

Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Kiegészítő melléklet

2023. év

Budapest, 2024. május 28.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Bevezető

A Generali Egészség- és Önszegélyező 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, önszegélyező pénztári szolgáltatási körök felvételével bővíti szolgáltatási palettáját, 2016.04.01-jével a Generali Egészségpénztár Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárrá alakult.

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

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Számlavezető: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Könyvvizsgáló: Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft.

Székhelye: 1042 Budapest, József Attila u 32-34. B. 1./3.

cégjegyzékszám: 01-09-367670

könyvvizsgálói eng.száma: 001938

képviselésében **Hatosné Jáborcsik Éva** természetes személy

(lakcíme: 1042 Budapest, József Attila u. 32-34. B. 1./ 3.

anyja neve: Krizsán Éva

könyvvizsgálói eng. száma:005925).

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
Tagok:	Habóczki Gabriella
	Hevesi Attila
	Lengyel Márk
	Mészáros Réka
Ellenőrző Bizottság	
Elnök:	Hegedűs Anna Mária
Tagok:	Balázs Krisztina
	Demjén Gyöngy Judit
	Dr. Nyeste Gergely
	Pintér Béla

2. A számviteli politika rövid ismertetése

A számviteli politika célja

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

Szabályozási környezet

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

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

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

Beszámolási kötelezettség

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

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

Könyvvezetés módja

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

Taglétszám alakulása	Létszám (fő)
	2023. ÉV
Időszak elején	31 623
<i>Időszak alatti változás</i>	3 075
- Új belépő	5 384
- Átlépő más pénztárból	152
- Átlépő más pénztárba	117
- Elhalálozott	34
- Kilépő	465
- Egyéb megszűnés (kizárás)	1 845
Időszak végén összesen	34 698
Ebből: tagdíjat nem fizetők száma	16 738

2. Bevételek

A pénztári befizetések összege 2023-ban **4.835.913 eFt** volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Pénztári befizetések megoszlása jogcímenként

Jogcím	2022. év eFt	2022. év %-os megoszlás	2023. év eFt	2023. év %-os megoszlás
Pénztártagok által fizetett tagdíj	902 875	21,09%	1 191 993	24,65%
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	138 477	3,23%	149 350	3,09%
Pénztártagok egyéb befizetései	3 224 514	75,31%	3 477 223	71,90%
Támogatóktól befolyt összegek	16 045	0,37%	17 347	0,36%
Összesen	4 281 911	100,00%	4 835 913	100,00%

A befizetések alapok közötti megoszlása

Tartalék	2022. év eFt	2022. év %-os megoszlás	2023. év eFt	2023. év %-os megoszlás
Működési tartalék	202 838	4,74%	267 033	5,52%
Fedezeti tartalék	4 077 628	95,23%	4 567 055	94,44%
Likviditási tartalék	1 445	0,03%	1 825	0,04%
Összesen	4 281 911	100,00%	4 835 913	100,00%

Egészségpénztárunk **különféle bevételeinek** összege 1.383.854 eFt volt, melynek megoszlását a következő táblák mutatják:

Különféle bevételek megoszlása jogcímenként

Jogcím	2022. év eFt	2022. év %-os megoszlás	2023. év eFt	2023. év %-os megoszlás
Áthozott egyéni fedezet	24 834	3,26%	17 515	1,27%
Adóhatóság által átutalt összeg	479 425	62,95%	837 270	60,50%
Pénzügyi műveletek bevétele	185 442	24,35%	425 234	30,73%
Nem fizető tagoktól történő levonás	12 410	1,63%	27 436	1,98%
Egyéb bevételek	10 475	1,37%	15 307	1,11%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	49 030	6,44%	61 092	4,41%
Összesen	761 616	100,00%	1 383 854	100,00%

Különféle bevételek alapok közötti megoszlása

Tartalék	2022. év eFt	2022. év %-os megoszlás	2023. év eFt	2023. év %-os megoszlás
Működési tartalék	76 111	9,99%	118 859	8,59%
Fedezeti tartalék	685 352	89,99%	1 264 556	91,38%
Likviditási tartalék	153	0,02%	439	0,03%
Összesen	761 616	100,00%	1 383 854	100,00%

Alapfelosztás a küldöttközgyűlés döntése értelmében a következők szerint történtek:

2016. október 01-től - 2023.06.30-ig

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

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 tagdíjakból 4.000 Ft-ot a működési tartalék javára ír jóvá, mint a tagsági jogviszony keletkeztetéséhez kötődő díj.

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

3. Szolgáltatások szolgáltatás fajtánként

Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járatékjellegű)		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)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Pénztári szolgáltatások összesen	5 030 245	600 912	0	0	0	1 815	32	81 991	908
Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése	1 847 769	38 904				1 033	19		
Orvosi gondozás támogatása									0
Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása	55 341	2 581							55 341
Gyógyszer-vételének támogatása	1 602 026	167 844				79	6		1 602 107
Gyógyászati segédeszköz vételének támogatása	524 208	29 335				703	7		524 911
Botcsigénáz, egészségügyi állapothoz kapcsolódó segélyek	19 080	378						3 311	49
Háramadottak segélyezése halál esetén	10 982	72							10 982
CETI által nyújtatásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása	8 371	840							8 371
Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése	34 727	347 269							34 727
Életmódjavító pénztári szolgáltatások	1 652	54							1 652
Természetgyógyászati szolgáltatások									0
Sporteszközök vásárlásának támogatása	1 473	8							1 473
Gyógyteák, fog- és szájpálcák vételének támogatása	176	46							176
Gyermekekkel kapcsolatos ellátások	622 160	2 306						75 183	835
Gyermekek születéséhez kapcsolódó utalások	606 818	1 363						75 183	635
Óvónői-kezelési, tanácsküzdesi (belsőkezelési) támogatás	15 344	943							15 344
Munkanélküliségi ellátások	0	0						3 517	24
Tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	0	0							0
Közütemi díjak finanszírozásának támogatása	0	0							0
Lakáselő jelzáloghitel törlesztésének támogatása	302 804	11 224							302 804
Idősgondozás támogatása	1 103	45							1 103

Kilépés, átlépés, kizárás és elhalálozás jogcímen összesen 60.383 eFt összeget fizettünk ki.

4. Működési eredmény alakulása

	2022. év eFt	2022. év %-os megoszlás	2023. év eFt	2023. év %-os megoszlás
Működési célú bevételek	278 949	100,00%	385 892	100,00%
- Tagdíjbevételek	95 302	34,16%	97 352	25,23%
- Tagok egyéb befizetései	107 108	38,40%	169 257	43,86%
- Támogatóktól befolyó összeg	428	0,15%	424	0,11%
- Egyéb bevételek	10 391	3,73%	15 162	3,93%
- Pénzügyi műveletek bevétele	4 418	1,58%	15 512	4,02%
- Tagdíjat nem fizetők büntető hozama	12 272	4,40%	27 093	7,02%
- Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	49 030	17,58%	61 092	15,83%
Működési ktg-ek és ráfordítások	248 436	100,00%	307 504	100,01%
- Anyagköltség	6 453	2,60%	9 355	3,04%
- Igénybe vett szolgáltatások	115 954	46,68%	136 775	44,48%
- Egyéb szolgáltatások	15 092	6,07%	23 187	7,54%
- Kisértékű tárgyi eszköz beszerzése	133	0,05%	65	0,02%
- Személyi jellegű kiadások	108 476	43,66%	132 387	43,05%
- Beruházások	982	0,40%	3 584	1,17%
- Felügyeleti díj	1 319	0,53%	1 679	0,55%
- Egyéb kiadások	7	0,00%	12	0,00%
- Pénzügyi műveletek ráfordításai	20	0,01%	460	0,15%
Pénztári tevékenység eredménye	30 513		78 388	

Működési alap tartaléka 2023. december 31-én (eFt):	280 174
--	----------------

Az adózott eredmény a működési tartalékba kerül átvezetésre.

Igénybe vett szolgáltatások részletezése:

Jogcím	Összeg (eFt)
Bérleti díj	7 207
Rendszergazda szolgáltatás díja	5 679
Postaköltség	13 274
Számviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat díja	2 011
Telefon-internet költség	1 424
Bérszámfejtés költsége	2 015
Számítástechnikai szolgáltatási díjak	6 946
Szakértői díjak	6 680
Nyomdai költségek	4 667
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	23 125
Kiegészítő vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos kiadások	40 694
Kártyarendszer és E-számla rendszer üzemeltetéséhez igénybe vett szolgáltatások (alaptevékenység részeként)	19 389
Különféle egyéb szolgáltatások	3 664
ÖSSZESEN:	136 775

A tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által meghatározott díj összege 2.000 eFt + ÁFA. Adótanácsadói és egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért a könyvvizsgáló díjazást nem kapott.

Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye:

Megnevezés	2022. év eFt	2023. év eFt
Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	49 030	61 092
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	43 172	51 336
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	5 858	9 756

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	2022. év	2023. év
Webshop bevétele	189	276
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	27 359	36 069
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	3 807	4 111
E számla + papírszla díjak	7 203	8 647
Rendszerhasználati díjak	10 472	11 989
Összesen:	49 030	61 092

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	2022. év	2023. év
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	0	0
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	4 968	5 438
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 438	5 700
Szervertárhely biztosítás	4 552	5 228
Egyéb szolgáltatások díja	627	599
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	17 425	21 574
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	7 562	9 218
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	2 205	3 050
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	395	529
Összesen	43 172	51 336

Működési eredményből a kártya és elektronikus számlázási rendszer üzemeltetésének eredménye: (eFt)		
	2022. év	2023. év
Szolgáltatói díjbevételek (jutalék, számla díjak, használati díjak), webshop bevétele	49 030	61 092
Tagoktól levont kártyadíj bevétel	7 514	10 933
Beruházások (kártya és E-szla rendszer)	0	0
Kártyarendszer díja (alaptevékenység részeként)	-6 465	-9 837
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	-17 425	-21 574
Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (alaptevékenység részeként)	-8 963	-10 867
Elektronikus számlázási rendszer üzemeltetési költség (kiegészítő tevékenység részeként)	-15 585	-16 965
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	-10 162	-12 797
Összesen	-2 056	-15

5. 2023. évre vonatkozó pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

A tényadatok a 2022. december 19-én elfogadott 2023-2025. évre vonatkozó, 2023. évi terv-számokkal kerültek összehasonlításra.

Pénztárunk taglétszáma 906 fővel magasabb a tervezett létszámhoz képest. 2023. évben az új belépők és átlépők száma 836 fővel volt több, mint a tervben szereplő érték. Tervezésnél 1.400 fő kizárásával számoltunk, a tényadat 1.845 fő, a kilépők, elhunyt tagok és átlépők száma 86 fővel több, mint a kalkulált 530 fő.

Taglétszám alakulása (fő)			
	Terv	Tény	Változás
Záró 2023.12.31.	33 792	34 698	906

A tényleges bevétel 1.395.590 eFt-tal magasabb a tervezett összeghez képest, melynek jelentős része a vártnál kedvezőbben alakult egyéni tagdíjbefizetéseknek köszönhető.

Bevételek alakulása (eFt)			
	Terv	Tény	Változás
2023. év	4 824 177	6 219 767	
ÖSSZESEN:	4 824 177	6 219 767	1 395 590

A működési alap bevétele 102.178 eFt-tal haladta meg a kalkulált értéket, a működési költség 29.592 eFt-tal lett magasabb a tervezettnél, így a tényleges működési eredményünk 78.388 eFt, mely 72.586 eFt-tal magasabb a tervezett eredményhez képest.

Működési költségek és bevételek alakulása (eFt)			
	Terv	Tény	Változás
Bevételek	283 714	385 892	102 178
Költségek	277 912	307 504	29 592
Eredmény	5 802	78 388	72 586

Tartalékok alakulása (eFt)			
	Terv	Tény	Változás
Fedezeti tartalék	3 866 329	4 809 178	942 849
Likviditási tartalék	15 334	16 214	880
Működési tartalék	189 773	280 174	90 401

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	50 960	61 092
Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása	47 697	51 336
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	3 263	9 756

Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételeinek részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Webshop bevétele	200	276
Jutalékbevételek szolgáltatóktól	27 960	36 069
Regisztrációs díjbevételek szolgáltatóktól	4 200	4 111
E számla + papírszla díjak	7 440	8 647
Rendszerhasználati díjak	11 160	11 989
Összesen:	50 960	61 092

Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásainak részletezése (eFt)		
	Terv	Tény
Üzemeltetés, informatikai szolgáltatások díja	5 677	5 438
Patikai rendszergazda szolgáltatás	5 809	5 700
Szervertárhely biztosítás	5 016	5 228
Egyéb szolgáltatások díja	845	599
Pos jutalékok, SIA felé fizetendő díjak	19 404	21 574
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó személyi jellegű ráfordítás	7 658	9 218
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó bérleti díj, energia ktg	2 848	3 050
Költségmegosztási szabályzat szerint kieg. tevékenységre jutó egyéb költségek	440	529
Összesen	47 697	51 336

6. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2023.12.31.
Immateriális javak	23 834	2 829	3 171	24 176
- Vagyoni értékű jogok	7 964	2 829	3 171	8 306
- Szellemi termékek	15 870	0	0	15 870
Gépek, berendezések, felszerelések	1 850	0	414	2 264
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	1 850	0	414	2 264
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	25 684	2 829	3 585	26 440

Értékcsökkenés alakulása (eFt)				
	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró 2023.12.31.
Immateriális javak	17 844	2 828	1 296	16 312
- Vagyoni értékű jogok	4 074	2 828	1 296	2 542
- Szellemi termékek	13 770	0	0	13 770
Gépek, berendezések, felszerelések	606	0	551	1 157
- Számítás- és ügyviteltechnikai gépek, berendezések	606	0	551	1 157
- Egyéb gépek, berendezések	0	0	0	0
ÖSSZESEN:	18 450	2 828	1 847	17 469

7. Követelések részletezése

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

Követelések jogcímenként (eFt)		
Jogcím	2022. év	2023. év
Tagdíjkövetelések	502 442	733 901
Következő időszakban levonható ÁFA	210	310
Vevők	7 436	9 572
Összesen:	510 088	743 783

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

8. Értékpapírok, pénzeszközök

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

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

Könyv szerinti érték (eFt)			
	Nyitó	Változás	Záró 2023.12.31.
Pénzeszközök	416 237	-8 549	407 688
Diszkont Kincstárjegyek	475 916	-475 916	0
Magyar Államkötvények	3 303 288	895 346	4 198 634
Vállalati kötvények	99 900	-49 752	50 148
Belföldi részvények	103 637	-8 505	95 132
Külföldi részvények	139 644	16 901	156 545
Befektetési jegyek	0	200 000	200 000
Értékpapírok deviza árfolyam különbözet	0	11 274	11 274
Összesen:	4 538 622	569 525	5 119 421

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.

Jogcím	2022. év (eFt)	2023. év (eFt)
Munkabérelőleg	0	140
Összesen:	0	140

10. Saját tőke

A Pénztár saját tőkéje a fordulónapon 677.608 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	2022. év (eFt)	2023. év (eFt)
Immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értéke	7 234	8 971
Tagdíjkövetelések	44 717	61 404
Szállítók	-5 629	-13 439
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-8 611	-12 913
Vevők	5 857	7 545
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-2	-45
Összesen:	43 566	51 523

Fedezeti alap	2022. év (eFt)	2023. év (eFt)
Tagdíjkövetelések	457 223	671 762
Kártyás tranzakciók miatti kötelezettség szolgáltatók felé	-33 127	-49 778
Befektetéssel kapcsolatos ktg-ek	-6 299	-7 906
Devizás papírok értékelési különbözete	0	11 273
Összesen:	417 797	625 351

Likvid alap	2022. év (eFt)	2023. év (eFt)
Tagdíjkövetelések likvid alap	503	734
Összesen:	503	734

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	417 797
Tőkeváltozások tárgyévi változása	207 554
Tőkeváltozások záró állománya	625 351
Befektetett tartalék nyitó állománya	4 062 115
Befektetett tartalék tárgyévi változása	496 573
Befektetett tartalék záró állománya	4 558 688
Likvid tartalék nyitó állománya	253 407
Likvid tartalék tárgyévi változása	-2 917
Likvid tartalék záró állománya	250 490
Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)	4 733 319
Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)	701 210
Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)	5 434 529
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)	4 733 319
Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)	701 210
Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)	5 434 529

Működési alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	43 566
Tőkeváltozások tárgyévi változása	7 957
Tőkeváltozások záró állománya	51 523
Befektetett tartalék nyitó állománya	60 270
Befektetett tartalék tárgyévi változása	81 501
Befektetett tartalék záró állománya	141 771
Likvid tartalék nyitó állománya	141 516
Likvid tartalék tárgyévi változása	-3 113
Likvid tartalék záró állománya	138 403
Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)	245 352
Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)	86 345
Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)	331 697

