

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár
Kiegészítő melléklet

2025. év

Budapest, 2026. május 27.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Bevezető

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

Fővárosi Bíróság bejegyzésének száma: Pk. 60914/2002

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

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

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

Általános adatok:

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

Levelezési cím: 6701 Szeged Pf.: 921.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 1 452 54 44

Internetes honlap: www.ep.generalipenztar.hu

Adószám: 18177796-2-42

A Pénztár szolgáltatói, partnerei:

Vagyonkezelő: Generali Investments CEE Magyarországi Fióktelepe

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft.

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

céggjegyzékszám: 01-09-708967

könyvvizsgálói eng.száma: 002121

képviselőként Karikás Judit természetes személy

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

anyja neve: Gere Erzsébet

könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

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

Beszámolót készítő személy: Szilágyi Zsuzsanna

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

Az Egészségpénztár tisztségviselői:

Igazgatótanács			
Elnök:	Mester Judit	2023.12.18	2027.10.24
Tagok:	Habóczki Gabriella	2023.12.18	2027.10.24
	Hevesi Attila	2022.10.24	2027.10.24
	Lengyel Márk	2022.10.24	2027.10.24
	Mészáros Réka	2022.10.24	2027.10.24
Ellenőrző Bizottság			
Elnök:	Hegedüs Anna Mária	2022.10.24	2027.10.24
Tagok:	Balázs Krisztina	2022.10.24	2027.10.24
	dr. Máté Csaba	2024.12.17	2027.10.24
	dr. Nyeste Gergely	2022.10.24	2027.10.24
	Vadász Tibor Iván	2025.12.18	2027.10.24
	Pintér Béla	2022.10.24	2025.12.15

2. A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

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

Szabályozási környezet

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

- a) „A számvitelről” szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- b) „Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról” szóló 1993. évi XCVI. törvény
- c) „Az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló többször

módosított 252/2000. (XII. 24.) Korm.rendelet

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

Beszámolási kötelezettség

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

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

Könyvvézés módja

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

A beszámoló formája

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

Az éves pénztári beszámoló részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet.

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

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

Beszámoló aláírására jogosult személy:

Mester Judit IT elnök

Lakcím: 7631 Pécs, Csikor Kálmán utca 1.

Az üzleti év

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

A mérleg fordulónapja az üzleti év december 31. napja.

Mérlegkészítés időpontja: üzleti évet követő év január 31.

Amortizációs politika

Az immateriális javak és tárgyi eszközök – kivéve a kiegészítő vállalkozási tevékenységhez közvetlenül hozzárendelhető immateriális javakat és tárgyi eszközöket – értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján állapítja meg a pénztár:

- vagyoni értékű jogok	16%
- szellemi termékek	33%
- épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
- építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
- gépek, berendezések, felszerelések	14,5%

- kivéve: számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök 33%
- járművek 20%

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

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

A 200 ezer forint egyedi bekerülési (beszerzési, előállítási) érték alatti (kis értékű) vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor folyó kiadásként egy összegben elszámolásra kerül.

Könyvvizsgálat, közzététel

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

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

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

A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ SZÁMSZAKMAI RÉSZ

1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2025. ÉV
Időszak elején	33 146
Időszak alatti változás	-1 450
- Új belépő	1 509
- Átlépő más pénztárból	32
- Átlépő más pénztárba	140
- Elhalálozott	36
- Kilépő	362
- Egyéb megszűnés (kizárás)	2 453
Időszak végén összesen	31 696
Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	13 780

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2025-ben **5.376.715 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2024. év eFt	2024. év %-os megoszlás	2025. év eFt	2025. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	1 326 568	25,69%	1 323 403	24,61%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	149 334	2,89%	162 119	3,02%
Pénztártagok egyéb befizetései	3 674 657	71,16%	3 876 887	72,10%
Támogatóktól befolyt összegek	13 422	0,26%	14 306	0,27%
Összesen	5 163 981	100,00%	5 376 715	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2024. év eFt	2024. év %-os megoszlás	2025. év eFt	2025. év %-os megoszlás
Működési tartalék	276 644	5,36%	282 675	5,26%
Fedezeti tartalék	4 885 321	94,60%	5 092 017	94,70%
Likviditási tartalék	2 016	0,04%	2 023	0,04%
Összesen	5 163 981	100,00%	5 376 715	100,00%

Egészségpénztárunk **különbéle bevételeinek** összege 1.619.228 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Különbéle bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2024. év eFt	2024. év %-os megoszlás	2025. év eFt	2025. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	6 620	0,45%	3 526	0,22%
Adóhatóság által átutalt összeg	930 995	62,85%	998 634	61,67%
Pénzügyi műveletek bevétele	416 954	28,15%	489 834	30,26%
Nem fizető tagoktól történő levonás	30 960	2,09%	33 754	2,08%
Egyéb bevételek	23 355	1,58%	18 021	1,11%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	72 384	4,88%	75 459	4,66%
Összesen	1 481 268	100,00%	1 619 228	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2024. év eFt	2024. év %-os megoszlás	2025. év eFt	2025. év %-os megoszlás
Működési tartalék	140 379	9,48%	139 888	8,64%
Fedezeti tartalék	1 340 202	90,47%	1 478 277	91,29%
Likviditási tartalék	687	0,05%	1 063	0,07%
Összesen	1 481 268	100,00%	1 619 228	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történtek:

2023. július 01-től

Tagdíjak	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
Tagdíj éves 1.- Ft befizetéstől 150 000.- Ft befizetésig	92,0%	7,9%	0,1%
Tagdíj éves 150 001.- Ft befizetés felett	96,5%	3,5%	0,0%

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

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

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Eseti jellegű							Rendszeres (járulékjellegű)		Összesen	
	Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Célzott szolgáltatás		Egyéni számláról finanszírozott			
	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)		Szolgáltatási kiadás (eFt)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		11
	a	b	c	d	e	f	g	h	i		k
Pénztári szolgáltatások összesen	6 206 100	632 525	-	-		955	17	58 879	940	6 265 934	
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	2 403 265	47 717				648	11			2 403 913	
Otthoni gondozás támogatása	601	1								601	
Gyógytoma, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	79 687	3 461								79 687	
Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása	219	1								219	
Gyógyszer vételárának támogatása	2 042 524	189 803				15	2			2 042 539	
Gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása	660 119	33 984				292	4			660 411	
Betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek	23 463	432						7 239	83	30 702	
Hátramaradottak segélyezése halál esetén	14 714	88								14 714	
OÉTI által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	13 871	1 209								13 871	
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	33 539	335 388								33 539	
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	1 670	56								1 670	
Természetgyógyászati szolgáltatások	22	1								22	
Sporteszközök vásárlásának támogatása	1 085	6								1 085	
Gyógyteák, fog- és szájpótlók vételárának támogatása	563	49								563	
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	312 707	2 326						49 146	829	361 853	
Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások	276 051	513						49 146	829	325 197	
nevelésiív-kezdési, tanévkézdési (beiskolázási támogatás)	36 656	1 813								36 656	
Munkanélküliségi ellátások	0	0						2 494	28	2 494	
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek										0	
Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0								0	
Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása	617 145	17 958								617 145	
Idősgondozás támogatása	2 576	101								2 576	

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen összesen 54.329 eFt összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2024. év eFt	2024. év %-os megoszlás	2025. év eFt	2025. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	417 023	100,00%	422 563	100,00%
- Tagdíjbevételek	110 273	26,44%	109 011	25,80%
- Tagok egyéb befizetései	166 040	39,82%	173 364	41,03%
- Támogatóktól befolyó összeg	331	0,08%	300	0,07%
- Egyéb bevételek	23 014	5,52%	17 319	4,10%
- Pénzügyi műveletek bevétele	14 408	3,45%	13 778	3,26%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	30 573	7,33%	33 332	7,89%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	72 384	17,36%	75 459	17,85%
Működési ktg-ek és ráfordítások	362 323	100,00%	407 566	100,00%
- Anyagköltség	13 473	3,72%	13 355	3,28%
- Igénybe vett szolgáltatások	141 932	39,17%	149 063	36,57%
- Egyéb szolgáltatások	33 041	9,12%	42 945	10,54%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	27	0,01%	120	0,03%
- Személyi jellegű kiadások	167 872	46,33%	196 421	48,19%
- Beruházások	935	0,26%	3 418	0,84%
- Felügyeleti díj	1 808	0,50%	1 964	0,48%
- Egyéb kiadások	3 022	0,83%	52	0,01%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	213	0,06%	228	0,06%
Pénztári tevékenység eredménye	54 700		14 997	

Működési alap tartaléka 2025. december 31-én (eFt):	349 871
--	----------------

Az adózott eredmény a működési tartalékba kerül átvezetésre.

