANECK VECTORS RUSSIA ETF	0	0	13 864	16 825	58 441	70 918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72 305	87 743
VANGUARD EMERGING MARKET ETF	0	0	66 112	76 467	317 077	365 478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	383 189	441 945
VF MTX SUST EM MK L ICAP USD	0	0	25 892	33 148	108 144	136 045	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	134 036	169 193
Árpiaci alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlan alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kockázati tőkealap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Magántőkealap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vegyes alap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	951	1 300	2 497	3 415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 448	4 715
FONDUL PROPRIETATEA SA	0	0	951	1 300	2 497	3 415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 448	4 715
Jelzáloglevél	0	0	0	0	74 820	76 425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 820	76 425
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0	0	0	74 820	76 425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 820	76 425
TJ24INFO2 JELZÁLOGLEVÉL	0	0	0	0	74 820	76 425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 820	76 425
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek	-31 496	-31 496	-106 524	-106 524	-263 618	-263 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-401 638	-401 638
euro forward eladási ügylet (235500 db)	0	0	0	0	-78 077	-78 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78 077	-78 077
euro forward eladási ügylet (109000 db)	0	0	0	0	-36 138	-36 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-36 138	-36 138
euro forward eladási ügylet (51462 db)	0	0	0	0	-17 062	-17 062	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-17 062	-17 062
euro forward eladási ügylet (400000 db)	0	0	0	0	-132 341	-132 341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-132 341	-132 341
euro forward eladási ügylet (139500 db)	0	0	-46 249	-46 249	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-46 249	-46 249
euro forward eladási ügylet (87000 db)	0	0	-28 844	-28 844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-28 844	-28 844
euro forward eladási ügylet (95000 db)	0	0	-31 431	-31 431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-31 431	-31 431
euro forward eladási ügylet (95000 db)	-31 496	-31 496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-31 496	-31 496
Opció ügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Repoügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SWAP ügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása:

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Befektetések 2019. 12. 31.-i értéke könyv szerinti értéken	Befektetések 2019. 12. 31.-i értéke értéke piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok piaci értéken
Összesen	19 360 829	20 379 353	6 983 925
Európai Gazdasági Térség összesen	18 819 628	19 761 154	6 365 726
Izland	0	0	0
Liechtenstein	0	0	0
Norvégia	0	0	0
EU tagországok összesen	18 819 628	19 761 154	6 365 726
Ausztria	177 416	172 593	172 593
Belgium	0	0	0
Bulgária	0	0	0
Ciprus	0	0	0
Cseh Köztársaság	98 187	100 436	100 436
Dánia	0	0	0
Egyesült Királyság	8 949	13 178	13 178
Észtország	0	0	0
Finnország	0	0	0
Franciaország	51 293	61 932	61 932
Görögország	0	0	0
Hollandia	3 546	3 306	3 306
Horvátország	0	0	0
Írország	744 622	867 716	867 716
Lengyelország	337 428	312 461	312 461
Lettország	0	0	0
Litvánia	0	0	0
Luxemburg	801 464	967 608	967 608
Magyarország	16 093 556	16 680 983	3 285 555
Málta	0	0	0
Németország	410 086	469 685	469 685
Olaszország	0	0	0
Portugália	0	0	0
Románia	58 423	75 193	75 193
Spanyolország	34 658	36 063	36 063
Svédország	0	0	0
Szlovákia	0	0	0
Szlovénia	0	0	0
Egyéb ország	541 201	618 199	618 199
Amerikai Egyesült Államok	541 201	618 199	618 199
Kanada	0	0	0
Japán	0	0	0
Svájc	0	0	0
Egyéb más országok	0	0	0

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása:

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Befektetések 2019. 12. 31-i értéke könyv szerinti értéken	Befektetések 2019. 12. 31-i értéke piaci értéken
HUF	16 075 394	16 650 296
EUR	715 411	817 821
GBP	0	0
USD	1 969 252	2 315 887
CHF	0	0
JPY	0	0
Egyéb	600 772	595 349
Összesen	19 360 829	20 379 353

Átcsoportosítás fedezeti tartalékot érintő tételei:

Az azonosítatlan befizetések hozamaként a fedezeti tartalék javára 8 096 Ft került rendezésre, a tartalék terhére árfolyam korrekció miatt 1 199 647 Ft került átcsoportosításra a likviditási tartalékba.

Likviditási tartalék alakulása

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesítés
Likviditási célú bevételek	81	81	100,00%
Egyéb ráfordítások	0	4	0%
Befektetési tevékenység eredménye	410	98	23,90%
Függő befektetések hozamára képzett céltartalék	100	8	8,00%
Likviditási céltartalék képzés	591	183	30,96%

A likviditási célú bevétel 100 %-ban teljesült, amennyiben nem vesszük figyelembe a 2019. évben leírt meg nem fizetett tagdíjakat (4 eFt), a tervteljesülés 95,06 %, így a nettó likviditási célú bevétel 77 e Ft. A hozam 76,1 %-kal terv alatt teljesült, így a céltartalék képzés 69,04 %-kal elmaradt a tervezettől.

A befektetési tevékenység eredményének elmaradását a tervezettől a banki kamatok csökkenése okozta.

Átcsoportosítás és likviditási tartalékot érintő tételek:

Az azonosítatlan befizetésekre jutó hozamból 22 Ft került a tartalék tőkébe, árfolyam korrekció miatt pedig 1 Ft-ot csoportosított át a Pénztár a tartalék javára. A fedezeti tartalékba 8 096 Ft került át az azonosítatlan befizetésekre jutó hozamból, árfolyamkorrekciókból eredően 1 199 647 Ft került átcsoportosításra a likviditási tartalékba a fedezeti tartalékból. A működési költségek fedezetére IT határozat alapján 15 millió Ft került átcsoportosításra a likviditási tartalékból a működési tartalékba.

A likviditási tartalékból egyéb címen (kerekítési különbözet) 1 Ft került kivezetésre.

Likviditási és kockázati céltartalékok alakulása

(adatok e Ft-ban)

Likviditási portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	
Nyitó állomány	11
Tárgyévben értékelési különbözetéből céltartalék (+)	-10
értékelési különbözet záró állománya	1
Egyéb kockázatokra	
Nyitó állomány	60 185
Tárgyévben egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)	185
Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	1 200
Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	15 000
Egyéb kockázati tartalék záró állománya	46 570
FÜGGŐ befizetések hozamára képzett céltartalék	
Nyitó állomány	1
Tárgyévben függő befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	8
Függő befizetések befektetési hozamának céltartalékából átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	8
Függő befizetések hozamára képzett céltartalék záró állománya	1

Átcsoportosítás működési tartalékot érintő tételei:

Azonosíthatatlan befizetésekre jutó hozamból 22 Ft került közvetlenül a Tartalék tőkébe, árfolyam korrekció miatt pedig 1 Ft került átcsoportosításra a Likviditási tartalékból. A működési költségek fedezetére IT határozat alapján 15 millió Ft került átcsoportosításra a likviditási tartalékból a működési tartalékba.

A pénztár működési tevékenységének eredménye

(adatok ezer Ft-ban)

Megnevezés	Terv	Tény	Teljesítés
Működési célú bevételek	67 645	64 612	95,52%
Befektetési tevékenység eredménye	257	50	19,46%
Működési költségek, ráfordítások	74 618	75 677	101,42%
Működési tevékenység eredménye	-6 716	-11 015	-164,01%

A Pénztár a 2019. évi tervezett működési eredményt 4 299 e Ft-tal alul teljesítette, a tervezetthez képest 64,01 %-kal kisebb eredményt ért el. A működési bevételek 4,48 %-kal, a befektetési tevékenység eredménye pedig 80,54 %-kal marad el a várttól, a működési költségek és ráfordítások tervezett összegét 1,42 %-kal haladta meg a Pénztár.

Az Mpt. 61. § (2) pont h) alpontja és a 74.§ (4) pontjának 2016.07.01-jétől hatályos módosításának 2019. üzleti évben történt végrehajtása kapcsán 18 756 e Ft került elszámolásra a fedezeti tartalékból a működési tartalékba bevételként.

A tagdíj jellegű befizetések működési tartalékra jutó részén felül 2019. évben - a 2018. évi 1 176 fővel szemben - 1 123 fő fizetett összesen 13 399 e Ft működési hozzájárulást (adományt) a Pénztár működésének támogatására.

A pénztár bevételeit növelte az MKB Bank által nyújtott 30 000 e Ft működési célra adott támogatás is.

A befektetési tevékenység eredményét az elszámolási folyószámla kamata eredményezte.

A tervezetthez képest kevesebb tagdíjcélú bevétellel és kevesebb befektetési eredménnyel, valamint a tervezettnél több működési ráfordítás következtében, 164,01 %-os veszteséggel zárt a Működési tartalék.

Megnevezés	Terv	Tény	%
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	74 619	75 677	101,42%
Anyagjellegű ráfordítások	24 800	22 461	90,57%
Anyagköltség	488	517	105,94%
Igénybe vett szolgáltatások	24 312	21 944	90,26%
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj	141	208	147,52%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	0	0	0,00%
Könyvvizsgálat díja	3 429	3 429	100,00%
Aktuáriusi díj	1 951	1 951	100,00%
Szaktanácsadás díja	964	1 551	160,89%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	14	0,00%
Béreteti díj	8 371	8 187	97,80%
Oktatás, továbbképzés	276	49	17,75%
Egyéb igénybevett szolgáltatás	9 180	6 555	71,41%
Egyéb szolgáltatás költsége	1 020	1 001	98,14%
Pénzügyi szolg. Díja	646	667	103,25%
Biztosítási díj	334	321	96,11%
Különféle egyéb szolg.	40	13	32,50%
Személyi jellegű ráfordítások	39 814	39 032	98,04%
Béreköltség	29 355	30 075	102,45%
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	28 333	28 890	101,97%
Állományba nem tartozók munkadíja	1 022	1 185	115,95%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	0	0	0,00%
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	518	432	83,40%
Kihelyezett ügyfélsz. kapcsolattartók díja	0	0	0,00%
Egyéb megbízási munkadíja	504	753	149,40%
Személyi jellegű egyéb kiadások	1 943	1 568	80,70%
Egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő juttatások	1 418	1 039	73,27%
Munkáltatót, kifizetőt terhelő béren felüli juttatások SZJA	501	227	45,31%
Bérfelrakások	6 597	6 123	92,81%
Szociális hozzájárulási adó	6 344	5 882	92,72%
Rehabilitációs hozzájárulás	253	241	95,26%
Értékcsökkenési leírás	2 114	5 909	279,52%
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 871	7 274	105,87%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	6 727	7 095	105,47%
Egyéb ráfordítások	144	179	124,31%

Magyarázat az egyes tételekhez:

A Pénztár 2019-ben is költségtakarékosságra törekedett. A kiadások ugyan a legtöbb költséghelyen a tervezett költségkeret alatt maradtak, azonban összességében a működéssel kapcsolatos ráfordítások 1,42 %-kal a meghaladták a tervet.

Az anyagjellegű ráfordítások a tervhez képest alacsonyabban alakultak, 90,57 % a tervteljesítés. Ezen belül az anyagköltség 5,94 %-kal meghaladta a tervezettet.

Az igénybe vett szolgáltatások összességében a tervhez képest alacsonyabban alakultak, 90,26% a tervteljesítés. A könyvvizsgálat díja és az aktuáriusi díj 100 %-ban teljesült. A bérszámfejtéshez kapcsolódó adminisztratív feladatok 47,52 %-kal terv felett teljesült, amelynek a megnövekedett Pénztári alkalmazotti létszám miatti több havi számfejtendő munkatárs miatti díjemelkedés az oka. A szaktanácsadás és jogi szaktanácsadás díja 60,89 %-kal haladta meg a tervezettet, **mely egyrészt az MNB vizsgálat miatti jogi szaktanácsadási díj többletköltséget, másrészt az előre nem tervezett, IT biztonságtechnikai felelős tisztség ellátásának díja, IT szabályzat kialakításának és IT biztonsági vizsgálat díjakat, valamint a cégkapu szolgáltatással kapcsolatban felmerült költségeket tartalmazza.**

Bérelti díj (97,80 %), oktatás és továbbképzési díj (17,75 %), az egyéb igénybe vett szolgáltatás (71,41 %) a tervhez képest megtakarítást eredményezett.

Utóbbi esetében alapvetően a Polygon szoftver új infrastruktúrára történő átállás az eredeti elképzeléshez képesti egyszerűbb megvalósításával a költségek tekintetében kedvezőbb megoldást jelentett.

Az egyéb szolgáltatás költsége is a terv alatt alakult (98,14 %), ugyan a tagi kifizetésekkel kapcsolatban felmerülő bank és tranzakciós költség a tervezettet meghaladta (103,25 %), azonban a pénztár eszközeire kötött biztosítások költségei terv alatt alakultak (96,11 %).

A személyi jellegű ráfordítások tekintetében összességében a tervhez képest alacsonyabban (98,04 %) alakultak a kiadások. A bérköltség 2,45 %-kal magasabban teljesült, ezen belül az egyéb, állományba nem tartozók, azaz az időszakos megbízással foglalkoztatottak, illetve a megbízási szerződés keretében foglalkoztatottak munkadíja 15,95 %-kal a tervezett felett alakult. Az állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére 1,97 %-kal volt csupán több a tervezettnél.

A személyi jellegű egyéb kifizetések 19,30 %-os megtakarítását elsősorban a béren kívüli juttatások címén kifizetett összeg tervezetthez képesti csökkenése okozta.

Egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő juttatásoknál 26,73 % a megtakarítás.

A bérjárulékok 7,19 %-os megtakarítása főként a Szociális hozzájárulási adó 7,28 %-os és rehabilitációs hozzájárulás 4,74 %-os csökkenéséből ered. A bérjárulékok tervhez képesti csökkenése a bérköltség a személyi jellegű egyéb kiadások (19,30%) és munkáltatót, kifizetőt terhelő juttatások (26,73 %) csökkenése miatti kevesebb bérjárulék befizetéséből adódik.

Az értékcsökkenési leírás tervezett mérték feletti alakulása (179,52 %) részben a Polygon és az Arthak informatikai nyilvántartó rendszerek terven felüli fejlesztésének, valamint a ráaktiválás miatti magasabb arányú értékcsökkenési hányad elszámolásának következménye.

A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások terv felett teljesültek, ezen belül a Felügyelet felé történő befizetés ráfordításként történő elszámolása 5,47 %-kal emelkedett, elsősorban a tervezetthez képesti magasabb fedezeti és likviditási tartalékok záró egyenlegének következtében.

Az egyéb ráfordításokon belül 179 eFt kiadás a meg nem fizetett működési célú tagdíjak hitelezési vesztesége (47 eFt), valamint a gépjármű utáni cégautó adóból (132 eFt) adódik. Egyéb ráfordításként a meg nem fizetett működési célú tagdíjak hitelezési veszteségét nem tervezi a Pénztár, ebből adódik a tervezett érték 24,31 %-os túllépése.

A 2019. évi működési költségek önkéntes és magán ág közötti megosztása a pénzügyi tervben meghatározott %-os megosztási arányok figyelembevételével történt.

Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

A Pénztár 2019. évi meg nem fizetett tagdíjak céltartaléka 128 326 e Ft.

Pénztár 2019. évi záró működési tartaléka a 2020. évi pénzügyi tervben meghatározott bevételekkel (tagdíj, működési adomány és MPT (74.) szerinti bevétel) és alapátcsoportosítással együtt a tervben meghatározott kiadásokra fedezetet nyújt.

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1. Alkalmazottak létszáma és javadalmazása

A Nyugdíjpénztár alkalmazotti létszáma 2019.01.01-jén 35 fő volt. Év közben belépett összesen 21 fő teljes és részmunkaidős dolgozó, kilépett összesen 11 fő teljes és részmunkaidős dolgozó, így 2019.12.31-én a záró dolgozói létszám 45 fő, melyből 14 fő részmunkaidőben került foglalkoztatásra. Az állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére 237 657 e Ft volt, mely a pénztári ágak között 88-12 % arányban megosztásra került.

A pénztár ügyvezetői (2019.07.16.-tól - 2019.12.31.) és helyettes-ügyvezetői (2019.01.01.- 2019.07.15.) 2019. évi javadalmazása 15 327 e Ft volt.

2. Tisztségviselők javadalmazása

Az Igazgatótanács és a Felügyelő Bizottság tagjai 2019. évben összesen 10 800 e Ft javadalmazásban részesültek, amely a taglétszám arányában 96-4 %-ban került megosztásra a két ágazat között.

3. Cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatásban szereplő 2019. évi adatok a 2018. évi adatokkal összehasonlíthatóak.

Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
		1	2	3
		c	d	z
73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	-10 655	-11 015	
73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	654	-142	
73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	-434 461	-167 808	
73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	-573	-12 955	
73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	9 999	15 000	
73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	1 230 541	-1 217 301	
73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0	
73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	-6 512	5 645	
73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-43 633	50 289	
73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	0	
73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	-1 661	-1 126	
73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-128 579	-523	
73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	190	6	
73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	3 960	-61	
73MD25	Fedezeti céltartalék képzés (+)	-234 697	1 993 279	
73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	229	8	

73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	9 673	18 550	
73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	1 200	
73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	117 475	81 134	
73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	146 687	327 631	
73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	110 429	212 686	
73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	0	0	
73MD35	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (+)	96	183	
73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	1 200	
73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	229	8	
73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	10 000	15 000	
73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0	
73MD41	Pénzeszköz változás	9 751	35 570	
73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
73MD412	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	9 751	35 570	

4. Mérleg fordulónapja után bekövetkező lényeges események

A veszélyhelyzet ideje alatt a Pénztár magán ágában eleget tett jogszabályi és alapszabályban vállalt kötelezettségének.

A pandémiás helyzet időszakában - a beszámoló készítésének lezárásig- a tagok befizetéseiben jelentős eltérés nem tapasztalható, a Pénztár részére jogszabályi kötelezettségként előírt 70 %-os tagdíjfizetői létszámot továbbra is minden hónapban az előírás felett teljesítette.

A Pénztár a koronavírus magyarországi megjelenésével egyidejűleg, illetve arra adott válaszként a nemzetközi események hatását is figyelemmel kísérve aktualizálta üzletmenet-folytonossági terveit, pandémiás szabályzatot készített és követett.

A különböző, az üzletmenet-folytonossági terv szerinti Pénztári intézkedések magukban foglalták a kockázatkezelés kapcsán a vészhelyzeti tervezést és a forgatókönyvek, döntési pontok modellezését, hatékony kommunikáció kiépítését és általában is a kockázatok (kiberbiztonsági, egészségügyi, pénzügyi rizikók) azonosítását és kerülését. A szállítók, értékesítés, szerződések kapcsán kockázatot - beleértve a jogi kockázatokat is - nem tárt fel a Pénztár. A pandémiás helyzet a pénztárral kapcsolatban álló külső informatikai szolgáltatók tevékenységét érdemben nem befolyásolta, a pénztári fejlesztésekkel, fejlesztési igénnyel kapcsolatos tevékenység zavartalan volt. A koronavírus-helyzet következményei között kifejezetten pozitív és az üzleti fenntarthatóság fokozását támogató hozadék a digitalizáció erősítése.

A pénztári irányítás folyamatos és sérülésmentes volt, azonnali reakcióra folyamatosan készen állt. A Pénztár vezető testületei írásos előterjesztés és szavazás útján feladatát a veszélyhelyzet ideje alatt is ellátta.

A munkaerő- erőforrás-tervezés időben megtörtént, a munkaerő ellátottság folyamatos volt.

A belső és külső kommunikáció folyamatos és zavartalan volt. Tekintettel arra, hogy az üzemeltető a fertőzésveszély csökkentése érdekében elrendelte az irodaépületekben a külső partnerek fogadásának tilalmát, a Pénztár személyes ügyfélszolgálatára bezárásra került, de az ügyfélszolgálati tevékenység más csatornán folyamatosan biztosított maradt. A partnerek felé való kommunikáció, az értékesítés és marketing is folyamatos volt.

A Pénztár globális gazdasági, valamint hazai helyzetet is naprakészen követte a pénzügyi és üzleti forgatókönyveket ezek figyelembevételével állította össze figyelemmel nem csak a gyors, de biztonságos üzletmenet-korrekciókhoz. A Pénztár tevékenységére és működésére vonatkozó adatokat a menedzsment – a korábbi gyakorlatnak megfelelően - folyamatosan monitoringozta, annak változásait, a Pénztár pénzügyi terveiben szereplő várakozásokhoz, illetve a bázis év adataihoz viszonyítva figyelemmel kísérte, a Pénztári bevételek a pénzügyi tervekhez képest való esetleges eltérésekre is külön fókuszot helyezett, de a tervektől való eltérés pozitív irányú volt, így beavatkozást nem igényelt. A pandémiás helyzet időszakában - a beszámoló készítésének lezárásig- a tagok és munkáltatók befizetésiben jelentős eltérés nem volt tapasztalható. A Pénztár működésére, gazdálkodására a koronavírus lényeges hatást nem jelentett. A Pénztár működése az éves bevételek mellett, a korábbi években felhalmozott tartalékoknak köszönhetően is biztosított.

A pénztári ágak portfólióinak árfolyama a 2019. december 31-i mérleg forduló napot követően, különösen a pandémiás időszakban nagymértékű volatilitást és árfolyamesést mutatott.

Ezen időszakban elszenvedett árfolyamesés az utóbbi hetekben javuló tendenciát mutatott kisebb mértékű volatilitás mellett.

Az árfolyamingadozások a Pénztárba benyújtott szolgáltatás és egyéb kifizetési igények során kivont vagyon nagyságát befolyásolta, azonban a tagi igénybejelentések száma sem a bázisidőszakhoz, sem a tervezetthez képest nem emelkedett.

Magán ág	Klasszikus portfólió árfolyam	Kiegyensúlyozott portfólió árfolyam	Növekedési portfólió árfolyam
2019.12.31	1,715115	2,237745	2,384042
2020.05.20	1,694527	2,142936	2,236312

A pénzügyi és adózási jelentéstételi kötelezettségek tekintetében a Pénztár minden kötelezettségének határidőben eleget tett. Működése során minden üzleti folyamat biztosított, a tagok, társ pénztárak, TB felé történő elszámolásokat határidőben teljesített. A Pénztár a rá vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségeknek határidőben eleget tett.

A Pénztár működése az éves bevételek mellett, a korábbi években felhalmozott tartalékoknak, valamint az MKB Bank által nyújtott adománynak köszönhetően is biztosított.

5. Pénztár gazdálkodását befolyásoló tényező

2019-ben nem volt olyan jogszabályi vagy külső piaci körülmény, amely a magán ág gazdálkodását jelentősen befolyásolta volna.

„Az 1997. évi LXXXII. törvény 2014. december 30-tól hatályos 83.§ (1a) bekezdése szerint: A pénztár jogutód nélkül végelszámolással megszűnik, ha a tagdíjfizető tagok száma a megelőző hat hónap átlagában legalább kettő hónapon keresztül a taglétszám hetven százaléka alá csökken.

A törvény 110. § (3) bekezdés szerint a pénztár tevékenységi engedélyét a 83. § (1a) bekezdése szerinti esetben vissza kell vonni.”

A Pénztár a törvényben előírt tagdíjfizetők arányának mérésére megadott első hónap (2015. április) óta a 2019. évi éves pénztári beszámoló készítésének időpontjáig minden hónapban elérte a törvényben előírt 70 %-os alsó határt.

A Pénztár bízik abban, hogy a jogszabályban előírt tagdíjfizetési arányt a Pénztár tagjai a jövőben is teljesíteni tudják, de erre vonatkozóan semmilyen garancia nem adható.

Budapest, 2020. június 5.


MKB Nyugdíjpénztár



ÜZLETI JELENTÉS

**A Pénztár 2019. üzleti évre vonatkozó számviteli jogszabályok szerinti éves
beszámolójához**

Budapest, 2020. június 5.

I. Általános bemutatás

A Nyugdíjpénztár 1995. november 2-án alakult.

Székhelye: 1056 Budapest Váci u. 38.

	Önkéntes pénztári ág	Magánpénztári ág
Működtetési engedély	2440/1997 1997. november 8.	
Tevékenységi engedély	E/215/96 1996. április 23.	PF/3289/1/1998 1998. június 9.
Fővárosi Bíróság nyilvántartásba vétel	11.Pk.61617/95/2 109 sorszám alatt 1996. január 18.	11.Pk.61617/95/2 109 sorszám alatt 1997. november 12.

Az MKB Nyugdíjpénztár az Állami Pénztárfelügyelet korábbi tevékenységi engedélye alapján 2019. évben is nyitott pénztárként, önkéntes - és magánnyugdíjpénztárként folytatta tevékenységét.

Az Mpt. 83. § pontjának 2015. évi módosítása értelmében végelszámolással megszűnik az a Pénztár melyben a tagdíjfizető tagok száma a mért időszakban 70 % alá csökken.

A magán pénztári ágban a Pénztár több alkalommal tájékoztatta tagjait a kötelező tagdíj befizetésük teljesítéséről valamint az elmaradásukról melynek köszönhetően a tagdíjfizetők száma 2019. januártól decemberig tartó időszakban - hasonlóan a 2016-2018. évihez - **ismételten minden hónapban meghaladta a 70 %-ot, így teljesítette a jogszabályi feltételt.** Ez a tendencia 2020. januárban is folytatódott.

