

Kiegészítő melléklet
az Életút Nyugdíjpénztár
2019. éves beszámolójához

Készült: Budapest, 2020. június 25.



Dr. Gazdik Zoltán
az Igazgatótanács elnöke

1. Bevezetés

Az Életút Nyugdíjpénztár igazgatótanácsa a 2019. éves gazdálkodásáról készített éves beszámolójának szöveges kiegészítő mellékletét az önkéntes kölcsönös kiegészítő nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.), kormányrendeletekben foglaltak figyelembevételével az alábbiakban terjeszti a pénztár küldöttközgyűlése elé.

2. A pénztár bemutatása

Név: Életút Nyugdíjpénztár
Székhelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.
Adószáma: 18060542-1-43

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

Alakulás dátuma: 1994.
Tevékenységi eng. száma: 7 PK.60.577/94/1 (dátum: 1994.05.06)
Bejegyzés helye: Fővárosi Bíróság
Felügyeleti szerve: Magyar Nemzeti Bank (a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jogutódja)
A pénztár szolgáltatásai: A pénztár fő szolgáltatása a nyugdíjszolgáltatás. 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 (pl. tagi kölcsön nyújtása) teljesítéséről.

3. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a tagok által delegált küldöttekből álló küldöttközgyűlés. A küldöttek mandátuma legutóbb 2018. tavaszán került megújításra. A beszámoló közgyűlés elé terjesztése pillanatában a pénztárnak 17 küldötte van.

A pénztár vezető testületei a 7 fős Igazgatótanács és a 3 fős Ellenőrző Bizottság. A vezető testületek mandátuma 2023. márciusáig szól.

Az Igazgatótanács összetétele:

elnök: Dr. Gazdik Zoltán
tagok: Klinghammer Lászlóné
Kun Andrea
Szabó György
Zillich István
Zsigmondi András
Zsohovszky Sándor

Az Ellenőrző Bizottság összetétele:

elnök: Kramlik Mihály
tagok: Dr. Mosonyi József
Péterváriné Fodor Magdolna

A pénztárnak mérlegkészítés időpontjában 4 alkalmazottja van. A nyilvántartási-adminisztrációs tevékenységet a Pénztár saját maga látja el – az Életút pénztár csoport szervezetén belül.

A pénztár további szolgáltatói:

- *Bankszámla vezető:* Unicredit Bank Hungary Zrt
- *Vagyonkezelők:* Hold Befektetési Alapkezelő Zrt
- *Letétkezelő:* Unicredit Bank Hungary Zrt
- *Könyvvizsgáló:* Konto-Roll Audit Kft (Hankóné Király Ilona)
- *Aktuárius:* Bán Rita (AktuArt Kft.)
- *Jogi képviselő:* Dr. Pálvölgyi Tamás ügyvéd

4. A pénztár számviteli politikájának összefoglalása

- a.) *A mérlegkészítés napja:* tárgydőszakot követő év február 28-a. (2020. február 28.)
- b.) *Amortizációs politika:* A tartós, de kis értékű eszközök értékbeni nyilvántartásának elkerülése érdekében az 100 eFt alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközök teljes értéke a használatba vételkor értékcsökkenésként kerül elszámolásra. A 100 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.

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
- Választható portfóliós szabályzat

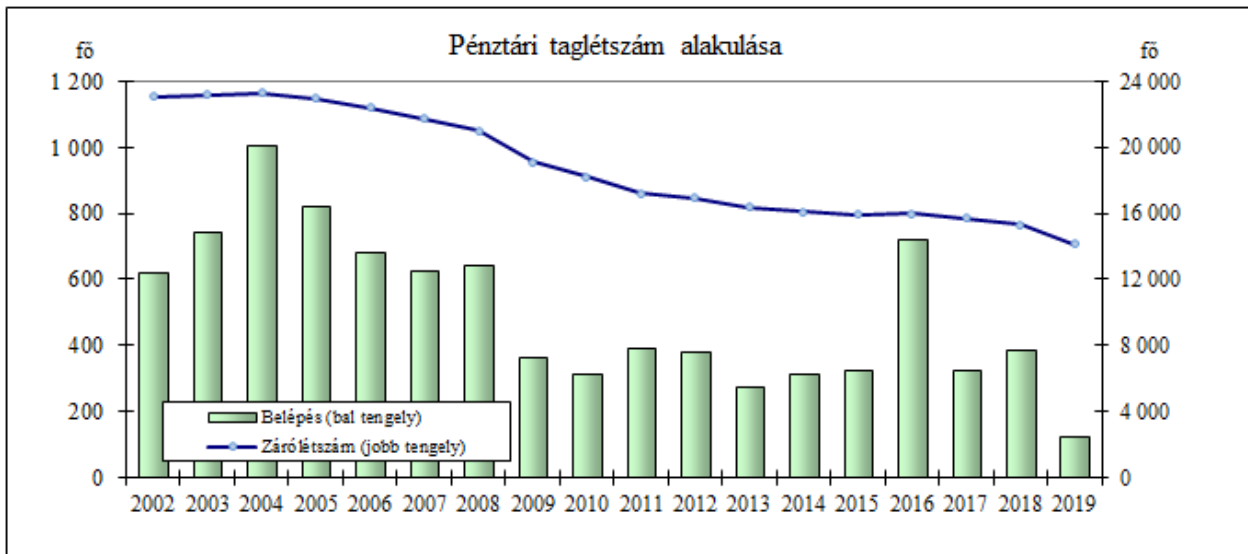
6. A taglétszám alakulása, a tagság összetétele