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérelti díj	10 123
Rendszergazda szolgáltatás díja	7 977
Postaköltség	16 264
Számviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat díja	1 967
Telefon-internet költség	1 436
Bérszámfejtés költsége	2 274
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	7 939
Szakértői díjak	10 046
Nyomdai költségek	3 486
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	5 632
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	50 624
Kártyarendszer és E-számla rendszer üzemeltetéséhez igénybe vett szolgáltatások (alaptevékenység részeként)	25 523
Különbféle egyéb szolgáltatások	5 772
ÖSSZESEN:	149 063

A tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által meghatározott díj összege 2.200 eFt + ÁFA. Adótanácsadói és egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért a könyvvizsgáló díjazást nem kapott.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2024. év eFt	2025. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	72 384	75 459
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	65 306	72 952
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	7 078	2 507

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	2024. év	2025. év
Webshop bevétele	187	196
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	42 834	43 553
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	4 625	4 934
E számla + papírszla díjak	10 603	11 612
Rendszerhasználati díjak	14 135	15 164
Összesen:	72 384	75 459

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	2024. év	2025. év
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	935	3 418
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	6 195	6 534
Patikai rendszergazda szolgáltatás	6 576	7 323
Szervertárhely biztosítás	6 477	6 841
Egyéb szolgáltatások díja	603	2 513
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	24 121	24 238
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	13 959	16 479
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	5 917	5 160
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	523	446
Összesen	65 306	72 952

Működési eredményből a kártya és elektronikus számlázási rendszer üzemeltetésének eredménye: (eFt)		
	2024. év	2025. év
Szolgáltatói díjbevételek (jutalék, számla díjak, használati díjak), webshop bevétele	72 384	75 459
Tagoktól levont kártyadíj bevétel	13 840	11 385
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	-935	-3 418
<i>Kártyarendszer díja (alaptevékenység részeként)</i>	<i>-10 736</i>	<i>-11 418</i>
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	-24 121	-24 238
<i>Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (alaptevékenység részeként)</i>	<i>-14 246</i>	<i>-15 734</i>
Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (kiegészítő tevékenység részeként)	-19 851	-23 211
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	-20 399	-22 084
Összesen	-4 064	-13 259

5. 2025. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2024. december 17-én elfogadott 2025-2027. évre vonatkozó, 2025. évi terv-számokkal kerültek összehasonlításra. Pénztárunk taglétszáma 1.540 fővel kevesebb a tervezett létszámhoz képest. 2025. évben az új belépők és átlépők száma 999 fővel volt kevesebb, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 1.700 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 2.453 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 107 fővel kevesebb, mint a kalkulált 645 fő.

Taglétszám alakulása (fő)			
	Terv	Tény	Változás
Záró 2025.12.31.	33 236	31 696	-1 540

A tényleges bevétel 845.235 eFt-tal magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a vártnál kedvezőbben alakult tagdíjbevételeknek köszönhető.

Bevételek alakulása (eFt)			
	Terv	Tény	Változás
2025. év	6 150 708	6 995 943	
ÖSSZESEN:	6 150 708	6 995 943	845 235

A működési alap bevétele 31.304 eFt-tal haladta meg a kalkulált értéket, a működési költség pedig 3.277 eFt-tal, így a tényleges működési eredményünk 14.997 eFt, mely 28.027 eFt-tal magasabb a tervezett eredményhez képest.

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)			
	Terv	Tény	Változás
Bevételek	391 259	422 563	31 304
Költségek	404 289	407 566	3 277
Eredmény	-13 030	14 997	28 027

Tartalékok alakulása (eFt)			
	Terv	Tény	Változás
Fedezeti tartalék	5 635 747	5 447 929	-187 818
Likviditási tartalék	21 208	21 901	693
Működési tartalék	264 449	349 871	85 422

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

Megnevezés	Terv	Tény
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	77 480	75 459
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	68 776	72 952
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	8 704	2 507

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Webshop bevétele	200	196
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	45 600	43 553
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	4 980	4 934
E számla + papírszla díjak	11 340	11 612
Rendszerhasználati díjak	15 360	15 164
Összesen:	77 480	75 459

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	0	3 418
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	6 653	6 534
Patikai rendszergazda szolgáltatás	7 123	7 323
Szervertárhely biztosítás	6 996	6 841
Egyéb szolgáltatások díja	828	2 513
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	24 000	24 238
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	16 740	16 479
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	5 864	5 160
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	572	446
Összesen	68 776	72 952

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2025.12.31.
Immateriális javak	24 731	488	3 418	27 661
- Vagyoni értékű jogok	8 861	488	3 418	11 791
- Szellemi termékek	15 870	0	0	15 870
Gépek, berendezések, felszerelések	1 576	713	0	863
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 576	713	0	863
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	26 307	1 201	3 418	28 524

Értékcsökkenés alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2025.12.31.
Immateriális javak	17 319	488	1 863	18 694
- Vagyoni értékű jogok	3 549	488	1 863	4 924
- Szellemi termékek	13 770	0	0	13 770
Gépek, berendezések, felszerelések	994	713	409	690
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	994	713	409	690
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	18 313	1 201	2 272	19 384

7. Követelések részletezése

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

Követelések jogcímenként (eFt)		
Jogcím	2024. év	2025. év
Tagdíjkövetelések	715 960	666 676
Következő időszakban levonható ÁFA	378	499
Vevők	10 698	10 547
Összesen:	727 036	677 722

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

8. Értékpapírok, pénzeszközök

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

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

	Nyitó	Változás	Záró 2025.12.31.
Pénzeszközök	777 288	-366 970	410 318
Diszkont Kincstárjegyek	46 420	866	47 286
Magyar Államkötvények	3 782 704	588 068	4 370 772
Vállalati kötvények	251 200	-91 952	159 248
Belföldi részvények	424 677	149 451	574 128
Külföldi részvények	255 753	5 363	261 116
Befektetési jegyek	100 000	-100 000	0
Értékpapírok deviza árfolyam különbözet	44 857	-62 840	-17 983
Összesen:	5 682 899	121 986	5 804 885

A befektetett eszközök után értékvesztés elszámolására nem volt szükség.

9. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások részletezése

Az egyéb aktív pénzügyi elszámolások között a végleges kiadásként el nem számolható kifizetések kerültek kimutatásra.

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 591.726 eFt volt. Induló tőkével, be nem fizetett alapító támogatással a Pénztár nem rendelkezett.

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

Tőkeváltozások értéke alaponként (eFt):

Működési alap	2024. év (eFt)	2025. év (eFt)
Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéke	7 994	9 141
Tagdíjkövetelések	56 561	52 667
Szállítók	-8 871	-11 078
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-15 154	-17 790
Vevők	8 429	8 313
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-49	-52
Összesen:	48 910	41 201

Fedezeti alap	2024. év (eFt)	2025. év (eFt)
Tagdíjkövetelések	658 683	613 342
Kártyás tranzakciók miatti kötelezettség szolgáltatók felé	-44 423	-34 805
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-9 594	-10 696
Devizás papírok értékelési különbözete	44 857	-17 983
Összesen:	649 523	549 858

Likvid alap	2024. év (eFt)	2025. év (eFt)
Tagdíjkövetelések likvid alap	716	667
Összesen:	716	667

11. Pénztári tartalékok alakulása

Fedezeti alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
I. Egyéni számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	649 523
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-99 665
Tőkeváltozások záró állománya	549 858
Befektetett tartalék nyitó állománya	4 982 155
Befektetett tartalék tárgyévi változása	251 120
Befektetett tartalék záró állománya	5 233 275
Likvid tartalék nyitó állománya	299 242
Likvid tartalék tárgyévi változása	-84 588
Likvid tartalék záró állománya	214 654
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	5 930 920
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	66 867
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	5 997 787
II. Szolgáltatási számlák	0
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	0
Tőkeváltozások tárgyévi változása	0
Tőkeváltozások záró állománya	0
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	0
Likvid tartalék tárgyévi változása	0
Likvid tartalék záró állománya	0
Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)	0
Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)	0
Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)	0
Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)	5 930 920
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	66 867
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	5 997 787

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	48 910
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-7 709
Tőkeváltozások záró állománya	41 201
Befektetett tartalék nyitó állománya	168 600
Befektetett tartalék tárgyévi változása	10 675
Befektetett tartalék záró állománya	179 275
Likvid tartalék nyitó állománya	166 274
Likvid tartalék tárgyévi változása	4 322
Likvid tartalék záró állománya	170 596
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	383 784
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	7 288
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	391 072

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	716
Tőkeváltozások tárgyévi változása	-49
Tőkeváltozások záró állománya	667
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	18 876
Likvid tartalék tárgyévi változása	3 025
Likvid tartalék záró állománya	21 901
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	19 592
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	2 976
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	22 568

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	5 930 920	6 570 294	6 503 427	5 997 787
Egyéni számlák	5 930 920	6 570 294	6 503 427	5 997 787
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	383 784	422 563	415 275	391 072
Likviditási alap	19 592	3 086	110	22 568
Alapok állománya összesen	6 334 296	6 995 943	6 918 812	6 411 427