Időszak	tagdíjfizetők %
2019. január	72
2019. február	74
2019. március	75
2019. április	75
2019. május	75
2019. június	75
2019. július	75
2019. augusztus	75
2019. szeptember	75
2019. október	75
2019. november	76
2019. december	77
2020. január	71
2020. február	73
2020. március	74
2020. április	75

32. § (1) és (3)

„(1).A pénztár a járadékszolgáltatási tevékenységét a Felügyelet által jóváhagyott szolgáltatási szabályzat alapján kezdheti meg. A pénztár által folyósított járadékszolgáltatást is tartalmazó szolgáltatási szabályzatot a Felügyelet a (3) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése esetén engedélyezi.”

Magánági tagjai részére a Pénztár járadékot továbbra sem folyósít tekintettel arra, hogy erre vonatkozó felügyeleti engedélye nincs [Mpt. 32.§ (1)]. A Pénztár általa folyósított járadékszolgáltatást is tartalmazó szolgáltatási szabályzatot 2019. évben engedélyeztetésre a Felügyeletre továbbra sem nyújtott be. Ennek alapvető oka, hogy nem állt rendelkezésre teljes egészében az Mpt. 58. § szerinti saját tevékenységi tartalék. Fontos piaci változás volt 2017. évben, hogy egy társ-pénztár, a Horizont Magánnyugdíjpénztár önálló járadékszolgáltatási tevékenység folytatására kapott engedélyt, mégpedig az Mpt. 30/A. § szerinti pénztári járadék folyósítására. A Felügyelet honlapján 2017.12.12-i keltezéssel állásfoglalás jelent meg „A biztosítóintézettől vásárolható járadék, a saját tevékenységi tartalék és egyéb magánnyugdíjpénztári kérdések” témakörben. Ez a biztosítóintézettől történő járadék vásárlása tekintetében meghatározó változást eredményezett. Hivatkozott állásfoglalás szerint „...a pénztár a szolgáltatásra jogosult tag ilyen kívánsága esetén a biztosítói életjáradék-piacon forgalmazott és élethosszig tartó szolgáltatást nyújtó bármely életjáradék-terméket megvásárolhatja azon jogszabályi előírásból fakadóan szükségszerű szerződéses kikötés mellett, hogy az a tag által nem szüntethető meg.”. A magánnyugdíjpénztári járadékfolyósítási engedély és a részben kapcsolódóan kiadott MNB állásfoglalás a Pénztárunk tagjai részére is új lehetőségeket teremtett. 2020. évben a Pénztár keresi a legkedvezőbb lehetőséget a Tagok részére járadékvásárlás/folyósítás tekintetében.

Az önkéntes ág 2019-es üzleti évben - hasonlóképpen az előző években kialakult tendenciához- a cafetéria rendszerben betöltött szerepe nem kedvezett munkáltatói oldalról e megtakarítási forma növekedésének. 2019.01.01-vel hatályba lépett Önkéntes pénztárakat érintő jogszabályváltozások közül mind a Pénztár, mind a Pénztártagok számára jelentős változás volt, hogy az SZJA. 28. § (1) f. bekezdés értelmében - a korábbi években a munkáltató által egyes meghatározott juttatás keretében adott önkéntes pénztári hozzájárulást- 2019. január 1-jét követően bérjellegű juttatásként biztosíthatja az arra vonatkozó közterhek megfizetésével.

2019-től a munkáltatói hozzájárulás is bérjellegű jövedelemként adózik. A munkáltató a juttatott (bruttó) összeg után 19,5 %, 2019.07.01-től 17,5% közteher megfizetésére köteles, ugyanakkor a munkavállalónak is adófizetési kötelezettsége keletkezik, mértéke 33,5%.

A munkavállaló közterheit a kifizető (munkáltató) vonja le a bruttó juttatási összegből, és az így megmaradó nettó összeget utalja tovább a pénztárba. A nettó juttatási összeg után a **pénztártag – az egyéni tagdíjhoz hasonlóan - 20 % adókedvezményt vehet igénybe. Ugyanakkor az adókedvezmény 2019. évtől már igénybe vehető a munkáltatói hozzájárulás pénztárba befizetett összege után is.**

2019. évre vonatkozó jogszabályváltozások értelmében a támogatói adomány a munkáltatói hozzájárulással azonos módon adózik. Az adományt az adományozó (jellemzően munkáltató) a korábbi évekhez képest kedvezőtlenebb, de a munkáltatói hozzájárulással azonos adózással juttathatja a pénztártagok számára, azonban lehetősége van a szélesebb differenciálásra a dolgozók körében. Ezen előnyök ellenére a korábbi évekhez képest mértéke visszaesett és egyelőre nem lehet érdemi bővülést látni ezen juttatási forma esetében.

Továbbra is egyes meghatározott juttatásként vehető igénybe a **nyugdíjpénztári célzott szolgáltatás**, amely után a munkáltató adóterhe 40,71%. A pénztártagnak nem keletkezik adófizetési kötelezettsége. Adózás szempontjából kedvezőbb juttatási forma bevezetését azonban egyelőre nem tervezi a Pénztár, tekintettel arra, hogy jelentős fejlesztési igénnyel jár, nyugdíjpénztári szempontból még kiforrotlan szolgáltatási módozat, amely iránt a

munkáltatók csak informálisan mutatnak érdeklődést.

2019-től megszűnt az EHO. A felsorolt juttatási formák esetében szerepét a SZOCHO vette át, mértékbeli változást azonban ez nem eredményezett.

A Pénztár 2019-2020-2021 évekre elfogadott önkéntes ágra vonatkozó pénzügyi tervében - a Pénztár a korábbi évéhez képest - **35 % munkáltató hozzájárulás csökkenéssel és 5 % egyéni tagdíjbefizetés növekedéssel** számolt. Az 1 főre jutó tervezett tagdíjbefizetés 99 472 Ft, melynek 76 %-a egyéni befizetés, 24 %-a munkáltatói hozzájárulás.

2019. évi tagdíjfizetési hajlandóság a visszafogott várakozások ellenére elmaradt, az 1 főre jutó tagdíjbefizetés nem túl jelentősen, de 1,04%-kal 98 446 Ft/főre csökkent a tervhez képest. (1 026Ft/fő csökkenés)

Az egy főre jutó tagdíjakon belül az **egyéni tagdíjak aránya a tervezetthez képest csökkent több mint 6%-kal**, ellenben a **munkáltatói tagdíjak aránya 15,5 %-kal emelkedett**, így az 1 főre jutó tagdíjbevételben belül a tervezetthez képest a tagdíjak aránya 3,96 %-kal eltolódott a munkáltatói befizetések felé, azonban a munkáltatói tagdíjak növekedése nem tudta ellensúlyozni az egyéni befizetésekből elmaradó bevétel kiesést.

2018. bázis évben az egy főre jutó tagdíjbefizetés 65 %-a egyéni tagdíj , 35 %-a munkáltatói tagdíj volt . 2019.-ben ez az arány az egy főre jutó egyéni tagdíjak esetében az előző évhez képest 72,4%-ra emelkedett a munkáltatói befizetések azonban 27,6%-ra csökkentek.

Tagdíjak összehasonlítása	2018. év bázis	2019. év tény	2019. év terv	Változás bázishoz %	Változás bázishoz Ft/fő/év	Változás Tervhez %	Változás tervhez Ft/fő/év
1 főre jutó egyéni tagdíj	72 034	71 279	75 961	-1	-755	-6,2	-4 682
1 főre jutó munkáltatói tagdíj és a munkáltatók által fizetett adomány	38 868	27 167	23 511	-30,1	-11 702	15,5	3 656

Összességében az egy főre jutó tagdíjak esetében a tervezetthez képest a munkáltatói tagdíjak emelkedtek az egyéni tagdíjak elmaradtak. Bázisévhez viszonyítva azonban mind az egy főre jutó egyéni mind az egy főre jutó munkáltatói tagdíjak csökkentek.

2019. évi tagdíjbevételek tervezésekor a Pénztár még nagyobb hangsúlyt szánt az egyéni befizetésekre, azonban ez a tervezettől, nem túl jelentősen, de 6%-kal elmaradt.

A 2019. évi egyéni tagdíjfizetési hajlandóság bázisévhez képesti 1 %-os csökkenése ellenére megerősíti a korábbi tendenciát, miszerint folyamatosan felértékelődik a már meglévő és fizető tagok között az öngondoskodás szerepe.

2017. évben a Pénztár megalakulása óta működő közgyűlési rendszer átalakult küldöttközgyűléssé, melyről részletesen az Üzleti jelentés 5. pontjában írunk.

1. Az MKB Nyugdíjpénztár stratégiai célkitűzései

A MKB Nyugdíjpénztár 2018-ban új 3 éves stratégiát fogadott el, melynek aktualizálása 2020-ban válik esedékessé. A Pénztár fő célkitűzése, hogy továbbra is prudens működésű, magas színvonalú, stabil gazdálkodási körülmények között működő pénztár legyen, és ezzel biztosítsa az erős piaci szerep megtartását és tovább erősítését.

A Nyugdíjpénztárunk alapvető célkitűzései közé tartozik:

- a befektetések maximális biztonsága, egyúttal a választható portfóliók biztosításával a lehető legjobb jövedelemtermelő képesség elérése.
- a biztonságos gazdálkodás feltételeinek folyamatos megteremtése,
- jogszabályi keretek között is egyedi, tagok igényeire szabott megfelelő szolgáltatások kialakítása,
- gyors rendelkezésre állást biztosító ügyintézés, és az ehhez szükséges fejlesztések megvalósítása
- rugalmas tagdíjfizetési lehetőségek kialakítása,
- minőségi, magas színvonalú szolgáltatások nyújtása
- a folyamatosan változó piaci, jogszabályi környezetben a tagok megfelelő tájékoztatása
- az elektronikusan elérhető szolgáltatások, csatornák folyamatos bővítése.

Fentiek megvalósításához garanciát jelent a Pénztár dolgozóinak szakmai felkészültsége, a magas színvonalú technikai háttér, mely együttesen biztosítja a Pénztár Alapszabályában és egyéb szabályzataiban is megjelölt kötelezettségek maradéktalan teljesítését.

A MKB Bank nevének a Pénztár nevében való szerepeltetése jelzi azt a szakmai felelősséget, amelyet az MKB Bank Nyrt. a bankszektorra is nehezedő gazdasági körülmények között a Pénztár biztonságos és eredményes működéséért vállal. A Pénztár működéséhez több területen is kapcsolódik a Bank, és mint szolgáltató továbbra is megjelenik.

2. Hatékony költséggazdálkodás megvalósítása

A Nyugdíjpénztár önkéntes és magánpénztári ága jogilag továbbra is egy szervezeten belül, közös irányítással és ellenőrzéssel működik, bár pénzügyileg, számvitelileg a jogszabályi előírásoknak megfelelő elkülönült nyilvántartást vezet. Mindez elősegíti a hatékony és költségtakarékos működést.

3. Nyugdíjpénztár szolgáltatásainak minőségi javítása

A Nyugdíjpénztár továbbra is folyamatosan törekszik az ügyfelek igényeit és a jogszabályi előírásokat összhangba hozni, és ezek együttes megléte mellett, a már évek óta megszokott, minőségi szolgáltatást nyújtani.

A tagság teljes körű kiszolgálása és a gyakran változó feltételekről való gyors tájékoztatás érdekében a Pénztár személyesen vagy telefonon is elérhető Ügyfélszolgálatot, Call Centert működtet és automata egyenleglekérdezési lehetőséget biztosít, valamint internetes honlapján minden információt igyekszik eljuttatni Ügyfeleihez. A rendszer biztosítja részben a személyes és gyors ügyintézés, valamint mind az önkéntes, mind a magánpénztári ágon a számlaegyenleg és a befizetések lekérdezését. A Pénztár önálló honlapot működtet, ahol az érdeklődők az általános információkon túlmenően a Pénztár nyomtatványait is letölthetik, megismerhetik a Pénztár működését szabályozó legfontosabb jogszabályokat és ezt a felületet használja a Pénztár arra is, hogy a megjelenő jogszabályváltozásokról és a magán vagy önkéntes pénztári tagsággal kapcsolatos leggyakoribb kérdésekről és legfontosabb teendőkről a rendkívüli közlemény rovatban folyamatosan tájékoztassa tagjait.

2017. februárban bevezetett Ügyfélportál és a Személyes tárhely szolgáltatásokat 2019. évben is tovább fejlesztette a Pénztár.

A pénztártagok regisztrációt követően megtekinthetik a Pénztárnál nyilvántartott személyes adataikat, ellenőrizhetik egyéni számlájuk egyenlegét, forgalmát, az adókedvezményre jogosító befizetések összegét. Kialakításra került egy dokumentum és üzenet-kezelő keretrendszer, amely lehetőséget biztosít, hogy az elektronikus ügyintézésért kért tagok részére a Pénztár a hivatalos dokumentumokat (adóigazolások, számlaértesítők), tájékoztató leveleket a Személyes tárhelybe helyezze ki.

A szolgáltatás továbbfejlesztéseként az elektronikus ügyintézésért kért tagok számára lehetőség nyílt, hogy kérelmeiket a portálon keresztül is kezdeményezhessék. Egyes kérelmek (pl. portfólióváltás) portálon keresztüli benyújtásával a kérelem végrehajtható, míg más esetekben (pl. kedvezményezett jelölés) szükséges a dokumentum postai beküldése is, de a program ellenőrzések és kiegészítő információk megjelenítésével segítséget nyújt a nyomtatvány kitöltésben.

Továbbá kialakításra került az a keretrendszer, amely a portálon kezdeményezett kérelmek befogadását, feldolgozását, a hozzájuk kapcsolódó taggal történő üzenetváltást vezérli. Az elektronikusan kitölthető nyomtatványok körét a Pénztár tovább bővíti.

Összességében egy olyan költséghatékony megoldás került kialakításra, mely lehetővé teszi a pénztártagok számára a gyorsabban és kényelmesebben ügyintézését a digitális világ követelményei szerint.

2019. év végéig a pénztártagok 18,5%-a, 14 717 fő regisztrált elektronikus ügyintézőként.

Továbbra is ösztönzi a Pénztár a Munkáltatói Portál használatát, amely egy gyors és a GDPR követelményeire tekintettel biztonságosabb kommunikációs csatorna. A Portálon keresztül a munkáltatóknak lehetőségük van elektronikus dokumentumküldésre, illetve elektronikus ügyintézésre. 2019.12.31-ig 555 munkáltatói 969 fő kapcsolattartóval regisztrált a Munkáltatói Portálra.

A Pénztár kiemelt hangsúlyt fektet az Ügyfelek megelégedésére, tagjai érdekében folyamatosan keres, alkalmaz új innovatív megoldásokat, melyek szélesebb körű szolgáltatásokat és kényelmi ügyviteli lehetőségeket biztosítanak számukra.

4. A Pénztár főbb szolgáltatói

A Pénztár vagyonának kezelését az MKB Pannónia Alapkezelő látta el, melyben részvényesként mind a Bank, mind a Pénztár megjelenik.

Folyószámláinak vezetését továbbra is az MKB Bank Nyrt. végezte. Az OTP Bank Nyrt. látta el a letétkezelői feladatokat és vezeti a Pénztár befektetési számláit. A Pénztár könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. nevében Agócs Gábor.

A Pénztár részére az aktuáriusi feladatokat a Honorius Kft. képviselésében Csordás Ferenc aktuárius látja el.

A Pénztár nyilvántartási feladatainak ellátásához szükséges informatikai és egyéb tárgyi feltételeket részben az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. biztosítja.

5. Alapszabály főbb módosításai

Az Alapszabály módosításait 2019-ben a Pénztár folyamatban lévő MNB átfogó felügyeleti vizsgálatának következtetései, a tagdíj megemlése és a tagdíj tartalékok közti felosztásának változása, a kiszervezett tevékenységek körének változása, a küldöttek tagokhoz rendelése, a hirdetésmények közzétételére szolgáló lap névváltozása, valamint időközbeni jogszabályváltozások tették szükségessé.

a. 2019. június 1-jén hatályba lépett módosítások

VI.2. pont: A munkáltatói tagok köre

Az év közbeni Öpt. módosítás alapján kibővült a munkáltatói hozzájárulásban részesítendő pénztártagok köre. Munkáltatói kötelezettségvállalás esetén a munkavállalóval legalább 6 hónapja rendvédelmi igazgatási szolgálati jogviszonyban, valamint honvédelmi alkalmazotti jogviszonyban állók is jogosultak munkáltatói hozzájárulásra.

XVI.20. pont: A küldöttválasztó gyűlés

A Pénztár 2017. évben Budapesten tartotta küldöttválasztó gyűlését és nem régióként különböző helyszíneken rendezett küldöttválasztást. Költséghatékonyság miatt és az Öpt. 3.§ (1) bekezdésében foglalt önkormányzati működési alapelv értelmében az Alapszabályban rögzítésre került, hogy a küldöttválasztás helye főszabályként Budapest. Kivételesen, kiegészítő szabályként az Igazgatótanács dönthet a küldöttválasztó gyűlés Budapesten kívüli helyszínen való megtartásáról. Ehhez megalapozott, a működéssel összefüggő indok szükséges, így például adott választóközrözethez tartozó tagok meghatározott arányban történő (azaz 5%-ának), adott határidőig (a küldöttválasztás éve március 20. napjáig) a Pénztárba érkező írásos kezdeményezése.

XVI.24. pont: A küldöttek

A Pénztár kiegészítette Alapszabályát azzal, hogy milyen elv szerint biztosítja a tagok küldöttekhez rendelését, valamint a tagok tájékoztatását a küldött személyéről milyen módon biztosítja.

A tagok küldöttekhez rendelése azon választóközrözetben, ahol egynél több küldött került megválasztásra, úgy történik, hogy az adott küldöttválasztó közrözet tagjainak abc sorrendbe rendezését követően egyenlő arányban elosztásra kerülnek a tagok a küldöttek között oly módon, hogy név alapján az abc-ben előrébb álló küldött (és az ő pótküldöttje) képviseli az abc-ben előrébb álló küldöttválasztó közrözeti tagokat a Pénztár internetes honlapján közzétett Választási Szabályzatában foglalt részletszabályok szerint.

A tagok küldöttekhez, pótküldöttekhez rendelését követően a Pénztár a személyes tárhelyen, illetve beazonosítást követően telefonon ad tájékoztatást a tagoknak arról, hogy mely küldött, pótküldött képviseli őket.

A tag névváltozása esetén az átsorolás legkésőbb a soron következő küldöttválasztást megelőzően történik meg. A tag az új neve szerinti képviselőjéről (küldöttjéről, pótküldöttjéről) személyes tárhelyén tájékozódhat.

XVII.2. c) pont: Az Igazgatótanács

XVIII.3. c) pont: Az Ellenőrző Bizottság

Korábbi Öpt. módosítás átvezetéseként és az új Be. 2017. évi XC. tv. 4. § és 339.-340.§ miatt indokolt a módosítás, mert ezen kizáró ok alkalmazásánál már nem kell *alapos/megalapozott* gyanúnak lennie. Erre tekintettel módosult az igazgatótanács és ellenőrző bizottsági tagi kizáró okok közül a c) pont, ahonnan kikerült a bűncselekmény „elkövetésének megalapozott gyanúja” kitétel. Megmaradt, hogy „bűncselekmény miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll”.

XXVI.1. pont: Kiszervezés

Az új Pénztári informatikai infrastruktúra felépítésére tekintettel, az alábbi tevékenységekkel egészül ki a Pénztár által az Öpt. 40/D. § alapján kiszervezett tevékenységek köre:

- informatikai szolgáltatás;
- információbiztonsági szolgáltatás.

Egyúttal a „mentés, archiválás” tevékenységet törölte a Pénztár, mivel a fenti „informatikai szolgáltatás” tevékenység magában foglalja ezt a szolgáltatást is.

XXVIII.2. pont: Egyéb rendelkezések

A Pénztár hirdetményeit eddig a Magyar idők napilapban tette közzé, melynek neve 2019.02.06-án Magyar Nemzetre módosult. A „Magyar Idők” név archívumként jelenleg is működik az interneten. A névváltozás miatt szükséges volt az Alapszabály módosítása.

XXVIII.8. pont: Egyéb rendelkezések

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól indokolja a módosítást.

Ennek értelmében a munkáltatói tagok átvilágítására vonatkozó rendelkezésekkel történő kiegészítés indokolt az alábbiak szerint: A Pénztár a munkáltatói tagja tekintetében egyszerűsített átvilágítást alkalmazhat, amennyiben a Pénzmosási Szabályzatában előírt feltételeknek megfelel. Egyéb esetben, illetve amennyiben a Pénztár pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot vagy információt észlel, vagy ha a törvényben rögzített, egyszerűsített eljárás alapjául szolgáló feltételek már nem állnak fenn, a Pénztárnak a munkáltatói tag normál átvilágítását kell elvégeznie.

2020. január 1. napján hatályba lépett módosítások

III.3. Egységes tagdíj

A Pénztár a tagdíjat 4.000 Ft/hóról 6.000 Ft/hóra emelte fel. A módosítással a tagdíj mértékét a piaci viszonyokhoz igazította.

III.5. A tagdíjak tartalékok közötti felosztási arányai

A felosztási arányok az alábbiak szerint kerültek módosításra:

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	A fedezeti tartalékba kerül a befizetés	Működési tartalékba kerül a befizetés	Likviditási tartalékba kerül a befizetés
10 000 Ft-ig	90,1%-a	9,8%-a	0,1%-a
10.001 - 150.000 Ft	94,1%-a	5,8%-a	0,1%-a
150.001 - 300.000 Ft	95,1%-a	4,8%-a	0,1%-a
300.001 - 500.000 Ft	97,1%-a	2,8%-a	0,1%-a
500.001 Ft-tól	98,5%-a	1,4%-a	0,1%-a

A Pénztár eltörölte a legmagasabb befizetésre vonatkozó sávhatárt, így a tagok számára transzparensbé vált a felosztás, valamint az egységes tagdíjhoz hasonlóan jobban tükrözi a piaci viszonyokat a versenytársakkal való összehasonlításban.

III. fejezet

AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGDÍJ

„A tagdíj megfizetése” című rendelkezést pontosítottuk az alábbiak szerint, a „ráutaló magatartás” szövegrész kikerült.

III.9. A teljesítés történhet:

- mind az egységes, mind a magasabb tagdíj megfizetésének vonatkozásában a munkáltatónak adott külön meghatalmazás alapján a munkabérből vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságból történő levonással

és átutalással a tag munkáltatójától; vagy

- a pénztár számláján jóváírandó banki átutalással;
- bankkártyás befizetéssel, vagy
- készpénzátutalási megbízással (csekk), postai feladással.

A tag a tagdíjfizetés módját bármikor ~~ráutaló magatartással~~ megváltoztathatja, azaz ~~bármikor~~ a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át.

III.6. pont

Az alapszabályi pont hatályon kívül helyezésre került, mert ez a rendelkezés okafogyottá vált: „A tag a belépési nyilatkozatban jelenti be az általa vállalt tagdíj (a vállalt egységes tagdíj) fizetését. A tag bármikor magasabb tagdíj fizetést is vállalhat.”

IX.14. Átlépés

A módosítás az alábbi rendelkezést érintette, mivel a törő mondatrész már nem aktuális: Az átadó pénztár az átlépés napját megelőzően, de legkésőbb az átlépési kérelem beérkezését követő hónap 8. napjáig a tagdíjfizetés folytonossága érdekében az átlépés feltételeinek meglétét ~~és a tag valamennyi, az átlépéskor nyilvántartott munkáltatója nevét és azonosító adatait közli az átvevő pénztárral.~~

XI. fejezet

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGDÍJ

Tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek a magánnyugdíjpénztárban

új XI.3. pont

Az MNB átfogó vizsgálata során észrevételezte, hogy a magánnyugdíjpénztári tagdíjfizetési módjai nem szerepelnek az Alapszabályban, erre tekintettel az alábbiak szerint módosítunk:

„XI. 3. A teljesítés történhet:

- a pénztár számláján jóváírandó banki átutalással; vagy
- postai feladással vagy
- MKB Bankfiókban a Pénztár számlájára történő pénztári befizetéssel.

A tag a tagdíjfizetés módját bármikor megváltoztathatja, a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át.

A tagdíjfizetés módjának megváltoztatását a tag nem köteles a pénztárral közölni.”

XIV. fejezet

A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

A lenti rendelkezés időközben okafogyottá vált, ezért törlésre került.

„XIV.4. A pénztár a járadékszolgáltatást biztosító intézettől vásárolt szolgáltatással kívánja teljesíteni. ~~azonban megfelelő biztosítóintézeti szolgáltatás hiányában, önhibáján kívül járadékszolgáltatást jelenleg még nem nyújt. A pénztár ezért megkezdte a saját járadékszolgáltatási tevékenység mihamarabbi megkezdéséhez szükséges jogszabályi feltételek megteremtését.”~~

XVII. fejezet

AZ IGAZGATÓTANÁCS

XVII.2.

A Pénztár az Igazgatótanács létszámát 7 főben maximálta az MNB átfogó vizsgálat tapasztalatai alapján.

XXI. fejezet

A PÉNZTÁRI VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐKRE ÉS A VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEKRE VONATKOZÓ KÖZÖS SZABÁLYOK

XXI.2.

A Pénztár –szintén az MNB megállapításai miatt- beépítette az Alapszabályba a vezető tisztségviselőkre vonatkozó, jogszabályban szereplő összeférhetetlenségi szabályokat. A Pénztár eddig is figyelembe vette a jogszabályi tilalmakat, csak ezek az Alapszabályba nem kerültek átemelésre. Ezen változtattunk a mostani módosítással.

„XXI.2. Nem lehetnek az igazgatótanács vagy ellenőrző bizottság tagjai az Mpt. 44. § (3) bekezdése szerint a Pénztár ügyvezetője, helyettes ügyvezetője, a számviteli rendért felelős vezetője (főkönyvelője), befektetésekért felelős vezetője, biztosításmatematikusa (aktuáriusa), jogásza, belső ellenőre.

