

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

Budapest, 2024. május

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

1. Bevezetés

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

2. A pénztár bemutatása

Név: ARTISJUS Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Székhelye: 1016 Budapest, Mészáros u. 15-17

Adószáma: 18067123-1-41

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

Alakulás dátuma: 1994. november 30

Tevékenységi eng. száma: E/57/94.

Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság

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

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

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

3. A pénztár szervezete

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

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

Az Igazgatótanács összetétele:

elnök: Dr. Wolf Péter

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

tagok: Bogos Álmos
Csemiczky Miklós
Fábri Péter
Tihanyi László

Az Ellenőrző Bizottság összetétele:

elnök: Victor Máté

tagok: Kovács Zoltán Tamásné
László Attila

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

A pénztár további szolgáltatói:

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

4. A pénztár számviteli politikájának összefoglalása

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

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

5. A pénztár szabályzatai

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

6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

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

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

| | |
|----------------------|------------|
| Kilépő | 2 |
| Egyéb megszűnés | 0 |
| Időszak végén | 359 |

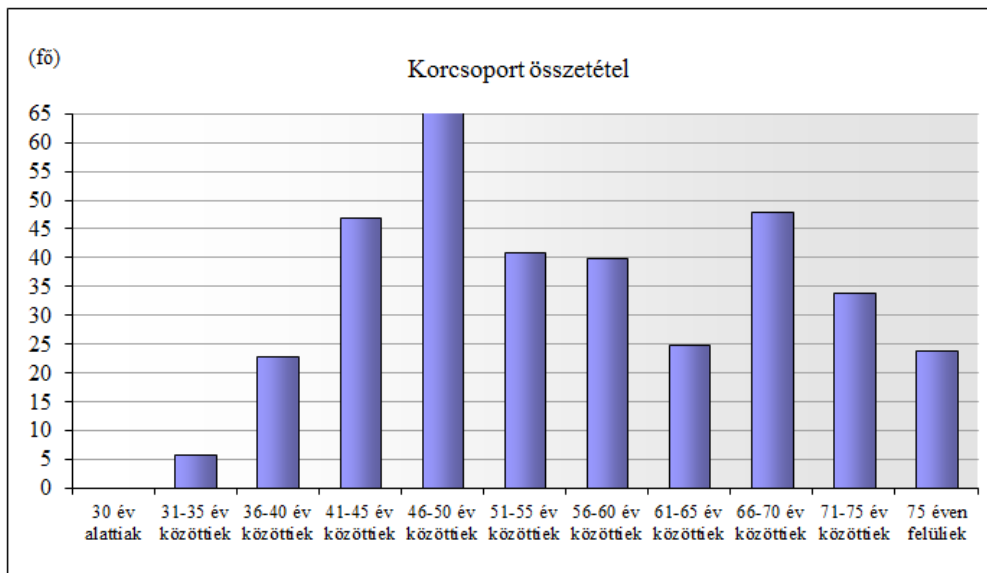
4 tag tagsági jogviszony szűnt meg az év folyamán, 2-en szolgáltatásként vették fel a megtakarításukat, 2-en a várakozási idejük letelte jogán szüntették meg a tagságukat. Másik pénztárba/pénztárból átlépő nem volt.

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

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

A férfiak és nők aránya 63% illetve 37%.