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

<i>adatok eFt-ban</i>	
Likviditási alapot érintő rendezések	1 002
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	422
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	-14
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-61
Visszaérkezett kilépéskori kifizetés leírása	459
Célzott szolgáltatói szerződés fennmaradt egyenlegének rendezése	208
Egyéb rendezés	-12
Fedezeti alapot érintő rendezések	-33 693
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-33 332
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-422
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	61
Elszámolás során keletkezett 500,- Ft alatti tételek leírása likviditási alap javára	0
Egyéb rendezés	0
Működési alapot érintő rendezések	33 362
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	33 332
Célzott szolgáltatás elszámolása	30
Egyéb rendezés	0

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2024. év	2025. év
Szállítókkal szembeni kötelezettség	9 250	11 576
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	574	503
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	9 533	10 632
ÁFA	2 862	2 815
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	109	115
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	6 779	8 158
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	7 801	9 129
Kártyazárolás miatti kötelezettség	44 423	34 805
ÖSSZESEN:	81 331	77 733

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2024. év	2025. év
Függő tagdíjbefizetés	1 611	2 010
Egyéb függő bevétel (előre utalt vevő ÁFA)	39	54
Szolgáltatói függő befizetések	0	0
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	135	41
Visszatérítés egyéni tagoknak	517	482
ÖSSZESEN:	2 302	2 587

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

Az SZJA kötelezettség a 2025. december hónapban kilépett tagoktól levont személyi jövedelemadó-előleg összegét tartalmazza.

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

14. Mutatószámok

Bevételek alaponkénti megoszlása

Fedezeti alap	2024. év (eFt)	2024. év %-os megoszlás	2025. év (eFt)	2025. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	1 225 555	19,69%	1 224 756	18,64%
Munkáltatói tagdíj	138 909	2,23%	150 588	2,29%
Támogatások	13 091	0,21%	14 006	0,21%
Tagok egyéb befizetései	3 507 766	56,34%	3 702 667	56,36%
Pénzügyi műveletek bevétele	402 546	6,47%	476 056	7,25%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	930 995	14,95%	998 634	15,20%
Egyéb bevételek	6 661	0,11%	3 587	0,05%
Összesen:	6 225 523	100,00%	6 570 294	100,00%

Likviditási alap	2024. év (eFt)	2024. év %-os megoszlás	2025. év (eFt)	2025. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	1 059	39,18%	1 053	34,12%
Munkáltatói tagdíj	106	3,92%	114	3,69%
Tagok egyéb befizetései	851	31,48%	856	27,75%
Nem fizető tagoktól történő levonás	387	14,32%	422	13,67%
Egyéb bevételek	300	11,10%	641	20,77%
Összesen:	2 703	100,00%	3 086	100,00%

Működési alap	2024. év (eFt)	2024. év %-os megoszlás	2025. év (eFt)	2025. év %-os megoszlás
Tagok által fizetett tagdíj	99 954	23,97%	97 594	23,10%
Munkáltatói tagdíj	10 319	2,47%	11 417	2,70%
Támogatások	331	0,08%	300	0,07%
Tagok egyéb befizetései	166 040	39,82%	173 364	41,02%
Pénzügyi műveletek bevétele	14 408	3,45%	13 778	3,26%
Nem fizető tagoktól történő levonás	30 573	7,33%	33 332	7,89%
Egyéb bevételek	23 014	5,52%	17 319	4,10%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	72 384	17,36%	75 459	17,86%
Összesen:	417 023	100,00%	422 563	100,00%

Költségek megoszlása

	2024. év (eFt)	2024. év %-os megoszlás	2025. év (eFt)	2025. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	188 446	52,01%	205 363	50,39%
Személyi jell. ráfordítások	167 872	46,33%	196 421	48,19%
Felügyeleti díj	1 808	0,50%	1 964	0,48%
Egyéb költségek, ráfordítások	3 049	0,84%	172	0,04%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	213	0,06%	228	0,06%
Beruházások, felújítások	935	0,25%	3 418	0,84%
Összesen:	362 323	100,00%	407 566	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2025. december 31-én 22,73 FTE volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

	<i>adatok eFt-ban</i>	
Jogcím	2024. év	2025. év
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltsége	134 237	154 473
Megbízási díj	2 433	2 596
Tiszteletdíjak	3 001	4 999
Személyi jellegű egyéb kifizetések	11 354	13 564
Bérfárulékok	16 847	20 789
ÖSSZESEN:	167 872	196 421

A Pénztár 2025-ben ügyvezetőt nem alkalmazott.

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

A Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár küldöttközgyűlése - 8/2024 (XII.17.) Küldöttközgyűlési Határozat - egyhangúan elfogadta, hogy az ellenőrző bizottság tagjai részére 2025. január 1-jétől évente bruttó 500 000 forint tiszteletdíjat fizet.

Az IT, EB tagok részére a tárgydőszakban további tiszteletdíj, előleg, kölcsön nem került elszámolásra, és a nevükben egyéb kötelezettségvállalás sem történt.

16. A befektetési tevékenység értékelése

A pénztár pénzügyi eszközeit 2025. évben a 2024. december 11-től hatályos Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok figyelembevételével.

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

A befektetési politika alapelvei:

Tekintettel arra, hogy a pénztárban a tagok számláján a tagok befizetései jellemzően nem a hosszú távú felhalmozást szolgálják, a befektetési célok megfogalmazásánál alapvetően nem a hosszú távú hozammaximalizálás, hanem a befizetések értékének megőrzése és biztonságos gyarapítása a kitűzött cél. A pénztár arra törekszik, hogy a pénzforgalmi szemléletű számvitel nyújtotta lehetőségek kihasználásával tompítsa, illetve ellensúlyozza az átmeneti pénzügyi turbulenciák okozta árfolyamváltozások negatív hatásait. Ezt a célt a pénztár egy alapvetően állampapírokra alapozott kötvénytúlsúlyos vegyes portfólió kialakításával tartja megvalósíthatónak, amelyben alárendelten egyéb pénzügyi instrumentumok (a befektetési jegyek és a részvények) is helyet kapnak.

Követendő befektetési célok:

- a pénztárvagyon értékállóságának biztosítása,
- a befektetési kockázatok alacsony szinten tartása (hozam-kockázat optimalizálás),
- a jogszabályban megfogalmazott és a Befektetési politikában meghatározott befektetési korlátok betartása,
- a pénztár likviditásának folyamatos biztosítása,
- rendszeres pozitív és lehetőleg egyenletes hozam elérésével az egyéni számlák értékének megőrzése, ami - a nemfizető számlák hozamlevonásán keresztül - egyben hozzájárul a működési bevételek maximálásához.

A célkövetés eszközei:

- A pénztár továbbra is alapvetően, de nem kizárólag állampapír és kötvénybefektetéseket eszközöl,
- A fedezeti alap volumene stabil és növekvő tendenciát mutat. Ez kellő biztonsággal lehetővé teszi az éven túli lejáratú és lejáratlan nem rendelkező eszközökbe való befektetést,
- Az esetleg ismételt bekövetkező kamatszint emelkedés fokozott árfolyamcsökkentő hatását úgy kívánja a pénztár korlátozni, hogy limitálja a 10 évnél hosszabb lejáratú kötvények arányát,
- A jelenlegi hozamkörnyezetben reálisan nem lehet célként megfogalmazni minden egyes tranzakcióra vonatkozóan a pozitív nettó hozam elérését követelményként,
- A pénztár a folyamatos hozambevételhez hazai, valamint külföldi osztalékrészvényekbe való befektetéssel is elő kívánja segíteni,
- Aktív vagyonezével a pénztár arra törekszik, hogy a befektetett állampapírok könyv szerinti értéke ne szakadjon el lényegesen a névértékétől. Ezt a követelményt a kupon hozam és a piaci hozam jelentős eltérése miatt szükséges megfogalmazni. A könyv szerinti nyilvántartási érték és a piaci árfolyam különbségét a papírok hozamfizetéséhez időzítve célszerű átkötésekkel csökkenteni,
- A vagyonezével - a pénztártól kapott instrukciók alapján - aktív vagyonezével törekedni kell a realizált hozamok negyedévek közötti kiegyenlítésére.

A Pénztár - a korábbi évek gyakorlatától eltérően - nem kizárólag a fedezeti alap eszközeit adta át vagyonezével az Alapkezelőnek. A működési alap eszközeinek egy részét az Alapkezelő köti le bankbetétben, jegybanki diszkontkötvényben, illetve rövid futamidejű kötvénybe fekteti a Pénztár megbízásából.

A Befektetési Politikában a pénztár továbbra is konzervatív, mérsékelt kockázati szintet képviselő befektetési elképzelései kerültek rögzítésre.