Folytonosságában 2019-ben is folytatódott a pénztár taglétszámának csökkenése, ami sajnos általános tendenciaként jelenik meg, ugyanis a belépők száma nem éri el az évenként nyugdíjba vonulókat, illetve más jogcímen kilépők létszámát. Ezen időszakosan 1-1 pénztári beolvadással tudott a pénztár változtatni, 2019-ben azonban ilyen eseményre nem került sor. 2019-ben az ezügyben történt alapszabály-módosítás szerinti lehetőségével élve a pénztár az elmúlt évek során tagságukat ugyan meg nem szüntetve, de megtakarításukat teljes egészében felvevő, s több éve befizetést nem teljesítő tagokkal szemben eszközölte tagságuk kizárással történő megszüntetését. Ez 418 főt tett ki, ami önmagában számottevően csökkentette a záró taglétszámot. A vonatkozó jogszabály lehetővé teszi ugyanis, hogy valaki úgy vegye fel a teljes megtakarítását, hogy közben megtartsa a tagságát. Ennek lehet indoka, ha tagdíjbefizetésekkel a nulla egyenlegről elkezd ismételtén gyarapítani a megtakarítását, de amennyiben nem, úgy csak gyűlnek az ilyen tagok, akik végeredményben terhet jelentenek a pénztár számára, hiszen bevétel nem származik tőlük, a nyilvántartásuk ugyanakkor költségekkel jár. A kizárt tagokkal kapcsolatban pénzügyi teljesítési kötelezettsége nem származott a

pénztárnak, mert esetükben vagy eleve 0 Ft volt a számlájukon, vagy olyan maradvány összeg, amelyet a pénztár elszámolási szabályzata szerint a kizárással/kiléptetéssel összefüggésben díjként felszámolhat.

A taglétszám az év egészében a kizártakat is beleszámítva 1.198 fővel csökkent fővel csökkent, ez az induló létszámhoz mérten 7,8%-os csökkenésnek felel meg. A csökkenés mértéke meghaladja az előző éveket, ebben az is szerepet játszik, hogy a tárgyévben a belépők száma is visszaesett, 125 fő lépett be a pénztárba.

A létszámcsökkenés trendszerűnek mondható, ennek hátterében több ok is szerepet játszhat. 2019-ben különösen hangsúlyos volt ezek közül, hogy a káféteria szabályozás változása a korábban munkáltatói hozzájárulásban részesülő tagokat kellemetlenül érintette, közülük sokak esetében megszűnt az immár bérként adható/adózó munkáltatói hozzájárulás, s ők döntési helyzetbe kerültek, hogy egyénileg vállalják-e a továbbiakban a tagdíjfizetést, vagy nem fizetővé válnak, vagy ki is lépnek a pénztárból, amennyiben az ehhez szükséges feltételek esetükben már fennállnak.



A létszámviszonyok az év folyamán az alábbiak szerint alakultak.

Taglétszám adatok	1. név	2. név	3. név	4. név
Taglétszám időszak elején	15 337	15 059	14 891	14 673
Időszak alatti taglétszám növekedés	40	21	23	41
Új belépő*	38	18	21	37
Átlépő másik nyugdíjpénztárból	2	3	2	3
Átlépő önszegélyező pénztárból	0	0	0	1
Időszak alatti taglétszám csökkenés	318	189	241	575
Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárba	19	13	94	22
Átlépő önszegélyező pénztárba	0	0	0	0
Szolgáltatásban részesült	137	98	96	91
Elhalálozott	15	8	11	11
Kilépett	147	70	40	33
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0	0	418
Taglétszám időszak végén	15 059	14 891	14 673	14 139

Az ügyfélkör korösszetételéből messzemenő következtetéseket nem lehet levonni, leszámítva azt, hogy a tagságnak egy bizonyos hányada már elérte, illetve néhány éven belül eléri a nyugdíjra való jogosultságot. Ez annyiban fontos, hogy esetükben a megtakarításhoz való hozzáférés megnyílik, s a pénztárnak a befektetési politikájában erre a körülményre figyelemmel kell lennie.