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



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

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

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

7. Bevételek alakulása

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

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

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

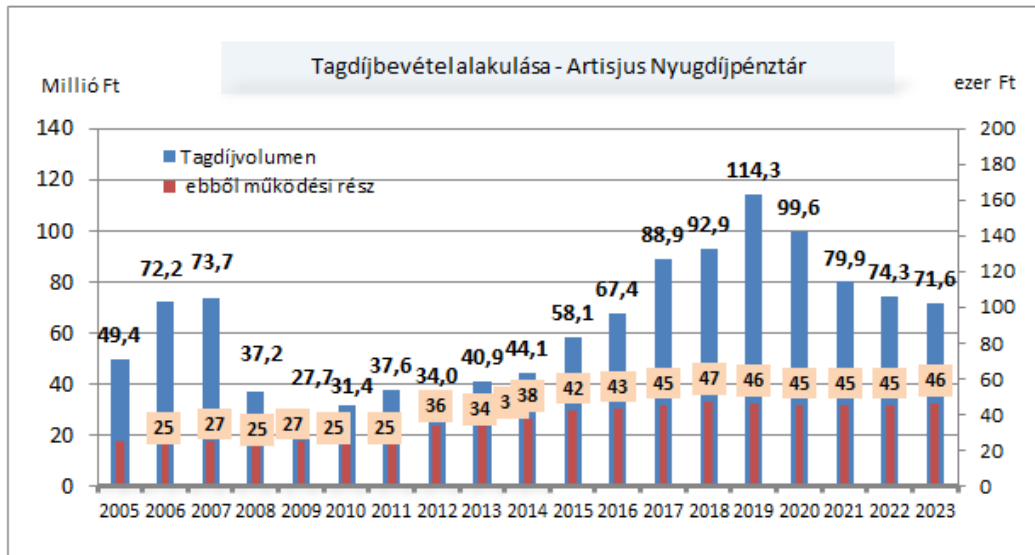
Me: eFt

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

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

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

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



8. Ráfordítások alakulása

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

Me: eFt

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

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

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

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

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

A bevételek és a ráfordítások egyenlegeként a pénztár működési tevékenysége 24.7865 eFt-os mérleg szerinti nyereséggel zárt, részben a támogatási adományként befolyt 60.000 eFt-os bevételnek, részben a működési tartalék befektetése jó hozameredményének is köszönhetően.

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

9. Ellenőrzések hatásai

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

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

10. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

11. Rendkívüli események

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

12. Meghatározó események

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

A 2023 május 19-i közgyűlés

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

A 2023 december 5-i közgyűlés

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

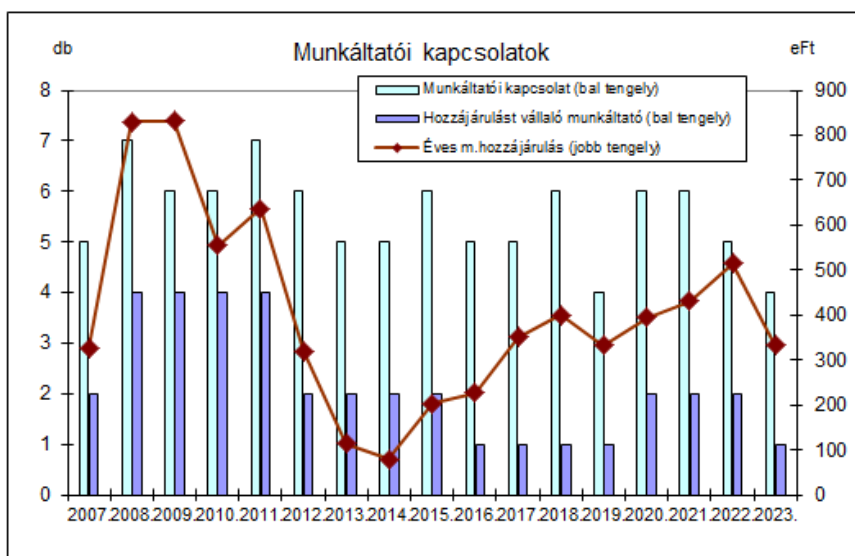
13. Munkáltatói kötelezettségek teljesítése és meg nem fizetett tagdíjak

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

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

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

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



14. A pénztár kintlévőségei illetve fizetési kötelezettségei

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

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

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

15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

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

16. Átcsoportosítás (hozamfelosztás)

Átcsoportosítás:

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

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

Hozamfelosztás:

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

17. Alkalmazottak és választott tisztségviselők létszáma és személyi jellegű kifizetések

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

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

18. A pénztár 2023. évi befektetési tevékenységének értékelése

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

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

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

A pénztár vagyongazdálkodó partnere: a Hold Befektetési Alapkezelő Zrt

Az ingatlanok jellemzői:

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

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

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

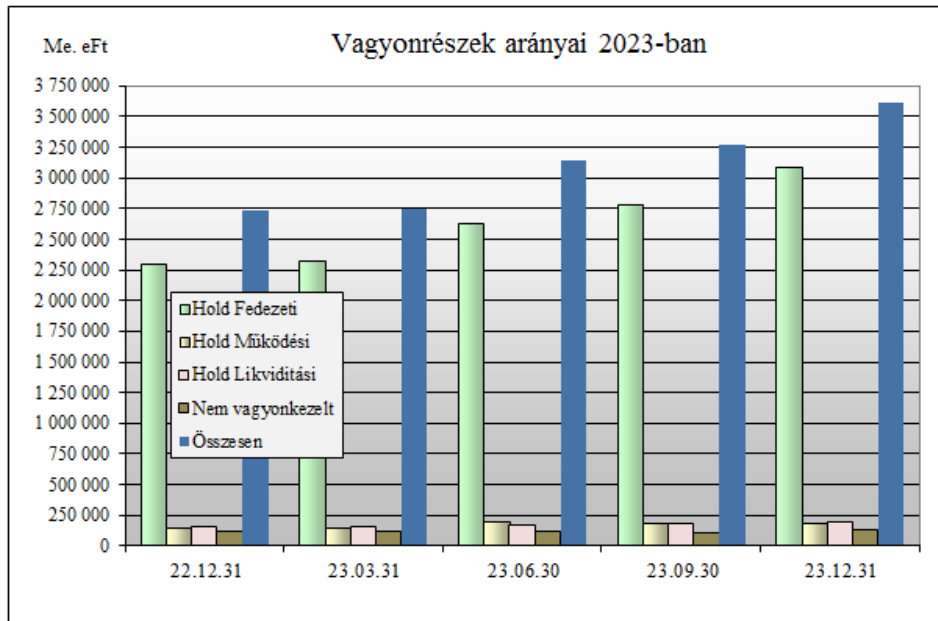
Az ingatlanok tartós bérleti szerződésben vannak hasznosítva. A győri ingatlan éves bérleti díja 8.224 eFt, ami a piaci értékre vetítve 15,3%-os hozamot, a megtérülést tekintve 6,5 éves megtérülést biztosít. Ez a hasznosítás a bekerülési értékhez viszonyítva 19,4%-os hozamot és 5,2 éves megtérülést biztosít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

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

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

A vagyonkezelővel kezeltetett elkülönített vagyonrészek arányai negyedévente:

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



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

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

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

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

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

A pénztár egésze előző években elért hozamadatit az alábbiak:

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

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

19. A pénztári vagyon összetétele

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

Me. eFt

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

A 2023. éves beszámoló kiegészítő melléklete

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az év végén fennálló határidős ügylet pozíciója az alábbi:

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

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

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

20. A pénztár által teljesített kifizetések

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

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

Me: eFt

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

21. A pénztári tartalékok alakulása, a tartalékképzés arányai

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

Me: eFt

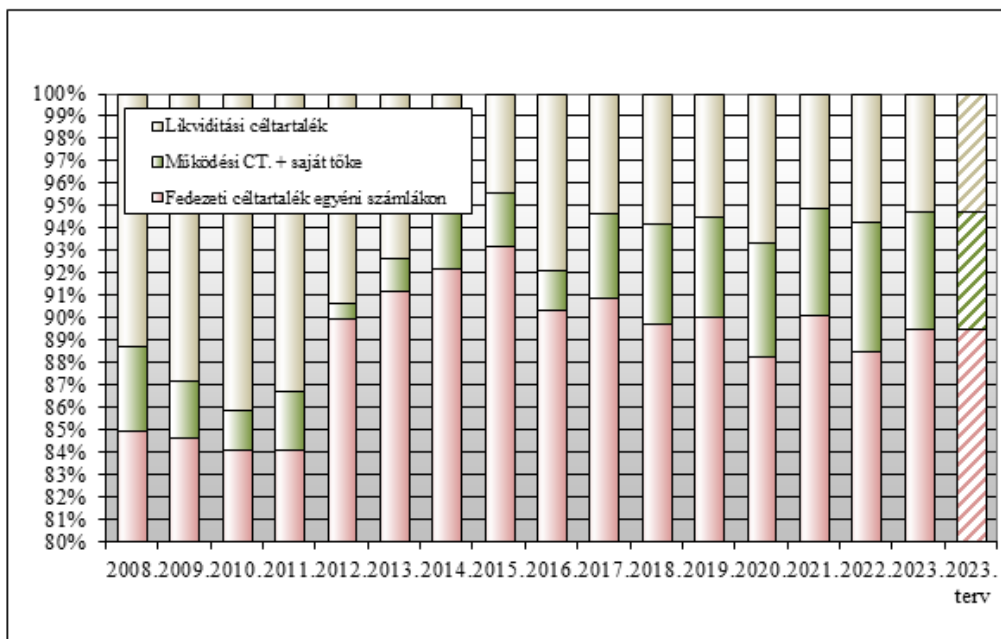
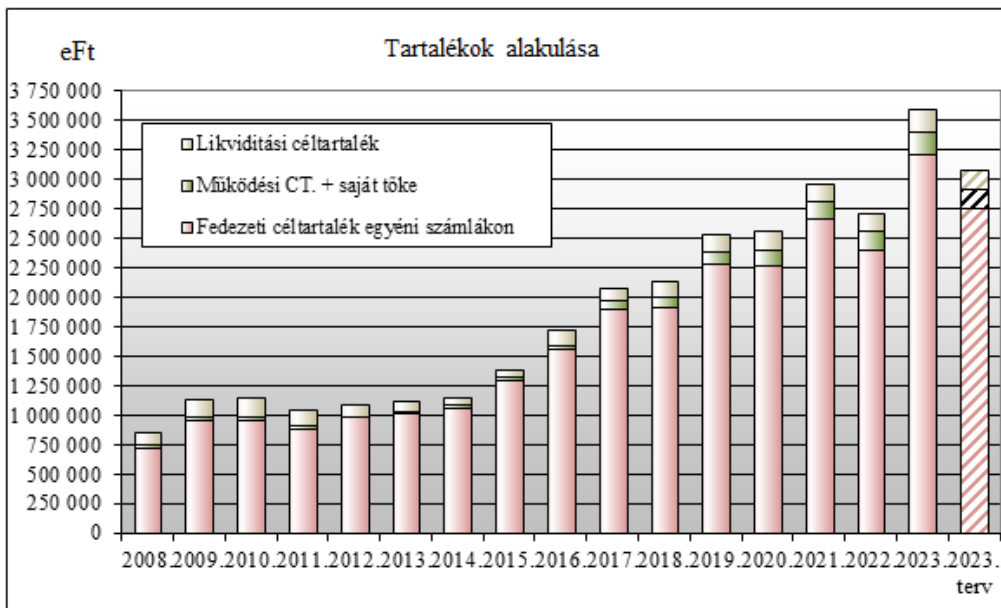
| | Időszak | | Változás | |
|-----------------------------|-----------|-----------|----------|-------------|
| | 2022. év | 2023. év | Értékben | Százalékban |
| Mérlegfőösszeg | 2 733 420 | 3 611 009 | 877 589 | 32,1% |
| Saját tőke | 155 009 | 179 795 | 24 786 | 16,0% |
| Céltartalékok | 2 564 968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

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

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

Me: eFt

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



A pénztári tartalékok 2023. évben az alábbiak szerint változtak:

Me: eFt

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

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

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

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

A pénztárnak azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartaléka nem volt.

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

A pénztár cash-flow kimutatása az alábbi pénzforgalmat mutatja:

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

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

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

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

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

22. A tevékenységet jellemző mutatószámok

A tevékenységet jellemző mutatószámok:

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

23. A pénztár gazdálkodására jelentős hatást kifejtő események, tényezők

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

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

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

MELLÉKLETEK

Taglétszám alakulása korévenként

| Kor (év) | Év elején | Belépő | Idelépő | Tagsági viszony évközi megszűnése | | | | | | | Év végén |
|-----------------|------------|----------|----------|-----------------------------------|----------|-------------|----------|--------------|-----------------|----------|------------|
| | | | | Átlépés | Kilépés | Elhalálozás | Kizárás | Szolgáltatás | Egyéb megszűnés | Év végén | |
| 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 33 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 34 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 35 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 36 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 37 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 38 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 39 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| 40 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 41 | 7 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 |
| 42 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 43 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 44 | 10 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 |
| 45 | 10 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 |
| 46 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 |
| 47 | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 |
| 48 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 |
| 49 | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 |
| 50 | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 51 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 52 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 |
| 53 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 54 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 55 | 10 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 |
| 56 | 12 | 1 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 |
| 57 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 58 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| 59 | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 60 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 61 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 62 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 |
| 63 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 5 |
| 64 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 65 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 66 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 67 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 68 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 69 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 |
| 70 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 |
| 71 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| 72 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 |
| 73 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| 74 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| 75 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| 76 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| 77 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 78 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 79 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| 80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 81 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 82 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 83 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 84 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 85 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 88 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 90 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 91 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 92 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 95 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 98 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 99 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 356 | 7 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 359 |

Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

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

A 2023. éves beszámoló kiegészítő melléklete

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

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