Az Öpt. 20. § (4) bekezdése szerint az ellenőrző bizottságnak nem lehet tagja a pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, illetve az igazgatótanács tagja, valamint ezen személyek közeli hozzátartozója.

Az Öpt. 20. § (6) bekezdése szerint, amennyiben a pénztártag alkalmazottja a pénztárnak, nem választható az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjának.

A pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a közgyűlésen meghatalmazott, illetve a küldöttközgyűlésen küldött.”

6. Az MKB Nyugdíjpénztár 2019. évi befektetési politikája

a) Befektetési irányelvek

Az MKB Nyugdíjpénztár változatlanul, hosszú távon elkötelezett a konzervatív, a biztonságot fontosnak tartó befektetési irányelvek iránt.

Az MKB Nyugdíjpénztár Magán Ágában 2009-től, Önkéntes Ágában pedig 2010-től megteremtette annak lehetőségét, hogy a pénztártagok életciklusuk, kockázatviselési hajlandóságuk alapján eltérő kockázati szinttel rendelkező portfóliók között választhassanak.

Az MKB Nyugdíjpénztár a kockázatok mérséklése szempontjából a portfóliók széleskörű diverzifikáltságát tartja szem előtt.

b) Engedélyezett befektetési eszközök

Készpénz, számlapénz és hitelintézeti betét	Ezen eszközök teljesítményének mérése a 3 hónapos BUBOR alkalmazásával történik.
Kötvények	A kötvényportfólió teljesítményének mérése az RMAX, a MAX és a MAX Composite (CMAX) magyar állampapír indexek alkalmazásával történik.
Részvények	<ul style="list-style-type: none">• A Pénztár referencia-index kompozitban a hazai részvények teljesítmény mérésére a BUX Index szolgál.• Az ingatlan befektetések kockázatát is hordozó szabályozott ingatlanbefektetési társaságok (SZIT), illetve ezek külföldi megfelelője (REIT) által forgalomba hozott részvények teljesítmény mérésére az RMAX és MAX index kombinációja szolgál.• A Kelet- és Kelet-közép európai részvénytörzsek teljesítménye a CETOP20 Index segítségével kerül mérésre.• Az USD-ban nyilvántartott részvények teljesítményének mérésére az MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) szolgál, míg az euróban nyilvántartottak esetében a DJ Eurostoxx50 Index.• A fejlődő piaci részvény befektetések teljesítményének összevetéséhez az MSCI EM Index kerül alkalmazásra.
Árupiac	Az árupiaci befektetések teljesítménye a Rogers International Commodity Index (RIC) alkalmazásával kerül mérésre.
Befektetési alapok	A befektetési jegyeket portfólióarányosan abba az eszközkategóriába kell sorolni, amelybe a befektetési alap nyilvános beszámolója szerint az alap portfólióelemeit be kellene sorolni.
Ingtatlanok (csak önkéntes ág)	A kategória teljesítmény mérésére 2019. 12.31-ig a BIX Index, annak megszűnése miatt 2020. január 1-től a MAX Index + 1% referencia index szolgál.
Értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések (csak önkéntes ág)	Alternatív „befektetési” lehetőség, amely a diverzifikáció megvalósításában és a kockázatok porlasztásában játszhat szerepet.
Kockázati tőkealap jegy	A kockázati tőkealap jegy az intézményi befektetők körében elterjedt befektetési eszköz.

Repo műveletek	A repo műveletekre elsősorban a portfólió stratégiai átalakításakor lehet szükség.
Kockázatfedezeti eszközök	A kockázatok fedezése határidős és opciós műveletekkel lehetséges. A fedezés nem automatikus, hanem a piaci folyamatok elemzésének eredménye.
Tagi kölcsön (csak önkéntes ág)	A pénztártag kérelme alapján a Pénztár – a Kiegyensúlyozott portfólió terhére – a tag részére a várakozási idő 3. évének elteltét követően kölcsönszerződéssel legfeljebb 12 hónapra tagi kölcsönt nyújthat. A kamat a Kiegyensúlyozott portfólió hozamaként kerül elszámolásra.

c) A Pénztár Befektetési Politikája 2019-ben

Az MKB Nyugdíjpénztár két ágában az azonos elnevezésű (Klasszikus, Kiegyensúlyozott és Növekedési) portfóliókban azonos befektetési politikát folytat. Az Önkéntes Ágban negyedikként választható a Kiszámítható portfólió is.

A Befektetési Politikát a Pénztár Igazgatótanácsa fogadja el. Az IT által elfogadott 2019. évi változások alapján az egyes választható portfóliók korábbi kockázati szintje nem emelkedett.

Ennek megfelelően a Magán és az Önkéntes Ág portfólióinak befektetési politikája 2019. év végén az alábbi volt:

Önkéntes ág	<u>Kiszámítható portfólió</u>[1]	Klasszikus portfólió	Kiegyensúlyozott portfólió	Növekedési portfólió	Likviditási, működési portfólió	Függő portfólió
3 hónapos BUBOR	60%	2%	1%	2%	50%	100%
RMAX Index	40%	80%	45%	15%	50%	-
MAX Index	-	-	36%	50%	-	-
CMAX Index	-	16%	-	-	-	-
MSCI ACWI	-	-	4%	8%	-	-
DJ Eurostoxx50 Index	-	-	2%	4%	-	-
MSCI EM Index	-	-	3%	8%	-	-
CETOP20 Index	-	-	3%	5%	-	-
BUX Index	-	2%	6%	8%	-	-
Összesen	100%	100%	100%	100%	100%	100%

¹ A Kiszámítható portfólió része az Önkéntes Ág Szolgáltatási tartaléka is

Magán ág	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Likviditási, működési	Függő
	portfólió	portfólió			
3 hónapos BUBOR	2%	1%	2%	50%	100%
RMAX Index	80%	45%	15%	50%	-
MAX Index	-	36%	50%	-	-
CMAX Index	16%	-	-	-	-
MSCI ACWI	-	4%	8%	-	-
DJ Eurostoxx50 Index	-	2%	4%	-	-
MSCI EM Index	-	3%	8%	-	-
CETOP20 Index	-	3%	5%	-	-
BUX Index	2%	6%	8%	-	-
Összesen	100%	100%	100%	100%	100%

d) Az MKB Nyugdíjpénztár 2019. évi hozamai

A Magán ág és az Önkéntes ág azonos elnevezésű portfólióinak bruttó hozama eltér egymástól, az azonos benchmark ellenére, ennek oka, hogy míg a magán ágban a kifelé irányuló tőke mozgások nem jelentősek, így a likviditási szempontok érvényesítése kevésbé markánsan befolyásolja a vagyonezelést, addig az önkéntes ágban a likviditáskezelés és a jelentősebb tőke mozgások a hozamra is nagyobb befolyást gyakorolnak. A nettó hozamok eltéréseit értelemszerűen az eltérő vagyonezelési díjak is befolyásolják.

A saját vagyonezelés egyrészt kifejezetten likviditási céllal tartott lekötött betétekben és számlapénzben testesült meg, a portfóliók egy kis hányadát érintően, továbbá az önkéntes ág kiszámítható portfóliója egy része a befektetési politika alapján saját kezelésben volt, valamint az önkéntes ág kiegyensúlyozott portfóliója tagi kölcsönt is tartalmaz, amely szintén saját kezelésű vagyonnak minősül.

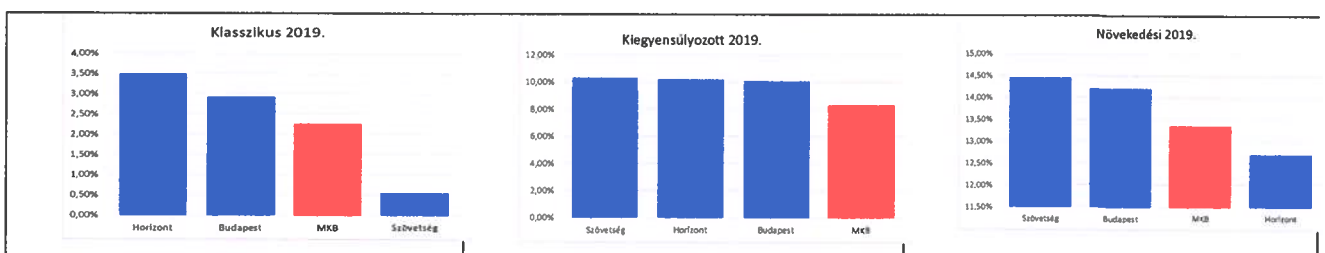
A kiegészítő mellékletben részletes elemzés található a befektetések és a hozamok alakulásának háttéréről.

e) Versenytársi összehasonlítás 2019. december 31.

Magánpénztárak

A Pénztárak 2020. február 28-ig voltak kötelesek a hozamaikat az MNB részére jelenteni, amelyet az MNB 2020. március 15-ig tett közzé. Ezen időpontot követően a teljes piac tekintetében elvégezhető az összehasonlítás.

A magán pénztárak 3 portfóliót kötelesek működtetni, azonban az egyes azonos elnevezésű portfóliók összehasonlítása csak indikatív, hiszen a portfólió összetételek és így a képviselt kockázatok kis mértékben eltérhetnek.



Önkéntes pénztárak

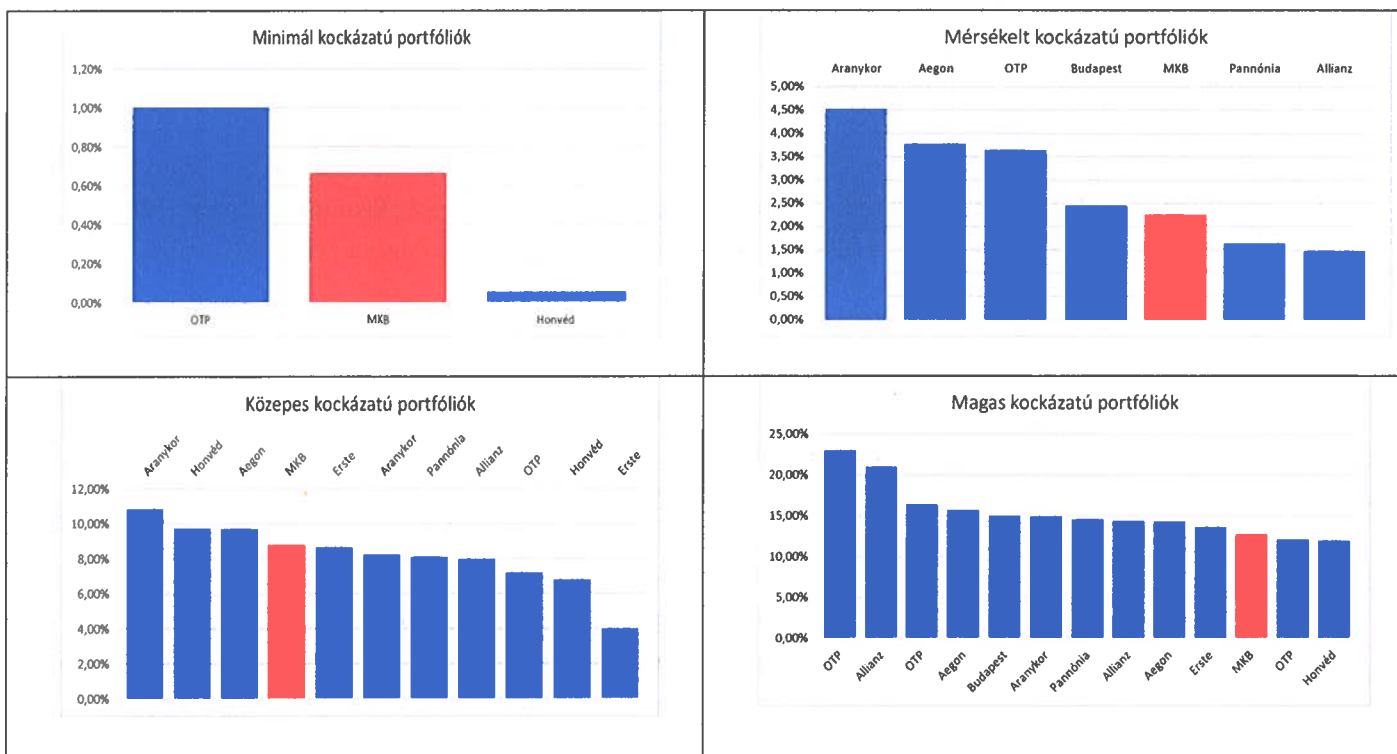
A Pénztárak 2020. február 28-ig voltak kötelesek a hozamaikat az MNB részére lejelenteni, amelyet az MNB 2020. március 15-ig tett közzé.

Az önkéntes pénztárak közül 36 pénztár összesen 78 portfóliót működtet:

- 21 pénztár nem működtet választható portfóliós rendszert,
- a maradék 15 pénztár összesen 57 portfóliót működtet
- a választható portfóliós pénztárakból mindösszesen csak 9 pénztár működtet elszámoló egység alapú nyilvántartást.

Az összehasonlítás azonban nem pontosan lehetséges, hiszen az egyes portfóliók összetétele nem pontosan ismert és így az elnevezés alapján nem állapítható meg egyértelműen, hogy azonos kockázatú portfóliók kerülnének-e összehasonlításra.

A 2019. évi nettó hozamok indikatív összehasonlítása az elszámoló egységes rendszert működtető pénztárak vonatkozásában az alábbi:



II. A 2019. évi gazdálkodás eredményei:

Taglétszám alakulása:

(adatok: fő)

2019. év	Önkéntes terv	Önkéntes tény	Magán terv	Magán tény	Összesen terv	Összesen tény
Nyitó létszám	82 657	82 929	3 791	3 789	86 448	86 718
Belépők	3300	1 066	0	0	3 300	1 066
Átlépők más pénztárból	200	64	5	4	205	68
Átlépők más pénztárba	500	349	20	15	520	364
Elhunytak	200	225	5	4	205	229
Szolgáltatást igénybevevők ebből:	2 300	2 366	0	0	2 300	2 366
-egyösszegű szolgáltatás	2 300	2 354	0	0	2 300	2 354
- járadékos	0	12	0	0	0	12
TB-be visszalépő	0	0	60	80	60	80
Kilépő (10 éves)	1 450	1 413	0	0	1 450	1 413
Egyéb okból megszűnés	0	5	0	1	0	6
Záró létszám	81 707	79 701	3 711	3 693	85 418	83 394
Átlaglétszám	82 182	81 315	3 751	3 741	85 933	85 056

A záró létszám a két ágban együttesen vizsgálva 2,37 %-kal, azaz **2 024 fővel kevesebb, mint a tervezett. Magán ágban** 2019. évben más nyugdíjpénztárból 4 fő átlépő tag érkezett, azonban 15 fő választott más nyugdíjpénztárt és 4 fő elhalálozott. A Pénztárból átlépők száma 1 fővel kevesebb a tervezettnél. A beszámolási időszakban 80 fő lépett vissza a Tb-be, ez 33,3 %-kal magasabb a tervezettnél. Egyéb megszűnés soron a *2012. évi CXII. az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról* szóló törvény alapján 1 fő megszűnt tagsági jogviszonya szerepel. A tervezettnél 2 fővel alacsonyabb nyitó létszám - a tervezettnél kevesebb a más pénztárba átlépő, azonban több a TB-be visszalépő tag - eredményezte, hogy az év végi záró létszám 18 fővel a tervezett alatt alakult.

Önkéntes ág esetében a taglétszám a tervezett 950 fővel szemben több mint háromszorosával, azaz 3 228 fővel csökkent. A taglétszám csökkenés 239,8 %-a a tervezettnél. A létszám-változás tervhez viszonyított kedvezőtlen alakulása annak köszönhető, hogy a belépők száma a tervadatokhoz képest csupán 32,3%-ban teljesült, a létszám változás szempontjából nagyobb részarányt képviselő kilépők száma azonban mérsékeltebb volt a várakozásoknál, 97,8 %-a a tervadatoknak.

A *Pénztárba belépők* (új belépők és átlépők együttesen) száma **1 130 fő volt.** Szerkezetét tekintve az új belépők száma (1 066 fő) a meghatározó. A tervteljesülés itt 32,3 %. A más pénztárból átlépők kisebb részarányt képviselnek, számuk (64 fő) a tervezettől is jelentősen (68 %-kal) elmaradt.

A *kilépések* számának tervezésekor a 10 éves várakozási idő elérését követő s nyugdíjas elszámolások esetében összesen 3 750 fő kilépővel számolt a Pénztár. A tényadatok kis mértékben kedvezőtlenebbül alakultak, 3 779 fő tagsági jogviszonya szűnt meg, amely a terv 100,8 %-a.

10 éves várakozási idő elérését követően kilépők esetében 1 450 fővel számolt a Pénztár, kedvező a tervteljesítés 97,45% (1 413 fő)

A *nyugdíjszolgáltatásoknál* az előző években tapasztalt mérsékelt változásokból kiindulva 2 300 fő kilépővel kalkulált a Pénztár. Ehhez képest az elszámolások száma 2 366 fő volt (2 354 fő esetében egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, 12 fő esetében járadék kifizetés lejártával), amely 2,9 %-kal meghaladta a tervezettet.

10 éves várakozási idő elérését követően 1 413 fő lépett ki a Pénztárból, amely a tervezés során meghatározott értéknél 2,5 %-kal kevesebb.

Az *elhunytak száma* 225 fő volt (a tervteljesülés 112,5 %-os). A *társpénztárakba átlépő tagok száma* 349 fő, 69,8 %-a a tervezett 500 főnek. Az *önkéntes ág esetében a záró létszám* 79 701 fő terv szerint, 97,5 %-os tervteljesüléssel alakult.

A taglétszámváltozást eredményező elszámolás típusokon túl figyelembe kell venni a pénztártagság fenntartása mellett igénybevehető elszámolásokat is. Az öngondoskodás iránti igény növekedésével, illetve az újabb – pénztártagságot megtartó - elszámolás típusok bevezetésével lassan, de eltolódnak a Pénztárhoz benyújtott tagi elszámolási igények a kilépéssel nem járó elszámolások irányába.

A *nyugdíjszolgáltatás típusú elszámolások* körét 2016. évtől bővítette a Pénztár. Három új – a tagság fenntartása mellett igénybe vehető - elszámolás típus került bevezetésre: nyugdíjjogosultság megszerzését követően igénybe vehető hozamkifizetés, részösszegű kifizetés és részösszegű járadékszolgáltatás. Az új elszámolás típusoknak köszönhetően a nyugdíjkorhatárt elért tagoknak lehetőségük nyílt arra, hogy a Pénztárban felhalmozott vagyonuk egy részét befektetési céllal a továbbiakban is a Pénztárban hagyják.

Ezeknél az elszámolás típusoknál 450 fővel kalkulált a Pénztár a tervezés során, mellyel szemben 566 fő vett igénybe ilyen típusú elszámolásokat, a tervet 25,7 %-kal meghaladva. Az 566 főből 74 fő hozamkifizetést, míg 492 fő részösszegű nyugdíjszolgáltatást igényelt. Részjáradékot egyetlen pénztártag sem igényelt 2019. évben.

A pénzügyi terv készítésekor a **10 éves várakozási idő elérését követően pénztártagság fenntartása mellett igénybevett elszámolások** (hozam-, 10 éves részösszegű-, 10 éves adómentes és a 10 éves teljes összegű nem kilépő) számát 4 600 főre tervezte a Pénztár. A tényadatok ezen elszámolások esetében kedvezően alakultak a Pénztár számára: *összesen 3 545 fő kért ilyen típusú kifizetéseket*, mely jelentősen 1 055 fővel, azaz 23 %-kal kevesebb, mint a tervezett.

Közülük – a *korábbi évek tendenciájával egyezően - a legtöbb hozamkifizetést igényeltek* (2 288 fő). A 10 éves várakozási idő elérését követően teljes összegű kifizetést igénylő, nem kilépő tagok száma jelentősen kevesebb (417 fő), a 10 éves részösszegű kifizetések száma pedig alacsony (200 fő) volt. *20 éves várakozási idő elérését követően adómentes kifizetést (a hozam és az adómentes tőke kifizetése) 640 fő vett igénybe.*

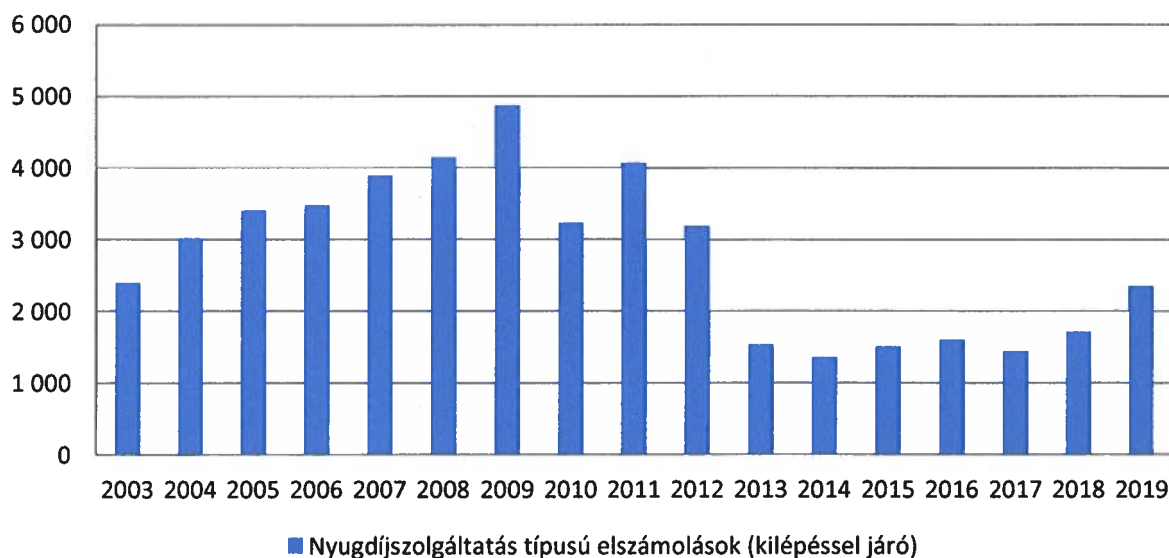
Össességében: A nyugdíjkorhatárt elérők részére történő kifizetések száma (3 011 fő) nem túl jelentősen, 9,5 %-kal meghaladta a tervezett mértéket. A 10 éves várakozási idő elérést követően igénybe vehető elszámolás típusoknál (4 958 fő) a tervteljesülés 81,95 %, amely kedvező a Pénztár számára.

Nyugdíjszolgáltatást igénybe vevők számának alakulása 2003-2019-ig:

Év	Nyugdíjszolgáltatás jellegű elszámolások (fő)		
	Kilépéssel járó	Kilépéssel nem járó	Összesen
2003	2 396	-	2 396
2004	3 014	-	3 014
2005	3 401	-	3 401
2006	3 472	-	3 472
2007	3 885	-	3 885
2008	4 152	-	4 152
2009	4 874	-	4 874
2010	3 226	-	3 226
2011	4 071	-	4 071
2012	3 191	-	3 191
2013	1 530	-	1 530
2014	1 357	-	1 357
2015	1 505	-	1 505
2016	1 600	390	1 990
2017	1 440	419	1 859
2018	1 709	556	2 265
2019	2 366	566	2 932

*A Kilépéssel nem járó nyugdíjszolgáltatás típusú elszámolások jogszabályi lehetősége 2016. január 1-től kerültek bevezetésre.

Nyugdíjzolgáltatás típusú elszámolások alakulása - fő - kilépéssel járó elszámolások



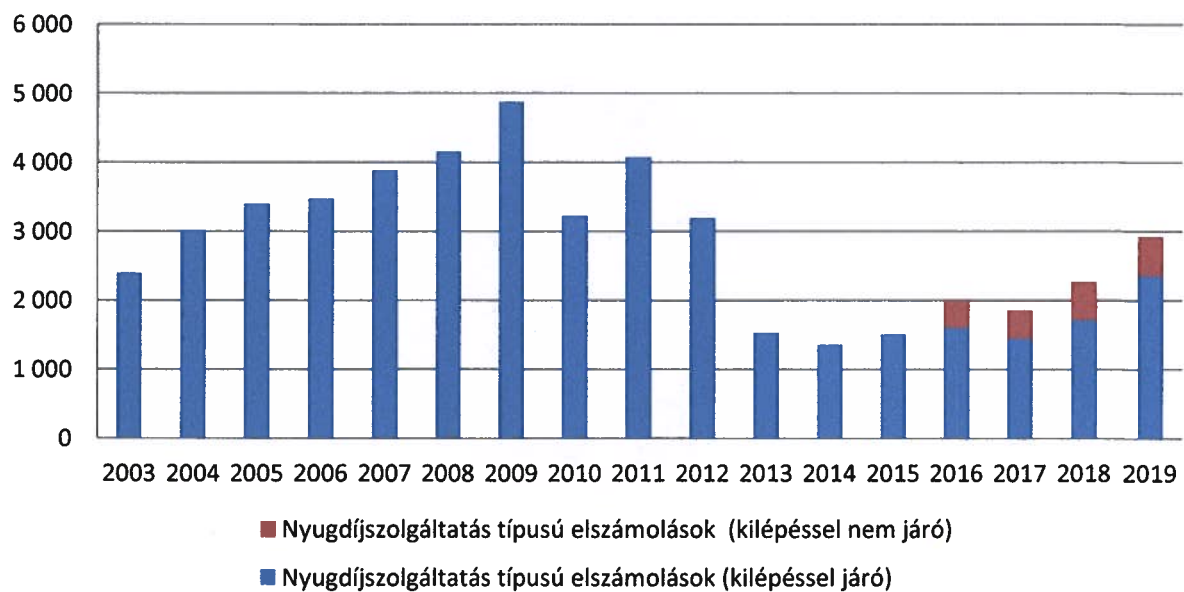
2013-tól kezdődően számottevően mérséklődött és egy alacsonyabb szinten rögzült a nyugdíjzolgáltatást igénybe vevő Pénztártagok száma.

