

Kiegészítő melléklet
az ARTISJUS Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár
2023. éves beszámolójához

Budapest, 2024. május 6.

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

1. Bevezetés

Az ARTISJUS Kardos Gyula Nyugdíjpénztár igazgatótanácsa a 2023. éves gazdálkodásáról készített éves beszámolójának szöveges kiegészítő mellékletét az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) kormányrendeletben foglaltak figyelembevételével az alábbiakban terjeszti a pénztár közgyűlése elé.

2. A pénztár bemutatása

Név: ARTISJUS Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Székhelye: 1016 Budapest, Mészáros u. 15-17

Adószáma: 18067123-1-41

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

Alakulás dátuma: 1994. november 30

Tevékenységi eng. száma: E/57/94.

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

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

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

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

3. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés. A beszámoló készítés időpontjában a pénztárnak 359 tagja van, ami 3 fővel több az előző évi záróértéknél.

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

Az Igazgatótanács összetétele:

elnök: Dr. Wolf Péter

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

tagok: Bogos Álmos
Csemiczky Miklós
Fábri Péter
Tihanyi László

Az Ellenőrző Bizottság összetétele:

elnök: Victor Máté

tagok: Kovács Zoltán Tamásné
László Attila

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

A pénztár további szolgáltatói:

- *Bankszámla vezető:* OTP Bank Rt.
- *Vagyonkezelő:* Hold Befektetési Alapkezelő Zrt
- *Letétkezelő:* MBH Bank Zrt
- *Adminisztrációt ellátó:* Penzionet Kft.(vezetője: Barzsó Pál, számvitelért felelős: Bor Andrea regisztrációs száma: 154722)
- *Könyvvizsgáló:* Karikás Judit (Circulum Audit Kft.)

4. A pénztár számviteli politikájának összefoglalása

- a.) *A mérlegkészítés napja:* tárgydőszakot követő év január 25-e. (2023. január 25.)
- b.) *Amortizációs politika:* A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében a 200 eFt alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értéke a használatba vételkor értékcsökkenésként kerül elszámolásra. A 200 eFt feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolása a 223/2000. (XII. 19.) korm. rendeletben meghatározott leírási kulcsok alkalmazásával történik, negyedévente.
- c.) *Értékelési szabályok:* A fentebb hivatkozott korm. rendelet előírásai alapján az eszközök és források leltározással, egyeztetéssel kerülnek ellenőrzésre és egyedenként értékelésre.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevétele, költsége és ráfordítása nincs a pénztárnak, támogatói adományként folyik be évente a működéséhez szükséges forrás meghatározó része. Ez 2023-ban 60.000 ezer Ft összegben realizálódott.

5. A pénztár szabályzatai

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

6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

Az előző időszakhoz képest a pénztár taglétszáma 3 fővel növekedett a tárgyév folyamán. Az év eleji létszámhoz viszonyítva ez 0,84%-os ügyfélkör bővülést jelent.

Taglétszám alakulása 2023-ban (fő)	
Időszak elején	356
Időszak alatti változás	3
Új belépő	7
Átlépő más pénztárból	0
Átlépő más pénztárba	0
Szolgáltatásban részesült	2
Elhalálozott	0

Kilépő	2
Egyéb megszűnés	0
Időszak végén	359

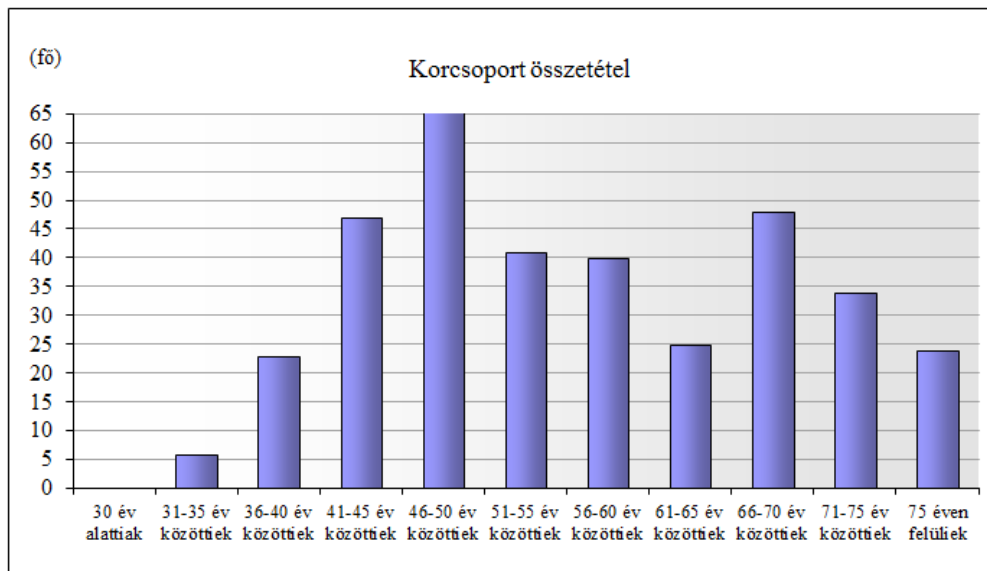
4 tag tagsági jogviszony szűnt meg az év folyamán, 2-en szolgáltatásként vették fel a megtakarításukat, 2-en a várakozási idejük letelte jogán szüntették meg a tagságukat. Másik pénztárba/pénztárból átlépő nem volt.

A pénzügyi tervében 357 fős létszámot prognosztizált a pénztár, amelytől a tényleges taglétszám 2 fővel tér el.

A pénztártagság korösszetétele a pénztárban az idősebb korosztályok felé tolódik el, az összlétszám 36,8%-a (131 fő) 60 évnél idősebb, a körükben rövidtávon is számolni kell azzal, hogy bármikor szolgáltatási igénnyel fordulhatnak a pénztárhoz.

A férfiak és nők aránya 63% illetve 37%.