Likviditási alap tartaléka

Megnevezés	Összeg (eFt)
Induló tőke nyitó állománya	0
Induló tőke tárgyévi változása	0
Induló tőke záró állománya	0
Tőkeváltozások nyitó állománya	503
Tőkeváltozások tárgyévi változása	231
Tőkeváltozások záró állománya	734
Befektetett tartalék nyitó állománya	0
Befektetett tartalék tárgyévi változása	0
Befektetett tartalék záró állománya	0
Likvid tartalék nyitó állománya	13 999
Likvid tartalék tárgyévi változása	2 215
Likvid tartalék záró állománya	16 214
Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)	14 502
Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)	2 446
Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)	16 948

Alapok állományának alakulása

<i>adatok eFt-ban</i>				
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró állomány
Fedezeti alap	4 733 319	6 039 165	5 337 955	5 434 529
Egyéni számlák	4 733 319	6 039 165	5 337 955	5 434 529
Szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési alap	245 352	393 849	307 504	331 697
Likviditási alap	14 502	2 495	49	16 948
Alapok állománya összesen	4 993 173	6 435 509	5 645 508	5 783 174

Alapok közötti rendezések (eFt-ban):

	<i>adatok eFt-ban</i>
Likviditási alapot érintő rendezések	391
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	343
Függő tételekkel kapcsolatos rendezés	51
Negatív egyéni számlák rendezése fedezeti alap javára	-56
Egyéb rendezés	53
Fedezeti alapot érintő rendezések	-27 387
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg	-27 093
Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg	-343
Negatív egyéni számlák rendezése likviditási alap terhére	56
Egyéb rendezés	-7
Működési alapot érintő rendezések	27 093
Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról	27 093

12. Rövid lejáratú kötelezettségek részletezése

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2022. év	2023. év
Szállítókkal szembeni kötelezettség	5 839	13 750
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettség	522	529
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	6 228	7 858
ÁFA	1 962	2 570
Letétkezelővel szembeni kötelezettség	74	93
Költségvetés felé fennálló kötelezettség	3 167	6 082
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	4 922	6 303
Kártyazárolás miatti kötelezettség	33 126	49 778
ÖSSZESEN:	55 840	86 963

13. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2022. év	2023. év
Függő tagdíjbefizetés	5 996	1 401
Egyéb függő bevétel (előre utalt vevő ÁFA)	20	28
Szolgáltatói függő befizetések	4	0
Kilépő tagoktól levont SZJA kötelezettség	120	20
Visszatérítés egyéni tagoknak	791	729
ÖSSZESEN:	6 931	2 178

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

Az SZJA kötelezettség a 2023. 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

	2022. év (eFt)	2022. év %-os megoszlás	2023. év (eFt)	2023. év %-os megoszlás
Fedezeti alap				
Tagok által fizetett tagdíj	816 696	17,15%	1 105 183	18,95%
Munkáltatói tagdíj	128 564	2,70%	138 165	2,37%
Támogatások	15 617	0,33%	16 923	0,29%
Tagok egyéb befizetései	3 116 751	65,43%	3 306 784	56,70%
Pénzügyi műveletek bevétele	181 024	3,80%	409 722	7,03%
Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	479 425	10,07%	837 270	14,36%
Egyéb bevételek	24 903	0,52%	17 564	0,30%
Összesen:	4 762 980	100,00%	5 831 611	100,00%

	2022. év (eFt)	2022. év %-os megoszlás	2023. év (eFt)	2023. év %-os megoszlás
Likviditási alap				
Tagok által fizetett tagdíj	697	43,62%	537	23,72%
Munkáltatói tagdíj	93	5,82%	106	4,68%
Tagok egyéb befizetései	655	40,98%	1 182	52,21%
Nem fizető tagoktól történő levonás	138	8,64%	343	15,15%
Egyéb bevételek	15	0,94%	96	4,24%
Összesen:	1 598	100,00%	2 264	100,00%

	2022. év (eFt)	2022. év %-os megoszlás	2023. év (eFt)	2023. év %-os megoszlás
Működési alap				
Tagok által fizetett tagdíj	85 482	30,64%	86 273	22,36%
Munkáltatói tagdíj	9 820	3,52%	11 079	2,87%
Támogatások	428	0,15%	424	0,11%
Tagok egyéb befizetései	107 108	38,40%	169 257	43,86%
Pénzügyi műveletek bevétele	4 418	1,58%	15 512	4,02%
Nem fizető tagoktól történő levonás	12 272	4,40%	27 093	7,02%
Egyéb bevételek	10 391	3,73%	15 162	3,93%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele	49 030	17,58%	61 092	15,83%
Összesen:	278 949	100,00%	385 892	100,00%

Költségek megoszlása

	2022. év (eFt)	2022. év %-os megoszlás	2023. év (eFt)	2023. év %-os megoszlás
Anyagjellegű ráfordítások	137 499	55,35%	169 317	55,06%
Személyi jel. ráfordítások	108 476	43,66%	132 387	43,05%
Felügyeleti díj	1 319	0,53%	1 679	0,55%
Egyéb költségek, ráfordítások	140	0,06%	77	0,03%
Pénzügyi műveletek ráfordítása	20	0,01%	460	0,15%
Beruházások, felújítások	982	0,39%	3 584	1,16%
Összesen:	248 436	100,00%	307 504	100,00%

15. Foglalkoztatottakra és tisztségviselőkre vonatkozó adatok

Az egészségpénztárban a munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2023. december 31-én 18,98 FTE volt.

Személyi jellegű kiadások részletezése:

<i>adatok eFt-ban</i>		
Jogcím	2022. év	2023. év
Munkaviszonyban foglalkoztatottak bérköltsége	84 527	104 167
Megbízási díj	1 544	1 885
Tiszteletdíjak	3 000	3 001
Személyi jellegű egyéb kifizetések	8 390	10 696
Bérrámelékok	11 015	12 638
ÖSSZESEN:	108 476	132 387

A Pénztár 2023-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.

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 2023. évben a 2021. december 10-től hatályos és 2022. december 12-től módosított Befektetési Politikában meghatározott pénzügyi instrumentumokba fektette az abban meghatározott befektetési korlátok figyelembevételével. A Befektetési politika 2023. január 24-én és február 6-án további módosításokon esett át.

Az egyes 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 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 pénzpiaci turbulenciák okozta árfolyamváltozások negatív hatásait. Ezt a célt a pénztár egy alapvetően állampapírokra alapozott kötvénytúlsúlyos óvatos portfólió kialakításával tartja megvalósíthatónak, amelyben alárendelten egyéb pénzügyi instrumentumok (a befektetési jegyek és a részvények) is helyet kaphatnak.

Követendő befektetési célok:

- a pénztárvagyon értékállóságának biztosítása,
- a befektetési kockázatok alacsony szinten tartása (hozam-kockázat optimalizálás),
- a jogszabályban megfogalmazott befektetési korlátok betartása,
- a pénztár likviditásának folyamatos biztosítása,
- rendszeres pozitív hozam elérésével az egyéni számlák értékének megőrzése és hozzájárulás a működési bevételek maximálásához.

A célkövetés eszközei:

- A pénztár továbbra is alapvetően, de nem kizárólag állampapír befektetéseket eszközöl,
- A fedezeti alap volumene stabil és növekvő tendenciát mutat. Ez kellő biztonsággal lehetővé teszi az éven túli lejáratú 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 hozambevételre hazai, valamint külföldi osztalékrészesvényekbe való befektetéssel is elő kívánja segíteni,
- Aktív vagyonkezeléssel 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 Pénztár - a korábbi évek gyakorlatától eltérően - nem kizárólag a fedezeti alap eszközeit adta át vagyonkezelésre a Generali Alapkezelőnek. A működési alap eszközeinek egy részét az Alapkezelő köti le bankbetétben, illetve rövid futamidejű kötvénybe fekteti a Pénztár megbízásából.

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

Alternatív lehetőségként lehetőséget adott a Befektetési politika a Bét-re bevezetett magyar osztalékfizető részesvények vásárlására 15%-os felső határ és 5%-os, majd 2%-os, végül 2023. december 12-étől 3,5%-os célérték megadásával, továbbá külföldi tőzsdén forgó osztalékrészesvények vásárlására 5%-os, majd 3%-os, végül 4%-os célarány mellett. A célarányok változtatását a portfólióban már meglévő részesvények árfolyamváltozása tette indokoltá. A külföldi osztalékrészesvényekbe való befektetés elsősorban a hozambevételek egyenletesebbé tételét szolgálják.