A 2016. év folyamán bevezetett új elszámolás típusoknak köszönhetően a Pénztártagok tagságuk fenntartása mellett, egyéni számlájukon felhalmozott vagyonuk egy részének erejéig is igénybe vehetnek nyugdíjzolgáltatás típusú elszámolást. A Pénztár várakozása az új elszámolás típusok kapcsán az volt, hogy részben kiváltják a pénztártagság megszűnésével járó egyösszegű nyugdíjzolgáltatást, részben pedig növelni fogják az igénybevett nyugdíjzolgáltatások számát, mivel lehetőséget nyújtanak arra, hogy a Pénztártagok befektetési céllal, felhalmozott vagyonuk egy részét a továbbiakban is a Pénztárban hagyják.

Bár a bázishoz képest 2019. évben emelkedett mind a kilépéssel járó nyugdíjzolgáltatás jellegű elszámolások (2 366 fő, a bázis 138,4 %-a), mind kilépéssel nem járó nyugdíjzolgáltatás jellegű elszámolások száma (566 fő, a bázis 101,8 %-a), szintjük továbbra is mérsékeltnek tekinthető. Összességében a növekedés 29,4 % az előző évhez képest. A 2019. év végéig nyugdíjzolgáltatásra jogosultságot szerzett pénztártagok (6 828 fő) 42,9 %-a igényelt nyugdíjzolgáltatás jellegű elszámolást, amely minimális növekedést mutat az előző évi 41,8 %-hoz képest.

80,7 %-os részaránnyal továbbra is a tagság megszűnésével járó nyugdíjzolgáltatás jellegű elszámolások dominálnak. Ez az előző évi 75,5 %-os részarányhoz képest enyhe, de kedvezőtlen eltolódást jelent a kilépéssel nem járó elszámolás típusok irányába. Tekintettel a nyugdíjazás utáni visszafoglalkoztatás népszerűségére, továbbra az arányok javulását várja a Pénztár.

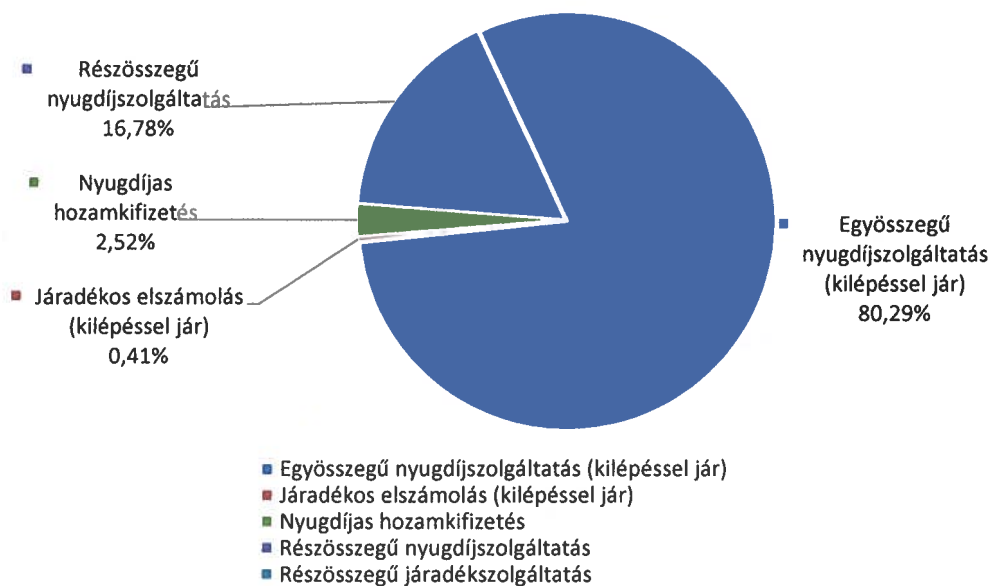
Nyugdíj szolgáltatás típusú elszámolások alakulása (fő)



2019. évben igénybe vett nyugdíj szolgáltatások típusonkénti bontása

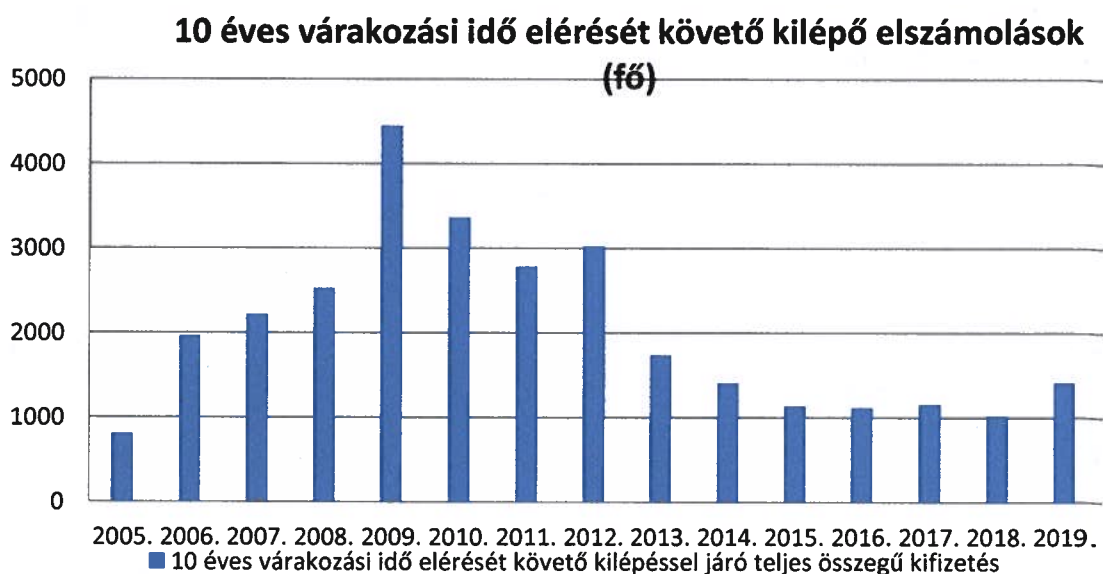
2019. évben igénybe vett nyugdíj szolgáltatások (Fő)					
Egyösszegű nyugdíj szolgáltatás (kilépéssel jár)	Járadékos elszámolás (kilépéssel jár)	Nyugdíjas hozamkifizetés	Részösszegű nyugdíj szolgáltatás	Részösszegű járadékszolgáltatás	Összesen
2 354	12	74	492	0	2 932

Nyugdíjszolgáltatás jellegű elszámolások számának megoszlása 2019. évben



Tíz éves várakozási idő elérését követően kilépő tagok számának alakulása 2005-2019-ig

Év	10 éves várakozási idő elérését követő kilépéssel járó teljes összegű kifizetés (fő)
2005.	809
2006.	1 963
2007.	2 218
2008.	2 528
2009.	4 446
2010.	3 365
2011.	2 783
2012.	3 028
2013.	1 736
2014.	1 405
2015.	1 139
2016.	1 118
2017.	1 156
2018.	1 020
2019.	1 413



A 10 éves várakozási idő elérését követően kilépő elszámolások száma 2009. illetve 2012. években csúcsosodott ki, amikor a Pénztártagok nagyobb számban érték el a 10 éves várakozási időt, illetve a pénzügyi válság miatt megnőtt a bizalmatlanság a pénztárakkal szemben. Ezen hatások lecsengését követően a kilépő elszámolások száma csökkent, és egy mérsékeltebb szinten állandósult. 2019. évben 1413 fő kilépővel az elszámolások száma 38,5%-kal növekedett az előző évihez képest.

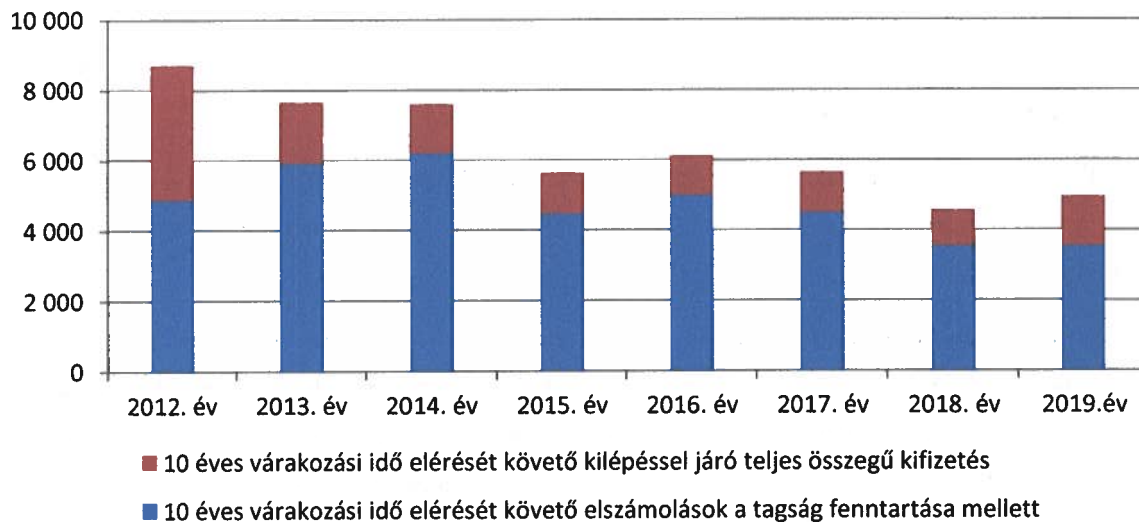
A 10 éves várakozási idő elérést követően igénybevett elszámolások száma 2019. évben 108,4%-a az előző évinek, amelyen belül a nem kilépő elszámolások száma 99,8%-a a 2018. évi értéknek, míg a kilépő elszámolások esetében az érték 138,5%.

A nyugdíjszolgáltatás típusú elszámolások esetében a tagság megszüntetésével járó elszámolások aránya növekedett a 2018-as évhez képest, a 10 éves várakozási idő elérését követően a tagság fenntartása mellett igénybe vehető elszámolások mértéke közel egyező az előző évihez képest. A 10 éves várakozási idő elérését követő kilépéssel járó teljes összegű kifizetések aránya növekedett nagyobb mértékben.

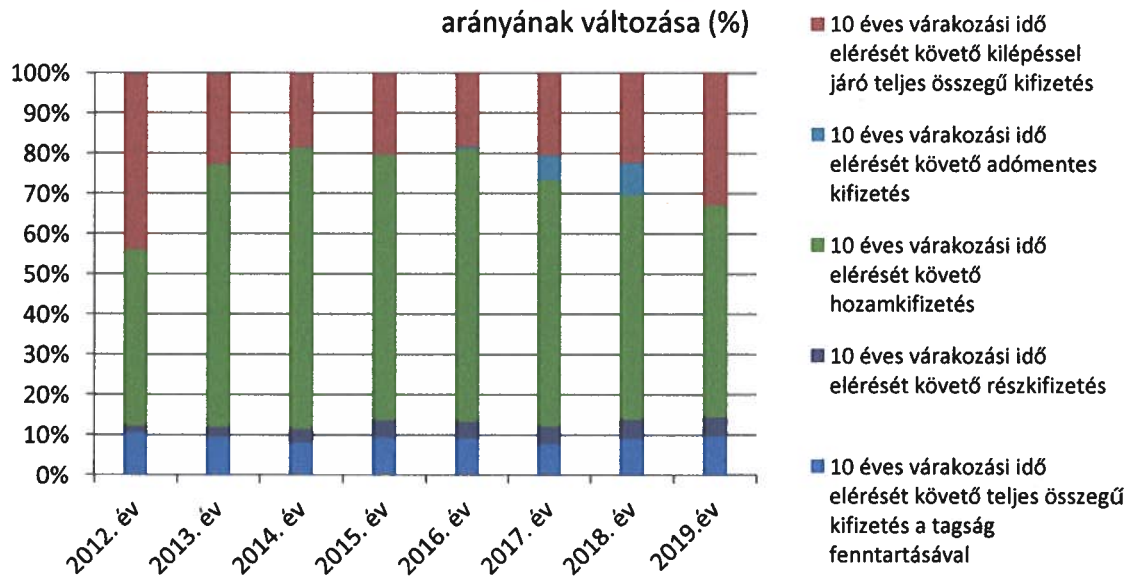
10 éves várakozási idő elérését követően elszámolást igénybe vevők száma (fő)

Az elszámolás típusa	2014. év	2015. év	2016. év	2017. év	2018. év	2019. év
10 éves várakozási idő elérését követő teljes összegű kifizetés a tagság fenntartásával	613	526	555	437	414	417
10 éves várakozási idő elérését követő részkifizetés	249	232	249	241	211	200
10 éves várakozási idő elérését követő hozamkifizetés	5 337	3 724	4 157	3 476	2 555	2 288
10 éves várakozási idő elérését követő adómentes kifizetés	0	0	39	349	371	640
10 éves várakozási idő elérését követő elszámolások a tagság fenntartása mellett	6 199	4 482	5 000	4 503	3 551	3 545
10 éves várakozási idő elérését követő kilépéssel járó teljes összegű kifizetés	1 405	1 139	1 118	1 156	1 020	1 413
10 éves várakozási idő elérését követő elszámolások összesen	7 604	5 621	6 118	5 659	4 571	4 958

10 éves várakozási idő elérését követően elszámolást igénybe vevők számának alakulása (fő)



10 éves várakozási idő elérését követő elszámolás típusok arányának változása (%)



Elvitt vagyon

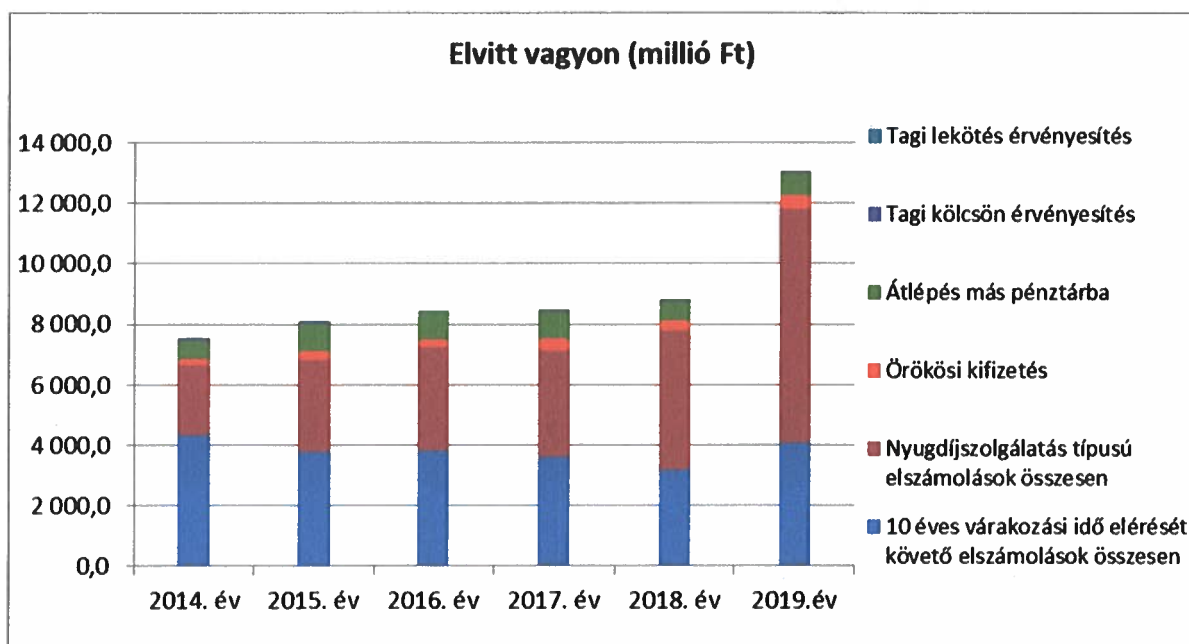
A 2019. évben elvitt vagyon 13 006,9 m Ft volt, összege kedvezőtlenebbül alakult a tervezettnél; a tervezett 11 880 m Ft 109,4 %-a. 10 éves várakozási idő elérését követően igénybevett elszámolások esetében az eltérés jelentősebb, a tervezett 5 185 m Ft-nál 22 %-kal kisebb összegben, 4 059 m Ft értékben vettek ilyen típusú elszámolásokat igénybe a pénztárhoz. A nyugdíj szolgáltatás jellegű elszámolásoknál a kifizetések összege (7 744 m Ft) 35,9 %-kal meghaladta a tervezett 5 695 m forintos összeget. Összességében a nyugdíj szolgáltatás jellegű elszámolások terven felüli teljesülése eredményezte az elvitt vagyon összegének kedvezőtlen alakulását.

Elvitt vagyon

(adatok m Ft)

Az elszámolás típusa	2014. év	2015. év	2016. év	2017. év	2018. év	2019. év
10 éves várakozási idő elérését követő teljes összegű nem kilépő elszámolások	528,6	502,4	511,9	450,4	419,1	463,1
10 éves várakozási idő elérését követő részösszegű kifizetés	214,7	272,0	390,9	230,7	237,7	235,7
10 éves várakozási idő elérését követő hozamkifizetés	2 778,7	2 233,6	2 133,9	1 730,6	1 249,4	1 206,2
10 éves várakozási idő elérését követő adómentes kifizetés	0,0	0,0	81,5	561,8	657,7	1 175,2
10 éves várakozási idő elérését követő nem kilépő elszámolások összesen	3 522,0	3 008,1	3 118,2	2 973,5	2 563,9	3 080,2
10 éves várakozási idő elérését követő számlamegszűntetés	785,9	777,3	694,8	634,8	602,1	979,1
10 éves várakozási idő elérését követő elszámolások összesen	4 307,9	3 785,3	3 813,0	3 608,3	3 166,0	4 059,3
Nyugdíjkorhatárt elérők hozamkifizetése	0,0	0,0	89,7	74,3	82,1	124,0
Részösszegű nyugdíj szolgáltatás	0,0	0,0	569,4	729,4	1 032,3	1 224,3

Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	2 269,2	2 917,5	2 699,6	2 642,3	3 476,8	6 352,8
Teljes vagyon járadékra	64,3	108,8	54,3	52,7	42,1	43,1
Rész vagyon járadékra	0,0	0,0	0,1	0,4	0,4	0,4
Nyugdíjszolgáltatás típusú elszámolások összesen	2 333,5	3 026,3	3 413,1	3 499,1	4 633,7	7 744,5
Örökös ki fizetés	229,1	315,5	281,8	445,4	354,4	462,6
Átlépés más pénztárba	587,6	886,8	875,3	889,4	634,9	724,1
Tagi kölcsön érvényesítés	55,3	29,1	19,4	18,9	19,1	16,4
Tagi lekötés érvényesítés	3,5	2,0	0,3	0,0	0,0	0,0
Összesen	7 516,9	8 045,0	8 402,9	8 461,1	8 808,1	13 006,9



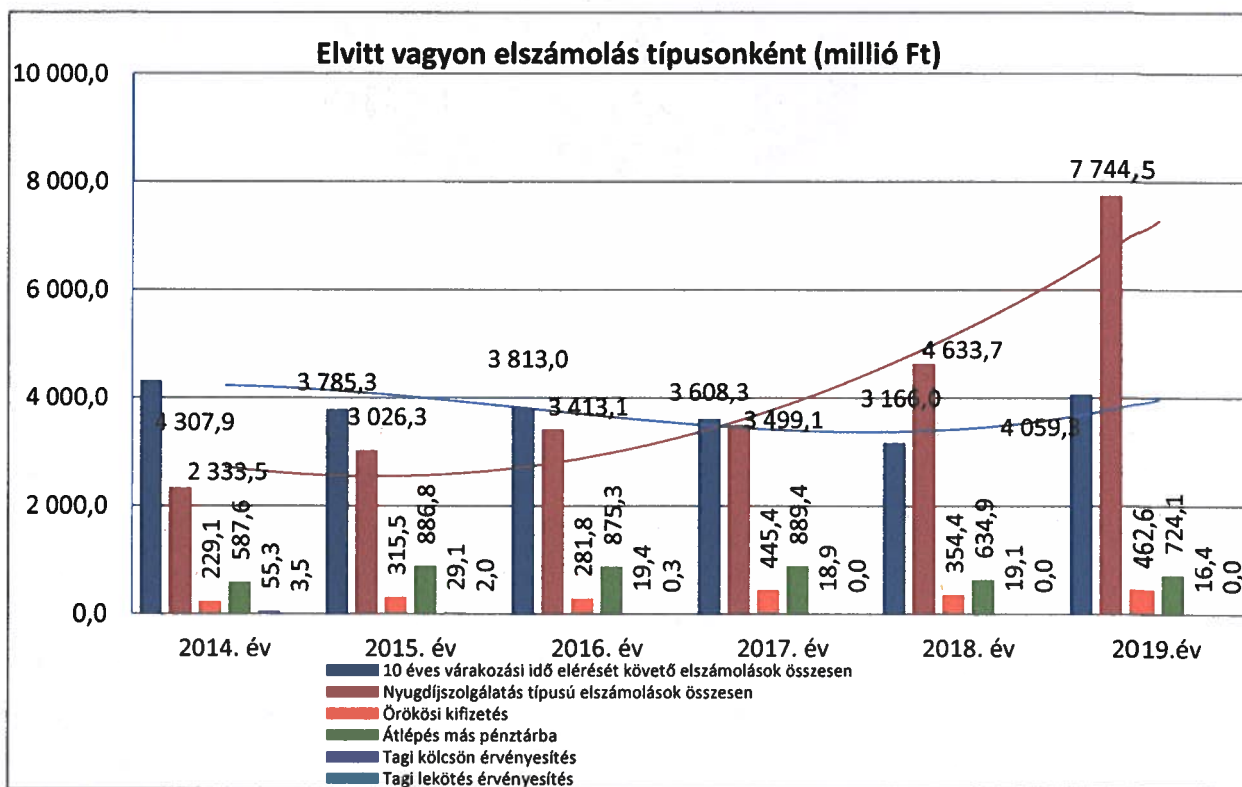
Összetételét tekintve megállapítható, hogy a nyugdíjkorhatárt elérők részére történő elszámolások keretében elvitt vagyon növekszik, és a várakozási idő elérését követően igényelt kifizetések összege is nőtt. A nyugdíjszolgáltatás jellegű elszámolások formájában elvitt vagyon a bázisidőszakhoz képest 67,1%-kal emelkedett, míg a 10 éves várakozási idő elérését követően igényelhető elszámolások formájában igénybe vett kifizetések 28,2 %-kal növekedett az előző évtől.

A tartós átrendeződés azzal magyarázható, hogy folyamatosan növekszik a nyugdíjszolgáltatásra jogosultságot szerző Pénztártagok aránya, a Pénztár egészére nézve pedig javul az öngondoskodásra irányuló magatartás (a 10 éves várakozási időt elérők részére a kifizetések száma nem bővül a kifizetésre jogosultságot szerzők számával párhuzamosan). 2016. évben 59 516 fő rendelkezett minimum 10 éves pénztártagsággal, és közülük 6 118 fő (10,3%) igényelt várakozási idős kifizetést, míg 2017-ben 64 423 főből 5 659 fő (8,8 %), 2018. évben pedig a 64 509 főből 4 571 fő (7,1 %). 2018. évben a 10 éves várakozási időt elérő Pénztártagok 7,8 %-a (5 008 fő) egyben nyugdíjszolgáltatásra is jogosultságot szerzett. 2019. évben a 10 éves várakozási időt elérő Pénztártagok 10,6 %-a (6 828 fő) egyben nyugdíjszolgáltatásra is jogosultságot szerzett.

Az átlépéssel elvitt vagyon összege (14 %-kal) növekedett a bázisidőszakhoz képest.

Az elhunytak számában és az örökösöknek/kedvezményezetteknek kifizetett összeg nagyságában szintén növekedés volt tapasztalható a 2018. évihez képest: 30,5%.

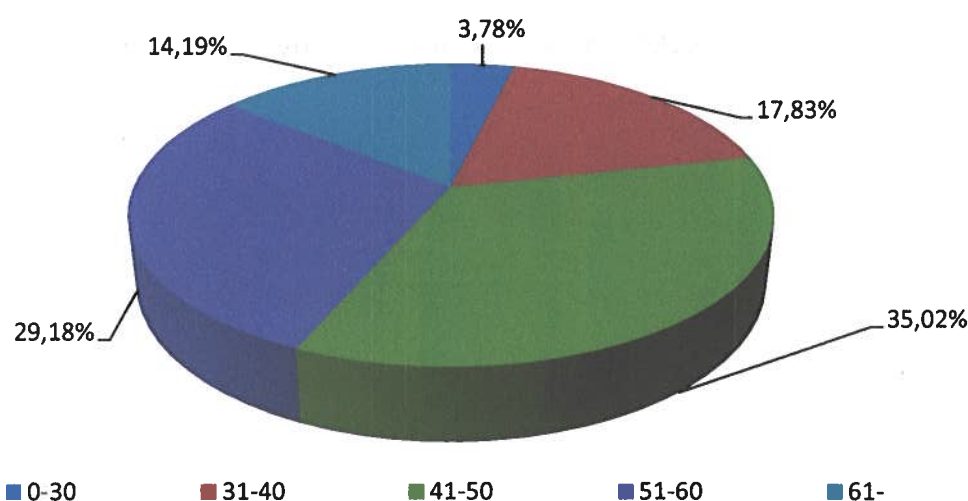
A tagi kölcsön érvényesítések miatt megszűnő vagyon az előző évhez képest csökkenés tapasztalható (- 14,1 %-a), míg tagi lekötés érvényesítés 2019. évben egyáltalán nem történt vélhetően a kedvezőtlen adózási feltételeknek köszönhetően.