Korcsoport	Fő	Arány	*Alulról	**Felülről
30 év alattiak	0	0,0%	0,0%	100,0%
31-35 év közöttiek	6	1,7%	1,7%	100,0%
36-40 év közöttiek	23	6,5%	8,1%	98,3%
41-45 év közöttiek	47	13,2%	21,3%	91,9%
46-50 év közöttiek	68	19,1%	40,4%	78,7%
51-55 év közöttiek	41	11,5%	52,0%	59,6%
56-60 év közöttiek	40	11,2%	63,2%	48,0%
61-65 év közöttiek	25	7,0%	70,2%	36,8%
66-70 év közöttiek	48	13,5%	83,7%	29,8%
71-75 év közöttiek	34	9,6%	93,3%	16,3%
75 éven felüliek	24	6,7%	100,0%	6,7%



Ha a 10 év leteltét követő hozzáférési jogosultságot vesszük alapul, akkor a jogosultak száma 248 fő, a vagyonuk összértéke 2.933 MFt, azaz a tagok összvagyonra 91,2%-a. Ezek az arányszámok a pénztár működését illetően kockázati tényezőként veendő figyelembe.

A tagdíj nem fizetők száma 58 fő (16,2%), a vagyonuk 237,1 MFt.

A kedvező üzletpolitikai feltételek (tartalékképzés, adományfelosztás, stb.) a pénztár ügyfélköré bővüléséhez minden szempontból megfelelőek, ráadásul 2023-ban a befektetési környezet is kedvezően alakult.

7. Bevételek alakulása

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

A 2023. évi tagdíjbevételek a vonatkozó pénzügyi terv irányszámaihoz mérten 86,4%-os szinten teljesültek. A munkáltatói szerepvállalás marginális, a munkáltatói hozzájárulásként fizetett összeg volumene mindössze 333 eFt volt, míg az egyéni tagdíjként fizetett összegek volumene 71.780 eFt-ot tett ki, szemben a tervezett 82.985 eFt-tal. Támogatói adományként 115.513 eFt érkezett a pénztárba, szemben a betervezett 105.994 eFt-tal. Ez a pénztár működési és likviditási tartaléka szempontjából lényeges körülmény, miután az a pénztár tevékenysége fenntartása tekintetében meghatározó.

A befektetési tevékenység eredményessége az előző év negatív eredménye után várakozáson felül alakult, a korábbinál magasabb inflációs környezetben a kötvénypiacon és a részvénytőzsdéken is pozitív korrekció ment végbe. A pénztár ebben a támogató környezetben 763.952 eFt-os eredményt ért el, ami a tervben szereplő 273.904 eFt-os hozamnak a 2,79-szerese. A pénztár befektetési politikája felvállaltan relatíve magasabb részvényarányt céloz meg, melytől hosszútávon a piaci átlagnál jobb megtérülést remél. 2023-ba ez a cél teljesülni tudott.

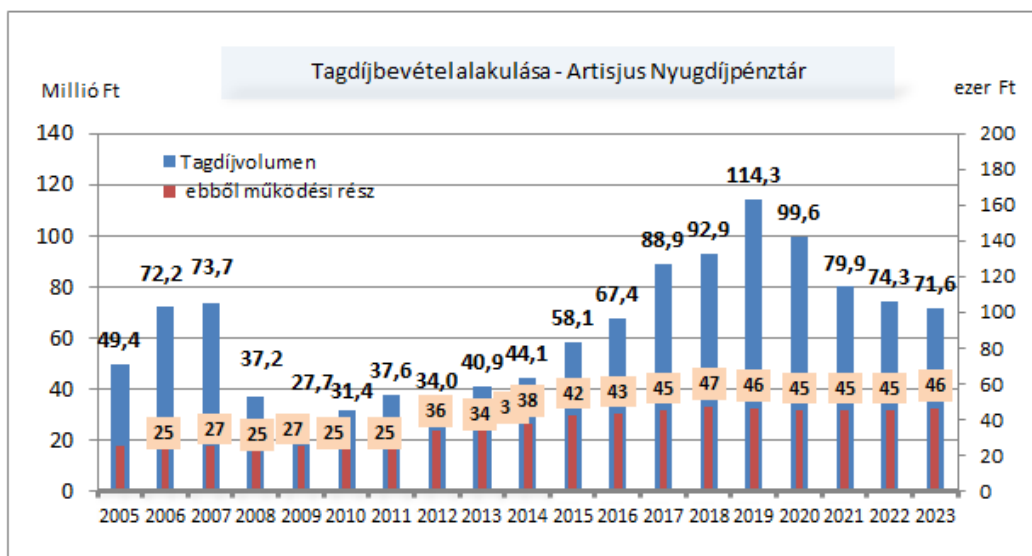
Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	17 427	19 087	19 087	27 384	82 985
Munkáltatói hozzájárulás	97	116	116	135	464
Támogatás/adomány	0	105 994	0	0	105 994
Pénzügyi tevékenység eredménye	68 476	68 476	68 476	68 476	273 904

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	9 447	14 695	9 147	38 491	71 780
Munkáltatói hozzájárulás	83	83	83	84	333
Támogatás/adomány	0	115 513	0	0	115 513
Pénzügyi tevékenység eredménye	38 923	268 477	137 930	318 622	763 952

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	54,2%	77,0%	47,9%	140,6%	86,5%
Munkáltatói hozzájárulás	85,6%	71,6%	71,6%	62,2%	71,8%
Támogatás/adomány	-	109,0%	-	-	109,0%
Pénzügyi tevékenység eredménye	56,8%	392,1%	201,4%	465,3%	278,9%

A tagdíjbevételek volumenét több évre visszamenőleg vizsgálva az figyelhető meg, hogy 2020. óta a tagdíjvolumen csökkenést mutat. Ez vélhetően a bizonytalanabbá vált gazdasági és befektetési környezetre vezethető vissza.



8. Ráfordítások alakulása

A ráfordítások közel a pénzügyi tervnek megfelelően alakultak, összességében 102,4%-os szinten. A pénztár tevékenysége lényegében nem sok költségelemet tartalmaz, ami a tervkészítést természetesen megkönnyíti. A bevételekkel arányos költségelemek ugyanakkor a bevételi terv teljesítésétől függenek.