A 2023. évre vonatkozó befektetési döntések

A 2022. decemberében megtartott IT ülés a megemelkedett hozamkörnyezet miatt szükségesnek tartotta a Befektetési Politika további módosítását 2023. évre vonatkozóan. A 2022. december 12-től hatályos Befektetési politika a következő változásokat tartalmazza a 2021. 12. 10-től hatályban volt Befektetési politikához képest:

- A befektetési számla és a lekötött bankbetét célállományát egyaránt 0-ról 5%-ra emelte,
- A hitelviszonyt megtestesítő eszközök között a tartható magyar állampapírok megcélzott átlagos lejáratú idejét tovább rövidítette,
- futamidő szerinti bontásban, négy lejáratú tartományban szabályozta a Befektetési politika a tartható állampapírok mennyiségét,
- az éven belüli állampapírok célaránya 20%-ról 22%-ra emelkedett, de a felső határ 50%-ról 37%-ra csökkent,
- az egy évnél hosszabb, de 3 évnél rövidebb lejáratú állampapírok megcélzott állománya nem változott, maradt a 29%-os célérték,
- a 3 évnél hosszabb, de 10 évnél rövidebb lejáratú állampapírok célértéke 25%-ról 29%-ra növekedett 44%-os maximális és 14%-os minimális arány meg szabásával,
- a 10 évnél hosszabb futamidejű magyar állampapírok maximális aránya 10%-ról 15%-ra emelkedett, de a célarány 4%-ról 0%-ra csökkent,
- a magyarországi hitelintézet által kibocsátott kötvények célértéke maradt 0%,
- a külföldi hitelintézet által kibocsátott kötvények célértéke szintén 0% maradt,
- a hazai kibocsátású rövid és hosszú kötvényalapok célaránya maradt 0%,
- a hazai kibocsátású abszolút hozamú befektetési alapok célértéke 9%-ról 0%-ra csökkent,
- a hazai kibocsátású abszolút származtatott befektetési alapok célértéke 3%-ról 0%-ra csökkent,
- a portfóliót jellemző benchmark módosult, az RMax komponens aránya 52,5%-ról 52,3%-ra csökkent; a Max komponens aránya 37,5%-ról 37,7%-ra nőtt,
- a részvénykitettséget jellemző indexek aránya nem változott (BUX 5%, S&P500 5%),

- a működési és likviditási alapalap eszközei banki lekötésen túl éven belüli lejáratú állampapírokba is fektethetők.

A 2022. december 12-től 2023. január 23-ig hatályos Befektetési politikában megfogalmazott eszközösszetétel:

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzforgalmi számla és házipénztár	0%	15%	0%	-
Befektetési számla	0%	20%	5%	RMax
Lekötött bankbetét hitelintézet betétszámlán lekötött betét	0%	20%	5%	RMax
Egy éven belül lejárató Magyar Állampapír	7%	37%	22%	RMax
1 éven túl, de 3 éven belül lejárató Magyar Állampapír	14%	44%	29%	70% Rmax 30% Max
3 éven túl, de 10 éven belül lejárató Magyar állampapír	14%	44%	29%	MAX
10 éven túl lejárató Magyar Állampapír	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	15%	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%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye **	0%	10%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye	0%	5%	0%	-
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	15%	5%	BUX
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0%	15%	5%	S&P 500
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%	0%	-
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%	0%	-

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

***A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2023. évben 307,1 mFt).*

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- magas osztalékhozamot biztosító ún. osztalékrésztvények* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át. Ez a határ külföldi részvények esetén 1,5%.

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

- 2010. évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot.
- A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 2,5%-ot.
- A részvény a BÉT-re, vagy más elismert tőzsdére be van vezetve.

- A pénztári portfólióban már meglévő osztalékrészcsején a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni.
- A külföldi tőzsdéi részvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1,5%-át. A súlyszázalékot a részvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa

Hatályos 2022. 12. 12. és 2023. 01. 23. között.

Instrumentum	Célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	S&P 500
Befektetési számla	5,0%		5,0%				
Lekötött bankbetét	5,0%		5,0%				
DKJ T< 1 év	22,0%		22,0%				
MÁK 1 év< T<3 év	29,0%		20,3%		8,7%		
MÁK 10>T>3 év	29,0%		0,0%		29,0%		
MÁK T>10 év	0,0%				0,0%		
Egyéb hazai kötvény	0,0%						
Külföldi kötvény	0,0%		0,0%		0,0%		
Jelzálog levelek	0,0%				0,0%		
RK. bef alap	0,0%		0,0%		0,0%		
Kötv. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Absz.hoz. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Származ. bef alap.	0,0%		0,0%				
Hazai részvény	5,0%					5,0%	
Külföldi részvény	5,0%						5,0%
Határidős és opció	0,0%						
Összesen	100,0%	0,0%	52,3%	0,0%	37,7%	5,0%	5,0%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax **52,3%**

Max **37,7%**

BUX **5,00%**

S&P 500 **5,00%**

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

Működési portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális *arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	0,0%	10,0%	2,0%	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0,0%	10,0%	2,0%	RMax
Éven belüli állampapír	0,0%	10,0%	2,0%	RMax

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

**A pénzforgalmi és a bankszámlák összesített egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2023. évben 334,5 mFt).

Likviditási portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális *arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Pénzforgalmi bankszámlák	0,0%	10,0%	0,0%	-
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0,0%	10,0%	1,0%	RMax
Éven belüli állampapír	0,0%	10,0%	1,0%	RMax

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

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

A pénztár számolt a magyar állampapírpiacon azon sajátosságával, hogy a pénzpiaci hozamok 2021. közepétől emelkedő pályára álltak. Ez a folyamat az inflációs viszonyok alakulása miatt 2022. évben tovább gyorsult és novemberben 18%-os kamatszint mellett tetőzött. Az emelkedő hozamok a pénztár portfóliójában már meglévő államkötvényeknél és kötvény alapú befektetési jegyeknél árfolyamvesztést generáltak és ez a tendencia várhatóan folytatódni fog.

Ezen negatív hatások elkerülésére, illetve mérséklésére a pénztár átmenetileg likvidálta kötvényalapjait és törekedett a kötvényportfólió átlagos futamidejének csökkentésére. A futamidő csökkentését azonban úgy kívánta a pénztár végrehajtani, hogy a pénzforgalmi szemléletű számvitel szerint számítható nettó hozamot lehetőleg a pozitív tartományban tartsa.

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

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

A 2023. évre vonatkozó befektetési elképzelések módosulása

A pénztár Igazgató Tanácsa a vagyonkezelővel történt konzultáció után 2023. január 24-i hatállyal a következő módosításokat hajtotta végre a Befektetési politikán:

- A befektetési számla célértéke 5%-ról 0%-ra csökkent,
- A lekötött bankbetétek célértéke 5%-ról 0%-ra csökkent,
- Az éven belül lejáró állampapírok célértéke 22%-ról 50%-ra emelkedett,
- Az egy éven túl, de 3 éven belül lejáró állampapírok célértéke 29%-ról 22%-ra csökkent,
- A 3 éven túl, de 10 éven belül lejáró állampapírok célértéke 29%-ról 23%-ra csökkent,
- A budapesti értéktőzsdén jegyzett részvényekre vonatkozó célarány 5%-ról 2%-ra csökkent,
- Tőzsdére vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény célaránya 5%-ról 3%-ra csökkent.

A fenti változások a fedezeti alap benchmarkjában a következő módosulásokat okozták:

- Az RMax index súlya 52,3%-ról 65,4%-ra módosult,
- A Max index súlya 37,7%-ról 29,6%-ra csökkent,
- A Bux index súlya 5%-ról 2%-ra csökkent,
- Az S&P 500 index súlya 5%-ról 3%-ra csökkent.

Pénztári részportfoliók megnevezése, összetétele és a követendő befektetési irányelvek

A fedezeti alap vagyonkezelésbe adott állományát legalább 40%-ban magyar állampapírba kell fektetni a következő befektetési korlátok betartásával.

A Fedezeti alap eszközösszetétele.

Hatályos 2023. 01. 24-től valamint 2023. 02. 06-tól 2023. 12. 11-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	35%	65%	50%	RMax
1 éven túl, de 3 éven belül lejáró Magyar Állampapír-----	7%	37%	22%	70% Rmax 30% Max
3 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar állampapír	8%	38%	23%	MAX
10 éven túl lejáró Magyar állampapír	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	15%	0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	10%	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%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye **	0%	5%	0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye	0%	5%	0%	
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0%	15%	2%	BUX
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0%	15%	5%	S&P 500
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	10%	0%	-
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	5%	0%	-

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

bruttó ár megállapításakor, mind az átlagos hátralévő futamidő számításakor (duration) a kötvényt – a piaci gyakorlatnak megfelelően – kockázati szempontból úgy kell tekinteni, mintha az adott kamatfizetési periódus végén lejárna.