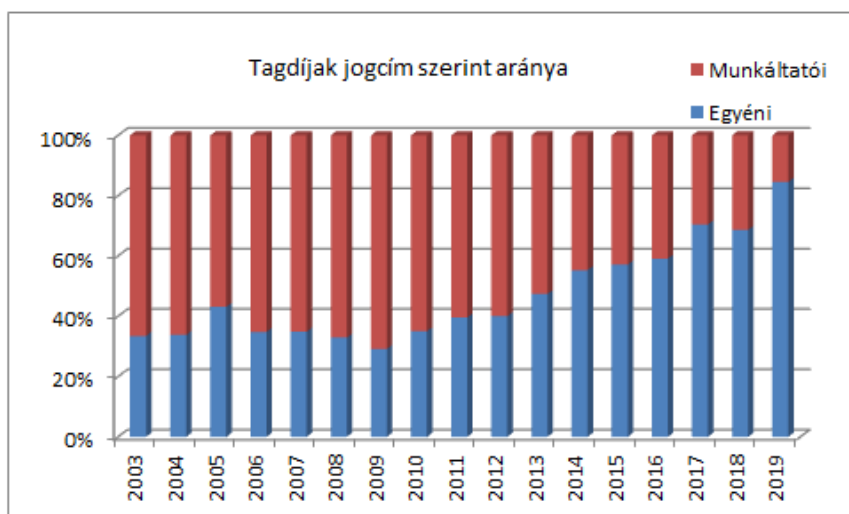
A férfiak és nők aránya 56% illetve 44%. A pénztár év végi taglétszámából 10,8 ezer fő (76,5%) már elérte, vagy 1 éven belül el fogja érni a 10 éves várakozási időt, az ő megtakarításuk 23,4 MrdFt, ami a fedezeti tartalék összállományán belül 91,8%-os részarányt jelent.

7. Bevételek alakulása

A bevételek részletes bemutatását a pénztári beszámoló részét képező tartalékonkénti megbontásban elkészített eredménykimutatás tartalmazza.

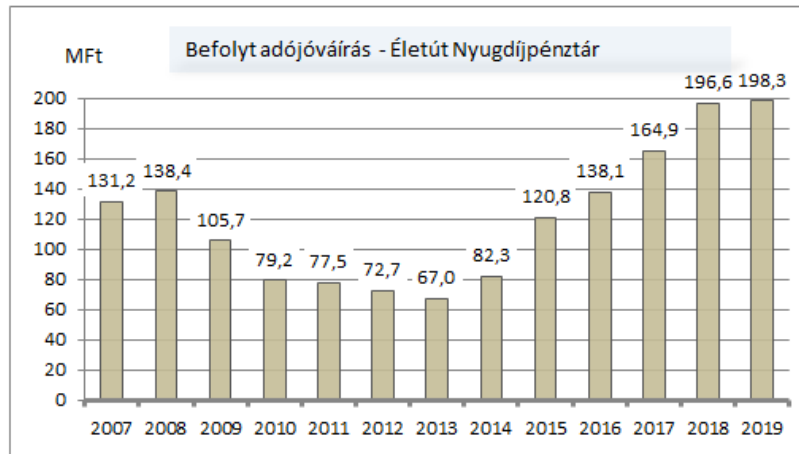
Ebből az állapítható meg, hogy a 2019. évi tagdíjbevételek 84,6%-os szinten teljesültek a pénzügyi tervhez mérten. A tagdíjbevételeken belül a munkáltatói hozzájárulásként realizált bevétel 51,5%-os szinten teljesült csupán, a kafeteria változások következményeként. Meg kell jegyezni, hogy amikor a pénztár 2018. tavaszán felállította a 2019. évi pénzügyi tervét, még nem számolhattunk azzal, hogy érdemi indoklás nélkül átalakításra kerül az év végén a következő évre vonatkozóan a béren kívüli juttatások rendszere, praktikusán egyedül a szép kártyát megtartva a korábbi feltételrendszerben. A munkáltatói hozzájárulás visszaesése a tagok bizonyos részénél az egyéni tagdíjvállalás megjelenését, másoknál a munkáltatói hozzájárulással együtt az egyéni tagdíjbefizetés elmaradását eredményezte. Ebben gyakorlati szempontok is szerepet játszanak, ha a munkáltató már nem utalja a hozzájárulást és azzal együtt a bérből levont egyéni tagdíjat, úgy a tagnak maga kell arról intézkednie, ami a korábbiakhoz képest számára előnytelenebb helyzetet/állapotot eredményezett.