Alternatív lehetőségként lehetőséget adott a Befektetési politika a Bét-re bevezetett magyar osztalékfizető részvények vásárlására 30%-os felső határ és 15%-os célérték

megadásával, továbbá külföldi tőzsdei részvényekkel együtt a részvények együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió 35%-át.

A Fedezeti alap eszközüsszetétele. Hatályos 2024.12.11-től 2025.12.02-ig

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0%	15%	0%	-
Befektetési számla	0%	15%	0%	-
Lekötött bankbetét hitelintézeti betétszámlán lekötött betét	0%	15%	0%	-
Egy éven belül lejáró Magyar Állampapír	15%	45%	30%	RMax
1 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar Állampapír	10%	40%	25%	CMax
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0%	20%	5%	CMax
Értékpapír, amelyért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	15%	0%	
Külföldi állampapír	0%	15%	0%	
Értékpapír, amelyért a külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	15%	0%	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	20%	5%	CMax
Külföldön bejegyzett	0%	15%	0%	-

gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	20%	5%	CMax
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	0%	
Külföldi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	0%	
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	30%	15%	BUX
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott részvény	0%	25%	10%	MSCI Europe High Dividend Yield NET Return Eur index (M7EUHDVD)
Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen	0%	0%	0%	

forgalomba hozott részvénye				
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye	0%	10%	5%	- CMax
Külföldön bejegyzett, nyilvános, nyílt végű befektetési alap befektetési jegye ideértve az ingatlanbefektetési alapot is	0%	10%	0%	
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	
Ingatlan	0%	0%	0%	
Határidős ügyletek	0%	10%	0%	-
Opciós ügyletek	0%	5%	0%	
Repo (fordított repo) ügyletek	0%	10%	0%	

Kockázati tőkealapjegy	0%	0%	0%	
Egyéb tőzsdén, vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	

**A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2025. évben 551,9 mFt).*

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

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfolió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfolió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfolió 5%-át,
- A részvények maximális aránya a portfolió 35%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen részvény aránya sem haladhatja meg a portfolió 10%-át,
- A REIT-eket és a SZIT-eket a részvények közé kell sorolni,
- Az ingatlan típusú befektetések (ingatlan befektetési alapok, REIT-ek és SZIT-ek) együttes aránya nem haladhatja meg a portfolió értékének a 10%-át.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa Hatályos 2024.12.11-től 2025.12.02-ig

instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	MSCI Europe High Dividend Yield NET return Eur index (M7EUH DVD index)
Befektetési számla	0%						
Lekötött bankbetét	0%						
MÁK és DKJ T < 1 év	30%		30%				
MÁK 1 év < T < 10 év	25%			25%			
MÁK T > 10 év	5,0%		0%	5%			
Mo.-i gazdálkodó szerv. kötvénye	5%			5%			
Mo.-i hitelintézet kötvény	5%			5%			
Külföldi kötvény	0%		0%		0%		
Jelzálog levelek	0%				0%		
RK. bef alap	0%		0%		0%		
Kötv. bef. alap.	5,0%		0%	5%	0%		
Absz.hoz. bef. alap.	0%		0%		0%		
Származ. bef alap.	0%		0%				
Hazai részvény	15%					15%	
Külföldi részvény	10%						10%
Határidős és opciós	0%						
Összesen	100%	0,00%	30,0%	45%	0,00%	15%	10%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax	30%
CMax	45%
BUX	15%
MSCI Europe	
High Dividend	
Yield NET	
return Eur index	
(M7EUHDVD)	10%

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

Működési portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány*	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	<u>5%</u>	<u>100%</u>	<u>20%-</u>	<u>RMax</u>
<u>Befektetési számla és lekötött bankbetét</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	
<u>Magyar állampapír</u>	<u>0%</u>	<u>95%</u>	<u>70%</u>	<u>RMax</u>
<u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>10%</u>	<u>RMax</u>

*A befektetési korlátokat és a célarányt a portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni.

****A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2025. évben 551,9 mFt).**

Likviditási portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány*	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	<u>5%</u>	<u>100%</u>	<u>20%-</u>	<u>RMax</u>
<u>Befektetési számla és lekötött bankbetét</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	
<u>Magyar állampapír</u>	<u>0%</u>	<u>95%</u>	<u>70%</u>	<u>RMax</u>
<u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>10%</u>	<u>RMax</u>

*A befektetési korlátokat és a célarányt a portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni.

****A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2025. évben 551,9 mFt).**

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

Az infláció és a pénzpiaci hozamok 2023. évben tetőztek Magyarországon. Az emelkedő hozamok a pénztár portfóliójában már meglévő államkötvényeknél jelentős - nem realizált - árfolyamveszteséget generáltak. (A nem realizált veszteségek egy része - a csökkenő hozamszintek ellenére - 2025 évben is megmaradt.)

Ezen negatív hatások elkerülésére, illetve mérséklésére a pénztár átmenetileg likvidálta kötvényalapjait és törekedett a kötvényportfólió átlagos futamidejének alacsony szinten tartására. A pénzpiaci hozamok 2024. év végén - rövid távon - a változó kamatozású államkötvények tűnnek a legoptimálisabb befektetésnek hozam

és kockázat szempontjából egyaránt. A pénztári portfólióban lévő változó kamatozású kötvények negyedévente fizetnek kamatot, így az egyenletesebb hozamelosztást is jól szolgálják. A hozamszintek csökkenésével a fix kamatozású éven túli eszközök szerepe nőhet. Itt azonban - a pénzforgalmi számvitel sajátosságai miatt - a magasabb kuponhozamot biztosító eszközök beszerzésére kell törekedni.

Az éven túli állampapírok aktív vagyonezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, devizás kötvények, hazai és külföldi osztalékfizető részvények, valamint REIT és SZIT befektetések) alkalmazásával kívánja elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg és minden negyedévben legyen hozambevétel a Pénztárnak.

Az aktív vagyonezelés egyben azt a célt is szolgálja, hogy az államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a névértéktől és a nem realizált árfolyamveszteség ne halmozódjon fel a futamidő végére. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamveszteség rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében bankszámlán tartja és rövid futamidejű diszkont kötvényben, változó kamatozású kötvényben, valamint diszkontkincstárjegyben helyezi el.

A pénztár Igazgatótanácsa a pénz- és tőkepiaci folyamatok értékelése után indokoltnak látta a portfólió részleges átalakítását 2025. december 2-ától kezdődően. A jól teljesítő hazai osztalék részvények miatt a Bét-re bevezetett részvényekre vonatkozó célérték 3,5%-ról 15%-ra emelkedett 30%-os felső korlát megadásával. A részvényállomány maximális megengedett értéke a külföldi részvényekkel együtt 35% lehet. Ez a változás a hazai részvények irányába történő markáns átsúlyozást jelent.

A befektetési politika teljesülésének értékelése

A befektetési politika teljesülését, illetve a befektetési tevékenység hatékonyságát legalább évente értékeli a pénztár Igazgató Tanácsa.

Az értékelés a vagyonezelő beszámolója alapján történik. Az értékelés során meg kell vizsgálni, hogy

- teljesültek-e az előirányzott célok,
- a vagyon összetétele összhangban volt-e a befektetési politikában és a jogszabályokban előírt rendelkezésekkel,
- születtek-e intézkedések az esetleges eltérések megszüntetésére,
- hogyan alakult a befektetési hatékonyság, s az hogyan viszonyult a referencia hozamhoz,
- történt-e a befektetéseket érintő rendkívüli esemény, ezek milyen hatással voltak a vagyon szerkezetére és hozamára, illetve történt-e kárenyhítő intézkedés,
- indokolt-e a befektetési politika módosítása.

A befektetési politika teljesülése érvényesülésének vizsgálata során figyelemmel kell lenni a vagyonkezelő, letétkezelő tulajdonosi tőke- és piaci helyzetében bekövetkezett változásokra, tendenciákra is.

A 2025. évi vagyonkezelői tevékenység értékelése

A vagyonkezelő Generali Investments CEE Magyarországi Fióktelepe a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonkezelési irányelveknek és a Befektetési kormányrendeletnek megfelelően úgy alakította a többségében állampapírokat tartalmazó vegyes portfóliót, hogy az feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes és kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A Befektetési politikában megfogalmazott céloknak megfelelően a vagyonkezelő 2025. évben mind a négy negyedévben pozitív hozamot ért el. Az egyes negyedévek hozamai az 1,63%-tól a 2,69%-ig terjedő tartományba estek. Így a kiegyenlített hozamokra való törekvés követelménye teljesült. A pénzforgalmi szemléletű nettó éves hozam +8,67 % volt, ami -2,58%-kal elmaradt a referencia hozam 11,25%-os szintjétől. Az elmaradás csak látszólagos, ugyanis a vagyonkezelő által elért, üzemgazdasági szemléletű bruttó hozam 11,36% volt, ami 0,11%-kal felülteljesítette a referencia hozam szintjét. Így a vagyonkezelő teljesítménye jónak mondható. A pénztári és a vagyonkezelői hozam különbsége a pénzforgalmi és üzemgazdasági szemléletű számvitel eltéréseire vezethető vissza és nem jelent tényleges alulteljesítést.