****A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2023. évben 307,1mFt). Ez az érték 2023. 02. 06-tól 381,7 mFt-ra módosult.**

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- magas osztalékhozamot biztosító ún. osztalékrészesvények* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részesvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át. Ez a határ külföldi részesvények esetén 1,5%.

***A Pénztár azokat a részesvényeket tekinti osztalékrészesvénynek, amelyek következő feltételeknek megfelelnek:**

- 2010. évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot,
- A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 2,5%-ot,
- A részesvény a BÉT-re, vagy más elismert tőzsdére be van vezetve.
- A pénztári portfólióban már meglévő osztalékrészesvényt a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni.

- A külföldi tőzsdei részvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1,5%-át. A súlysázalékot a részvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.

A fedezeti alap Benchmark mátrixa. Hatályos 2023. 01. 24-től és 2023. 02. 06 tól

instrumentum	célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	S&P 500
Befektetési számla	0,0%						
Lekötött bankbetét	0,0%						
MÁK és DKJ T< 1 év	50,0%		50,0%				
MÁK 1 év< T<3 év	22,0%		15,4%		6,6%		
MÁK 10>T>3 év	23,0%		0,0%		23,0%		
MÁK T>10 év	0,0%				0,0%		
Egyéb hazai kötvény	0,0%						
Külföldi kötvény	0,0%		0,0%		0,0%		
Jelzálog levelek	0,0%				0,0%		
RK. bef alap	0,0%		0,0%		0,0%		
Kötv. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Absz.hoz. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Származ. bef alap.	0,0%		0,0%				
Hazai részvény	2,0%					2,0%	
Külföldi részvény	3,0%						3,0%
Határidős és opciós	0,0%						
Összesen	100,0%	0,0%	65,4%	0,0%	29,6%	2,0%	3,0%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax 65,4%

Max 29,6%

BUX 2,00%

S&P 500 3,00%

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

Működési portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális *arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	0%	10%	2%	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	10%	2%	RMax
Éven belüli állampapír	0%	10%	2%	RMax

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

A pénzforgalmi és a bankszámlák összesített egyenlege nem lehet magasabb, mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatásck értékének 120%-a (2023. évben 307,1 mFt). **Ez az érték 2023. 02. 06-tól 381,7 mFt-ra változott.

Likviditási portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális *arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Pénzforgalmi bankszámla	0%	10%	0%	-
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	10%	1%	RMax
Éven belüli állampapír	0%	10%	1%	RMax

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

Benchmark a likviditási és működési tartalék esetében: 100% RMAX

A pénztárvagyon allokációja

A pénztár számol a magyar állampapírpiacon azon sajátosságával, hogy a pénzpiaci hozamok 2021. közepétől emelkedő pályára álltak. Ez a folyamat az inflációs viszonyok alakulása miatt 2022. évben erősen felgyorsult. Az infláció és a pénzpiaci hozamok tetőzését 2023. első felére valószínűsítik a szakértők. Az emelkedő hozamok a pénztár portfóliójában már meglévő államkötvényeknél jelentős -nem realizált- árfolyamvesztést generáltak.

Ezen negatív hatások elkerülésére, illetve mérséklésére a pénztár likvidálta kötvényalapjait és törekedett a kötvényportfólió átlagos futamidejének alacsony szinten tartására. 2023. év elején -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 vagyonkezelésével és alternatív befektetési instrumentumok (pl. befektetési alap, devizás kötvények, hazai és külföldi osztalékfizető részvények, valamint REIT befektetések) alkalmazásával kívánja elérni, hogy negatív hozam lehetőleg egyetlen negyedévben se jelenjen meg és minden negyedévben legyen hozambevétele a Pénztárnak. Az aktív vagyonkezelés 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 árfolyamvesztés rendszeres (évenkénti) realizálásával kívánja a pénztár megelőzni.

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

A vagyonkezelési tevékenység értékelése

A vagyonkezelő Generali Alapkezelő Zrt. a Befektetési Politikában megfogalmazott vagyonkezelési irányelveknek megfelelően úgy alakította a döntő többségében állampapírokat tartalmazó portfóliót, hogy az feleljen meg a Pénztár által elvárt egyenletes és kiegyensúlyozott hozamtermelés követelményének.

A Befektetési politikában megfogalmazott céloknak megfelelően a vagyonkezelő 2023. évben mind a négy negyedévben pozitív hozamot ért el. A pénzforgalmi szemléletű nettó éves hozam +6,62 % volt, ami -12,83%-kal elmaradt a referencia hozam 20,20%-os szintjétől. Az elmaradás látszólagos, ugyanis a vagyonkezelő által elért, üzemgazdasági szemléletű bruttó hozam 20,58% volt, ami 0,38%-kal felülteljesítette a referencia hozam szintjét. Így a vagyonkezelő teljesítménye kifejezetten jónak tekinthető. A fenti nagy különbség a pénzforgalmi és üzemgazdasági szemléletű számvitel eltéréseire vezethető vissza.

A fedezeti alap átlagos állománya a négy negyedévben 4.123,3 mFt és 4.809 mFt közötti tartományban változott, ami záróértéken +11,4%-os volumennövekedést jelent. Ennek a pénzügyi eszközállománynak 94,7%-ot meghaladó része, átlagosan 95,7%-a volt a vagyonkezelőnél értékpapírokba, illetve bankbetétbe folyamatosan befektetve.

2023. évben a befektetések terén rendkívüli esemény nem történt.

A 2024. évre vonatkozó befektetési döntések

A 2023. december 12-én megtartott IT ülés a folyamatosan változó hozamkörnyezet miatt szükségesnek tartotta a Befektetési Politika további módosítását 2024. évre vonatkozóan. A 2023. február 6-tól hatályos Befektetési politikán a következő változások történtek:

- Az egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapírokra vonatkozó célérték 5%-kal 45%-ra csökkent, a limitek szintén 5%-kal csökkentek,

- Összevonásra kerültek az egy és tíz év közötti állampapír kategóriák, 22,5%-os alsó és 52,5%-os felső limittel, 37,5%-os célérték megadásával,
- a 10 évnél hosszabb futamidejű magyar állampapírok maximális aránya 15% maradt, de a célarány 0%-ról 5%-ra növekedett,
- a hazai kibocsátású hosszú kötvényalapok célaránya 0%-ról 5%-ra emelkedett,
- az egy évet meghaladó lejáratú rendelkező hazai kötvények és a hazai kötvényalapok benchmarkja egységesen a CMax index lett,
- a hazai kibocsátású abszolút származtatott befektetési alapok célértéke 3%-ról 0%-ra csökkent,
- a részvénykitettséget jellemző indexek aránya változott (BUX 2%-ról 3,5%-ra; az S&P500 3%-ról 4,0%-ra),
- a működési és likviditási alapalapoknál a befektetési célarányok a viszonyítási alap változtatása miatt megváltoztak. A limiteket a részportfolió könyv szerinti értékéhez kell a jövőben viszonyítani.

A Fedezeti alap eszköösszetétele. Hatályos 2023. 12. 12-től

Eszköz	Minimális arány	Maximális arány	Cél arány	Referencia index (%)
Pénzürgalmi számla és házpénztár	0,0%	15,0%	0,0%	-
Befektetési számla	0,0%	15,0%	0,0%	-
Lekötött bankbetét hitelintézetű betétszámlán lekötött betét	0,0%	15,0%	0,0%	-
Egy éven belül lejáró Magyar Állampapír	30,0%	60,0%	45,0%	RMax
1 éven túl, de 10 éven belül lejáró Magyar Állampapír	22,5%	52,5%	37,5%	CMax
10 éven túl lejáró Magyar Állampapír	0,0%	15,0%	5,0%	CMax
Magyarországon bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	15,0%	0,0%	-
Külföldön bejegyzett hitelintézet és egyéb gazdálkodó által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	15,0%	0,0%	-
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,0%	15,0%	0,0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű rövid kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0,0%	10,0%	0,0%	-
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű hosszú kötvény befektetési alap befektetési jegye**	0,0%	10,0%	5,0%	CMax
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú befektetési alap befektetési jegye**	0,0%	10,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett, nyilvános, nyílt végű abszolút hozamú származtatott befektetési alap befektetési jegye	0,0%	5,0%	0,0%	
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	0,0%	15,0%	3,5%	BUX
Tőzsdére, vagy más elismert értékpiacon bevezetett külföldön kibocsátott részvény	0,0%	15,0%	4,0%	S&P 500
Egyéb kockázatos befektetési értékpapír	0,0%	10,0%	0,0%	-
Szabványosított, illetve nem szabványosított natánódó és opciós ügyletek	0,0%	5,0%	0,0%	-