Me: eFt

Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	2 557	2 557	2 557	2 557	10 228
Személyi jellegű	11 980	11 980	11 980	11 980	47 920
Felügyeleti díj	365	221	229	251	1 066
Összesen	14 902	14 758	14 766	14 788	59 214

Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Adminisztráció díja	1 417	1 418	1 478	1 641	5 954
Könyvvizsgálati díj	468	468	488	529	1 953
Marketing költség	0	0	0	0	0
Tanácsadási díj	531	531	554	600	2 216
Posta (csekk) költség	0	0	0	0	0
Bankköltség	117	115	84	86	402
Egyéb költségek	74	140	81	149	444
ANYAGJELLEGŰ	2 607	2 672	2 685	3 005	10 969
Tisztségviselői díjak	8 859	8 859	8 859	8 859	35 436
Megbízási díj	2 646	2 646	2 711	3 041	11 044
Járulékok	474	475	482	521	1 952
SZEMÉLYI JELL.	11 979	11 980	12 052	12 421	48 432
Felügyeleti díj	356	235	246	396	1 233
EGYÉB	356	235	246	396	1 233
ÖSSZESEN	14 942	14 887	14 983	15 822	60 634

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	102,0%	104,5%	105,0%	117,5%	107,2%

Személyi jellegű	100,0%	100,0%	100,6%	103,7%	101,1%
Felügyeleti díj	97,5%	106,3%	107,4%	157,8%	115,7%
ÖSSZESEN	100,3%	100,9%	101,5%	107,0%	102,4%

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

A bevételek és a ráfordítások egyenlegeként a pénztár működési tevékenysége 24.786 eFt-os mérleg szerinti nyereséggel zárt, részben a támogatási adományként befolyt 60.000 eFt-os bevételnek, részben a működési tartalék befektetése jó hozameredményének is köszönhetően.

A működési tevékenység kiadásai finanszírozásában a pénztár működési célú támogatói adomány bevétele kiemelt jelentőséggel bír, döntően ez finanszírozza a tevékenységet. A tagdíjakból befolyt (levont) működési bevétel a kialakított üzletpolitika mellett éves viszonylatban is elhanyagolható, alig 46 ezer Ft.

9. Ellenőrzések hatásai

2023-ban a pénztárnál az adóhatóság, illetve a felügyeleti szerv (MNB) sem folytatott ellenőrzést.

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

10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

11. Rendkívüli események

A 2023-as év a megváltozott inflációs környezet jegyében telt el, ezt leszámítva a pénztár gazdálkodását érintő rendkívüli esemény nem következett be.

12. Meghatározó események

2023-ban a pénztár két közgyűlést tartott, melyek az alábbi kérdésekben döntöttek:

A 2023 május 19-i közgyűlés

- elfogadta a pénztár 2022. évi éves beszámolóját,
- tartalékcátcsoportosításról hozott határozatot,
- módosította a pénztár alapszabályát.

A 2023 december 5-i közgyűlés

- jóváhagyta az igazgatótanács beszámolóját,
- jóváhagyta az ellenőrző bizottság beszámolóját,
- döntött a tisztségviselők díjazásáról,
- jóváhagyta a pénztár 2024-2026. közötti pénzügyi tervét.

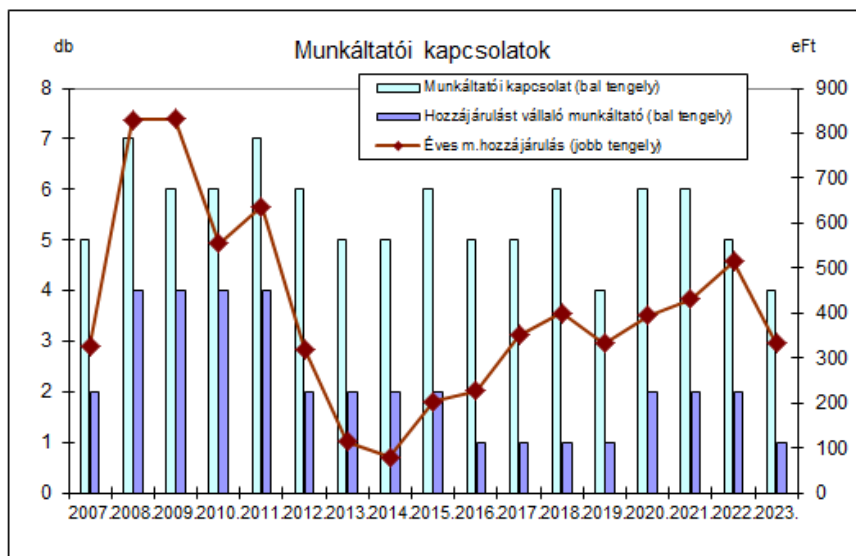
13. Munkáltatói kötelezettségek teljesítése és meg nem fizetett tagdíjak

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

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka azon tagokkal szembeni alaptagdíjként előírt tagdíjkövetelés állományát tartalmazza, akik a pénztárban tagsági jogvisztonnyal rendelkeznek és tagdíjfizetési kötelezettségüknek nem-, vagy csak részben tettek eleget az év folyamán. A tagdíj nemfizetésnek a tagok irányában szankcionálási hatása nincs, amennyiben a hozam arra lehetőséget biztosít, a pénztár a meg nem fizetett tagdíjra jutó működési és likviditási tagdíjrészt az egyéni számláról levonhatja. 2023-ban ilyen jogcímen levonásra 16 eFt összegben került sor.

Me: eFt			
Meg nem fizetett tagdíjak	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
működési célú	10	-2	8
fedezeti célú	1 916	-322	1 594
likviditási célú	9	-1	8
Összesen	1 935	-325	1 610

A munkáltatói kapcsolatok száma illetve a munkáltatói hozzájárulás volumene marginális a pénztárban, immár mindössze 1 hozzájárulást vállaló munkáltatói kapcsolata van a pénztárnak.



14. A pénztár kintlévőségei illetve fizetési kötelezettségei

A pénztárnak a fordulónapon veszélyeztetett kintlévősége nincs. A pénztár tagi kölcsönt nem nyújt. A követeléseit a tagokkal szembeni 1.610 eFt-os tagdíjkövetelés teszi ki.

A pénztár fordulónapon fennálló kötelezettségeit a letétkezelővel szembeni szállító kötelezettségek (153 eFt), a vagyongazdálkodóval szembeni díjfizetési kötelezettség (14.766 eFt), az MNB-vel szembeni díjfizetési kötelezettség (395 eFt) teszik ki. Passzív időbeli elhatárolása 840 eFt-os összegben áll fenn részben a fedezeti tartalékok terhelésén az ingatlanok értékbecslési díjaként, részben működési ráfordításként (könyvvizsgálati díj).

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

15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztárnak a fordulónapon azonosítatlan függő tétele nincs, az év folyamán függő tétele/befizetése nem keletkezett.

16. Átcsoportosítás (hozamfelosztás)

Átcsoportosítás:

A tárgyévben a pénztár tartalékai közötti átcsoportosításra közgyűlési határozat született, ennek megfelelően 2023.05.19-ével a likviditási tartalékából 50.000 eFt a tagok számláira került átcsoportosításra.