Önkéntes pénztári ág tagjainak kor összetétele 2019.12.31-én

Korcsoport	Férfi	Nő	Együtt	Résarány (%)
0-30	1 742	1 270	3 012	3,78%
31-40	7 615	6 597	14 212	17,83%
41-50	15 504	12 405	27 909	35,02%
51-60	12 822	10 436	23 258	29,18%
61-	6 627	4 683	11 310	14,19%
Összesen	44 310	35 391	79 701	100,00%

Önkéntes pénztári ág tagjainak korösszetétele (%)



Az önkéntes pénztári ág tagjainak korösszetétele az előző évihez képest arányaiban változatlan maradt.

A 40 év alatti Pénztártagok részaránya a taglétszámon belül az előző évi 23,58 %-ról 21,61 %-ra csökkent annak ellenére, hogy az új belépők száma ebben a korosztályban jelentősen meghaladta a kilépőket. A csökkenés oka, hogy az életkor előre haladtával a Pénztártagok átsorolásra kerülnek a következő korszákba. Látható, hogy a fiatalabb korosztályok nem csatlakoznak olyan mértékben a Pénztárhoz, hogy az a Pénztár korösszetételét a fiatalabb korosztály felé tolná el. Különösen igaz ez a 30 év alatti korosztályra, melynek részaránya 3,78 %-kal nagyon alacsony. Ez a korosztály még kevésbé ösztönözhető a nyugdíjcélú öngondoskodásra, illetve a kedvezőtlen adózási feltételek (munkáltatói hozzájárulás relatív magas adóvonzata) sem ösztönzik a pályakezdőket, hogy a bruttó módon meghatározott cafeteria kereteken belül a nyugdíjpénztári hozzájárulást választva pénztártagságot létesítsenek. A 31-40 évesek korcsoportja (részarányuk a teljes tagságon belül 17,83 %-ra csökkent a 2018. évi 19,48 %-os értékhez képest) képezhetné hosszú távon a pénztár stabil bázisát, mert ez az a korosztály, amely már felfigyelt az öngondoskodás jelentőségére, és a nyugdíjas éveig hátralévő időszak is elegendő a nyugdíjcélú megtakarítások felhalmozásához.

A legnagyobb korcsoportot a 41-50 év közötti pénztártagok alkotják. Bár a belépők száma ebben a korcsoportban számottevő volt, a kilépések nagy száma miatt a csoport létszáma csökkent. Arányuk a teljes tagsághoz viszonyítva a tavalyi 34,55 %-ról 35,02 %-ra növekedett.

Az 51-60 évesek korcsoportjának részaránya az előző 28,57 %-ról 29,18 %-ra nőtt. A Pénztár korosodásával egyre több Pénztártag éri el ezt az életkort, de sokan közülük a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megnyílásával megszüntetik számlájukat.

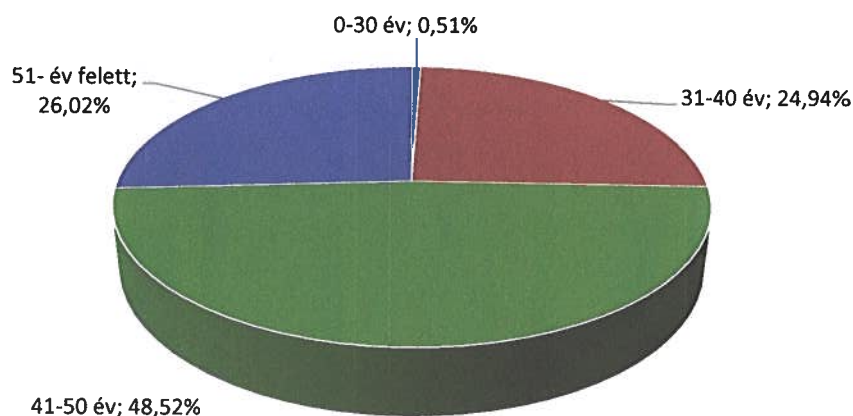
A 61 évet elért Pénztártagok esetében is hasonló folyamatok tapasztalhatók. Ennek ellenére a csoport részaránya egy év alatt 13,3 %-ról 14,19 %-ra növekedett. Növekszik azoknak a tagoknak a száma, akik egyéni számlájukon felhalmozott vagyonukat nyugdíjas éveikben is, továbbra is, befektetési céllal a Pénztárban hagyják.

A magán pénztári ág taglétszámának alakulása

Magán pénztári ág tagjainak korösszetétele 2019.12.31-én:

Korcsoport	Férfi	Nő	Együtt	Résarány
0-30	11	8	19	0,51%
31-40	512	409	921	24,94%
41-50	1118	674	1792	48,52%
51-	622	339	961	26,02%
Összesen	2 263	1 430	3 693	100,00%

Magán pénztári ág tagjainak korösszetétele (%)



A magán pénztári ág tagjainak korösszetétele az előző évihez képest kis arányban változott, eltolódást mutat a 41-51 évesek irányába. A pénztártagság szinte felét, 48,52 %-át a 41-50 év közötti pénztártagok teszik ki. Csökkent a 0-30 év közötti tagok aránya 0,84 %-ról 0,51 %-ra, a 31-40 év közötti pénztártagok aránya pedig 4,7%-kal csökkent 24,94 %-ra. A 41-50 év közötti tagok aránya nőtt 2,29 %-kal 48,52 %-ra, az 51 év feletti tagok aránya nőtt 26,02 %, mely 2,74 %-kal több mint az előző év. Elmondható, hogy a magán ág tagságának 73,98 %-a 50 év alatti pénztártagokból áll.

Munkáltatói tagdíj hozzájárulás és adomány önkéntes ágban:

Az önkéntes nyugdíjpénztári ágon 2019. december 31-ig megkötött munkáltatói szerződés keretében a munkáltatók 2019-ben 2 181 m Ft munkáltatói hozzájárulást fizettek dolgozóik javára.

2019-ben önkéntes ágon egyéni számlákra történő adomány nyújtás címén 28 munkáltató adott támogatást szerződés alapján, közel 28 m Ft összegben. Ebből 26,8 mFt az egyéni számlákon került jóváírásra, több mint 0,8 mFt-ot működési támogatást a Pénztár működési célú kiadásokra fordíthat. Megállapítható, hogy a befolyt adományok összege 94 mFt-tal, 77,3 %-kal kevesebb a 2018. évi adományok összegéhez viszonyítva.

Egyéni adományok magán ágban:

A magán ágon csak egyéni befizetesként és csak működési célú kiadásokra érkezhetsz adományt. A magán ágban a Pénztár működését segítve 1 123 fő fizetett működési adományt közel 13,4 mFt értékben.

(adatok e Ft)

Adomány	Önkéntes	Magán	Összesen
Működési tartalék	822	13 399	14 221
Fedezeti tartalék	26 758	0	26 758
Likviditási tartalék	0	0	0
Összesen:	27 580	13 399	40 979

A pénztár bevételeit növelte az MKB Bank által nyújtott 30 000 e Ft működési hozzájárulás is.

Tagi kölcsön

Az MKB Nyugdíjpénztár 1999-ben vezette be a tagi kölcsön igénybevételének lehetőségét a 3 éves önkéntes nyugdíjpénztári tagsággal rendelkezők számára.

2019. év során 208 tagi kölcsön folyósítására került sor 127 m Ft értékben, melynek folyósítási díja 1,44 m Ft volt. Ez a 2018. évhez képest 42 db szerződéssel és 136 eFt-tal kevesebb kölcsön folyósítást jelentett. Az egyéni számláról leemelt, a vissza nem fizetett tagi kölcsön nagysága összességében 16 443 e Ft volt. 2018. évhez viszonyítva ezen összeg 2 612 e Ft-tal kevesebb, amely 13,71 %-os csökkenést jelent. A tagi kölcsönök év végi záró állománya 189 főnek összesen 111 610 e Ft, mely 42 szerződéssel kevesebb, de értékben 1 218 eFt-tal több (1,10 %-kal), mint 2018. év végén volt.

Bevételek alakulása

(adatok e Ft)

Bevétel	Önkéntes tény	Magán tény	Összesen
Tagdíj bevétel	7 973 114	77 562	8 050 676
Adomány	27 579	43 399	70 978
Regisztrációs díj	4 412	0	4 412
Pénzügyi műveletek bevétele	14 844 301	2 414 544	17 258 845
Egyéb bevétel	152 037	19 304	171 341
Adójóváírás	936 052	0	936 052
Összesen	23 937 495	2 554 809	26 492 304

Az önkéntes pénztári ág összbevétele 23 937 mFt volt, melyből 19 154 mFt került közvetlenül a tagok egyéni számlájára. A bevételek összetétele: 7 973 mFt tagdíj befizetés, ebből 7 595 mFt került tagdíjként jóváírásra az egyéni számlákon, 14 844 mFt hozamjellegű bevétel, 152 mFt egyéb bevétel és 936 mFt adójóváírás címén került rögzítésre a tagok számláján.

A magán pénztári ág összbevétele ténylegesen 2 555 mFt volt, melyből 2 490 mFt került közvetlenül a tagok egyéni számlájára. A bevételek összetétele: 77 mFt tagdíjbevétel, 13 mFt tagok által fizetett működési adomány, 30 mFt az MKB Bank által nyújtott támogatás, továbbá 2 414 mFt hozamjellegű bevétel, valamint 19 mFt egyéb bevétel, melyből kilépési költség 535 eFt, 350/2014 (12,29) kormányrendelet alapján költségtérítés 13 eFt, 18 756 eFt az Mpt. 74.§. (4) pontja alapján 2019 évben működési költségként elszámolt bevétel. A bevételek és ráfordítások számításánál az éves beszámoló eredmény táblájától eltérően nem vettük figyelembe a nem fizetett tagdíjak hitelezési veszteségét (3 994 e Ft), illetve felhasználását.

(adatok e Ft)

Hitelezési veszteség	Önkéntes tény	Magán tény	Összesen
Fedezeti tartalék	1 555 320	3 943	1 559 263
Működési tartalék	109 664	47	109 711
Likviditási tartalék	1 667	4	1 671
Összesen	1 666 651	3 994	1 670 645

A hitelezési veszteség magán ágban a kilépő Pénztártagok meg nem fizetett tagdíjainak leírása miatt történt. Az önkéntes ágon a hitelezési veszteség a 2018-ban tagdíjat nem fizető tagok után képzett meg nem fizetett tagdíjak tartalékának leírása miatt képződött.

A bevétel tartalékok közötti megoszlása

(adatok e Ft)

Bevétel összesen	Önkéntes tény	Magán tény	Összesen
Fedezeti tartalék	23 166 929	2 490 011	25 656 940
Működési tartalék	740 836	64 615	805 451
Likviditási tartalék	29 730	183	29 913
Összesen	23 937 495	2 554 809	26 492 304

Önkéntes ágban az összes bevételt figyelembe véve 96,78 %-a került a fedezeti tartalékba, 3,09 %-a működési tartalékba, likviditási tartalékba pedig a bevétel 0,13 %-a került. 2019. évben az adományként történt befizetésekből minimum 3 % a működési tartalékba juttatott rész, amennyiben az adomány pénztártagonként 1 mFt-nál nagyobb összegű, abban az esetben a millió felüli részből csak 0,5 % került levonásra a működési tartalék javára. Ez évben ténylegesen 3 % lett az adomány működési tartalékra eső része

Magán ágban az összes bevételt tekintve a Fedezeti tartalékba a bevétel 97,46 %-a került. A működési alapra az összes bevétel 2,53 %-a került és a likviditási tartalékra 0,01 % jutott.

Magán ágban a korábbi „klasszikus” értelemben vett tagdíjbevétel nem folyt be. A 2012. április közgyűlés határozata alapján – mivel a jogszabály a pénztártagoktól levont tagdíjat átirányította a tb-be – kötelező minimális tagdíjat és működési hozzájárulást szavazott meg havi ezer forint értékben. Működési hozzájárulást/adományt 1 123 fő fizetett 13 399 e Ft értékben, az MKB Bank Nyrt. működési támogatása 30 mFt, tagdíjat 2 986 fő fizetett összesen 77 562 eFt értékben. A beszámolási időszakban az egyes tartalékokra az éves tagdíjfizetésen túl a korábbi évek rendezéseiből kerültek könyvelésre tagdíjjellegű bevételek.

2019-ben a befizetett tagdíjból 95,2 %-a a fedezeti tartalékba, 0,1%-ka a Likviditási alapra és 4,69 %-a a bevételnek pedig a működésre került lekönyvelésre.

(adatok eFt)

Tagdíjjellegű bevétel	Önkéntes pénztár		Magán pénztár		Összesen	
	Terv	Tény	Terv	Tény	Terv	Tény
Fedezeti alap bevétele	7 790 623	7 621 499	79 451	75 623	7 870 074	7 697 122
Működési alap bevétele (belépési díjjal együtt)	376 043	375 633	1 956	1 862	377 999	377 495
Likviditási alap bevétele	8 175	7 973	81	77	8 256	8 050
Összes tagdíjjellegű bevétel	8 174 841	8 005 105	81 488	77 562	8 256 329	8 082 667

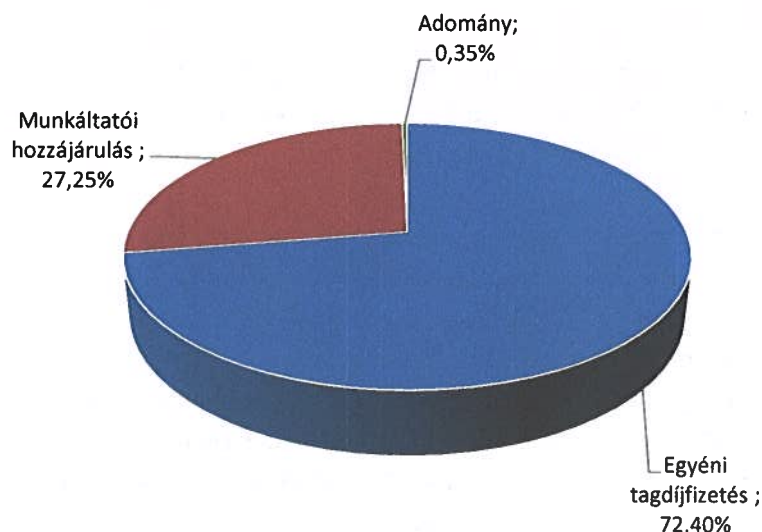
A tagdíjjellegű bevételek önkéntes ágban **97,92 %-kal teljesültek**. A csökkenés egyik oka, hogy csökkent a tervezetthez képesti egy főre jutó tagdíjbefizetés **1 026 Ft/fővel**, azaz **1,04 %-kal**. Adójóváírás nélkül a tagdíjjellegű bevétel **98.446 Ft/fő** (e bevétel adójóváírás nélkül a tervezett **99 472 Ft/fő**), adójóváírással együtt **109.957 Ft** volt. Az előző évi adójóváírás nélküli átlag befizetési szint (**110 902 Ft/fő**) alatt teljesített **11,2 %-kal**. A bázisidőszakhoz képest az egy főre jutó egyéni tagdíj csupán **1 %** (755Ft/fő/év), a munkáltatói tagdíj azonban **30,1 %-kal** (11 702Ft/fő/év) csökkent. 2019. évre tervezett egy főre jutó tagdíjakhoz viszonyítva az egyéni tagdíjak **6,2 %-kal** alacsonyabbak, míg a munkáltatói tagdíjak **15,5 %-kal** magasabbak a vártnál. Azonban a munkáltatói tagdíjak arányának emelkedése nem tudta ellensúlyozni az egyéni tagdíjbevétel elmaradását, így az egy főre jutó tagdíjbevétel összességében a 2019. évi tervezetthez képest **1 %** csökkenést jelent.

A tagdíjat nem fizetők száma 2019. évben **37 545 fő** volt, ami növekedést jelent az előző évhez képest (**72 fő**). Mindezek alapján a Pénztárban 2019-ben - adójóváírás nélkül – a fedezeti céltartalékra számítva ugyanezek a tényszámok: **93.728 Ft/fő** illetve **105.240 Ft/fő**. (átlagos taglétszámmal számítva)

(adatok e Ft)

Tagdíjjellegű bevétel megoszlása	Önkéntes pénztár	%-os megoszlás
Egyéni tagdíjfizetés	5 796 064	72,40
Munkáltatói hozzájárulás	2 181 461	27,25
Adomány	27 580	0,35
Összesen	8 005 105	100,00

Tagdíjjellegű bevételek megoszlása



Az önkéntes pénztári ágon a tagdíjjellegű befizetések további elemzése során megállapítható, hogy az egyéni befizetés 2019-ben az előző évi befizetéshez képest 225 m Ft-tal csökkent, a munkáltatói hozzájárulás pedig 946 m Ft-tal. A munkáltatói hozzájárulás címén befizetett tagdíjak arányának csökkenése 6,5 %. A csökkenés ellenére is, a befizetések között a munkáltatói befizetések aránya (27,6 %) egyértelműen jelzi a munkáltatók továbbra is jelentős szerepvállalását a dolgozók ez irányú megtakarításában, viszont mutatja a korlátokat is, mely egyrészt a korábbi években az egészségpénztár és a cafeteria-rendszer egyéb készpénzes fizetést helyettesítő elemeinek, mint például a SZÉP kártya juttatás terjedésével és folyamatos átformálásával megjelent. Az arányok változásában szerepe van az adójóváírás megjelenésének, amely összegében (936 mFt) jelentős nagyságrendet képvisel, az előző évhez viszonyítva csupán 2 m Ft-tal kevesebb. Bár az adójóváírás is szolgáltatási célú bevétel az egyéni számlán, azonban jellegében nem klasszikus tagdíjjellegű befizetés, hisz nem osztja a tagdíjjellegű befizetések sorsát, teljes egészében a tag számláján kerül jóváírásra.

A magán ágban az előző évhez viszonyítva a tagdíj befizetők száma 51 fővel, a tagdíjbevétel 255 e Ft-tal csökkent. Pénztárnál a tagdíj fizetők száma a 2019. év mérésbe beszámító időszakában minden hónapban meghaladta az Mpt. 83.§-ában előírt 70 %-os befizetői arányt.

Ráfordítások

(adatok e Ft)

Ráfordítások	Önkéntes tény	Magán tény	Összesen
Fedezeti tartalék	4 012 502	496 732	4 509 234
Működési tartalék	634 721	75 630	710 351
Likviditási tartalék (+függő)	11 763	0	11 763
Összesen	4 658 986	572 362	5 231 348

Az önkéntes pénztári ág ráfordítása összességében 4 659 m Ft-ot tett ki, melyből a fedezeti tartalékot 4 013 m Ft, a működési tartalékot 635 m Ft terheli. A fedezeti tartalék ráfordításainak összegét, 4 013 m Ft-ot a befektetett értékpapírokkal kapcsolatos ráfordítások tették ki, ebből 1 080 m Ft volt a vagyon, illetve letétkezelői díj.

A működési tevékenység ráfordításaiban – a meg nem fizetett tagdíjak hitelezési veszteségét figyelembe véve

közel 14 % a növekedés a tervezetthez képest- a meg nem fizetett tagdíjak hitelezési vesztesége nélkül 2,8 % a költség csökkenés.

A Pénztár működési költségek tekintetében összességében tervszerűen gazdálkodott. Az anyagjellegű ráfordításoknál a növekedés 2,7 %. Ezen belül az anyagköltség soron 30,5 % a költség megtakarítás, míg az igénybe vett szolgáltatások soron 3,3 % a költség túllépés.

Az igénybevett szolgáltatásokon belül az adminisztrációs és nyilvántartási feladatok költsége a megnövekedett pénztári alkalmazotti létszáma miatt magasabb a havonta számfejtendő munkatárs miatti kifizetendő számfejtési díj, amely ennek következtében 47,4 %-kal a tervezett szint felett alakult. A könyvvizsgálati díj és aktuáriusi díj 100 %-ban tervszerinti. **Nagyobb mértékű a költség növekedés a szaktanácsadási díj költség soron (68,4 %), mely egyrészt (21 %) MNB vizsgálat miatti jogi szaktanácsadási díj többletköltséget, másrészt az előre nem tervezett, informatikai biztonságtechnikai felelős tisztség ellátásának díját, informatikai szabályzat kialakításának és informatikai biztonsági vizsgálat díjakat, valamint GDPR jogszabályi előírásaival és cégkapu szolgáltatással kapcsolatban felmerült költségeket tartalmazza.**

Nem túl jelentős a költség növekedés a bérleti díjak (101,8%) és az egyéb igénybevett szolgáltatások (4,5%) esetében.

Pénzügyi szolgáltatás díj esetében - mely a tranzakciós illetéket is magába foglalja- a **10,2 % többlet költség oka** a tagi kifizetések tervhez képesti emelkedése, amely az ehhez köthető szolgáltatási díj növekedést vont magaával. Biztosítási díj terven aluli teljesítése 98,6 %.

Személyi jellegű ráfordítások soron 5,4 % megtakarítást ért el a Pénztár. Az állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére 2 %-kal meghaladta a tervezettet, azonban az állományba nem tartozók munkadíja 36,8 %-kal a terv alatt teljesült. Az egyéb, állományba nem tartozók, azaz az időszakos megbízással foglalkoztatottak, illetve a külső vállalati kapcsolattartók, megbízási szerződéssel történő alkalmazása esetében 49,5 %-kal voltak magasabbak a kifizetések a tervezettnél. Tagszervezéssel kapcsolatos tevékenységet 2019-ben is saját erőből igyekezett megoldani a Pénztár, főleg személyes konzultációk, illetve előadások formájában. A tagszervezéssel kapcsolatos megbízási díjként nem történt kifizetés, ügynöki díjként csupán 797 eFt került kifizetésére. Pénztári tisztségviselők tiszteletdíját tekintve tervhez képest 16,7 % a megtakarítás. A személyi jellegű egyéb kifizetések 18,9 %-os megtakarításában elsősorban a béren kívüli juttatások címén kifizetett összeg a tervezetthez képesti csökkenése és a kifizetőt terhelő béren felüli juttatások SZJA és EHO tervezett költségeinek megtakarítása elsősorban a bérköltség megtakarítása miatt keletkezett. (SZJA 5,5 %, Szócho 10,5 %) Bérjárulékok 10,3 %-os megtakarítása főként a bérköltség 2,2 % csökkenéséből adódik, illetve 2019. évre Rehabilitációs járulékfizetési kötelezettség a várakozásokhoz képest alacsonyabban alakult (4,7 % megtakarítás).

Az **értékcsökkenési leírás** jelentős mértékben 11 924 eFt-tal (75,5 %) a **terv alatt alakult**, melynek egyrészt a tárgyi eszközök 2019. évre tervezett beszerzésének elmaradásából, másrészt az informatikai fejlesztések tervekhez képesti megtakarításából ered, mely magába foglalja a **Polygon nyilvántartási rendszer új infrastruktúra tervezetthez képest valamelyest kisebb beruházással járó fejlesztését is.**

2019-ben megvalósult jelentősebb rendszerfejlesztések:

- Elkészült a küldöttek adatait és a küldött-pénztártag kapcsolatokat nyilvántartó program, ide értve a tagi portálon való megjelenítést is.
- A törvényi megfelelés érdekében elkészült a 2017.12.31-ét követően jóváírt befizetéseket az adóalap számításánál figyelembe vevő programrész.
- Az ügyfélszolgálati tevékenységének segítése érdekében elkészült a tagi folyószámla lekérdezési lehetőség.

- A portfóliós megbízások alapján adott, saját bankszámlák közti átvezetési megbízások generálásának automatizálásra került a manuális munka csökkentése és a hibalehetőségek kiküszöbölése érdekében.
- Az éves számlaértésköz, az éves összesítet adóigazoláshoz, illetve az egyes befizetések után igénybe vehető adókedvezményt igazoló dokumentum előállításához kapcsolódóan a nyomtatványok adattartalmának változása miatt szükségessé vált a lekérdezések módosítása.
- A Személyes Tárhely továbbfejlesztéseként az elektronikus ügyintézésért kért tagok kérelmeiket a portálon keresztül is kezdeményezhetik. 2019. évben 3 új dokumentum kitöltésére nyílt meg a lehetőség. Továbbá kialakításra került az a keretrendszer, amely a portálon kezdeményezett kérelmek befogadását, feldolgozását, a hozzájuk kapcsolódó taggal történő üzenetváltást vezérli. 2019-ben bővült a kitölthető és beküldhető nyomtatványok köre a tagi kifizetési kérelmekkel és tagi kölcsön igényléssel.
- Továbbá kialakításra került a - Tagi portál fejlesztéshez kapcsolódó - admin portál felület.
- A negyedéves MNB jelentéshez kapcsolódó – informatikai támogatással készülő – legyűjtések automatizálása érdekében történtek fejlesztések az Arthak rendszerben.

A működéssel kapcsolatos **egyéb ráfordítások** a tervezettnél nagyobb teljesülése (440,6 %)

- a nem tervezett meg nem fizetett tagdíjak működési alapra eső részének hitelezési veszteségként történő leírása miatt elszámolt 109 664 eFt,
- a magasabb befektetési eredmény és záró vagyon miatti felügyeleti díj növekedés (7,6 %),
- illetve a tervezettnél alacsonyabb működési célú ráfordítás (390 eFt).

Össességében elmondható, hogy a Pénztár gazdálkodása a beszámolási időszakban stabil és kiegyensúlyozott volt.

A 2019. évi működési költségek önkéntes és magán ág közötti megosztása a pénzügyi tervben meghatározott %-os megosztási arányok figyelembevételével történt.