A fedezeti alap állománya a négy negyedévben 4.954 mFt és 5.448 mFt közötti tartományban változott, ami záróértéken +11,3%-os volumennövekedést jelent. Ennek

a pénzügyi eszközállománynak 95,9%-ot meghaladó része, átlagosan 97,8%-a volt a vagyonkezelőnél értékpapírokba, illetve bankbetétbe folyamatosan befektetve.

2025. évben a befektetések terén rendkívüli esemény volt a devizás eszközök esetében fellépett limitsértés, amire a letétkezelő október hónapban hívta fel a figyelmet. Ez a limitsértés egyben felvetette a Befektetési politika módosításának a szükségességét, ami 2025. december 2-ai hatállyal megtörtént. Ennek keretében a devizás eszközök összegére 10%-os limit került megfogalmazásra.

A 2026. évre vonatkozó befektetési döntések

A 2025. december 2-án megtartott IT. ülés a vagyonkezelő beszámolója alapján értékelte a tárgyévi befektetési eredményeket és a 2024. december 11-én elfogadott - alapvetően a részvény portfólió összetételét érintő - változások hatását. A kapott tájékoztatások alapján 2026. évre vonatkozóan az Igazgató tanács a Befektetési politika benchmark elemeinek változatlan összetétele mellett döntött. Ugyanakkor az állampapír portfólióra vonatkozóan a 10 évnél rövidebb lejáratú állampapír kategóriák összevonásra kerültek. Ezzel a vagyonkezelés mozgástere bővült és csökkent a túlszabályozottságból adódó fölösleges limitsértések esélye. A bankszámla maximális értéke a jogszabályi limitnek megfelelően 2026. évre vonatkozóan automatikusan 592,9 mFt-ra módosult.

A fentiek alapján a pénztári portfóliók összetétele 2026. évben:

A Fedezeti alap eszközösszetétele. Hatályos 2025.12.02-től

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla és házipénztár*	0%	15%	0%	-
Befektetési számla	0%	15%	0%	-
Lekötött bankbetét hitelintézeti betétszámlán lekötött betét	0%	15%	0%	-

10 éven belül lejáró Magyar Állampapír	40%	70%	55%	30%RMax 25% CMax
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0%	20%	5%	CMax
Értékpapír, amelyért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	15%	0%	
Külföldi állampapír	0%	15%	0%	
Értékpapír, amelyért a külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	15%	0%	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	20%	5%	CMax
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	20%	5%	CMax
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	10%	0%	-
Magyarországi helyi önkormányzat által	0%	0%	0%	

nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				
Külföldi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	0%	
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	30%	15%	BUX
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott részvény	0%	10%	10%	MSCI Europe High Dividend Yield NET Return Eur index (M7EUHDVD)
Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye	0%	0%	0%	
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye	0%	10%	5%	CMax
Külföldön bejegyzett, nyilvános, nyílt végű befektetési alap befektetési jegye ideértve az	0%	10%	0%	

ingatlanbefektetési alapot is				
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	0%	
Ingatlan**	0%	0%	0%	
Határidős ügyletek	0%	10%	0%	-
Opciós ügyletek	0%	5%	0%	
Repo (fordított repo) ügyletek	0%	10%	0%	
Kockázati tőkealapjegy	0%	0%	0%	
Egyéb tőzsdén, vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	

**A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévot megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2026. évben 592,9 mFt). A vagyonkezelő hatásköre és ebből fakadóan a befektetési korlátok ellenőrzési kötelezettsége a pénzforgalmi számlára nem terjed ki.*

***Közvetlen ingatlanbefektetés nem engedélyezett. Ingatlanbefektetés csak közvetetten tőzsdei SZIT-eken, ill REIT-eken, valamint befektetési alapokon keresztül történhet.*

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az ETF-eket a befektetési jegyek közé kell sorolni,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,

- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- A részvények maximális aránya a portfólió 35%-a lehet azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- A REIT-eket és a SZIT-eket a részvények közé kell sorolni,
- Az ingatlan típusú befektetések (ingatlan befektetési alapok, REIT-ek és SZIT-ek) együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió értékének a 10%-át,
- A devizás eszközök összege együttesen nem haladhatja meg a portfólió 10%-át.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa Hatályos 2025.12.02-től

instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	MSCI Europe High Dividend Yield NET return Eur index (M7EUH DVD index)
Befektetési számla	0%						
Lekötött bankbetét	0%						
MÁK és DKJ T < 10 év	55%		30%	25%			
MÁK T > 10 év	5,0%		0%	5%			
Mo.-i gazdálkodó szerv. kötvénye	5%			5%			
Mo.-i hitelintézet kötvény	5%			5%			
Külföldi kötvény	0%		0%		0%		
Jelzálog levelek	0%				0%		
RK. bef alap	0%		0%		0%		
Kötv. bef. alap.	5,0%		0%	5%	0%		
Absz.hoz. bef. alap.	0%		0%		0%		
Származ. bef alap.	0%		0%				

Hazai részvény	15%					15%	
Külföldi részvény	10%						10%
Határidős és opciós	0%						
Összesen	100%	0,00%	30,0%	45%	0,00%	15%	10%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax 30%

CMax 45%

BUX 15%

MSCI Europe

High Dividend

Yield NET

return Eur index

(M7EUHDVD) 10%

Működési portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány*	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	<u>5%</u>	<u>100%</u>	<u>20%-</u>	<u>RMax</u>
<u>Befektetési számla és lekötött bankbetét</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	
<u>Magyar állampapír</u>	<u>0%</u>	<u>95%</u>	<u>70%</u>	<u>RMax</u>
<u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó által nyilvánosan</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>10%</u>	<u>RMax</u>

<u>forgalomba hozott kötvény</u>				
----------------------------------	--	--	--	--

*A befektetési korlátokat és a célarányt a portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni.

**A pénzforgalmi és a bankszámlák összesített egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévot megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2026. évben 592,9 mFt).

Likviditási portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális *arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Pénzforgalmi bankszámla	<u>15%</u>	<u>100%</u>	<u>20%-</u>	<u>RMax</u>
<u>Befektetési számla és lekötött bankbetét</u>	<u>0%</u>	<u>30%</u>	<u>0%</u>	
<u>éven belüli állampapír</u>	<u>0%</u>	<u>95%</u>	<u>70%</u>	<u>RMax</u>
<u>Magyarországon bejegyzett gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</u>	<u>0%</u>	<u>10%</u>	<u>10%</u>	<u>RMax</u>

*A befektetési korlátokat és a célarányt a portfólió könyv szerinti (bekerülési ár) értéke alapján kell értelmezni.

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

A változó kamatozású államkötvények, valamint az MNB diszkont kötvény kedvező befektetési lehetőséget jelentenek hozam és kockázat szempontjából egyaránt. A pénztári portfólióban lévő változó kamatozású kötvények negyedévente fizetnek kamatot, így az egyenletesebb hozamelosztást is jól szolgálják. A hozamszintek csökkenése esetén a fix kamatozású éven túli eszközök szerepe nőhet. Itt azonban -

a pénzforgalmi számvitel sajátosságai miatt - a magasabb kuponhozamot biztosító eszközök beszerzésére kell törekedni.

Az éven túli állampapírok aktív vagyonezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, devizás kötvények, hazai és külföldi osztalékfizető részvények, valamint REIT és SZIT befektetések) alkalmazásával kívánja a Pénztár elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg és minden negyedévben pozitív legyen a tárgyidőszaki hozam. Az aktív vagyonezelés egyben azt a célt is szolgálja, hogy az államkötvények könyv szerinti értéke lényegesen ne szakadjon el a névértéktől és a nem realizált árfolyam veszteség ne halmozódjon fel a futamidő végére. Ezt a kuponhozam és a piaci hozam eltérése miatt törvényszerűen jelentkező árfolyamveszteség rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

A működési alap és a likviditási alap eszközeit a pénztár a folyamatos likviditás biztosítása érdekében bankszámlán tartja és rövid futamidejű betétben, változó kamatozású kötvényben, valamint diszkontkincstárjegyben és MNB diszkont kötvényben helyezi el.

17. Tájékoztató kiegészítések

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

2019. augusztus 1. napjával a Pénztár Navigátor Közösségi Alapot (továbbiakban: Navigátor Alap) hozott létre, amely Alaphoz automatikusan csatlakozottnak tekintette a létrehozás napján tagsági viszonyal rendelkező Pénztártagjait, valamint az év közben belépő Pénztártagjait, kivéve, ha a belépő tag a belépés során nyilatkozik, hogy nem kíván csatlakozni a csoportos biztosításhoz.