A pénztári alapszabály rendelkezése értelmében a minimum tagdíjkötelezettséget nem teljesítő pénztártagok esetében a pozitív hozammal szemben elszámolhatja a meg nem fizetett tagdíjakra eső működési és likviditási részt. Erre a tárgyévben 16 eFt-os összegben került sor.

Hozamfelosztás:

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

17. Alkalmazottak és választott tisztségviselők létszáma és személyi jellegű kifizetések

A pénztárnak főállású alkalmazottja nincs. A tagokkal történő kapcsolattartásban 2 fő (Artisjus munkatárs) működik közre megbízásos jogviszonyban, illetve 2 fő az üzleti döntési folyamatokat segíti, 1 további személy az informatikai megfelelés tekintetében segíti a pénztár tevékenységét. Részükre összesen bruttó 11.044 eFt díj került elszámolásra 2023-ban.

A tisztségviselők tiszteletdíjban a közgyűlés jóváhagyásával részesülnek. Az 5 fős Igazgatótanács tiszteletdíja éves szinten 24.000 eFt-ot, a 3 fős Ellenőrző bizottság tiszteletdíja éves szinten 11.436 eFt-ot tett ki, a két testület mindösszesen 35.436 eFt díjazásban részesült.

18. A pénztár 2023. évi befektetési tevékenységének értékelése

A Pénztár 2023. évi befektetési tevékenysége a jóváhagyott befektetési politikának megfelelően részben vagyongazdálkodóhoz kihelyezett vagyonrészekként, részben – a pénztár 2 konkrét ingatlanból álló ingatlan vagyona tekintetében – a pénztár által hasznosított portfóliórészeként valósult meg.

A befektetési környezet a 2022-es kedvezőtlen piaci folyamatok után 2023-ban várakozáson felül jól alakult, részben a megelőző év pozitív korrekciójának is betudhatóan.

A magasabb kamatkörnyezetben a kötvénybefektetések hozamelvárása, így kamata is megemelkedett a korábbiakhoz mérten.

A pénztár vagyongazdálkodó partnere: a Hold Befektetési Alapkezelő Zrt

Az ingatlanok jellemzői:

	2022.12.31	2023.03.31	2023.06.30	2023.09.30	2023.12.31
Me: Ft					
Győri ingatlan					
Bekerülési érték	42 426 880	42 426 880	42 426 880	42 426 880	42 426 880
Piaci érték	53 710 000	53 710 000	53 710 000	53 710 000	56 000 000
Pécsi ingatlan					
Bekerülési érték	52 028 000	52 028 000	52 028 000	52 028 000	52 028 000

Piaci érték	50 750 000	50 750 000	50 750 000	50 750 000	59 700 000
Összesen	104 460 000	104 460 000	104 460 000	104 460 000	115 700 000

Az ingatlanok értébecslésére 2023. decemberében került sor, az átértékelés 11.240 eFt-os értéknövekedést eredményezett.

Az ingatlanok tartós bérleti szerződésben vannak hasznosítva. A győri ingatlan éves bérleti díja 8.224 eFt, ami a piaci értékre vetítve 15,3%-os hozamot, a megtérülést tekintve 6,5 éves megtérülést biztosít. Ez a hasznosítás a bekerülési értékhez viszonyítva 19,4%-os hozamot és 5,2 éves megtérülést biztosít a pénztárnak. A pécsi ingatlan éves bérleti díja 8.656 eFt, ami a piaci értékre vetítve 17,1%-os hozamot, a megtérülést tekintve 5,9 éves megtérülést biztosít. Ez a hasznosítás a bekerülési értékhez viszonyítva 16,6%-os hozamot és 6,0 éves megtérülést biztosít a pénztárnak. E magas megtérülési értékek részben a kedvező bérleti díjkonstrukciónak, részben pedig az ingatlanok piaci értékének elmúlt évekbeli módosulásának az együttes eredménye. A pénztár megbízásában álló ingatlan értébecslő cég, a FORSZ Kft az ingatlanok értékét a piaci szokásos értékek alapján végzi el, függetlenül azok jelenlegi bérleti hasznosításától. A pénztár ingatlan befektetései az elmúlt években folyamatosan részt vállaltak a pénztár kedvező hozameredményéből.

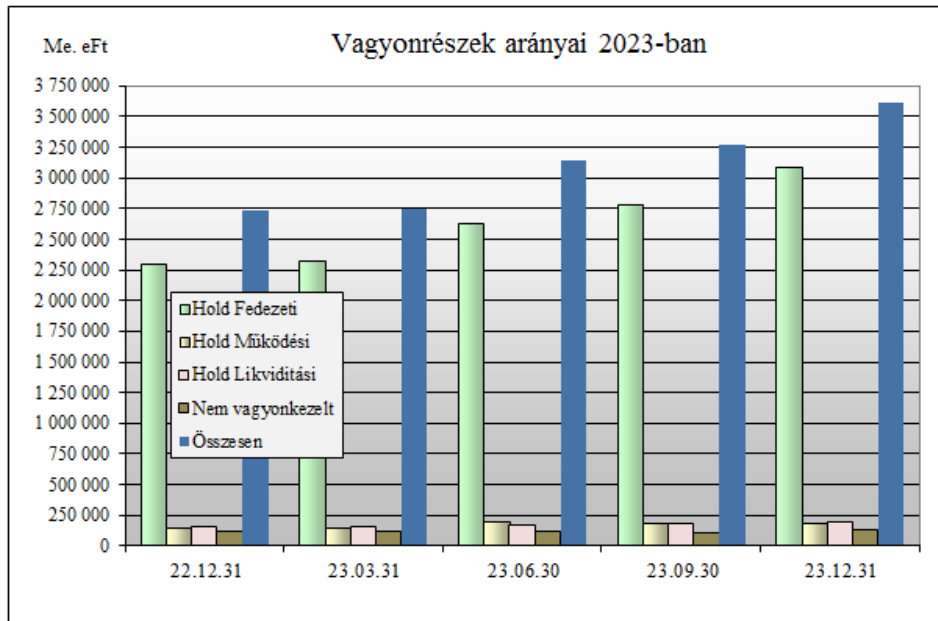
A pénztár vagyonkezelője vegyes portfóliókezelésre kapott megbízást, ehhez igazodó befektetési irányelv és ennek megfelelő referenciaindex alkalmazásával. A fedezeti tartalék vagyonát és a működési és likviditási tartalékot a vagyonkezelő elkülönített vagyonkezelési mandátum keretében kezeli. A Pénztár a befektetésre szánt vagyon portfólió-összetételét részben a vagyonkezelési szerződésében, részben a Befektetési Politikájában határozza meg. A megcélzott összetétel az alábbiak szerint lett meghatározva a pénztár vagyona egészére:

- 17% MAX : 15% RMAX : 25% BUX : 8% Eurostoxx50 : 34% CETOP20.