A működési tartalék kiadásainál nem vettük figyelembe jelen esetben a 2018. évi meg nem fizetett tagdíjak után a működési tartalékot érintő hitelezési veszteségként történő leírást, amely 109.664 eFt volt. A működési céltartalék befektetésének ráfordítása 32.383 e Ft volt.

A likviditási tartalék kiadása az önkéntes ágban 11.763 e Ft, amely megegyezik a tartalék befektetési ráfordításával, de nem tartalmazza a hitelezési veszteséget.

A magánpénztári ág ráfordítása 572 mFt-ot tett ki, melyből a fedezeti tartalék 497 mFt, a működési tartalék ráfordítása 75 mFt (mely tétel a magán ágban is a működéssel kapcsolatos ráfordítások, a befektetési tevékenység ráfordításai), a likviditási tartalék ráfordítása 0 e Ft. A fedezeti tartalék ráfordítása befektetett értékpapírokkal kapcsolatos, amelyből 46,9 mFt a vagyon illetve letétkezelői díj, valamint befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások, mely tartalmazza a Mpt. 74. §, (4) pontja alapján pénztártagokra terhelt 19 m Ft-os költséget is.

A Pénztár 2019-ben is költségtakarékosságra törekedett. A kiadások ugyan a legtöbb költséghelyen a tervezett költségkeret alatt maradtak, azonban összességében a működéssel kapcsolatos ráfordítások 1,42 %-kal a meghaladták a tervet.

Az anyagjellegű ráfordítások a tervhez képest alacsonyabban alakultak, 90,57 % a tervteljesítés. Ezen belül az anyagköltség 5,94 %-kal meghaladta a tervezettet.

Az igénybe vett szolgáltatások összességében a tervhez képest alacsonyabban alakultak, 90,26% a tervteljesítés. A könyvvizsgálat díja és az aktuáriusi díj 100 %-ban teljesült. A bérszámfejtéshez kapcsolódó adminisztratív feladatok a megnövekedett Pénztári alkalmazotti létszáma miatt magasabb a havonta számfejtendő munkatárs miatt kifizetendő számfejtési díj, amely ennek következtében 47,52 %-kal terv felett teljesült. A szaktanácsadás és jogi szaktanácsadás díja 60,89 %-kal haladta meg a tervezettet, **mely egyrészt az MNB vizsgálat miatti jogi szaktanácsadási díj többletköltségét, másrészt az előre nem tervezett, informatikai biztonságtechnikai felelős tisztség ellátásának díját, informatikai szabályzat kialakításának és informatikai biztonsági vizsgálat díjakat, valamint a cégkapu szolgáltatással kapcsolatban felmerült költségeket tartalmazza.**

Bérelti díj (97,80 %), oktatás és továbbképzési díj (17,75 %), az egyéb igénybe vett szolgáltatás (71,41 %) a tervhez képest megtakarítást eredményezett.

Az egyéb szolgáltatás költsége is a terv alatt alakult (98,14 %), ugyan a tagi kifizetésekkel kapcsolatban felmerülő bank és tranzakciós költség a tervezettet meghaladta (103,25 %), azonban a pénztár eszközeire kötött biztosítások költségei terv alatt teljesültek (96,11 %).

A személyi jellegű ráfordítások tekintetében összességében a tervhez képest alacsonyabban (98,04 %) alakultak a kiadások. A bérköltség 2,45 %-kal magasabban teljesült, ezen belül az egyéb, állományba nem tartozók, azaz az időszakos megbízással foglalkoztatottak, illetve a megbízási szerződés keretében foglalkoztatottak munkadíja 15,95 %-kal a tervezett felett alakult. Az állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére 1,97 %-kal volt csupán több a tervezettnél.

A személyi jellegű egyéb kifizetések 19,30 %-os megtakarítását elsősorban a béren kívüli juttatások címén kifizetett összeg tervezetthez képesti csökkenése okozta.

Egyéb munkáltatót, kifizetőt terhelő juttatásoknál 26,73 % a megtakarítás.

A bérjárulékok 7,19 %-os megtakarítása főként a Szociális hozzájárulási adó 7,28 %-os és rehabilitációs hozzájárulás 4,74 %-os csökkenéséből ered. A bérjárulékok tervhez képesti csökkenése a bérköltség a személyi jellegű egyéb kiadások (19,30%) és munkáltatót, kifizetőt terhelő juttatások (26,73 %) csökkenése miatti kevesebb bérjárulék befizetéséből adódik.

Az értékcsökkenési leírás tervezett mérték feletti alakulása (179,52 %) részben a Polygon és az Arthak informatikai nyilvántartó rendszerek terven felüli fejlesztésének, valamint a ráaktiválás miatti magasabb arányú értékcsökkenési hányad elszámolásának következménye.

A működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások terv felett teljesültek, ezen belül a Felügyelet fele történő befizetés ráfordításként történő elszámolása 5,47 %-kal emelkedett, elsősorban a tervezetthez képesti magasabb fedezeti és likviditási tartalékok záró egyenlegének következtében.

Az egyéb ráfordításokon belül 179 eFt kiadás a meg nem fizetett működési célú tagdíjak hitelezési vesztesége (47 eFt), valamint a gépjármű utáni cégautó adóból (132 eFt) adódik. Egyéb ráfordításként a meg nem fizetett működési célú tagdíjak hitelezési veszteségét nem tervezi a Pénztár, ebből adódik a tervezett érték 24,31 %-os túllépése.

A 2019. évi működési költségek önkéntes és magán ág közötti megosztása a pénzügyi tervben meghatározott %-os megosztási arányok figyelembevételével történt.

Tartalékok 2019. évi alakulása

A bevételek tartalékokra történő felosztása az alapszabályban és a tartalékképzési szabályban foglaltaknak megfelelően történt.

A tartalékképzés szabályai önkéntes ágon:

(adatok e Ft)

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	A fedezeti tartalékba kerül a befizetés	Működési tartalékba kerül a befizetés	Likviditási tartalékba kerül a befizetés
10 000 Ft-ig	90,1 %-a	9,8%-a	0,1%-a
10.001 - 150.000 Ft	94,1%-a	5,8%-a	0,1%-a
150.000 - 300.000 Ft	95,1%-a	4,8%-a	0,1%-a
300.000 - 500.000 Ft	97,1%-a	2,8%-a	0,1%-a
500.000 – 1000.000 Ft	99,1%-a	0,8%-a	0,1%-a
1 000.000 Ft felett	99,6%-a	0,3%-a	0,1%-a

Tartalékok alakulása:

(adatok e Ft)

Tartalékok	Önkéntes terv	Önkéntes tény	Magán terv	Magán tény	Összesen terv	Összesen tény
Fedezeti	126 574 420	135 598 987	18 825 099	20 209 978	145 399 519	155 808 965
Likviditási	893 509	903 060	45 704	46 572	939 213	949 632
Függő befizetések hozamának céltartaléka	0	0	0	0	0	0
Meg nem fiz. tagdíjak tart.	0	1 665 856	0	128 326	0	1 794 182
Működési céltartalék (ÉK)	0	9 364	0	0	0	9 364
Céltartalék összesen	127 467 929	138 177 267	18 870 803	20 384 876	146 338 732	158 562 143
Saját tőke	1 555 211	1 628 060	38 404	36 822	1 593 615	1 664 882
Tartalékok Összesen	129 023 140	139 805 327	18 909 207	20 421 698	147 932 347	160 227 025

Az **Önkéntes pénztár** tartalékainak záró egyenlege - meg nem fizetett tartalékok nélkül – 138 139 m Ft-ot tesz ki, melyből a fedezeti tartalék záró egyenlege 135 599 m Ft, a likviditási tartalék záró egyenlege 903 m Ft, a működési célú tartaléktőke 1 628 m Ft egyenleggel zárt.

A tartalékok záró egyenlege 2019-ben is tartalmazza az értékelési különbözetet. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 2019. év végén 1 666 m Ft-ot tesz ki. Ez csak a 2019. évi kötelező tagdíj meg nem fizetés utáni tartalékképzés, tekintettel arra, hogy a megelőző év tartalékképzése során felszámolt 1 668 mFt-ból 2019. év végén hitelezési veszteségként 1 666 mFt leírásra került, közel 2 m Ft viszont utólag befolyt tagdíjként rendeződött. A tartalékok összesen a tervhez képest 107,07 %-os teljesítést mutat -a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka nélkül-, amelyet a fedezeti céltartalék tervhez képest 107,13 %-os, a működési tartalék 104,68 %, és likviditási tartalék 101,07 % teljesítése okozza.

A fedezeti tartalék tervezetthez viszonyított növekedését a befektetési eredmény jelentős, várakozásokat felülteljesítő pozitív teljesítménye okozta.

Magánpénztári ág

A tartalékok összesen a tervhez képest 7,32 %-os növekedést mutatnak - a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka nélkül-, amelyen belül a fedezeti tartalék tervhez képest 7,36 %-kal növekedett, a saját tőke 1,6 mFt-tal kevesebb a tervezettnél, a likviditási tartalék pedig 101,9 %-on teljesült az alapátcsoportosítás figyelembe vételével.

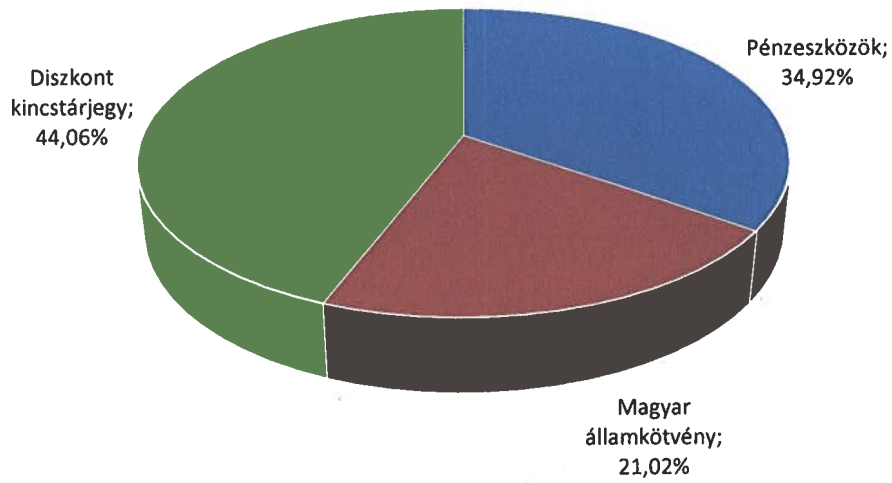
A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 2019. december 31 128,3 mFt-ot tesz ki, mely az alapszabály szerinti befizetendő ezer forintos tagdíj 2013-2019 évi előírásából és a tagok által meg nem fizetéséből adódik.

IV. Fedezeti portfóliók vagyonszerkezete 2019. 12. 31-én: Önkéntes nyugdíjpénztár

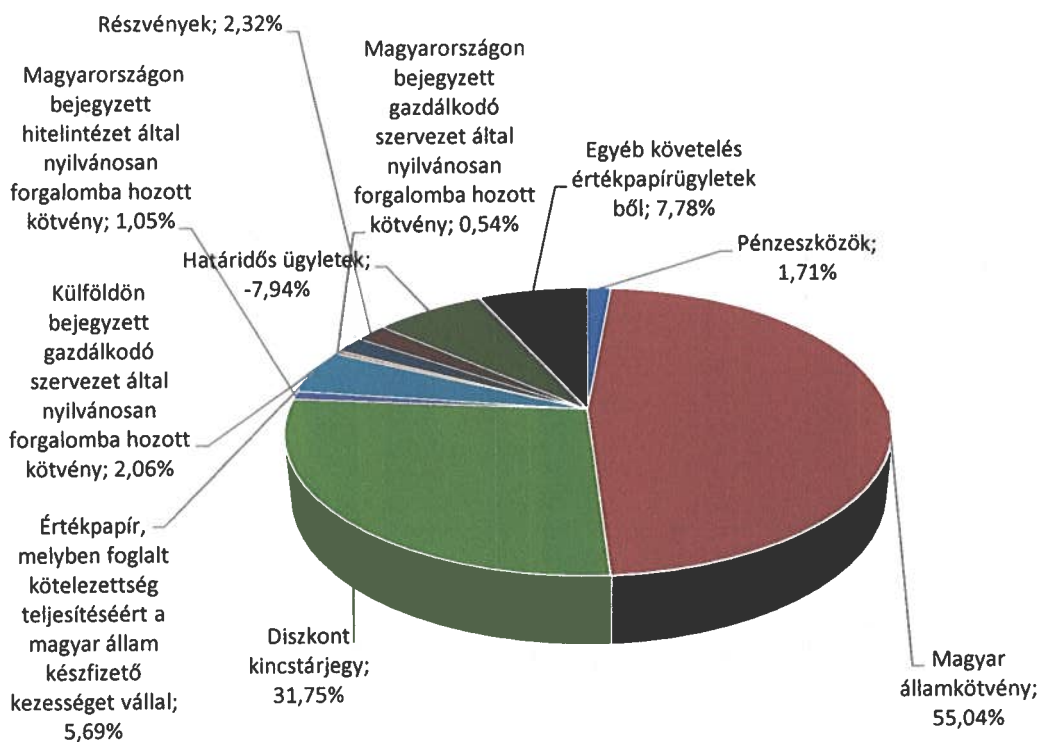
(adatok e Ft-ban)

Önkéntes ág fedezeti portfóliók										
Befektetés típusa	Kiszámítható portfólió	%	Klasszikus portfólió	%	Kiegyensúlyozott portfólió	%	Növekedési portfólió	%	összesen	%
Pénzeszközök	927 410	34,92%	113 814	1,71%	914 742	0,76%	214 621	3,82%	2 170 587	1,60%
Magyar államkötvény	558 306	21,02%	3 660 486	55,04%	63 997 556	53,07%	2 416 855	43,01%	70 633 203	52,12%
Devizás magyar állampapír	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Diszkont kincstárjegy	1 169 963	44,06%	2 111 852	31,75%	10 577 250	8,77%	281 004	5,00%	14 140 069	10,43%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0,00%	70 105	1,05%	2 128 762	1,77%	85 906	1,53%	2 284 773	1,69%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0,00%	378 184	5,69%	5 380 357	4,46%	124 623	2,22%	5 883 164	4,34%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0,00%	35 631	0,54%	748 252	0,62%	22 578	0,40%	806 461	0,60%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0,00%	136 944	2,06%	1 761 685	1,46%	39 348	0,70%	1 937 977	1,43%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0,00%	0	0,00%	3 115 200	2,58%	96 834	1,72%	3 212 034	2,37%
Részvények	0	0,00%	154 182	2,32%	14 304 271	11,86%	765 896	13,63%	15 224 349	11,23%
Külföldi részvények	0	0,00%	0	0,00%	2 783 243	2,31%	201 683	3,59%	2 984 926	2,20%
Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye	0	0,00%	0	0,00%	3 141 949	2,61%	130 913	2,33%	3 272 862	2,42%
Befektetési jegyek	0	0,00%	0	0,00%	134 548	0,11%	9 198	0,16%	143 746	0,11%
Devizás befektetési jegyek	0	0,00%	0	0,00%	11 294 152	9,37%	1 112 828	19,80%	12 406 980	9,16%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0,00%	0	0,00%	21 758	0,02%	1 491	0,03%	23 249	0,02%
Jelzáloglevél	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	109 179	1,94%	109 179	0,08%
Határidős ügyletek	0	0,00%	-527 982	-7,94%	-10 584 188	-8,78%	-233 967	-4,16%	-11 346 137	-8,37%
Tagi kölcsön	0	0,00%	0	0,00%	115 637	0,10%	0	0,00%	115 637	0,09%
Egyéb követelés értékpapírügyletekből	2	0,00%	517 327	7,78%	10 757 541	8,92%	240 618	4,28%	11 515 488	8,50%
Egyéb kötelezettség értékpapírügyletekből	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Összesen:	2 655 681	100,00%	6 650 543	100,00%	120 592 715	100,00%	5 619 608	100,00%	135 518 547	100,00%

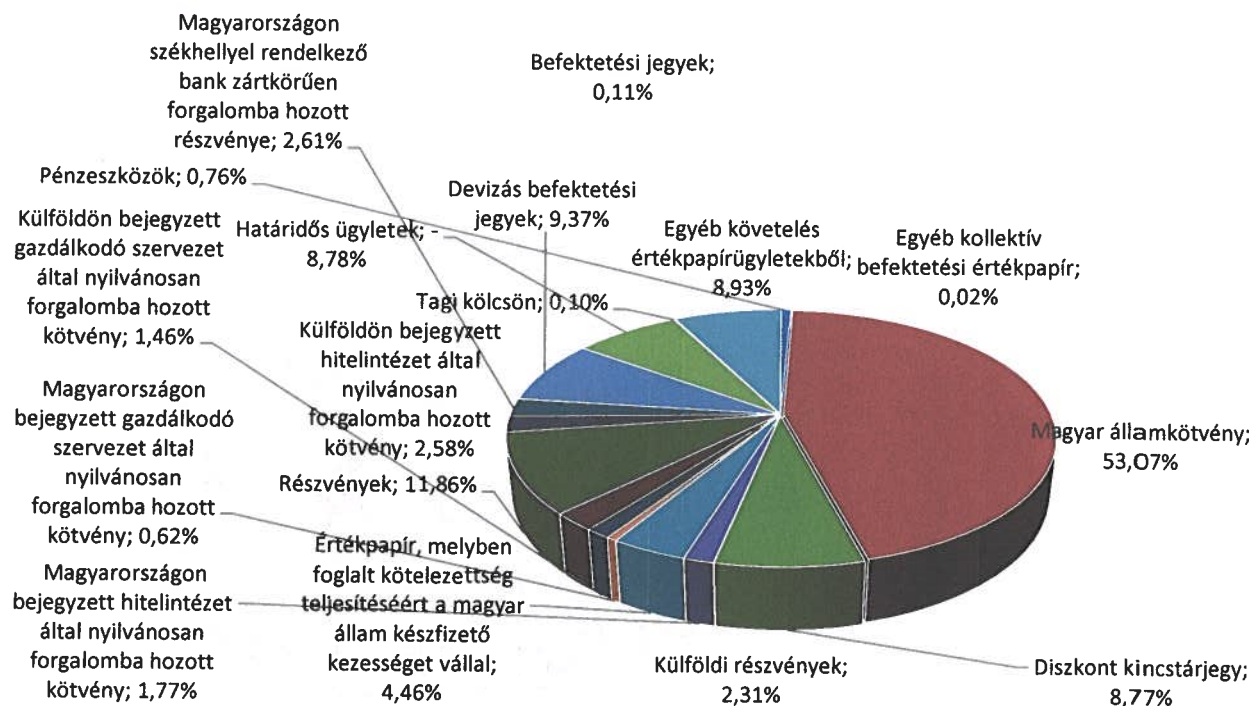
Kiszámítható portfólió - Önkéntes ág



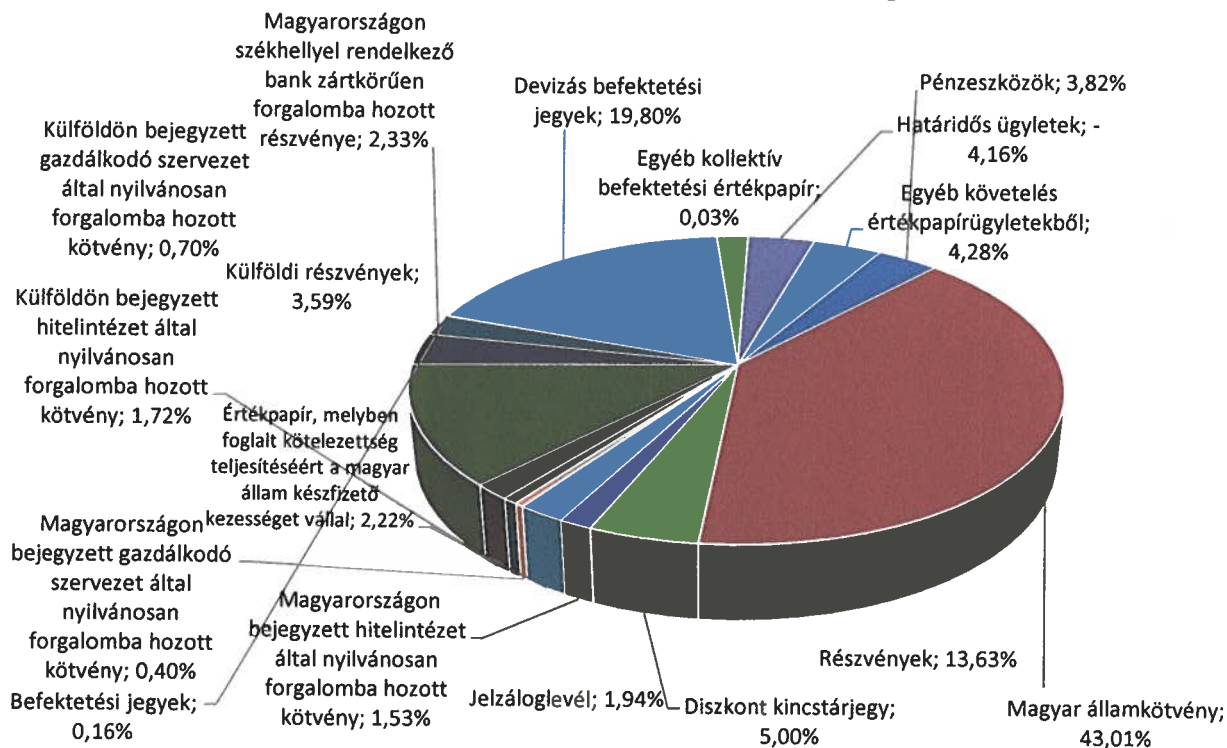
Klasszikus portfólió- Önkéntes ág



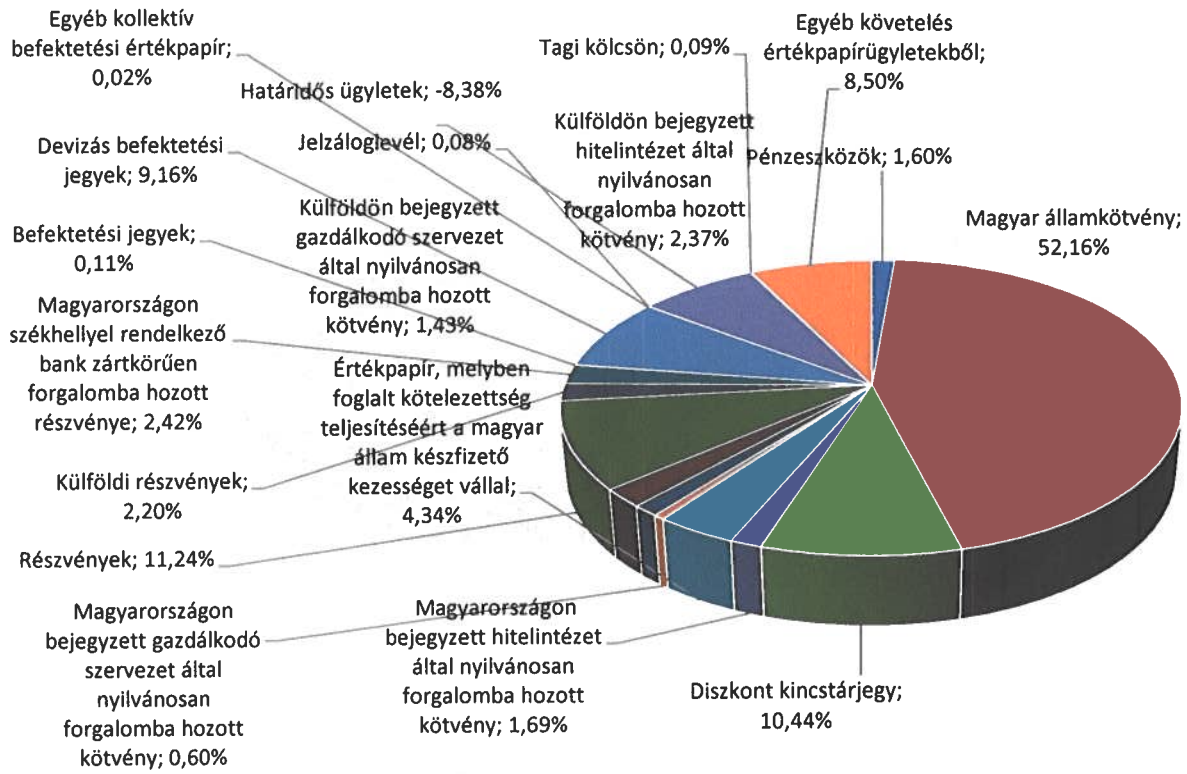
Kiegyensúlyozott portfólió - Önkéntes ág