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

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

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

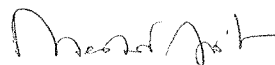
18. Ellenőrzések, önellenőrzések

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

19. Rendkívüli események

A pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli eseményből adódó bevétel és ráfordítás nem került elszámolásra, kivételes nagyságú tételek nem voltak.

Budapest, 2026. május 27.



Mester Judit

IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám alakulása korévenként
2. Portfólió állomány 2025. december 31.
3. A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként
4. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

1. számú melléklet
Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végi záró
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Eihalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	
001	74A01	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74A03	18	1	1	0	0	0	0	0	1	1
004	74A04	19	2	4	0	0	0	0	0	1	5
005	74A05	20	18	0	0	0	0	0	0	10	8
006	74A06	21	33	2	0	0	0	0	0	12	23
007	74A07	22	51	0	0	1	0	0	0	32	18
008	74A08	23	63	4	0	0	0	0	0	35	32
009	74A09	24	70	4	0	0	0	0	0	36	38
010	74A10	25	88	30	0	1	2	0	0	35	80
011	74A11	26	139	41	0	2	1	0	0	44	133
012	74A12	27	191	31	0	0	6	0	0	25	191
013	74A13	28	255	30	0	2	8	0	0	35	240
014	74A14	29	375	50	0	2	7	0	0	48	368
015	74A15	30	484	47	0	5	5	0	0	67	454
016	74A16	31	486	50	2	7	4	0	0	63	464
017	74A17	32	591	44	0	5	7	0	0	65	558
018	74A18	33	690	68	1	7	8	0	0	69	675
019	74A19	34	777	68	2	9	17	0	0	76	745
020	74A20	35	792	52	0	6	8	0	0	64	766
021	74A21	36	855	61	3	6	7	0	0	64	842
022	74A22	37	859	62	1	4	11	0	0	71	836
023	74A23	38	865	33	1	9	11	0	0	54	825
024	74A24	39	903	41	2	5	10	0	0	51	880
025	74A25	40	907	46	2	7	9	0	0	58	881
026	74A26	41	892	43	0	1	5	1	0	51	867
027	74A27	42	893	38	0	0	14	1	0	67	849
028	74A28	43	937	44	4	2	7	0	0	73	903
029	74A29	44	1003	27	0	3	5	0	0	68	954
030	74A30	45	1002	42	0	5	11	0	0	49	979
031	74A31	46	1046	37	2	2	5	0	0	58	1020
032	74A32	47	1044	42	1	6	9	0	0	44	1028
033	74A33	48	1156	40	2	6	8	0	0	79	1105
034	74A34	49	1088	37	1	6	2	1	0	50	1067
035	74A35	50	1182	46	0	2	10	0	0	68	1158
036	74A36	51	1086	46	1	4	2	0	0	57	1070
037	74A37	52	815	28	0	2	5	1	0	36	799
038	74A38	53	888	37	0	5	4	0	0	55	861
039	74A39	54	834	22	1	3	7	1	0	43	803
040	74A40	55	844	21	0	1	4	1	0	55	804
041	74A41	56	806	20	0	1	8	3	0	28	786
042	74A42	57	841	25	1	3	2	1	0	48	813
043	74A43	58	771	25	0	2	9	0	0	49	736
044	74A44	59	667	17	0	2	8	1	0	43	630
045	74A45	60	613	15	1	0	9	4	0	27	589

1. számú melléklet
Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					Év végi záró
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	
046	74A46	61	617	20	0	2	4	1	34		596
047	74A47	62	511	8	0	1	8	1	26		483
048	74A48	63	501	9	0	0	8	2	34		466
049	74A49	64	505	7	1	1	5	2	33		472
050	74A50	65	440	5	0	1	16	2	26		400
051	74A51	66	354	5	0	0	17	0	22		320
052	74A52	67	326	5	1	0	12	1	24		295
053	74A53	68	319	4	0	0	5	1	36		281
054	74A54	69	302	2	0	1	6	0	21		276
055	74A55	70	240	6	0	0	3	1	19		223
056	74A56	71	255	2	2	0	5	3	13		238
057	74A57	72	152	6	0	0	4	1	17		136
058	74A58	73	156	2	0	0	3	1	17		137
059	74A59	74	124	0	0	0	1	1	16		106
060	74A60	75	97	0	0	0	2	0	10		85
061	74A61	76	74	1	0	0	2	1	3		69
062	74A62	77	57	2	0	0	0	0	5		54
063	74A63	78	43	0	0	0	1	0	4		38
064	74A64	79	42	3	0	0	2	0	4		39
065	74A65	80	22	0	0	0	0	0	2		20
066	74A66	81	23	0	0	0	1	0	2		20
067	74A67	82	17	0	0	0	1	0	5		11
068	74A68	83	12	1	0	0	0	0	0		13
069	74A69	84	13	0	0	0	0	1	2		10
070	74A70	85	8	0	0	0	0	0	1		7
071	74A71	86	7	0	0	0	1	0	1		5
072	74A72	87	4	0	0	0	0	1	2		1
073	74A73	88	3	0	0	0	0	0	0		3
074	74A74	89	3	0	0	0	0	0	0		3
075	74A75	90	1	0	0	0	0	0	0		1
076	74A76	91	0	0	0	0	0	0	0		0
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0		0
078	74A78	93	2	0	0	0	0	1	0		1
079	74A79	94	1	0	0	0	0	0	0		1
080	74A80	95	1	0	0	0	0	0	0		1
081	74A81	96	1	0	0	0	0	0	0		1
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0		0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0		0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0		0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0		0
086	74A86	Összesen	33 146	1 509	32	140	362	36	2 453	0	31 696

2. sz. melléklet
Portfólió állomány 2025. december 31

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	adatok eFI-ban	
				Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen
Portfólió összesen	5 429 946	351 006	21 692	2 241	5 804 886
Bankszámlák és készpénz összesen	214 654	171 731	21 692	2 241	410 318
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla	198 362	161 838	21 692	2 241	384 133
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110006	198 362	126 684	21 692	2 241	348 979
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110013	0	35 154	0	0	35 154
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110037	0	0	0	0	0
Befektetési számla	16 292	9 893	0	0	26 185
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110051	2 819	0	0	0	2 819
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110099	5 943	0	0	0	5 943
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110116	5 812	0	0	0	5 812
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110154	1 718	0	0	0	1 718
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110082	0	9 893	0	0	9 893
Lekötött betét (betétszerződés); hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszeg	0	0	0	0	0
UniCredit Bank LEKÖTÖTT BETÉT	0	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	5 215 292	179 275	0	0	5 394 567
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	4 391 382	179 275	0	0	4 570 657
Magyar állampapír	3 890 104	179 275	0	0	4 069 379
D260819	47 286	0	0	0	47 286
2026/E	234 966	0	0	0	234 966
2026/H	556 712	0	0	0	556 712
2027/B	249 115	79 152	0	0	328 267
2028/A	375 838	0	0	0	375 838
2028/B	338 013	0	0	0	338 013
2029/B	682 967	39 913	0	0	722 880
2030/A	318 523	0	0	0	318 523
2032/B	466 648	60 210	0	0	526 858
2033/A	124 438	0	0	0	124 438
2035/A	495 598	0	0	0	495 598
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (Ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	74 315	0	0	0	74 315
MAEXM	74 315	0	0	0	74 315
Külföldi állampapír	0	0	0	0	0
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (Ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	385 966	0	0	0	385 966
MNB260108	348 678	0	0	0	348 678
MOL 10/08/2027	37 288	0	0	0	37 288
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	40 997	0	0	0	40 997
MBH EUR 8.625 10/19/27	40 997	0	0	0	40 997
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír	0	0	0	0	0
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0
Részvények	823 910	0	0	0	823 910
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	573 559	0	0	0	573 559
Magyar Telekom Nyrt.	109 739	0	0	0	109 739
ANY Biztonsági Nomda Nyrt.	300 644	0	0	0	300 644
DUNA HOUSE Holding NYRT	75 053	0	0	0	75 053
Graphisoft Park SE Nyrt.	37 375	0	0	0	37 375
Richter Gedeon Nyrt.	50 748	0	0	0	50 748
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	250 351	0	0	0	250 351
ALTRIA Group	21 990	0	0	0	21 990
AT&T INC.	17 374	0	0	0	17 374
BERKSHIRE H.B NEW DL	45 693	0	0	0	45 693
BP PLC ADR	36 681	0	0	0	36 681
BRITISH AMERICAN TOBACCO	25 139	0	0	0	25 139
CHEVRON CORP.	44 887	0	0	0	44 887
VERIZON	16 826	0	0	0	16 826
VISA Inc	41 761	0	0	0	41 761
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	0	0	0	0	0
Kötvényalap	0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap	0	0	0	0	0
Származtatott alap	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0	0	0	0
Repóügyletek	0	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0	0
71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye	0	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	49 0	0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések	0	0	0	0	0