A fedezeti alap Benchmark mátrixa Hatályos 2023.12.12-től

Instrumentum	Célarány(%)	ZMax	RMax	CMax	Max	Bux	S&P 500
Befektetési számla	0,0%						
Lekötött bankbetét	0,0%						
MÁK és DKJ T< 1 év	45,0%		45,0%				
MÁK 1 év<T< 10 év	37,5%			37,5%			
MÁK T>10év	5,0%		0,0%	5,0%	0,0%		
Egyéb hazai kötvény	0,0%						
Külföldi kötvény	0,0%		0,0%		0,0%		
Jelzálog levelek	0,0%				0,0%		
RK. bef. alap	0,0%		0,0%		0,0%		
Kötv. bef. alap.	5,0%		0,0%	5,0%	0,0%		
Absz. hoz. bef. alap.	0,0%		0,0%		0,0%		
Származ. bef. alap.	0,0%		0,0%				
Hazai részvény	3,5%					3,5%	
Külföldi részvény	4,0%						4,0%
Határidős és opció	0,0%						
Összesen	100,0%	0,0%	45,0%	47,5%	0,0%	3,5%	4,0%

A fedezeti részportfólió összefoglaló benchmarkja:

RMax 45,0%

CMax 47,5%

BUX 3,5%

S&P 500 4,0%

Likviditási és a működési tartalék részportfóliója

Működési portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Házipénztár, pénzforgalmi számla** és elszámolási számlák	15%	100%	30%-	RMax
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	30%	0%	RMax
Éven belüli állampapír	0%	85%	70%	RMax

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

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

***A pénzforgalmi számla egyenlege nem lehet magasabb mint a tárgyévet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékének 120%-a (2024. évben 483,4, mFt).*

További megkötések:

- Egy befektetési alap jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 10%-át,
- Az abszolút hozamú befektetési alapok jegyeinek együttes állománya nem haladhatja meg a portfólió 15%-át,
- A származtatott ügyletekbe befektető alap befektetési jegyeinek állománya nem haladhatja meg a portfólió 5%-át,
- magas osztalékhozamot biztosító un. osztalékrészesvények* maximális aránya a portfólió 15%-a lehet, azzal a megkötéssel, hogy egyetlen egyedi részesvény aránya sem haladhatja meg a portfólió 3%-át. Ez a határ külföldi részesvények esetén 1,5%.

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

- *2010 évtől kezdődően legfeljebb 2 évben nem fizettek osztalékot,*
- *A vételi árra vetített osztalékhozam az utolsó fizetett és a várható osztalék alapján meghaladja a 2,5%-ot,*
- *A részvény a BÉT-re, vagy más elismert tőzsdére be van vezetve.*
- *A pénztári portfólióban már meglévő osztalékrészvényt a feltételek nem teljesítése esetén nem kötelező értékesíteni.*
- *A külföldi tőzsdei részvények egyedi súlya nem haladhatja meg a pénztári portfólió 1,5%-át. A súlyszázalékot a részvény könyv szerinti értéke alapján kell számítani.*

Likviditási portfólió

Eszköz	Minimális arány*	Maximális arány	Cél arány*	Referencia index (%)
Pénzforgalmi bankszámla	15%	100%	30%-	-
Befektetési számla és lekötött bankbetét	0%	30%	0%	RMax
Éven belüli állampapír	0%	80%	70%	RMax

***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

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 viszonyral rendelkező Pénztártagjait, valamint az év közben belépő Pénztártagjait.

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

A Navigátor Csoportos Egészségbiztosítás Szerződés alapján a biztosítási díjat a biztosítási szolgáltatásokat nyújtó Biztosítónak a Pénztár havonta előre, a következő hónap biztosítási fedezeteként fizeti meg. A havi biztosítási díjak fedezetét a Pénztár a közösségi szolgáltatásokhoz történő hozzájárulási díjként a Pénztártagok egyéni számlájának megterhelésével, és a Navigátor Alapba történő átcsoportosítással biztosítja, és a biztosítónak a Navigátor Alapból fizeti meg.

18. Ellenőrzések, önellenőrzések

A Pénztár felügyeleti szerve - a Magyar Nemzeti Bank – 2023. május 30-tól kezdődően átfogó vizsgálatot tartott a pénztárnál.

Vizsgálat alá vont időszak: 2018. december 27-től a vizsgálat lezárásáig.

A Vizsgálatot az MNB a H-JÉ-IV-B-1/2024 számú, intézkedést tartalmazó határozattal zárta le, melyben a Pénztárat 3 millió forint bírság megfizetésére kötelezte.

A Pénztár a határozati pontokban előírt hiányosságok megszüntetése érdekében a szükséges intézkedéseket megtette.

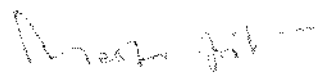
A Pénztárnál 2023-ban jelentős összegű hiba nem került feltárássra.

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, 2024. május 28.



Mester Judit

IT elnök

Mellékletek:

1. Taglétszám alakulása korévenként
2. Portfólió állomány 2023. 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 övközi keletkezése			Tagsági viszony evközi megszűnése						
			Év eleji nyitó	Betérés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró	
001	74A01	16	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
002	74A02	17	2	1	0	0	0	0	0	0	0	3
003	74A03	18	3	14	0	0	0	0	0	0	0	17
004	74A04	19	8	26	0	0	0	0	1	0	0	32
005	74A05	20	24	42	0	0	0	0	2	0	0	64
006	74A06	21	56	48	0	0	0	0	5	0	0	77
007	74A07	22	54	48	0	0	1	0	9	0	0	90
008	74A08	23	76	83	0	1	1	0	8	0	0	119
009	74A09	24	84	75	2	0	1	0	6	0	0	154
010	74A10	25	155	83	2	2	3	0	18	0	0	217
011	74A11	26	179	111	2	3	4	0	23	0	0	262
012	74A12	27	274	136	1	1	6	0	36	0	0	368
013	74A13	28	361	161	5	3	7	0	41	0	0	476
014	74A14	29	390	143	2	1	9	0	50	0	0	475
015	74A15	30	477	174	4	4	9	0	48	0	0	594
016	74A16	31	564	191	2	6	11	0	56	0	0	684
017	74A17	32	666	195	5	8	13	0	64	0	0	781
018	74A18	33	669	200	1	6	10	0	56	0	0	798
019	74A19	34	731	203	7	5	15	0	63	0	0	858
020	74A20	35	783	171	4	1	13	1	84	0	0	859
021	74A21	36	797	180	5	5	8	0	84	0	0	905
022	74A22	37	815	175	7	4	11	0	85	0	0	917
023	74A23	38	862	142	4	6	15	0	58	0	0	929
024	74A24	39	834	142	7	2	15	0	59	0	0	907
025	74A25	40	840	137	8	3	11	0	54	0	0	917
026	74A26	41	889	133	2	4	8	0	51	0	0	961
027	74A27	42	961	141	3	3	14	1	40	0	0	1047
028	74A28	43	970	124	2	4	7	0	36	0	0	1049
029	74A29	44	1018	118	3	6	8	2	43	0	0	1078
030	74A30	45	976	144	11	3	13	0	51	0	0	1064
031	74A31	46	1109	144	6	2	7	1	49	0	0	1200
032	74A32	47	1040	150	7	2	12	0	47	0	0	1136
033	74A33	48	1118	148	6	4	15	0	45	0	0	1208
034	74A34	49	1052	135	10	2	12	0	56	0	0	1127
035	74A35	50	765	106	5	1	4	0	29	0	0	842
036	74A36	51	822	139	4	0	7	2	34	0	0	922
037	74A37	52	783	105	4	2	5	0	32	0	0	853
038	74A38	53	800	101	3	3	7	1	23	0	0	870
039	74A39	54	782	109	3	1	5	0	30	0	0	858
040	74A40	55	831	89	5	3	9	0	28	0	0	885
041	74A41	56	775	88	1	1	10	0	30	0	0	823
042	74A42	57	661	65	1	2	5	0	25	0	0	715
043	74A43	58	661	46	0	0	14	2	37	0	0	660
044	74A44	59	664	58	1	1	14	2	28	0	0	678
045	74A45	60	546	49	2	3	11	0	19	0	0	564