Növekedési portfólió- Önkéntes ág



Fedezeti portfóliók- Önkéntes ág

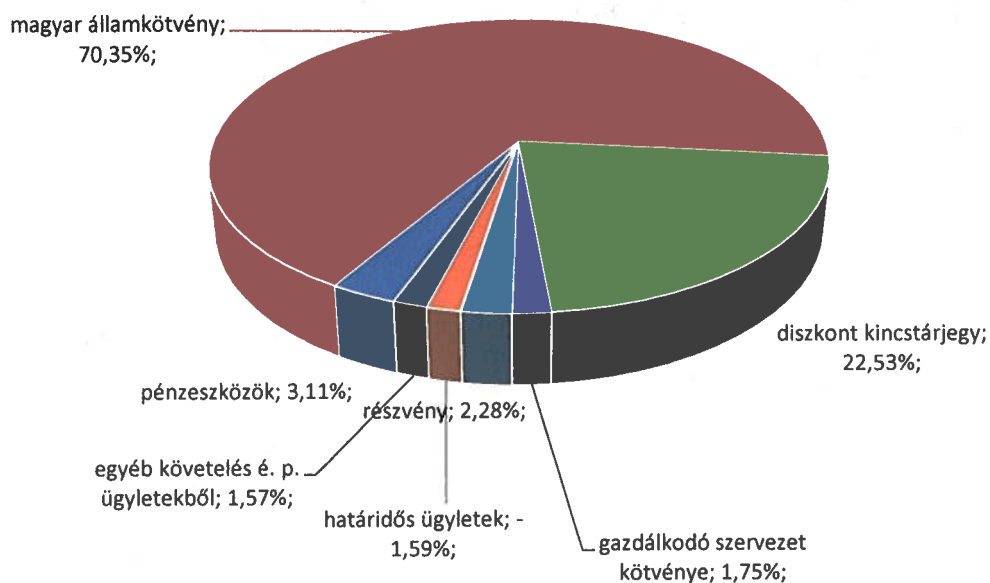


Magán ág fedezeti portfóliók

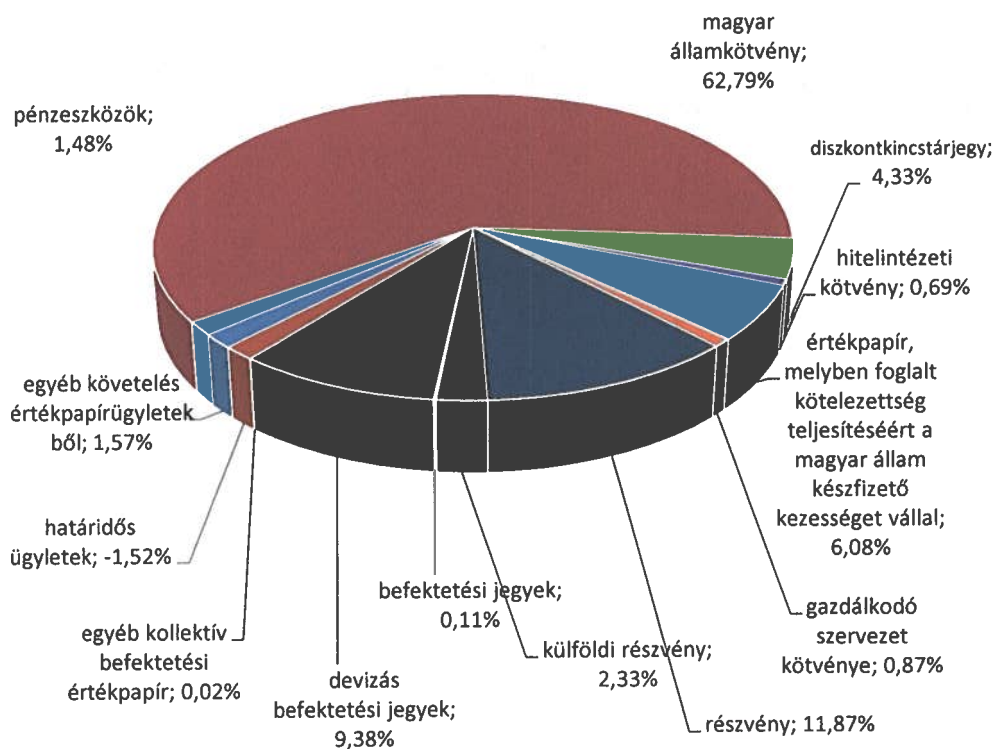
(adatok e Ft-ban)

Befektetés típusa	Klasszikus portfólió	%	Kiegyensúlyozott portfólió	%	Növekedési portfólió	%	összesen	%
pénzeszközök	61 578	3,11%	103 607	1,48%	200 466	1,77%	365 651	1,80%
magyar államkötvény	1 392 524	70,35%	4 402 692	62,79%	5 586 555	49,38%	11 381 771	56,06%
devizás magyar állampapír	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
diszkontkincstárj egy	445 884	22,53%	303 707	4,33%	421 009	3,72%	1 170 600	5,77%
hitelintézeti kötvény	0	0,00%	48 039	0,69%	80 980	0,72%	129 019	0,64%
értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0,00%	426 238	6,08%	320 655	2,83%	746 893	3,68%
külföldi hitelintézeti kötvény	0	0,00%	0	0,00%	112 643	1,00%	112 643	0,55%
gazdálkodó szervezet kötvénye	34 675	1,75%	60 681	0,87%	69 350	0,61%	164 706	0,81%
részvény	45 098	2,28%	832 265	11,87%	1 645 546	14,55%	2 522 909	12,43%
külföldi részvény	0	0,00%	163 028	2,33%	432 845	3,83%	595 873	2,93%
befektetési jegyek	0	0,00%	7 603	0,11%	22 179	0,20%	29 782	0,15%
devizás befektetési jegyek	0	0,00%	657 721	9,38%	2 327 419	20,57%	2 985 140	14,70%
egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0,00%	1 300	0,02%	3 415	0,03%	4 715	0,02%
jelzáloglevél	0	0,00%	0	0,00%	76 425	0,68%	76 425	0,38%
határidős ügyletek	-31 496	-1,59%	-106 524	-1,52%	-263 618	-2,33%	-401 638	-1,98%
befektetési célú ingatlan	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
tagi kölcsön	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
egyéb követelés értékpapírügylete kból	31 175	1,57%	110 359	1,57%	276 476	2,44%	418 010	2,06%
egyéb kötelezettség értékpapírügylete kból	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
összesen:	1 979 438	100,00%	7 010 716	100,00%	11 312 345	100,00%	20 302 499	100,00%

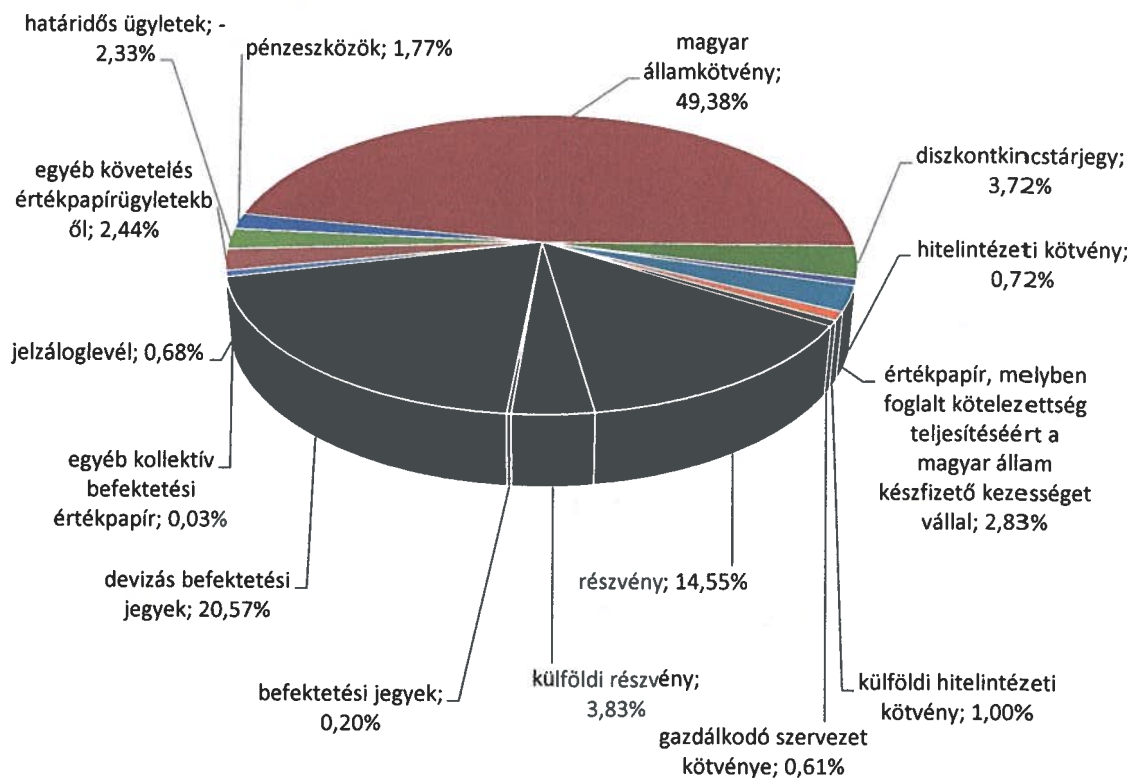
Klasszikus portfólió - Magán Ág



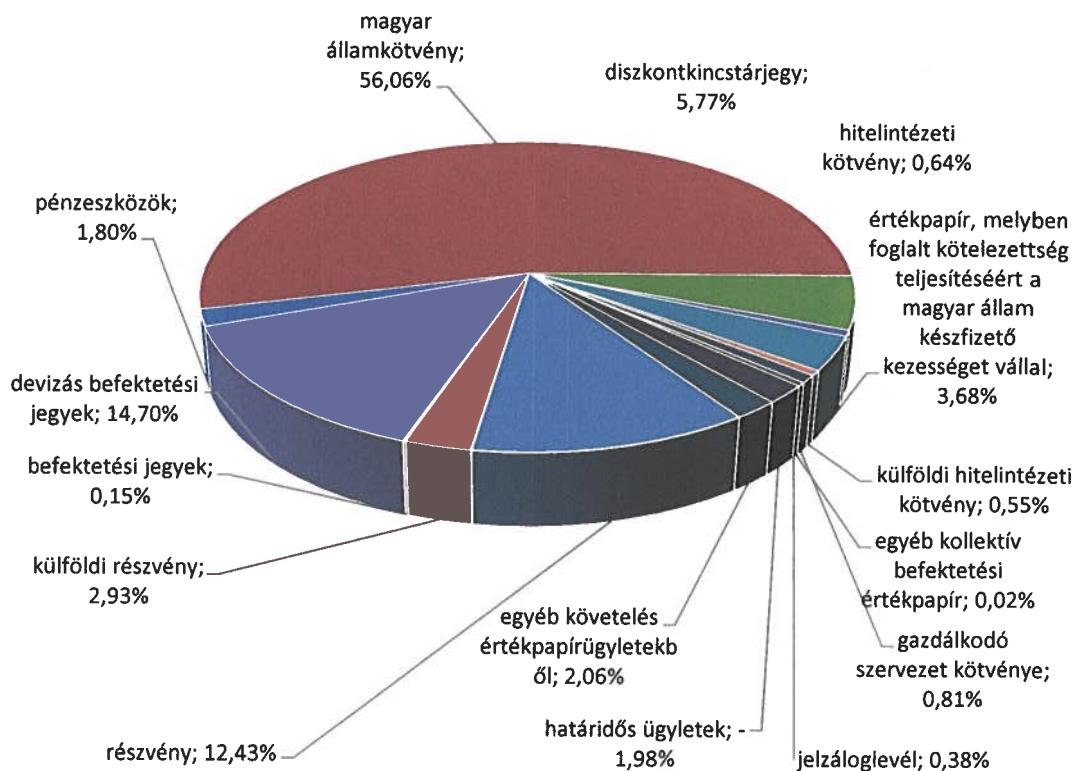
Kiegyensúlyozott portfólió - Magán Ág



Növekedési portfólió - Magán Ág



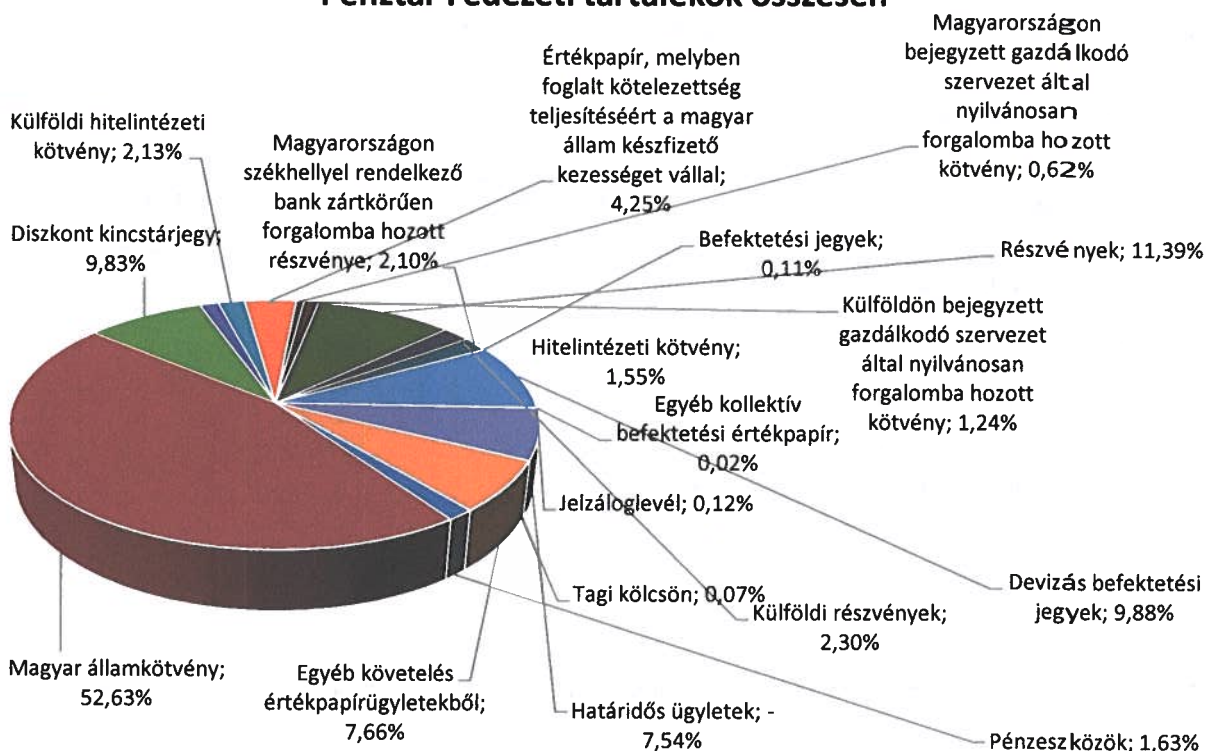
Fedezeti portfóliók összesen - Magán Ág



Önkéntes- és magánnyugdíjpénztári ág összesen

Pénztár Fedezeti tartalékok összesen	Összesen (e Ft)	%-os megoszlás
Pénzeszközök	2 536 238	1,63%
Magyar államkötvény	82 014 974	52,63%
Devizás magyar állampapír	0	0,00%
Diszkont kincstárjegy	15 310 669	9,83%
Hitelintézeti kötvény	2 413 792	1,55%
Külföldi hitelintézeti kötvény	3 324 677	2,13%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	6 630 057	4,25%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	971 167	0,62%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1 937 977	1,24%
Részvények	17 747 258	11,39%
Külföldi részvények	3 580 799	2,30%
Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye	3 272 862	2,10%
Befektetési jegyek	173 528	0,11%
Devizás befektetési jegyek	15 392 120	9,88%
Jelzáloglevél	185 604	0,12%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	27 964	0,02%
Határidős ügyletek	-11 747 775	-7,54%
befektetési célú ingatlan	0	0,00%
Tagi kölcsön	115 637	0,07%
Egyéb követelés értékpapírügyletekből	11 933 498	7,66%
Egyéb kötelezettség értékpapírügyletekből	0	0,00%
Összesen:	155 821 046	100,00%

Pénztár Fedezeti tartalékok összesen



2019-ben a befektetések összetétele 2018. évhez képest kis mértékben változott. A Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok, illetve az állam készfizető kezessége mellett kibocsátott értékpapírok összcsúlya a Fedezeti Tartalék portfóliójában 68,48 %-ról 1,77 %-pontosan 66,71 %-ra csökkent.

A belső struktúra viszont jelentős mértékben módosult:

Továbbra sem szerepelnek a portfólióban a devizás magyar állampapírok, 6,22 %-pontosan növekedett a diszkontkincstárjegyek súlya, miközben 9,47 %-pontosan csökkent a magyar államkötvények súlya. Az átrendeződés a bel- és külföldi hitelintézeti kötvényeket alig érintette (0,50 %-pontos csökkenés), a vállalati kötvények változása azonban 1,94 %-pontos csökkenés volt. A kicsit több mint 52 %-os részesedéssel az államkötvény messze a legnagyobb részarányú befektetési termék a portfóliókban.

Jelentősen emelkedett a magyar részvények súlya a tartalékon belül, 2,52 %-pontosan, de a külföldi részvények súlya alig változott, viszont növekedtek a devizás befektetési jegyek 1,13 %-kal. Továbbra is szerepelnek a portfólióban magyar zártkörű részvénytársaságként működő bank részvényei is a befektetések diverzifikációja érdekében. Jelentős szerepet kaptak a portfólióban a határidős ügyletek (közel 2,29 %-pontos növekedés). A portfóliók továbbra sem tartanak ingatlant, minimális mértékben van jelzáloglevél befektetés, az önkéntes ágazatban alkalmazott tagi kölcsön pedig lényegében nem változott.

A változások elsősorban a 2018. december 1-től hatályba lépett Befektetési Politika módosításainak voltak köszönhetőek.

Az értékpapír ügyletekből származó követelések és kötelezettségek olyan úton lévő tételek, mely esetekben az

értékpapír vásárlás/eladás már megtörtént, de az elszámoló házak szabályai alapján az ügyletek elszámolása csak a fordulónapot követően esedékes (ennek változása -2,25 %-pont volt.

V. Főbb mutatószámok

Mutatószámok adatok Ft/fő	2019. Terv	2019. Tény	2019.Terv	2019. Tény
	Önkéntes	Önkéntes	Magán	Magán
Egy főre jutó tagdíj-jellegű bevétel (adójóváírás nélkül)	99 472	98 446	21 724	20 733
Egy főre jutó működési bevétel (befektetési ráford.,- hit.veszteség)	8 386	8 712	18 103	17 272
Egy főre jutó működési költség és ráfordítás (befektetési ráford,-hitelezési veszteség)	7 946	7 806	19 893	20 217
Egy főre jutó fedezeti tartalék (záró létszám)	1 549 126	1 701 346	5 072 783	5 472 510

VI. 2018. december 31-e után a mérlegkészítésig bekövetkezett főbb gazdasági események

Mpt. 83. § (1a) pontja alapján - miszerint a pénztár jogutód nélkül megszűnik, ha a tagdíjfizető tagok száma a megelőző hat hónap átlagában legalább kettő hónapon keresztül a taglétszám 70 %-a alá csökken- a Pénztár 2020. április végéig ismert adatok alapján minden hónapban magasabb tagdíjfizetési arányt ért el a kötelező minimumnál.

VII. Mérleg fordulónapja után bekövetkező lényeges események

A Pénztár a koronavírus magyarországi megjelenésével egyidejűleg, illetve arra adott válaszként a nemzetközi események hatását is figyelemmel kísérve aktualizálta üzletmenet-folytonossági terveit, pandémiás szabályzatot készített és követett.

A különböző, az üzletmenet-folytonossági terv szerinti Pénztári intézkedések magukban foglalták a kockázatkezelés kapcsán a vészhelyzeti tervezést és a forgatókönyvek, döntési pontok modellezését, hatékony kommunikáció kiépítését és általában is a kockázatok (kiberbiztonsági, egészségi, pénzügyi rizikók) azonosítását és kerülését. A szállítók, értékesítés, szerződések kapcsán kockázatot - beleértve a jogi kockázatokat is - nem tárt fel a Pénztár. A pandémiás helyzet a pénztárral kapcsolatban álló külső informatikai szolgáltatók tevékenységét érdeemben nem befolyásolta, a pénztári fejlesztésekkel, fejlesztési igénnyel kapcsolatos tevékenység zavartalan volt. A koronavírus-helyzet következményei között kifejezetten pozitív és az üzleti fenntarthatóság fokozását támogató hozadék a digitalizáció erősítése.

A pénztári irányítás folyamatos és sérülésmentes volt, azonnali reakcióra folyamatosan készen állt. A Pénztár vezető testületei írásos előterjesztés és szavazás útján feladatát a veszélyhelyzet ideje alatt is ellátta.

A munkaerő- erőforrás-tervezés időben megtörtént, a munkaerő ellátottság folyamatos volt.

A belső és külső kommunikáció folyamatos és zavartalan volt. Tekintettel arra, hogy az üzemeltető a fertőzésveszély csökkentése érdekében elrendelte az irodaépületekben a külső partnerek fogadásának tilalmát, a Pénztár személyes ügyfélszolgálatát bezárásra került, de az ügyfélszolgálati tevékenység más csatornán folyamatosan biztosított maradt. A partnerek felé való kommunikáció, az értékesítés és marketing is folyamatos

volt.

A Pénztár globális gazdasági, valamint hazai helyzetet is naprakészen követte a pénzügyi és üzleti forgatókönyveket ezek figyelembevételével állította össze figyelemmel nem csak a gyors, de biztonságos üzletmenet-korrekciókhoz. A Pénztár tevékenységére és működésére vonatkozó adatokat a menedzsment – a korábbi gyakorlatnak megfelelően - folyamatosan monitoringozta, annak változásait, a Pénztár pénzügyi terveiben szereplő várakozásokhoz, illetve a bázis év adataihoz viszonyítva figyelemmel kísérte, a Pénztári bevételek a pénzügyi tervekhez képest való esetleges eltérésekre is külön fókuszot helyezett, de a tervektől való eltérés pozitív irányú volt, így beavatkozást nem igényelt.

A pandémiás helyzet időszakában - a beszámoló készítésének lezárásig- a tagok és munkáltatók befizetésiben jelentős eltérés nem volt tapasztalható. A Pénztár működésére, gazdálkodására a koronavírus lényeges hatást nem jelentett. A Pénztár működése az éves bevételek mellett, a korábbi években felhalmozott tartalékoknak köszönhetően is biztosított.

A pénzügyi és adózási jelentéstételi kötelezettségek tekintetében a Pénztár minden kötelezettségének határidőben eleget tett.

Működése során minden üzleti folyamat biztosított, a tagok, társ-pénztárak, TB felé történő elszámolásokat határidőben teljesített. A Pénztár a rá vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségeknek határidőben eleget tett.

A Pénztár működése az éves bevételek mellett, a korábbi években felhalmozott tartalékoknak köszönhetően is biztosított.

Budapest, 2020. június 5.



MKB Nyugdíjpénztár



BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI STATISZTIKAI JELENTÉS

**2019.01.01. -2019.12.31. időszakról
az 40/2018. (XI.14.) MNB rendelet alapján
a Pénztár Magán ága 2019. üzleti évre vonatkozó
számviteli jogszabályok szerinti éves
beszámolójához**

Budapest, 2020. június 05.