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

Nagyvárad, 2022. február

Sorszám	Sorokód	Megnevezés	Tagok száma korvevénként		Tagok egyéni számlaköveteléseik összege december 31-én		Tárgyévben az egyéni számlájánál megfizetett tagdíjbevételek		Tárgyévben az egyéni számlájánál megfizetett szolgáltatások összege		A tag nyilatkozata alapján az adóhátság által átutalt összeg		A tag részére kifizetett szolgáltatások összege		Tárgyév vonatkozásban az egyes tagdíjak teljes mértékben meg nem fizető tagok száma		Tárgyév vonatkozásban tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma		Tárgyévben az egyes tagdíjak teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbevétele		Tárgyévben az egyes tagdíjak teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbevétele		
			Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
001	74801	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
002	74802	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
003	74803	18	1	0	684	684	0	713	713	0	0	0	32	32	0	0	0	0	0	0	0	0	
004	74804	19	5	1	265	1	264	65	1	64	112	0	37	0	37	2	1	1	1	1	1	1	
005	74805	20	8	6	549	525	24	88	68	0	169	169	0	4	4	0	4	2	2	0	0	0	
006	74806	21	23	11	859	293	566	190	55	135	252	148	104	0	0	443	226	217	19	9	10	13	
007	74807	22	18	9	704	426	278	321	101	220	166	186	0	29	19	10	417	301	116	12	6	6	
008	74808	23	32	14	2105	1125	980	1219	489	730	562	231	331	24	24	0	897	96	801	18	10	8	
009	74809	24	38	16	22	1701	1100	601	1354	1238	116	365	269	236	206	30	1481	1331	150	28	10	18	
010	74810	25	80	34	46	4630	2372	2258	7370	2585	4785	143	335	322	13	5992	2073	3819	43	17	26	34	
011	74811	26	133	60	73	15198	7277	7921	19021	10296	8815	516	419	97	2091	1099	993	16654	10559	6085	60	28	32
012	74812	27	191	96	95	20992	12679	8313	26559	15466	11092	788	304	4007	2130	1877	26990	14822	12068	105	53	52	
013	74813	28	240	104	136	27959	13651	13908	38771	18609	20166	448	152	296	6146	3033	3113	44231	19239	24992	129	56	73
014	74814	29	368	176	192	40290	20689	20221	57812	28053	28759	468	327	141	10588	5827	4741	72732	32511	40221	188	97	101
015	74815	30	454	213	241	60568	34389	26188	83306	43129	1204	737	467	16865	8722	8143	111612	50185	61427	223	102	121	
016	74816	31	464	220	244	61228	30229	30999	91117	43554	47563	917	664	263	15334	7808	7526	115009	54408	80601	214	100	114
017	74817	32	558	245	313	77897	37586	40311	118385	48566	69699	2087	1411	676	24134	10121	14013	156365	64872	91483	241	106	135
018	74818	33	675	320	355	87628	47416	40212	145238	72905	73333	2599	1284	1315	28339	14444	13895	181320	91550	89770	286	128	158
019	74819	34	745	362	383	114818	62847	51971	185258	78215	80043	2442	1707	735	30792	14104	16688	195667	87331	108956	312	157	155
020	74820	35	786	351	415	130173	65430	64743	188589	80641	87948	2466	2220	246	36887	17257	18430	221578	113444	108134	329	148	181
021	74821	36	842	412	430	136841	74590	62261	182249	95029	87220	3197	1705	1492	36643	17997	16846	231947	116308	115639	350	170	180
022	74822	37	836	422	414	142868	82221	60647	175539	89789	87051	2994	1913	1081	34340	16794	17546	222688	108620	115848	373	182	191
023	74823	38	825	432	383	145539	94894	47545	183803	85365	78438	4384	2788	1596	33997	18903	15094	110450	100061	100061	367	190	177
024	74824	39	860	460	420	126283	79803	46380	158962	89615	69347	3736	2323	1413	36237	19362	16995	211827	116795	95032	397	200	197
025	74825	40	881	473	408	131818	78460	53378	163707	88155	75552	5740	3196	2604	31821	17266	14655	205580	113058	92532	398	217	181
026	74826	41	867	432	435	120858	65903	54785	143104	68737	74367	4765	2908	1857	29844	14676	15168	190406	88165	102221	415	218	197
027	74827	42	848	423	426	132932	82147	50785	138342	78676	59466	2878	1775	1103	28422	15846	12476	170352	97658	72394	380	182	198

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korábban		Tagok egyéni számlakövetelmények összege december 31-én		Tagok egyéni számlái javáról tagdíj/bemutató		Tagok egyéni számlái javáról hozzájárulás		A tag részére kifizetésre szóló állományok összege		Tárgyve vonatközlési nem fizető tagok száma		Tárgyve vonatközlési tagdíj egyfőtől nem fizető tagok száma		Tárgyve vonatközlési tagdíj egyfőtől nem fizető tagok száma		Tárgyve vonatközlési tagdíj egyfőtől nem fizető tagok száma		Tárgyve vonatközlési tagdíj egyfőtől nem fizető tagok száma			
			Összesen	Éf/É	Összesen	Éf/É	Összesen	Éf/É	Összesen	Éf/É	Összesen	Éf/É	Összesen	Éf/É	Összesen	Éf/É	Összesen	Éf/É	Összesen	Éf/É	Összesen	Éf/É	Összesen	Éf/É
028	74828	43	903	445	459	107899	104273	63	104273	63	104273	63	104273	63	104273	63	104273	63	104273	63	104273	63	104273	63
029	74830	44	919	461	478	108482	104741	64	104741	64	104741	64	104741	64	104741	64	104741	64	104741	64	104741	64	104741	64
030	74830	45	934	476	486	112952	108482	65	108482	65	108482	65	108482	65	108482	65	108482	65	108482	65	108482	65	108482	65
031	74831	46	950	491	503	117633	112952	66	112952	66	112952	66	112952	66	112952	66	112952	66	112952	66	112952	66	112952	66
032	74832	47	1026	493	535	127855	117633	67	117633	67	117633	67	117633	67	117633	67	117633	67	117633	67	117633	67	117633	67
033	74833	48	1105	529	571	138523	127855	68	127855	68	127855	68	127855	68	127855	68	127855	68	127855	68	127855	68	127855	68
034	74834	49	1158	562	599	149880	138523	69	138523	69	138523	69	138523	69	138523	69	138523	69	138523	69	138523	69	138523	69
035	74835	50	1211	595	630	161987	149880	70	149880	70	149880	70	149880	70	149880	70	149880	70	149880	70	149880	70	149880	70
036	74836	51	1264	628	669	174294	161987	71	161987	71	161987	71	161987	71	161987	71	161987	71	161987	71	161987	71	161987	71
037	74837	52	1317	661	708	186601	174294	72	174294	72	174294	72	174294	72	174294	72	174294	72	174294	72	174294	72	174294	72
038	74838	53	1370	694	757	198908	186601	73	186601	73	186601	73	186601	73	186601	73	186601	73	186601	73	186601	73	186601	73
039	74839	54	1423	727	806	211215	198908	74	198908	74	198908	74	198908	74	198908	74	198908	74	198908	74	198908	74	198908	74
040	74840	55	1476	760	855	223522	211215	75	211215	75	211215	75	211215	75	211215	75	211215	75	211215	75	211215	75	211215	75
041	74841	56	1529	793	904	235829	223522	76	223522	76	223522	76	223522	76	223522	76	223522	76	223522	76	223522	76	223522	76
042	74842	57	1582	826	953	248136	235829	77	235829	77	235829	77	235829	77	235829	77	235829	77	235829	77	235829	77	235829	77
043	74843	58	1635	859	1002	260443	248136	78	248136	78	248136	78	248136	78	248136	78	248136	78	248136	78	248136	78	248136	78
044	74844	59	1688	892	1051	272750	260443	79	260443	79	260443	79	260443	79	260443	79	260443	79	260443	79	260443	79	260443	79
045	74845	60	1741	925	1100	285057	272750	80	272750	80	272750	80	272750	80	272750	80	272750	80	272750	80	272750	80	272750	80
046	74846	61	1794	958	1149	297364	285057	81	285057	81	285057	81	285057	81	285057	81	285057	81	285057	81	285057	81	285057	81
047	74847	62	1847	991	1198	309671	297364	82	297364	82	297364	82	297364	82	297364	82	297364	82	297364	82	297364	82	297364	82
048	74848	63	1900	1024	1247	321978	309671	83	309671	83	309671	83	309671	83	309671	83	309671	83	309671	83	309671	83	309671	83
049	74849	64	1953	1057	1296	334285	321978	84	321978	84	321978	84	321978	84	321978	84	321978	84	321978	84	321978	84	321978	84
050	74850	65	2006	1090	1345	346592	334285	85	334285	85	334285	85	334285	85	334285	85	334285	85	334285	85	334285	85	334285	85
051	74851	66	2059	1123	1394	358899	346592	86	346592	86	346592	86	346592	86	346592	86	346592	86	346592	86	346592	86	346592	86
052	74852	67	2112	1156	1443	371206	358899	87	358899	87	358899	87	358899	87	358899	87	358899	87	358899	87	358899	87	358899	87
053	74853	68	2165	1189	1492	383513	371206	88	371206	88	371206	88	371206	88	371206	88	371206	88	371206	88	371206	88	371206	88
054	74854	69	2218	1222	1541	395820	383513	89	383513	89	383513	89	383513	89	383513	89	383513	89	383513	89	383513	89	383513	89
055	74855	70	2271	1255	1590	408127	395820	90	395820	90	395820	90	395820	90	395820	90	395820	90	395820	90	395820	90	395820	90
056	74856	71	2324	1288	1639	420434	408127	91	408127	91	408127	91	408127	91	408127	91	408127	91	408127	91	408127	91	408127	91
057	74857	72	2377	1321	1688	432741	420434	92	420434	92	420434	92	420434	92	420434	92	420434	92	420434	92	420434	92	420434	92
058	74858	73	2430	1354	1737	445048	432741	93	432741	93	432741	93	432741	93	432741	93	432741	93	432741	93	432741	93	432741	93
059	74859	74	2483	1387	1786	457355	445048	94	445048	94	445048	94	445048	94	445048	94	445048	94	445048	94	445048	94	445048	94
060	74860	75	2536	1420	1835	469662	457355	95	457355	95	457355	95	457355	95	457355	95	457355	95	457355	95	457355	95	457355	95
061	74861	76	2589	1453	1884	481969	469662	96	469662	96	469662	96	469662	96	469662	96	469662	96	469662	96	469662	96	469662	96
062	74862	77	2642	1486	1933	494276	481969	97	481969	97	481969	97	481969	97	481969	97	481969	97	481969	97	481969	97	481969	97
063	74863	78	2695	1519	1982	506583	494276	98	494276	98	494276	98	494276	98	494276	98	494276	98	494276	98	494276	98	494276	98
064	74864	79	2748	1552	2031	518890	506583	99	506583	99	506583	99	506583	99	506583	99	506583	99	506583	99	506583	99	506583	99
065	74865	80	2801	1585	2080	531197	518890	100	518890	100	518890	100	518890	100	518890	100	518890	100	518890	100	518890	100	518890	100
066	74866	81	2854	1618	2129	543504	531197																	
067	74867	82	2907	1651	2178	555811	543504																	
068	74868	83	2960	1684	2227	568118	555811																	
069	74869	84	3013	1717	2276	580425	568118																	
070	74870	85	3066	1750	2325	592732	580425																	
071	74871	86	3119	1783	2374	605039	592732																	
072	74872	87	3172	1816	2423	617346	605039																	
073	74873	88	3225	1849	2472	629653	617346																	
074	74874	89	3278	1882	2521	641960	629653																	
075	74875	90	3331	1915	2570	654267	641960																	
076	74876	91	3384	1948	2619	666574	654267																	
077	74877	92	3437	1981	2668	678881	666574																	
078	74878	93	3490	2014	2717	691188	678881																	
079	74879	94	3543	2047	2766	703495	691188																	
080	74880	95	3596	2080	2815	715802	703495																	
081	74881	96	3649	2113	2864	728109	715802																	
082	74882	97	3702	2146	2913	740416	728109																	
083	74883	98	3755	2179	2962	752723	740416																	
084	74884	99	3808	2212	3011	765030	752723																	
085	74885	100	3861	2245	3060	777337	765030																	
086	74886	Összesen	16 748	5 447 507	2 838 013	2 800 494	4 807 309	2 358 905	2 550 403	150 203	80													