A vagyonkezelővel kezeltetett elkülönített vagyonrészek arányai negyedévente:

	22.12.31	23.03.31	23.06.30	23.09.30	23.12.31
Hold	2 615 604	2 630 357	3 014 281	3 167 512	3 472 434
- Hold Fedezeti	2 304 466	2 324 089	2 638 759	2 791 358	3 095 525
- Hold Működési	155 835	145 901	200 754	194 321	187 313
- Hold Likviditási	155 303	160 367	174 768	181 833	189 596
Nem vagyonkezelt	115 684	119 285	124 403	108 397	136 436
Összesen	2 731 288	2 749 642	3 138 684	3 275 909	3 608 870

Me: eFt



A fedezeti tartalék vagyonekezel portfolióján bruttó 29,86%-os, az elkülönítetten kezelt működési vagyonekreszen 17,97%, a likviditási vagyonekreszen bruttó 18,25%-os hozamot ért el a vagyonekezelő.

A pénztár befektetési hatékonysági mutatószámait a fedezeti tartalék egészére az alábbiak:

Megnevezés	Éves
Fedezeti tartalék bruttó hozamráta:	29,60%
Fedezeti tartalék nettó hozamráta:	28,54%
Fedezeti tartalék referenciahozama:	26,51%
Fedezeti tartalék 10 éves bruttó hozamráta:	9,67%
Fedezeti tartalék 10 éves nettó hozamráta:	9,07%
Fedezeti tartalék 10 éves referenciahozama:	7,06%
Fedezeti tartalék 15 éves bruttó hozamráta:	10,21%
Fedezeti tartalék 15 éves nettó hozamráta:	9,56%
Fedezeti tartalék 15 éves referenciahozama:	7,30%

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

Mindeközben 2023-ban a KSH által közzétett december/december alapú infláció 5,5% volt.

A pénztár egésze előző években elért hozamadatit az alábbiak:

2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
-10,17%	15,67%	5,90%	2,43%	11,27%	12,58%	14,60%	-1,41%	12,55%	-0,66%	15,33%	-8,03%	28,54%

A pénztár a befektetési politikájában érdemi módosítást nem hajtott végre 2023-ban.

19. A pénztári vagyonek összetétele

A pénztár vagyoneknek összetétele 2023-ban az alábbiak szerint változott:

Me. eFt

Hold Fedezeti	2022.12.31-én			Változás			2023.12.31-én		
	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözetben	Piaci értéken	Bekerülési értéken	Értékelési különbözet	Piaci értéken

A 2023. éves beszámoló kiegészítő melléklete

Diszkont kincstárjegy	888	4	892	-888	-4	-892	0	0	0
Állampapír	426 692	-7 308	419 384	62 717	61 056	123 773	489 409	53 748	543 157
Kötvény	135 071	-868	134 203	103 601	7 499	111 100	238 672	6 631	245 303
Részvény	457 365	950	458 315	35 289	120 592	155 881	492 654	121 542	614 196
Befektetési jegy	965 166	319 243	1 284 409	223 111	186 133	409 244	1 188 277	505 376	1 693 653
Határidős ügylet	0	7 253	7 253	0	-8 045	-8 045	0	-792	-792
Összesen	1 985 182	319 274	2 304 456	423 830	367 231	791 061	2 409 012	686 505	3 095 517

Saját kezelésben	2022.12.31-én			Változás			2023.12.31-én		
	Bekerülési értékben	Értékelési különbözet	Piaci értékben	Bekerülési értékben	Értékelési különbözetben	Piaci értékben	Bekerülési értékben	Értékelési különbözet	Piaci értékben
Ingatlan	67 224	37 236	104 460	-3 178	14 418	11 240	64 046	51 654	115 700
Összesen	67 224	37 236	104 460	-3 178	14 418	11 240	64 046	51 654	115 700

HOLD Működés	2022.12.31-én			Változás			2023.12.31-én		
	Bekerülési értékben	Értékelési különbözet	Piaci értékben	Bekerülési értékben	Értékelési különbözetben	Piaci értékben	Bekerülési értékben	Értékelési különbözet	Piaci értékben
Diszkont kincstárjegy	55 249	383	55 632	-55 249	-383	-55 632	0	0	0
Állampapír	72 197	784	72 981	85 220	4 730	89 950	157 417	5 514	162 931
Kötvény	26 384	830	27 214	-2 995	159	-2 836	23 389	989	24 378
Összesen	153 830	1 997	155 827	26 976	4 506	31 482	180 806	6 503	187 309

HOLD Likvid	2022.12.31-én			Változás			2023.12.31-én		
	Bekerülési értékben	Értékelési különbözet	Piaci értékben	Bekerülési értékben	Értékelési különbözetben	Piaci értékben	Bekerülési értékben	Értékelési különbözet	Piaci értékben
Diszkont kincstárjegy	59 751	431	60 182	-59 751	-431	-60 182	0	0	0
Állampapír	68 076	929	69 005	96 270	6 059	102 329	164 346	6 988	171 334
Kötvény	25 357	749	26 106	-7 829	-18	-7 847	17 528	731	18 259
Összesen	153 184	2 109	155 293	28 690	5 610	34 300	181 874	7 719	189 593

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

	Nyitó értékek (eFt)					Év közbeni változás (eFt)								Záró értékek (eFt)				
	Bruttó érték	Halm. écs.	Nettó érték	Ért. különb.	Piaci érték	I. n.év		II. n.év		II. n.év		IV. n.év		Bruttó érték	Halm. écs.	Nettó érték	Ért. különb.	Piaci érték
						É. cs.	Ért. kül.	É. cs.	Ért. kül.	É. cs.	Ért. kül.	É. cs.	Ért. kül.					
Győri ingatlan	42 427	16 971	25 456	28 254	53 710	212	212	212	212	212	212	2 502	42 427	17 819	24 608	31 392	56 000	
Pécsi ingatlan	52 028	11 849	40 179	10 571	50 750	185	185	185	185	185	185	9 135	52 028	12 590	39 438	20 262	59 700	
Összesen	94 455	28 820	65 635	38 825	104 460	397	397	397	397	397	397	11 637	94 455	30 409	64 046	51 654	115 700	