1. számú melléklet Taglétszám alakulása korévenként											
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése					
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárba	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Egyéb megszűnés	Év végi záró
046	74A46	61	556	34	1	2	11	0	25	0	553
047	74A47	62	550	45	0	0	10	3	25	0	557
048	74A48	63	494	30	1	0	14	3	26	0	491
049	74A49	64	439	19	0	1	11	1	26	0	419
050	74A50	65	395	23	1	0	21	0	27	0	371
051	74A51	66	370	28	1	1	11	2	17	0	369
052	74A52	67	344	23	0	0	10	5	25	0	327
053	74A53	68	284	14	0	3	10	2	15	0	268
054	74A54	69	288	14	1	0	5	0	12	0	286
055	74A55	70	182	16	0	1	2	1	12	0	182
056	74A56	71	172	11	0	1	3	0	5	0	174
057	74A57	72	137	15	0	0	1	0	4	0	147
058	74A58	73	112	15	0	0	3	0	5	0	120
059	74A59	74	84	5	0	0	0	0	6	0	83
060	74A60	75	67	5	0	0	0	1	4	0	67
061	74A61	76	46	5	0	0	0	3	1	0	50
062	74A62	77	45	8	0	0	1	0	1	0	51
063	74A63	78	28	7	0	0	1	1	5	0	26
064	74A64	79	31	1	0	0	0	0	1	0	31
065	74A65	80	16	3	0	0	0	0	3	0	16
066	74A66	81	14	3	0	0	0	0	0	0	17
067	74A67	82	16	3	0	0	1	0	1	0	17
068	74A68	83	7	1	0	0	0	0	0	0	8
069	74A69	84	6	1	0	0	0	0	0	0	7
070	74A70	85	2	2	0	0	0	0	0	0	4
071	74A71	86	4	0	0	0	0	0	1	0	3
072	74A72	87	4	0	0	0	0	0	1	0	3
073	74A73	88	2	0	0	0	0	0	0	0	2
074	74A74	89	1	0	0	0	0	0	0	0	1
075	74A75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74A76	91	2	0	0	0	0	0	0	0	2
077	74A77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74A78	93	1	0	0	0	0	0	0	0	1
079	74A79	94	1	0	0	0	0	0	0	0	1
080	74A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74A81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74A86	Összesen	31 623	5 384	152	117	465	34	1 845	0	34 698

2. sz. melléklet Portfólió állomány 2023. december 31					
adatok eFt-ban					
Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Azonosítatlan (függő) befizetések	Összesen
Portfólió összesen	4 809 179	281 427	16 198	1 417	5 108 221
Bankszámlák és készpénz összesen	250 491	139 656	16 198	1 417	407 762
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla	227 318	119 206	16 198	1 417	364 139
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110006	227 318	83 648	16 198	1 417	328 681
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110013	0	35 558	0	0	35 558
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110037	0	0	0	0	0
Befektetési számla	23 173	20 450	0	0	43 623
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110051	2 268	0	0	0	2 268
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110099	56	0	0	0	56
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110116	20 849	0	0	0	20 849
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110075	0	0	0	0	0
UniCredit Bank 10918001-00000097-08110082	0	20 450	0	0	20 450
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0	0
UniCredit Bank LEKÖTÖTT BETÉT	0	0	0	0	0
Értékpapírok összesen	4 558 688	141 771	0	0	4 700 459
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	4 107 011	141 771	0	0	4 248 782
Magyar állampapír	4 056 883	141 771	0	0	4 198 654
2024/B	415 871	37 581	0	0	453 452
2024/C	312 579	0	0	0	312 579
2025/B	249 309	0	0	0	249 309
2026/E	234 967	0	0	0	234 967
2026/H	445 654	0	0	0	445 654
2027/B	249 115	79 152	0	0	328 267
2028/A	391 239	0	0	0	391 239
2029/B	984 196	25 038	0	0	1 009 234
2030/A	350 998	0	0	0	350 998
2033/A	124 438	0	0	0	124 438
2035/A	298 497	0	0	0	298 497
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)	50 148	0	0	0	50 148
MAEXIM	50 148	0	0	0	50 148
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	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
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
Résztvények	251 677	0	0	0	251 677
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény	95 132	0	0	0	95 132
Magyar Telekom Nyrt.	72 102	0	0	0	72 102
ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.	23 030	0	0	0	23 030
Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	156 545	0	0	0	156 545
ALTRIA Group	20 763	0	0	0	20 763
AT&T INC.	15 633	0	0	0	15 633
BRITISH AMERICAN TOBACCO	19 714	0	0	0	19 714
CHEVRON CORP.	47 159	0	0	0	47 159
CITI GROUP	15 128	0	0	0	15 128
TOTAL SA	23 007	0	0	0	23 007
VERIZON	15 141	0	0	0	15 141
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	200 000	0	0	0	200 000
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot	200 000	0	0	0	200 000
Kötvényalap	0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap	200 000	0	0	0	200 000
GENERÁLI HAZAI KÖTV.-B	200 000	0	0	0	200 000
Jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0
Határidős ügyletek	0	0	0	0	0
Opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Repóügyletek	0	0	0	0	0
Ingatlan	0	0	0	0	0
71EDAA123-ból: Kockázati tőkealap befektetési jegye	0	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0	0
Egyéb befektetések, részesedések	0	0	0	0	0

3. sz. melléklet A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként												
Nagyközségi, eset forrás												
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbeírás	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egyéni tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévra vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egyéni tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbeírása	Tárgyévben az egyéni tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
001	74B01	16	1	0	11	0	0	10	0	0	0	0
002	74B02	17	3	74	58	0	0	8	2	1	15	0
003	74B03	18	17	205	194	18	0	40	6	2	77	0
004	74B04	19	32	500	324	110	0	30	17	5	134	49
005	74B05	20	64	938	567	165	19	107	39	20	228	0
006	74B06	21	77	1 325	869	120	10	290	51	30	290	0
007	74B07	22	90	1 199	889	86	14	564	66	41	334	16
008	74B08	23	119	2 512	3 253	172	13	2 960	83	52	385	4
009	74B09	24	154	4 259	3 412	320	45	2 047	98	63	470	0
010	74B10	25	217	11 559	12 667	758	712	10 726	140	96	625	62
011	74B11	26	262	19 003	24 856	887	3 141	22 737	149	93	679	118
012	74B12	27	368	31 509	38 811	426	7 287	41 958	198	133	1234	23
013	74B13	28	476	54 290	72 331	1 118	12 837	80 556	220	159	1206	31
014	74B14	29	475	51 359	70 890	794	13 320	89 483	229	173	840	41
015	74B15	30	594	81 429	111 908	1 619	18 971	126 132	262	178	583	72
016	74B16	31	684	82 030	125 736	2 211	22 186	149 487	298	217	1730	25
017	74B17	32	781	112 095	153 445	1 556	25 035	164 481	361	254	2002	30
018	74B18	33	798	118 500	163 638	2 151	28 306	186 246	341	297	1315	99
019	74B19	34	858	141 993	172 955	1 945	30 281	186 346	358	272	1849	77
020	74B20	35	889	141 232	166 223	3 183	32 125	182 368	372	298	1358	130
021	74B21	36	905	133 509	169 457	4 863	27 063	180 428	406	326	1624	134
022	74B22	37	917	118 783	163 301	3 225	26 684	176 206	424	323	2369	68
023	74B23	38	929	120 607	149 527	4 983	27 657	169 643	433	351	1573	84
024	74B24	39	907	107 504	138 291	2 835	25 866	156 320	440	369	1517	23
025	74B25	40	917	119 233	127 947	2 961	23 399	143 010	452	370	1691	27
026	74B26	41	961	146 189	135 694	5 139	27 884	157 525	471	389	2062	87
027	74B27	42	1 047	125 461	131 360	3 969	26 175	149 750	532	445	2060	118
028	74B28	43	1 049	140 601	128 866	7 590	26 106	157 170	548	449	2266	96
029	74B29	44	1 078	149 516	131 356	6 366	27 470	154 826	586	474	2777	112
030	74B30	45	1 064	124 912	137 263	4 738	26 760	144 578	555	432	2517	128
031	74B31	46	1 200	173 026	127 875	5 640	24 679	136 070	655	509	3298	240
032	74B32	47	1 136	147 951	119 424	5 136	23 368	134 301	598	468	3040	223
033	74B33	48	1 208	151 038	131 823	6 281	25 852	145 040	610	484	2798	192
034	74B34	49	1 127	138 153	109 616	4 804	22 485	122 875	592	469	2820	2
035	74B35	50	842	106 301	91 036	2 192	18 013	100 141	416	348	1949	129
036	74B36	51	922	125 685	109 155	5 672	20 998	118 783	445	350	1936	94
037	74B37	52	853	130 343	103 956	3 827	18 625	103 690	408	326	1845	82
038	74B38	53	870	131 901	106 778	4 425	19 700	113 788	417	328	1801	294
039	74B39	54	858	116 525	103 418	4 068	19 126	116 535	411	322	2168	102
040	74B40	55	885	109 144	86 605	4 272	17 216	103 247	454	346	2350	242
041	74B41	56	829	115 022	87 540	3 479	17 465	107 414	388	322	1853	52
042	74B42	57	715	106 433	74 318	2 506	15 597	89 839	363	289	1750	49
043	74B43	58	660	93 383	69 773	2 355	13 867	85 489	349	283	1085	287
044	74B44	59	678	98 666	82 186	1 747	15 929	98 563	342	272	1707	100
045	74B45	60	564	69 716	51 429	2 245	10 564	64 054	300	247	1124	160