	eFt
Mérlegben szereplő fedezeti céltartalék	5 447 929
3. sz. melléklet: tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	5 447 507
Eltérés:	422
Eltérés részletezése:	
- kilépett, egyéni számla zárolással rendelkezők egyenlege	45
- célzott szolgáltatás	375
- kerekítési különbözet	2

4. számú melléklet
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétele	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	74C01	Mindösszesen			18 927	-	-	-	18 927
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74C101	Összesen		-	18 927	-	-	-	18 927
003	74C10101	16		-	-	-	-	-	-
004	74C10102	17		-	-	-	-	-	-
005	74C10103	18		-	1	-	-	-	1
006	74C10104	19		-	2	-	-	-	2
007	74C10105	20		-	1	-	-	-	1
008	74C10106	21		-	8	-	-	-	8
009	74C10107	22		-	6	-	-	-	6
010	74C10108	23		-	10	-	-	-	10
011	74C10109	24		-	17	-	-	-	17
012	74C10110	25		-	30	-	-	-	30
013	74C10111	26		-	66	-	-	-	66
014	74C10112	27		-	103	-	-	-	103
015	74C10113	28		-	148	-	-	-	148
016	74C10114	29		-	224	-	-	-	224
017	74C10115	30		-	308	-	-	-	308
018	74C10116	31		-	302	-	-	-	302
019	74C10117	32		-	393	-	-	-	393
020	74C10118	33		-	488	-	-	-	488
021	74C10119	34		-	538	-	-	-	538
022	74C10120	35		-	528	-	-	-	528
023	74C10121	36		-	593	-	-	-	593
024	74C10122	37		-	571	-	-	-	571
025	74C10123	38		-	550	-	-	-	550
026	74C10124	39		-	573	-	-	-	573
027	74C10125	40		-	575	-	-	-	575
028	74C10126	41		-	545	-	-	-	545
029	74C10127	42		-	519	-	-	-	519
030	74C10128	43		-	545	-	-	-	545
031	74C10129	44		-	519	-	-	-	519
032	74C10130	45		-	568	-	-	-	568
033	74C10131	46		-	585	-	-	-	585
034	74C10132	47		-	575	-	-	-	575
035	74C10133	48		-	629	-	-	-	629
036	74C10134	49		-	582	-	-	-	582
037	74C10135	50		-	633	-	-	-	633
038	74C10136	51		-	578	-	-	-	578
039	74C10137	52		-	454	-	-	-	454
040	74C10138	53		-	519	-	-	-	519
041	74C10139	54		-	462	-	-	-	462
042	74C10140	55		-	490	-	-	-	490
043	74C10141	56		-	478	-	-	-	478
044	74C10142	57		-	465	-	-	-	465
045	74C10143	58		-	452	-	-	-	452
046	74C10144	59		-	367	-	-	-	367
047	74C10145	60		-	352	-	-	-	352

4. számú melléklet
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás	Év elején	Új	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			megnevezése	2	igénybevétel	4	5	6	7
			1	b	c	d	e	f	g
048	74C10146	61		-	358	-	-	-	358
049	74C10147	62		-	280	-	-	-	280
050	74C10148	63		-	277	-	-	-	277
051	74C10149	64		-	270	-	-	-	270
052	74C10150	65		-	223	-	-	-	223
053	74C10151	66		-	176	-	-	-	176
054	74C10152	67		-	138	-	-	-	138
055	74C10153	68		-	159	-	-	-	159
056	74C10154	69		-	134	-	-	-	134
057	74C10155	70		-	99	-	-	-	99
058	74C10156	71		-	116	-	-	-	116
059	74C10157	72		-	68	-	-	-	68
060	74C10158	73		-	58	-	-	-	58
061	74C10159	74		-	43	-	-	-	43
062	74C10160	75		-	34	-	-	-	34
063	74C10161	76		-	36	-	-	-	36
064	74C10162	77		-	22	-	-	-	22
065	74C10163	78		-	14	-	-	-	14
066	74C10164	79		-	14	-	-	-	14
067	74C10165	80		-	9	-	-	-	9
068	74C10166	81		-	15	-	-	-	15
069	74C10167	82		-	4	-	-	-	4
070	74C10168	83		-	5	-	-	-	5
071	74C10169	84		-	10	-	-	-	10
072	74C10170	85		-	3	-	-	-	3
073	74C10171	86		-	4	-	-	-	4
074	74C10172	87		-	1	-	-	-	1
075	74C10173	88		-	1	-	-	-	1
076	74C10174	89		-	2	-	-	-	2
077	74C10175	90		-	-	-	-	-	-
078	74C10176	91		-	-	-	-	-	-
079	74C10177	92		-	-	-	-	-	-
080	74C10178	93		-	1	-	-	-	1
081	74C10179	94		-	1	-	-	-	1
082	74C10180	95		-	-	-	-	-	-
083	74C10181	96		-	-	-	-	-	-
084	74C10182	97		-	-	-	-	-	-
085	74C10183	98		-	-	-	-	-	-
086	74C10184	99		-	-	-	-	-	-
087	74C10185	100		-	-	-	-	-	-