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

Megnevezés	Befektetések év végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések év végi értéke - piaci értéken	- ebből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	2 856 489	3 608 870	2 856 489
Európai Gazdasági Térség összesen	2 856 489	3 608 870	2 856 489
EU tagországok összesen	2 856 489	3 608 870	2 856 489
- Franciaország	83 371	139 849	83 371
- Magyarország	2 773 118	3 469 021	2 773 118

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

Megnevezés	Befektetések év végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések év végi értéke - piaci értéken
HUF	2 509 843	3 188 304
EUR	346 646	420 566
Összesen	2 856 489	3 608 870

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

Megnevezés	Könyv sz. érték	Piaci érték	Könyv sz. érték	Piaci érték	Könyv sz. érték	Piaci érték	Könyv sz. érték	Piaci érték
	Fedezeti portfolió		Működési portfolió		Likviditási és függő portfolió		Összesen	
Portfolió összesen	2 493 769	3 231 928	180 826	187 329	181 894	189 613	2 856 489	3 608 870
Bankszámlák és készpénz összesen	20 711	20 711	20	20	20	20	20 751	20 751
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	20 711	20 711	20	20	20	20	20 751	20 751
Pénzforgalmi számla	20 704	20 704	15	15	17	17	20 736	20 736
Befektetési számla	7	7	5	5	3	3	15	15
Értékpapírok összesen	2 409 012	3 096 309	180 806	187 309	181 874	189 593	2 771 692	3 473 211
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	728 081	788 460	180 806	187 309	181 874	189 593	1 090 761	1 165 362
Magyar állampapír	489 409	543 157	157 417	162 931	164 346	171 334	811 172	877 422
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	156 078	166 204	23 389	24 378	17 528	18 259	196 995	208 841
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	82 594	79 099	0	0	0	0	82 594	79 099
Részvények	492 654	614 196	0	0	0	0	492 654	614 196
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	492 654	614 196	0	0	0	0	492 654	614 196
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	1 188 277	1 693 653	0	0	0	0	1 188 277	1 693 653
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	1 104 906	1 553 804	0	0	0	0	1 104 906	1 553 804
Részvényalap	1 104 906	1 553 804	0	0	0	0	1 104 906	1 553 804
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	83 371	139 849	0	0	0	0	83 371	139 849
Részvényalap	83 371	139 849	0	0	0	0	83 371	139 849
Határidős ügyletek	0	-792	0	0	0	0	0	-792
Ingatlan	64 046	115 700	0	0	0	0	64 046	115 700

A pénztár határidős ügyleteiből az alábbi eredménye keletkezett az év folyamán:

Eladás/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lejárat	Deviza összeg	hat. árf.	FT érték	ford. árf.	nyereség	veszteség	Vagyonkezelő
Eladási pozíció	2022.07.06	EURO	2023.07.07	200 000	457,60	91 520 000	375,75	16 370 000	0	HOLD
Eladási pozíció	2022.07.19	EURO	2023.07.07	98 000	445,15	43 624 700	375,75	6 801 200	0	HOLD
								23 171 200	0	

Az év végén fennálló határidős ügylet pozíciója az alábbi:

Pozíció	Dátum kezd	Deviza	Dátum lejárat	Deviza összeg	hat. árf.	FT érték	ford. árf.	nyereség	veszteség
Eladási	2023.11.28	EURO	2024.03.07	304 000	384,41	116 859 120	382,78	0	792 304
Összesen:								0	792 304

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

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

20. A pénztár által teljesített kifizetések

A Pénztár szolgáltatási tevékenysége keretében az év egészében 40,3 MFt kifizetést teljesített a különböző jogcímenek. Ez alig egyötöde (20,8%-a) az előző évi volumennek. A volument néhány esetszám teszi ki, melyek összege a tagság előéletétől függően változó, így azokból tendenciákra nem lehet következtetni:

Jogcím	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2023/2022
Nyugdíjkifizetés	21 781	38 442	94 206	22 645	56 552	77 718	156 465	15 160	9,7%
Öröklési kifizetés	2 773	17 128	6 921	55 328	90 737	5 066	5 339	0	0,0%
Várakozási idő utáni kifizetés	9 657	23 668	6 963	5 489	23 274	15 081	31 331	25 101	80,1%
Más pénztárba átlépők fedezete	0	0	3 225	0	0	0	0	0	-
Mindösszesen	34 211	79 238	111 315	83 462	170 563	97 865	193 135	40 261	20,8%

Me: eFt

A Pénztár szolgáltatási tevékenységével kapcsolatban költséget nem terhel át a tagokra, a kiadások kizárólag a banki pénzforgalmi jutalékban merülnek ki. Ennek halmozott összege elkülönítve nem mutatható ki a mindösszesen 402 eFt-os bankköltségben belül.

21. A pénztári tartalékok alakulása, a tartalékképzés arányai

A pénztár 2023. évi üzleti éve a támogató befektetési környezetben várakozáson felül alakult, a befektetési tevékenység tervezett lényegesen meghaladó eredménye részben az előző év negatív eredményének a pozitív korrekcióját is jelenti. A tevékenység volumenszámai a tagdíjbevételek terén némileg elmaradtak a tervben megfogalmazott céloktól. A mérleg főösszege 32,1%-kal növekedett, ezen belül a tartalékok állománya 33,1%-kal. A tagok megtakarításaként funkcionáló fedezeti tartalék állománya 33,7%-kal bővült, míg a likviditási tartalék állománya 22,1%-kal nőtt.