3. sz. melléklet A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, a szolgáltatások, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként												
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma korévenként	Tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	A tag részére kifizetett szolgáltatások összege	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói tagdíj-hozzájárulása
046	74B46	61	553	99 865	57 400	2 316	13 021	77 150	295	234	1448	197
047	74B47	62	557	103 126	51 533	2 828	11 268	62 459	292	238	1329	88
048	74B48	63	491	69 643	44 540	2 617	8 440	52 916	269	229	881	167
049	74B49	64	413	64 718	35 454	1 361	7 095	50 404	252	215	801	86
050	74B50	65	371	75 227	32 024	971	5 883	40 159	211	189	472	60
051	74B51	66	352	64 935	35 354	805	8 638	41 348	236	204	693	27
052	74B52	67	327	52 053	34 342	501	5 384	38 045	203	179	501	0
053	74B53	68	288	48 624	20 925	603	4 024	26 461	180	165	381	42
054	74B54	69	296	61 449	25 930	985	4 638	34 056	194	181	279	23
055	74B55	70	182	34 770	14 370	285	2 178	14 598	122	108	341	2
056	74B56	71	174	40 597	15 465	717	2 425	17 947	126	115	282	0
057	74B57	72	147	17 829	9 796	21	1 265	9 891	111	87	221	11
058	74B58	73	120	35 667	11 552	88	1 972	9 802	82	71	242	0
059	74B59	74	83	29 819	7 997	112	1 619	11 466	61	47	86	0
060	74B60	75	67	15 307	5 449	0	1 063	8 156	43	41	22	0
061	74B61	76	50	8 674	3 461	22	721	2 630	30	27	29	0
062	74B62	77	51	5 886	1 635	44	282	3 734	40	37	42	0
063	74B63	78	26	1 541	1 741	0	47	1 749	18	14	136	0
064	74B64	79	31	13 318	3 233	183	830	4 484	17	16	54	0
065	74B65	80	16	853	266	96	44	262	11	9	25	0
066	74B66	81	17	1 737	663	184	177	839	11	10	11	0
067	74B67	82	17	3 573	2 275	0	684	3 184	6	8	0	0
068	74B68	83	8	834	474	0	6	315	4	3	20	0
069	74B69	84	7	481	536	0	6	284	3	3	0	0
070	74B70	85	4	340	165	128	93	178	0	0	0	0
071	74B71	86	3	38	0	0	23	134	2	2	0	0
072	74B72	87	3	303	147	0	44	134	2	2	0	0
073	74B73	88	2	21	0	0	0	0	2	2	0	0
074	74B74	89	1	0	0	0	0	8	1	1	0	0
075	74B75	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74B76	91	2	1 571	1 599	0	150	3 093	1	1	0	0
077	74B77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74B78	93	1	15	0	0	0	0	1	1	0	0
079	74B79	94	1	76	0	0	0	0	1	1	0	0
080	74B80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74B81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
082	74B82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74B83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74B84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74B85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74B86	Összesen	34 698	4 808 542	4 392 889	137 766	821 227	4 995 100	17 727	14 095	75 592	4 597

Mérlegben szereplő fedezeti céltartalék	4 809 178
3. sz. melléklet: tagok egyéni számlaköveteléseinek összege december 31-én	4 808 542
Eltérés:	636
Eltérés részletezése:	
- kilépett, egyéni számla zárolással rendelkezők egyenlege	4
- célzott szolgáltatás	594
- kerekítési különbözet	38

4. számú melléklet
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevetel	Kilépés	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	74C01	Mindösszesen			18 706	-	-	-	18 706
						Szolgáltatás év közí megszűnése			
002	74C101	Összesen		-	18 706	-	-	-	18 706
003	74C10101	16		-	1	-	-	-	1
004	74C10102	17		-	1	-	-	-	1
005	74C10103	18		-	4	-	-	-	4
006	74C10104	19		-	4	-	-	-	4
007	74C10105	20		-	11	-	-	-	11
008	74C10106	21		-	12	-	-	-	12
009	74C10107	22		-	19	-	-	-	19
010	74C10108	23		-	34	-	-	-	34
011	74C10109	24		-	50	-	-	-	50
012	74C10110	25		-	79	-	-	-	79
013	74C10111	26		-	122	-	-	-	122
014	74C10112	27		-	180	-	-	-	180
015	74C10113	28		-	264	-	-	-	264
016	74C10114	29		-	275	-	-	-	275
017	74C10115	30		-	381	-	-	-	381
018	74C10116	31		-	445	-	-	-	445
019	74C10117	32		-	485	-	-	-	485
020	74C10118	33		-	497	-	-	-	497
021	74C10119	34		-	571	-	-	-	571
022	74C10120	35		-	550	-	-	-	550
023	74C10121	36		-	534	-	-	-	534
024	74C10122	37		-	543	-	-	-	543
025	74C10123	38		-	558	-	-	-	558
026	74C10124	39		-	516	-	-	-	516
027	74C10125	40		-	488	-	-	-	488
028	74C10126	41		-	533	-	-	-	533
029	74C10127	42		-	535	-	-	-	535
030	74C10128	43		-	549	-	-	-	549
031	74C10129	44		-	568	-	-	-	568
032	74C10130	45		-	543	-	-	-	543
033	74C10131	46		-	640	-	-	-	640
034	74C10132	47		-	556	-	-	-	556
035	74C10133	48		-	609	-	-	-	609
036	74C10134	49		-	535	-	-	-	535
037	74C10135	50		-	416	-	-	-	416
038	74C10136	51		-	474	-	-	-	474
039	74C10137	52		-	426	-	-	-	426
040	74C10138	53		-	477	-	-	-	477
041	74C10139	54		-	470	-	-	-	470
042	74C10140	55		-	488	-	-	-	488
043	74C10141	56		-	466	-	-	-	466
044	74C10142	57		-	395	-	-	-	395
045	74C10143	58		-	373	-	-	-	373
046	74C10144	59		-	378	-	-	-	378
047	74C10145	60		-	309	-	-	-	309

4. számú melléklet
Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevétele	Kilépés	Ei halálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
048	74C10146	61		-	320	-	-	-	320
049	74C10147	62		-	304	-	-	-	304
050	74C10148	63		-	256	-	-	-	256
051	74C10149	64		-	223	-	-	-	223
052	74C10150	65		-	198	-	-	-	198
053	74C10151	66		-	188	-	-	-	188
054	74C10152	67		-	156	-	-	-	156
055	74C10153	68		-	140	-	-	-	140
056	74C10154	69		-	138	-	-	-	138
057	74C10155	70		-	82	-	-	-	82
058	74C10156	71		-	76	-	-	-	76
059	74C10157	72		-	48	-	-	-	48
060	74C10158	73		-	51	-	-	-	51
061	74C10159	74		-	34	-	-	-	34
062	74C10160	75		-	28	-	-	-	28
063	74C10161	76		-	17	-	-	-	17
064	74C10162	77		-	18	-	-	-	18
065	74C10163	78		-	13	-	-	-	13
066	74C10164	79		-	17	-	-	-	17
067	74C10165	80		-	8	-	-	-	8
068	74C10166	81		-	5	-	-	-	5
069	74C10167	82		-	10	-	-	-	10
070	74C10168	83		-	3	-	-	-	3
071	74C10169	84		-	2	-	-	-	2
072	74C10170	85		-	3	-	-	-	3
073	74C10171	86		-	1	-	-	-	1
074	74C10172	87		-	1	-	-	-	1
075	74C10173	88		-	-	-	-	-	-
076	74C10174	89		-	1	-	-	-	1
077	74C10175	90		-	-	-	-	-	-
078	74C10176	91		-	1	-	-	-	1
079	74C10177	92		-	-	-	-	-	-
080	74C10178	93		-	-	-	-	-	-
081	74C10179	94		-	-	-	-	-	-
082	74C10180	95		-	-	-	-	-	-
083	74C10181	96		-	-	-	-	-	-
084	74C10182	97		-	-	-	-	-	-
085	74C10183	98		-	-	-	-	-	-
086	74C10184	99		-	-	-	-	-	-
087	74C10185	100		-	-	-	-	-	-