74MA1

Felhalmozási időszakban lévő pénztártagok létszáma korévenként - férfiak

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Belépés				Megszűnés								Év végén	Mód
			Év elején	Tagságra kötelezett pályakezdekők	Önkéntesen belépők	Más pénztárból átlépők	TB-be visszalépés miatt			Szolgáltatás igénybe vétele miatt		Elhalá-lozás miatt	Más pénztárba történő átlépés miatt	Egyéb meg-szűnés		
							Öregségi nyugdíjra jogosult	Rokkantsági nyugdíjra jogosult	Egyéb jogcím	Öregségi nyugdíj-jogosultság miatt	Megrok-kanás miatt					
							5	6	7	8	9					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	74MA1001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
002	74MA1002	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
003	74MA1003	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
004	74MA1004	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
005	74MA1005	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
006	74MA1006	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	74MA1007	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	74MA1008	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	74MA1009	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	74MA1010	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
011	74MA1011	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	74MA1012	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
013	74MA1013	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	74MA1014	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
015	74MA1015	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
016	74MA1016	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
017	74MA1017	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
018	74MA1018	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
019	74MA1019	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
020	74MA1020	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
021	74MA1021	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
022	74MA1022	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
023	74MA1023	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
024	74MA1024	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
025	74MA1025	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
026	74MA1026	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
027	74MA1027	26	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2		
028	74MA1028	27	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
029	74MA1029	28	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
030	74MA1030	29	3	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	2		
031	74MA1031	30	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5		
032	74MA1032	31	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7		
033	74MA1033	32	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11		
034	74MA1034	33	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20		
035	74MA1035	34	38	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	37		
036	74MA1036	35	38	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	37		
037	74MA1037	36	63	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	63		
038	74MA1038	37	64	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	63		
039	74MA1039	38	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93		
040	74MA1040	39	88	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	86		
041	74MA1041	40	95	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	95		
042	74MA1042	41	117	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	114		
043	74MA1043	42	129	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	128		
044	74MA1044	43	121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121		
045	74MA1045	44	128	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	126		
046	74MA1046	45	123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	123		
047	74MA1047	46	122	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	119		
048	74MA1048	47	103	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	99		
049	74MA1049	48	96	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	93		
050	74MA1050	49	91	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	90		
051	74MA1051	50	106	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	105		
052	74MA1052	51	81	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	80		
053	74MA1053	52	86	0	0	1	0	2	0	0	1	0	0	84		
054	74MA1054	53	64	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	62		
055	74MA1055	54	62	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	60		
056	74MA1056	55	57	0	0	0	0	2	0	0	0	0	1	54		
057	74MA1057	56	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32		
058	74MA1058	57	48	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	47		
059	74MA1059	58	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42		
060	74MA1060	59	36	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	34		
061	74MA1061	60	44	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	42		
062	74MA1062	61	28	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	26		
063	74MA1063	62	36	0	0	0	0	2	0	0	0	1	0	33		
064	74MA1064	63	13	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	12		
065	74MA1065	64	17	0	0	0	0	10	0	0	0	1	0	6		
066	74MA1066	65	2	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1		
067	74MA1067	66	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5		
068	74MA1068	67	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2		
069	74MA1069	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
070	74MA1070	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
071	74MA1071	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
072	74MA1072	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
073	74MA1073	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
074	74MA1074	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
075	74MA1075	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
076	74MA1076	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
077	74MA1077	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
078	74MA1078	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		


MKB Nyugdíjpénztár

74MA1

Felhalmozási időszakban lévő pénztártagok létszáma korévenként - férfiak

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Belépés				Megszűnés								Év végén	Mód	
			Év elején	Tagságra kötelezett pályakezdeők	Önkéntesen belépők	Más pénztártárból átlépők	TB-be visszalépés miatt			Szolgáltatás igénybevétele miatt			Egyéb megszűnés	Év végén			
							Öregségi nyugdíjra jogosult	Rokkantsági nyugdíjra jogosult	Egyéb jogcím	Öregségi nyugdíj-jogosultság miatt	Megrokkantás miatt	Elhaláloszás miatt					Más pénztártárba történő átlépés miatt
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z				
079	74MA1079	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
080	74MA1080	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
081	74MA1081	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
082	74MA1082	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
083	74MA1083	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
084	74MA1084	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
085	74MA1085	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
086	74MA1086	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
087	74MA1087	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
088	74MA1088	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
089	74MA1089	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
090	74MA1090	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
091	74MA1091	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
092	74MA1092	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
093	74MA1093	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
094	74MA1094	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
095	74MA1095	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
096	74MA1096	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
097	74MA1097	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
098	74MA1098	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
099	74MA1099	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
100	74MA1100	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
101	74MA1101	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
102	74MA1102	Összesen	2 320	0	0	3	0	48	0	0	3	8	1	2 263			


MKB Nyugdíjpénztár

74MA2

Felhalmozási időszakban lévő pénztártagok létszáma korévenként - nők

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Belépés				Megszűnés								Év végén	Mód	
			Év elején	TB-be visszalépés miatt			Szolgáltatás igénybevétele miatt				Egyéb rreg-szűnés	Év végén					
				Tagságra kötelezett pályakezdeők	Önkéntesen belépők	Más pénztárból átlépők	Öregségi nyugdíjra jogosult	Rokkantsági nyugdíjra jogosult	Egyéb jogcím	Öregségi nyugdíj-jogosultság miatt			Megrokkantás miatt	Elhalálozás miatt			Más pénztárba történő átlépés miatt
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z				
001	74MA2001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
002	74MA2002	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
003	74MA2003	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
004	74MA2004	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
005	74MA2005	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
006	74MA2006	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	74MA2007	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	74MA2008	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	74MA2009	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	74MA2010	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
011	74MA2011	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	74MA2012	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
013	74MA2013	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	74MA2014	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
015	74MA2015	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
016	74MA2018	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
017	74MA2017	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
018	74MA2018	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
019	74MA2019	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
020	74MA2020	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
021	74MA2021	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
022	74MA2022	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
023	74MA2023	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
024	74MA2024	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
025	74MA2025	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
026	74MA2026	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
027	74MA2027	26	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2		
028	74MA2028	27	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
029	74MA2029	28	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
030	74MA2030	29	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3		
031	74MA2031	30	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
032	74MA2032	31	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5		
033	74MA2033	32	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9		
034	74MA2034	33	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20		
035	74MA2035	34	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25		
036	74MA2036	35	45	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	44		
037	74MA2037	36	45	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	42		
038	74MA2038	37	53	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	52		
039	74MA2039	38	65	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	64		
040	74MA2040	39	75	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	74		
041	74MA2041	40	75	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	74		
042	74MA2042	41	84	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	83		
043	74MA2043	42	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94		
044	74MA2044	43	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60		
045	74MA2045	44	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79		
046	74MA2046	45	77	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	76		
047	74MA2047	46	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56		
048	74MA2048	47	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53		
049	74MA2049	48	58	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	57		
050	74MA2050	49	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52		
051	74MA2051	50	64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64		
052	74MA2052	51	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	58		
053	74MA2053	52	54	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	54		
054	74MA2054	53	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36		
055	74MA2055	54	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	38		
056	74MA2056	55	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31		
057	74MA2057	56	19	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	16		
058	74MA2058	57	28	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	27		
059	74MA2059	58	34	0	0	0	0	0	6	0	0	0	1	0	27		
060	74MA2060	59	11	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	9		
061	74MA2061	60	13	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	12		
062	74MA2062	61	21	0	0	0	0	0	3	0	0	0	1	0	17		
063	74MA2063	62	9	0	0	0	0	0	3	0	0	0	1	0	5		
064	74MA2064	63	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3		
065	74MA2065	64	5	0	0	0	0	0	2	0	0	0	1	0	2		
066	74MA2066	65	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
067	74MA2067	66	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3		
068	74MA2068	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
069	74MA2069	68	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0		
070	74MA2070	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
071	74MA2071	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		


MKB Nyugdíjpénztár

74MA2

Felhalmozási időszakban lévő pénztártagok létszáma korévenként - nők

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Belépés				Megszűnés							Év végén	Mód			
			Év elején	TB-be visszalépés miatt			Szolgáltatás igénybe vétele miatt			Egyéb megszűnés	Év végén	Mód						
				Tagságra kötelezett pályakezdeők	Önkéntesen belépők	Más pénztárból átlépők	Öregségi nyugdíjra jogosult	Rokkantsági nyugdíjra jogosult	Egyéb jogcím				Öregségi nyugdíj-jogosultság miatt			Megrokkantás miatt	Elhalálozás miatt	Más pénztárba történő átlépés miatt
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z					
072	74MA2072	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
073	74MA2073	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
074	74MA2074	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
075	74MA2075	74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
076	74MA2076	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
077	74MA2077	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
078	74MA2078	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
079	74MA2079	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
080	74MA2080	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
081	74MA2081	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
082	74MA2082	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
083	74MA2083	82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
084	74MA2084	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
085	74MA2085	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
086	74MA2086	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
087	74MA2087	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
088	74MA2088	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
089	74MA2089	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
090	74MA2090	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
091	74MA2091	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
092	74MA2092	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
093	74MA2093	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
094	74MA2094	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
095	74MA2095	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
096	74MA2096	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
097	74MA2097	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
098	74MA2098	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
099	74MA2099	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
100	74MA2100	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
101	74MA2101	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
102	74MA2102	Összesen	1 469	0	0	1	0	0	32	0	0	1	7	0	1 430			


MKB Nyugdíjpénztár

74MBE3

Szolgáltatásban részesülő pénztárhoz tartozók létszáma korévenként: - Szolgáltatás típusa: . - férfiak

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Pénztárhoz tartozók létszáma az időszakban			Pénztárhoz tartozók megszűnése az időszakban			Év végén	Mód			
			Év elején	Megrokanástól eltérő jogcímen	Megrokanás miatt	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatás befejezésével	Szolgáltatás folytatása kedvezményezett javára			Más pénztárba történő átlépéssel		
			1	2	3	4	5	6			7	8	9
			a	b	c	d	e	f			g	h	z
001	74MBE3001	0	0	0	0	0	0	0	0				
002	74MBE3002	1	0	0	0	0	0	0	0				
003	74MBE3003	2	0	0	0	0	0	0	0				
004	74MBE3004	3	0	0	0	0	0	0	0				
005	74MBE3005	4	0	0	0	0	0	0	0				
006	74MBE3006	5	0	0	0	0	0	0	0				
007	74MBE3007	6	0	0	0	0	0	0	0				
008	74MBE3008	7	0	0	0	0	0	0	0				
009	74MBE3009	8	0	0	0	0	0	0	0				
010	74MBE3010	9	0	0	0	0	0	0	0				
011	74MBE3011	10	0	0	0	0	0	0	0				
012	74MBE3012	11	0	0	0	0	0	0	0				
013	74MBE3013	12	0	0	0	0	0	0	0				
014	74MBE3014	13	0	0	0	0	0	0	0				
015	74MBE3015	14	0	0	0	0	0	0	0				
016	74MBE3016	15	0	0	0	0	0	0	0				
017	74MBE3017	16	0	0	0	0	0	0	0				
018	74MBE3018	17	0	0	0	0	0	0	0				
019	74MBE3019	18	0	0	0	0	0	0	0				
020	74MBE3020	19	0	0	0	0	0	0	0				
021	74MBE3021	20	0	0	0	0	0	0	0				
022	74MBE3022	21	0	0	0	0	0	0	0				
023	74MBE3023	22	0	0	0	0	0	0	0				
024	74MBE3024	23	0	0	0	0	0	0	0				
025	74MBE3025	24	0	0	0	0	0	0	0				
026	74MBE3026	25	0	0	0	0	0	0	0				
027	74MBE3027	26	0	0	0	0	0	0	0				
028	74MBE3028	27	0	0	0	0	0	0	0				
029	74MBE3029	28	0	0	0	0	0	0	0				
030	74MBE3030	29	0	0	0	0	0	0	0				
031	74MBE3031	30	0	0	0	0	0	0	0				
032	74MBE3032	31	0	0	0	0	0	0	0				
033	74MBE3033	32	0	0	0	0	0	0	0				
034	74MBE3034	33	0	0	0	0	0	0	0				
035	74MBE3035	34	0	0	0	0	0	0	0				
036	74MBE3036	35	0	0	0	0	0	0	0				
037	74MBE3037	36	0	0	0	0	0	0	0				
038	74MBE3038	37	0	0	0	0	0	0	0				
039	74MBE3039	38	0	0	0	0	0	0	0				
040	74MBE3040	39	0	0	0	0	0	0	0				
041	74MBE3041	40	0	0	0	0	0	0	0				
042	74MBE3042	41	0	0	0	0	0	0	0				
043	74MBE3043	42	0	0	0	0	0	0	0				
044	74MBE3044	43	0	0	0	0	0	0	0				
045	74MBE3045	44	0	0	0	0	0	0	0				
046	74MBE3046	45	0	0	0	0	0	0	0				
047	74MBE3047	46	0	0	0	0	0	0	0				
048	74MBE3048	47	0	0	0	0	0	0	0				
049	74MBE3049	48	0	0	0	0	0	0	0				
050	74MBE3050	49	0	0	0	0	0	0	0				
051	74MBE3051	50	0	0	0	0	0	0	0				
052	74MBE3052	51	0	0	0	0	0	0	0				
053	74MBE3053	52	0	0	0	0	0	0	0				



MKB Nyugdíjpénztár

74MBE3

Szolgáltatásban részesülő pénztártagok létszáma korévenként: - Szolgáltatás típusa: . - férfiak

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Pénztártag szolgáltatásának megkezdése az időszakban			Pénztártag szolgáltatásának megszűnése az időszakban			Év végén	Mód			
			Év elején	Megrok-kanástól eltérő jogcímen	Megrok-kanás miatt	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatás befejezésével	Szolgáltatás folytatása kedvezményezett javára			Más pénztárba történő átlépéssel		
			1	2	3	4	5	6			7	8	9
			a	b	c	d	e	f			g	h	z
054	74MBE3054	53	0	0	0	0	0	0	0	0			
055	74MBE3055	54	0	0	0	0	0	0	0	0			
056	74MBE3056	55	0	0	0	0	0	0	0	0			
057	74MBE3057	56	0	0	0	0	0	0	0	0			
058	74MBE3058	57	0	0	0	0	0	0	0	0			
059	74MBE3059	58	0	0	0	0	0	0	0	0			
060	74MBE3060	59	0	0	0	0	0	0	0	0			
061	74MBE3061	60	0	0	0	0	0	0	0	0			
062	74MBE3062	61	0	0	0	0	0	0	0	0			
063	74MBE3063	62	0	0	0	0	0	0	0	0			
064	74MBE3064	63	0	0	0	0	0	0	0	0			
065	74MBE3065	64	0	0	0	0	0	0	0	0			
066	74MBE3066	65	0	0	0	0	0	0	0	0			
067	74MBE3067	66	0	0	0	0	0	0	0	0			
068	74MBE3068	67	0	0	0	0	0	0	0	0			
069	74MBE3069	68	0	0	0	0	0	0	0	0			
070	74MBE3070	69	0	0	0	0	0	0	0	0			
071	74MBE3071	70	0	0	0	0	0	0	0	0			
072	74MBE3072	71	0	0	0	0	0	0	0	0			
073	74MBE3073	72	0	0	0	0	0	0	0	0			
074	74MBE3074	73	0	0	0	0	0	0	0	0			
075	74MBE3075	74	0	0	0	0	0	0	0	0			
076	74MBE3076	75	0	0	0	0	0	0	0	0			
077	74MBE3077	76	0	0	0	0	0	0	0	0			
078	74MBE3078	77	0	0	0	0	0	0	0	0			
079	74MBE3079	78	0	0	0	0	0	0	0	0			
080	74MBE3080	79	0	0	0	0	0	0	0	0			
081	74MBE3081	80	0	0	0	0	0	0	0	0			
082	74MBE3082	81	0	0	0	0	0	0	0	0			
083	74MBE3083	82	0	0	0	0	0	0	0	0			
084	74MBE3084	83	0	0	0	0	0	0	0	0			
085	74MBE3085	84	0	0	0	0	0	0	0	0			
086	74MBE3086	85	0	0	0	0	0	0	0	0			
087	74MBE3087	86	0	0	0	0	0	0	0	0			
088	74MBE3088	87	0	0	0	0	0	0	0	0			
089	74MBE3089	88	0	0	0	0	0	0	0	0			
090	74MBE3090	89	0	0	0	0	0	0	0	0			
091	74MBE3091	90	0	0	0	0	0	0	0	0			
092	74MBE3092	91	0	0	0	0	0	0	0	0			
093	74MBE3093	92	0	0	0	0	0	0	0	0			
094	74MBE3094	93	0	0	0	0	0	0	0	0			
095	74MBE3095	94	0	0	0	0	0	0	0	0			
096	74MBE3096	95	0	0	0	0	0	0	0	0			
097	74MBE3097	96	0	0	0	0	0	0	0	0			
098	74MBE3098	97	0	0	0	0	0	0	0	0			
099	74MBE3099	98	0	0	0	0	0	0	0	0			
100	74MBE3100	99	0	0	0	0	0	0	0	0			
101	74MBE3101	100	0	0	0	0	0	0	0	0			
102	74MBE3102	Összesen	0	0	0	0	0	0	0	0			

74MBE4

Szolgáltatásban részesülő pénztártagok létszáma korévenként: - Szolgáltatás típusa: . - nők

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Pénztártag szolgáltatásának megkezdése az időszakban			Pénztártag szolgáltatásának megszűnése az időszakban			Év végén	Mód			
			Év elején	Megrokkanástól eltérő jogcímen	Megrokkanás miatt	Más pénztártóból átlépők	Szolgáltatás befejezésével	Szolgáltatás folytatása kedvezményezett javára			Más pénztártóba történő átlépéssel		
			1	2	3	4	5	6			7	8	9
			a	b	c	d	e	f			g	h	z
001	74MBE4001	0	0	0	0	0	0	0	0				
002	74MBE4002	1	0	0	0	0	0	0	0				
003	74MBE4003	2	0	0	0	0	0	0	0				
004	74MBE4004	3	0	0	0	0	0	0	0				
005	74MBE4005	4	0	0	0	0	0	0	0				
006	74MBE4006	5	0	0	0	0	0	0	0				
007	74MBE4007	6	0	0	0	0	0	0	0				
008	74MBE4008	7	0	0	0	0	0	0	0				
009	74MBE4009	8	0	0	0	0	0	0	0				
010	74MBE4010	9	0	0	0	0	0	0	0				
011	74MBE4011	10	0	0	0	0	0	0	0				
012	74MBE4012	11	0	0	0	0	0	0	0				
013	74MBE4013	12	0	0	0	0	0	0	0				
014	74MBE4014	13	0	0	0	0	0	0	0				
015	74MBE4015	14	0	0	0	0	0	0	0				
016	74MBE4016	15	0	0	0	0	0	0	0				
017	74MBE4017	16	0	0	0	0	0	0	0				
018	74MBE4018	17	0	0	0	0	0	0	0				
019	74MBE4019	18	0	0	0	0	0	0	0				
020	74MBE4020	19	0	0	0	0	0	0	0				
021	74MBE4021	20	0	0	0	0	0	0	0				
022	74MBE4022	21	0	0	0	0	0	0	0				
023	74MBE4023	22	0	0	0	0	0	0	0				
024	74MBE4024	23	0	0	0	0	0	0	0				
025	74MBE4025	24	0	0	0	0	0	0	0				
026	74MBE4026	25	0	0	0	0	0	0	0				
027	74MBE4027	26	0	0	0	0	0	0	0				
028	74MBE4028	27	0	0	0	0	0	0	0				
029	74MBE4029	28	0	0	0	0	0	0	0				
030	74MBE4030	29	0	0	0	0	0	0	0				
031	74MBE4031	30	0	0	0	0	0	0	0				
032	74MBE4032	31	0	0	0	0	0	0	0				
033	74MBE4033	32	0	0	0	0	0	0	0				
034	74MBE4034	33	0	0	0	0	0	0	0				
035	74MBE4035	34	0	0	0	0	0	0	0				
036	74MBE4036	35	0	0	0	0	0	0	0				
037	74MBE4037	36	0	0	0	0	0	0	0				
038	74MBE4038	37	0	0	0	0	0	0	0				
039	74MBE4039	38	0	0	0	0	0	0	0				
040	74MBE4040	39	0	0	0	0	0	0	0				
041	74MBE4041	40	0	0	0	0	0	0	0				
042	74MBE4042	41	0	0	0	0	0	0	0				
043	74MBE4043	42	0	0	0	0	0	0	0				
044	74MBE4044	43	0	0	0	0	0	0	0				
045	74MBE4045	44	0	0	0	0	0	0	0				
046	74MBE4046	45	0	0	0	0	0	0	0				
047	74MBE4047	46	0	0	0	0	0	0	0				
048	74MBE4048	47	0	0	0	0	0	0	0				
049	74MBE4049	48	0	0	0	0	0	0	0				
050	74MBE4050	49	0	0	0	0	0	0	0				
051	74MBE4051	50	0	0	0	0	0	0	0				

74MBE4

Szolgáltatásban részesülő pénztártagok létszáma korévenként: - Szolgáltatás típusa: . - nők

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Pénztártag szolgáltatásának megkezdése az időszakban				Pénztártag szolgáltatásának megszűnése az időszakban			Év végén	Mód		
			Év elején	Megrokanástól eltérő jogcímen	Megrokanás miatt	Más pénztárból átlépők	Szolgáltatás befejezésével	Szolgáltatás folytatása kedvezményezett javára	Más pénztárba történő átlépéssel				
			1	2	3	4	5	6	7			8	9
			a	b	c	d	e	f	g			h	z
052	74MBE4052	51	0	0	0	0	0	0	0	0			
053	74MBE4053	52	0	0	0	0	0	0	0	0			
054	74MBE4054	53	0	0	0	0	0	0	0	0			
055	74MBE4055	54	0	0	0	0	0	0	0	0			
056	74MBE4056	55	0	0	0	0	0	0	0	0			
057	74MBE4057	56	0	0	0	0	0	0	0	0			
058	74MBE4058	57	0	0	0	0	0	0	0	0			
059	74MBE4059	58	0	0	0	0	0	0	0	0			
060	74MBE4060	59	0	0	0	0	0	0	0	0			
061	74MBE4061	60	0	0	0	0	0	0	0	0			
062	74MBE4062	61	0	0	0	0	0	0	0	0			
063	74MBE4063	62	0	0	0	0	0	0	0	0			
064	74MBE4064	63	0	0	0	0	0	0	0	0			
065	74MBE4065	64	0	0	0	0	0	0	0	0			
066	74MBE4066	65	0	0	0	0	0	0	0	0			
067	74MBE4067	66	0	0	0	0	0	0	0	0			
068	74MBE4068	67	0	0	0	0	0	0	0	0			
069	74MBE4069	68	0	0	0	0	0	0	0	0			
070	74MBE4070	69	0	0	0	0	0	0	0	0			
071	74MBE4071	70	0	0	0	0	0	0	0	0			
072	74MBE4072	71	0	0	0	0	0	0	0	0			
073	74MBE4073	72	0	0	0	0	0	0	0	0			
074	74MBE4074	73	0	0	0	0	0	0	0	0			
075	74MBE4075	74	0	0	0	0	0	0	0	0			
076	74MBE4076	75	0	0	0	0	0	0	0	0			
077	74MBE4077	76	0	0	0	0	0	0	0	0			
078	74MBE4078	77	0	0	0	0	0	0	0	0			
079	74MBE4079	78	0	0	0	0	0	0	0	0			
080	74MBE4080	79	0	0	0	0	0	0	0	0			
081	74MBE4081	80	0	0	0	0	0	0	0	0			
082	74MBE4082	81	0	0	0	0	0	0	0	0			
083	74MBE4083	82	0	0	0	0	0	0	0	0			
084	74MBE4084	83	0	0	0	0	0	0	0	0			
085	74MBE4085	84	0	0	0	0	0	0	0	0			
086	74MBE4086	85	0	0	0	0	0	0	0	0			
087	74MBE4087	86	0	0	0	0	0	0	0	0			
088	74MBE4088	87	0	0	0	0	0	0	0	0			
089	74MBE4089	88	0	0	0	0	0	0	0	0			
090	74MBE4090	89	0	0	0	0	0	0	0	0			
091	74MBE4091	90	0	0	0	0	0	0	0	0			
092	74MBE4092	91	0	0	0	0	0	0	0	0			
093	74MBE4093	92	0	0	0	0	0	0	0	0			
094	74MBE4094	93	0	0	0	0	0	0	0	0			
095	74MBE4095	94	0	0	0	0	0	0	0	0			
096	74MBE4096	95	0	0	0	0	0	0	0	0			
097	74MBE4097	96	0	0	0	0	0	0	0	0			
098	74MBE4098	97	0	0	0	0	0	0	0	0			
099	74MBE4099	98	0	0	0	0	0	0	0	0			
100	74MBE4100	99	0	0	0	0	0	0	0	0			
101	74MBE4101	100	0	0	0	0	0	0	0	0			
102	74MBE4102	Összesen	0	0	0	0	0	0	0	0			

74MC

Terv- és tényadatok összehasonlítása

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tény	Terv	Tény/Terv aránya	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	74MC01	Felhalmozási időszakban lévők átlagos létszáma (fő)	3 741	3 751	99,73%	
002	74MC02	Járadékszolgáltatásban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0,00%	
003	74MC03	Éves tagdíjbevétel	77 561 423	81 488 000	95,18%	
004	74MC04	Átlagos tagdíjbevétel (forint/fő, hó)	1 728	1 810	95,44%	
005	74MC05	Szolgáltatási kiadás	0	0	0,00%	
006	74MC061	Átlagos járadékszolgáltatási kiadás (forint/fő, hó)	0	0	0,00%	
007	74MC07	Egyéni számlákon jóváírt (nettó) hozam	1 917 656 138	284 732 000	673,50%	
008	74MC08	Szolgáltatási számlákon jóváírt (nettó) hozam	0	0	0,00%	
009	74MC09	Működési kiadások	75 677 162	74 618 000	101,42%	
010	74MC10	Átlagos működési kiadás (forint/fő, hó)	1 686	1 658	101,69%	
011	74MC11	Fedezeti tartalék				
012	74MC111	Egyéni számlák				
013	74MC1111	Nyitóállománya	18 820 792 451	18 950 082 000	99,32%	
014	74MC1112	Bevételei	2 511 312 080	376 773 000	666,53%	
015	74MC1113	Kiadásai	1 122 126 274	501 756 000	223,64%	
016	74MC1114	Záróállománya	20 209 978 257	18 825 099 000	107,36%	
017	74MC112	Szolgáltatási számlák				
018	74MC1121	Nyitóállománya	0	0	0,00%	
019	74MC1122	Bevételei	0	0	0,00%	
020	74MC1123	Kiadásai	0	0	0,00%	
021	74MC1124	Záróállománya	0	0	0,00%	
022	74MC12	Működési tevékenység				
023	74MC121	Bevételei	64 662 273	82 907 000	77,99%	
024	74MC122	Kiadásai	75 677 353	74 618 000	101,42%	
025	74MC123	Eredménye	-11 015 080	8 289 000	-132,89%	
026	74MC124	Tartaléktőke záróállománya	47 337 301	30 115 000	157,19%	
027	74MC13	Likviditási tartalék				
028	74MC131	Nyitóállománya	60 197 223	60 208 000	99,98%	
029	74MC132	Bevételei	182 943	591 000	30,95%	
030	74MC133	Kiadásai	13 808 216	15 095 000	91,48%	
031	74MC134	Záróállománya	46 571 950	45 704 000	101,90%	

74MD*A szolgáltatási számlák tervezett és tényleges adatainak összehasonlítása szolgáltatástípusonként**Nagyságrend: forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tény	Terv	Tény/terv arány	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	74MD11	Járadékban részesülők átlagos létszáma (fő)	0	0	0,00%	
002	74MD12	Járadék átlagos nagysága (forint/fő, hó)	0	0	0,00%	
003	74MD13	Szolgáltatási számlák nyitóállománya	0	0	0,00%	
004	74MD14	Bevételei	0	0	0,00%	
005	74MD15	Kiadásai	0	0	0,00%	
006	74MD16	Záróállománya	0	0	0,00%	

74ME*Nettó hozamráta alakulása*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1. negyedéves hozamráta	2. negyedéves hozamráta	3. negyedéves hozamráta	4. negyedéves hozamráta	Éves hozamráta	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	74ME1	Klasszikus portfólió	0,98%	0,47%	0,29%	0,50%	2,26%	
002	74ME2	Kiegyensúlyozott portfólió	3,60%	0,97%	1,65%	1,86%	8,32%	
003	74ME3	Növekedési portfólió	5,74%	1,43%	2,65%	2,95%	13,35%	