Me: eFt

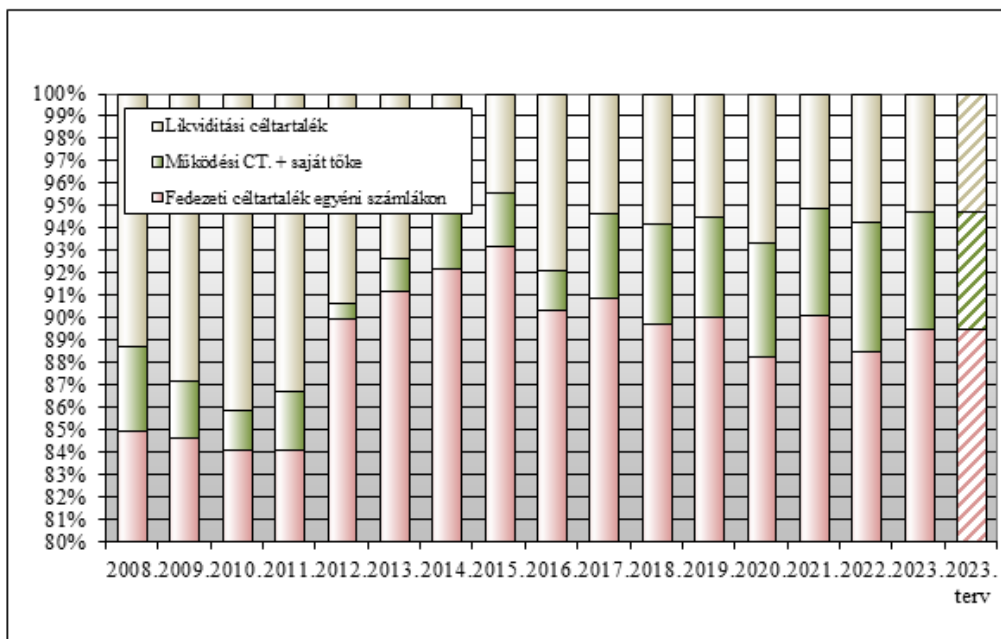
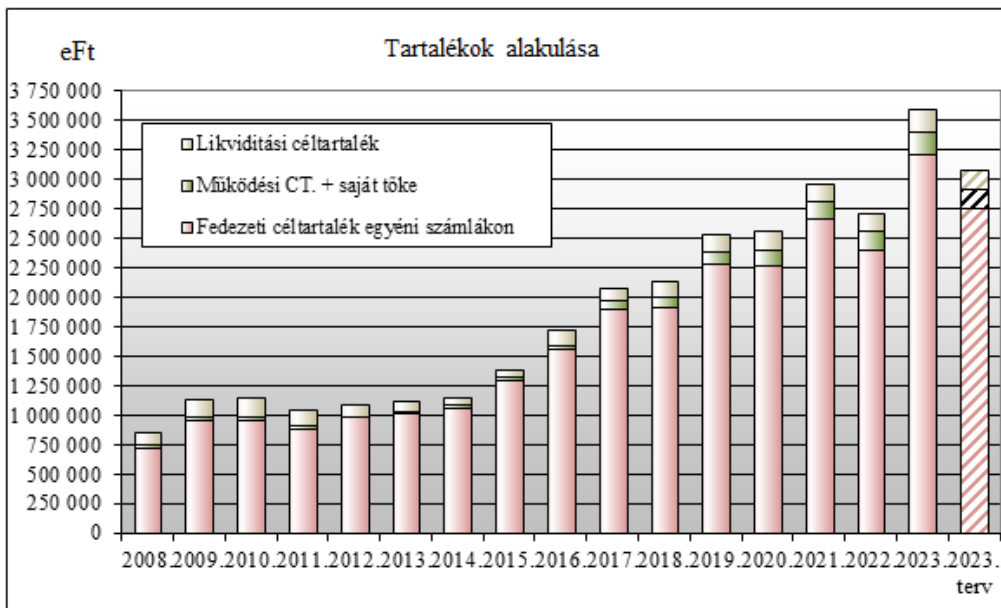
	Időszak		Változás	
	2022. év	2023. év	Értékben	Százalékban
Mérlegfőösszeg	2 733 420	3 611 009	877 589	32,1%
Saját tőke	155 009	179 795	24 786	16,0%
Céltartalékok	2 564 968	3 415 060	850 092	33,1%
- Működési céltartalék	1 996	6 505	4 509	225,9%
- Fedezeti céltartalék	2 405 847	3 217 471	811 624	33,7%
- Likviditási céltartalék	155 190	189 474	34 284	22,1%
- Meg nem fizetett tagdíjak	1 935	1 610	-325	-16,8%

A pénztár befektetési politikája a pénztárhoz mérten viszonylag magas részvényarányt fogalmaz meg, aminek következtében a befektetési piacok alakulása jelentős hatással bír a tartalékok alakulására is. 2023-ban ez a stratégia egyértelműen a pénztár előnyére szolgált.

A fordulónapon a működési tartalék felhalmozott vagyona – beleértve a saját tőkeként rendelkezésre álló forrásállományt is – a pénztár összvagyonának 5,2%-át, a likviditási pedig az 5,3%-át teszi ki. Az utóbbi a biztosítéka a pénztár tevékenysége működőképességének, miután a működési tevékenység finanszírozásában a likviditási tartalék is szerepet játszik, annak esetenkénti tőkepótlása tekintetében.

Me: eFt

	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2023. terv
Fedezeti tart. egy.számhákon	1 295 440	1 559 329	1 898 231	1 917 703	2 282 477	2 267 620	2 675 814	2 405 847	3 217 471	2 757 704
Saját tőke és mük. céltartalék	33 172	29 929	78 203	96 212	113 399	131 342	140 993	157 005	186 300	161 413
Likviditási céltartalék	60 944	135 482	110 949	123 256	138 604	169 177	150 582	155 190	189 474	160 707
Céltartalékok + saját tőke	1 389 556	1 724 740	2 087 383	2 137 171	2 534 480	2 568 139	2 967 389	2 718 042	3 593 245	3 079 824



A pénztári tartalékok 2023. évben az alábbiak szerint változtak:

Me: eFt

Fedezeti céltartalék egyéni számlákon	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	2 675 814	2 405 847
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	89 931	90 497
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	14 272	7 958
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	143 059	369 254
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-183 500	380 060
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	42 673	50 000
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	156 575	15 177
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	36 559	25 085
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	1 887	1 916
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	181 381	43 951
Egyéb változás (+/-)	0	-16
Egyéni számlák záróállománya	2 405 847	3 217 471

Fedezeti céltartalék szolgáltatási számlákon	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	0	0
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	156 575	15 177
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	156 465	15 160
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	110	17
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0

Likviditási po. értékelési különbözetére képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	-396	2 109
Tárgyévben képzett céltartalék (+)	2 505	5 610
Tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0

Tartalék felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Tartalék záró állománya	2 109	7 719

A pénztárnak azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartaléka nem volt.

Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	150 978	153 081
Tárgyévben képzett tartalék (+)	44 776	78 674
Tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	42 673	50 000
Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Tartalék záró állománya	153 081	181 755

A pénztár cash-flow kimutatása az alábbi pénzforgalmat mutatja:

Cash-Flow kimutatás	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	14 125	24 786
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-6 363	-11 082
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	85	-165
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	253 510	-856 845
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	1 887	4 509
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	28	-325
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-129	37
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	3 966	2 479
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-117	195
Fedezeti céltartalékképzés (+)	-133 778	793 944
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	42 673	50 000
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0

Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	14 272	7 958
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	36 559	25 085
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	156 575	15 177
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-16
Likviditási céltartalékképzés (+)	47 281	84 284
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	42 673	50 000
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	1 633	9 497
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	1 633	9 497

A pénztár az üzletpolitikájában 2024-re sem eszközölt módosítást. A tartalékképzési rend és az alaptagdíj mértéke is megegyezik az előző évre kialakított struktúrával illetve mértékkel:

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

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

22. A tevékenységet jellemző mutatószámok

A tevékenységet jellemző mutatószámok:

Átlagos egyéni számla az év végén	8 962 eFt/fő
Egy főre jutó átlagos havi befizetés a támogatás nélkül	16 739 Ft/fő/hó
Átlagos vagyona jutó működési ráfordítás	1,96%
Átlagos vagyona vetített tagdíjbevétel (növekedési dinamika)	6,05%
Átlagos vagyona vetített tagdíjbevétel támogatás nélkül (növekedési dinamika(2))	2,33%

23. A pénztár gazdálkodására jelentős hatást kifejtő események, tényezők

2024-ben a beszámoló elkészítéséig eltelt időszak alatt a befektetési környezet relatíve kedvezően alakult.

A Pénztár vezetése megvizsgálta a vállalkozás folytatása feltételeit és úgy találta, hogy közép- illetve hosszútávon is biztosított a Pénztár működőképessége. A vezetőség véleménye szerint a tevékenység környezeti feltételeiben nem látszanak olyan jelentősnek vagy számottevőnek tekinthető negatív hatások, melyek a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetét, az eszközök mérlegben bemutatott értékelését, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működését lényegesen befolyásolnák, vagy lényegesen

bizonytalanná tennék a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

MELLÉKLETEK

Taglétszám alakulása korévenként

Kor (év)	Év elején	Belépő	Idelépő	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén
				Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Kizárás	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés	Év végén	
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
33	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
34	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
35	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
36	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
37	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
38	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
39	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
40	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
41	7	1	0	0	0	0	0	0	0	0	8
42	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
43	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
44	10	1	0	0	0	0	0	0	0	0	11
45	10	1	0	0	0	0	0	0	0	0	11
46	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11
47	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
48	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15
49	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19
50	9	1	0	0	0	0	0	0	0	0	10
51	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
52	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13
53	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
54	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
55	10	1	0	0	0	0	0	0	0	0	11
56	12	1	0	0	2	0	0	0	0	0	11
57	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
58	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9

Kor (év)	Év elején	Belépő	Idelépő	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén
				Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Kizárás	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés	Év végén	
59	9	1	0	0	0	0	0	0	0	0	10
60	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
61	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
62	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8
63	6	0	0	0	0	0	0	1	0	0	5
64	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
65	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
66	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
67	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
68	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
69	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16
70	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8
71	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
72	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8
73	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
74	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
75	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
76	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
77	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
78	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
79	2	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	356	7	0	0	2	0	0	2	0	0	359

Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Kor (év)	Év elején	Új igénybevételei	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0
25	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0
28	0	0	0	0	0	0
29	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0
31	0	0	0	0	0	0
32	0	0	0	0	0	0
33	0	0	0	0	0	0
34	0	0	0	0	0	0
35	0	0	0	0	0	0
36	0	0	0	0	0	0
37	0	0	0	0	0	0
38	0	0	0	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0
40	0	0	0	0	0	0
41	0	0	0	0	0	0
42	0	0	0	0	0	0
43	0	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0	0
46	0	0	0	0	0	0
47	0	0	0	0	0	0
48	0	0	0	0	0	0
49	0	0	0	0	0	0
50	0	0	0	0	0	0
51	0	0	0	0	0	0
52	0	0	0	0	0	0
53	0	0	0	0	0	0
54	0	0	0	0	0	0
55	0	0	0	0	0	0
56	0	0	0	0	0	0
57	0	0	0	0	0	0
58	0	0	0	0	0	0
59	0	0	0	0	0	0
60	0	0	0	0	0	0
61	0	0	0	0	0	0
62	0	0	0	0	0	0
63	0	1	1	0	0	0
64	0	0	0	0	0	0
65	0	0	0	0	0	0
66	0	0	0	0	0	0
67	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0
79	0	1	1	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	2	2	0	0	0

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

Kor (év)	Tagok száma	Tagi követeleés összege	Targyevi egyéni tagdíjbezárás	Targyevi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	Adóhatóság által átutalt összeg	az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Targyevben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói	
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	1	132	36	4	0	0	0	0	0	0	
33	1	244	110	5	0	0	0	0	0	0	
34	3	6206	641	202	0	0	0	0	0	0	
35	1	573	30	15	0	0	0	0	0	0	
36	3	3804	280	0	0	0	0	0	0	0	
37	3	2135	180	9	0	0	0	0	0	0	
38	3	4388	320	95	0	0	0	0	0	0	
39	4	2757	330	11	0	2	602	0	0	0	
40	10	18431	1212	216	0	2	1789	0	0	0	
41	8	18653	2289	296	0	0	0	0	0	0	
42	10	31597	1100	328	0	2	4388	0	0	0	
43	10	16246	1360	245	0	1	476	0	0	0	
44	11	27299	1650	365	0	0	0	0	0	0	
45	11	29729	626	187	0	2	2470	0	0	0	
46	11	31728	1456	370	0	1	1868	0	0	0	
47	14	78414	2317	333	677	1	5	494	19021	3	0
48	15	32552	1988	369	1	3	1498	2405	28	0	0
49	19	106929	4176	981	0	2	3489	0	0	0	0
50	10	74442	2368	426	0	0	0	0	0	0	0
51	6	29959	722	213	0	0	0	0	0	0	0
52	13	37170	1950	525	0	3	2066	0	0	0	0
53	5	24573	364	209	1	1	2237	364	24	0	0
54	7	28623	990	263	0	2	3389	0	0	0	0
55	11	44891	1270	388	0	4	10115	0	0	0	0
56	11	35252	1610	459	0	0	0	0	0	0	0
57	7	105555	1900	652	0	1	10418	0	0	0	0
58	9	52850	1970	577	0	2	985	0	0	0	0
Össz:	359	3216973	71291	333	16549	4	52	19587	217509	78	0