A munkáltatók szerepének csökkenése a pénztári megtakarítás-képzés vonatkozásában már egy korábban elindult folyamat betetőzéseként értelmezhető, hiszen a valamikori adómentesen és járulékmentesen adható jogcímű juttatásból az azt terhelő adók- és járulékok több lépésben történt emegemelésével jutottunk el a mostani állapotig. Ennek hatása a bevételek jogcímenkénti arányaira egyértelműen kirajzolódott az évek folyamán:



Támogatói adományként 11,2 Mft folyt be a pénztárba, döntően a fedezeti tartalék javára, a tervben szereplő 16,1 Mft-tal szemben. Ezesetben is megváltoztak ugyanis az adózási feltételek, s az ennél is nagyobb visszaesést csak az akadályozta meg, hogy bejött egy új jogcímű támogatási lehetőség, a célzott szolgáltatásra vonatkozó juttatás, amellyel a pénztár egyik munkáltatói partnere élt.

Az egyéni befizetések után igénybe vehető adójóváírás jogcímén 198 Mft-ot utalt be az adóhatóság a pénztárba, ez a tervezett 173 Mft-os összeget 15%-kal haladja meg. A bevételeknek az egyéni befizetések irányába történő átrendeződése következtében az ezen jogcímen beérkező összegek évről-évre nőttek az elmúlt időszakban, s a 2019-es év vonatkozásában majd 2020-ban már a munkáltatói hozzájárulásként befolyt összegek után is érvényesíthető lesz az:



A bevételek között a pénzügyi tevékenység eredménye a tervezettnél jobban alakult, ebben közrejátszott az is, hogy a megelőző évben, 2018ban nulla körüli, vagy kicsivel azalatti hozamokat ért el a pénztár a kedvezőtlen piaci környezetben, s most ennek a pozitív korrekciója is hozzáadódott a 2019-es eredményekhez. Összességében 2.527 MFT nyereség termelődött az év egészében, szemben a tervben felállított 963 MFT-os értékkel. A tervezés során 3,87%-os hozammal kalkuláltunk, ezt a teljesítményt jelentősen meghaladta a ténylegesen elért eredmény.

A tényleges bevételeknek a 2019-2021-es pénzügyi terv első évére kialakított tervszámokhoz mérteni alakulását az alábbi táblázatban összegeztük:

Me: eFt

B e v é t e l e k t é n y / t e r v ö s s z e h a s o n l í t á s a					
Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	252 255	276 281	276 281	396 402	1 201 219
Munkáltatói hozzájárulás	86 434	102 897	102 897	119 361	411 589
Támogatás	4 025	4 025	4 025	4 025	16 100
Befizetés összesen	342 714	383 203	383 203	519 788	1 628 908
Pénzügyi tev. eredménye	240 637	240 637	240 637	240 637	962 548
Adójóváírások	0	86 582	86 582	0	173 164
Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	185 120	198 304	206 383	565 526	1 155 333
Munkáltatói hozzájárulás	32 307	60 742	54 841	64 010	211 900
Támogatás	176	2 793	3 425	4 870	11 264
Befizetés összesen	217 603	261 839	264 649	634 406	1 378 497
Pénzügyi tev. eredménye	941 390	381 788	704 636	499 595	2 527 409
Adójóváírások	12 365	179 097	5 437	1 400	198 299
Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	73,39%	71,78%	74,70%	142,66%	96,18%
Munkáltatói hozzájárulás	37,38%	59,03%	53,30%	53,63%	51,48%
Támogatás	4,37%	69,39%	85,09%	120,99%	69,96%
Befizetés összesen	63,49%	68,33%	69,06%	122,05%	84,63%
Pénzügyi tevékenység eredménye	391,21%	158,66%	292,82%	207,61%	262,57%
Adójóváírások	-	206,85%	6,28%	-	114,52%

8. Ráfordítások alakulása

A működési ráfordításokat tekintve a pénztár összességében 108,2%-os szinten teljesítette az évet a tervben felállított költségkeretet figyelembe véve, melynek oka elsősorban a Magyar Nemzeti Bank 5 éves időszakot átfogó ellenőrzése során kirótt 4,5 MFt-os bírságból adódik. Ha ezt nem vesszük figyelembe, úgy 100,5%-ra adódik a ténylegesen felmerült költségek és a tervezett költségek aránya.

A főbb költségtényezők közül az anyagjellegű/dologi kiadások 103,1%-on, míg a személyi jellegű kiadások 97,54%-on realizálódtak. A kettő együtt 52.337 eFt, szemben a tervbe beállított 52.107 eFt-tal. A felügyeleti díj és bírság nélkül a terv és tényszámok 0,4%-on belül vannak.

A vagyonarányos felügyeleti díj a tervezettnél jobb hozameredmény következtében dinamikusabban növekvő vagyon után értelemszerűen magasabb értéket tett ki, a bírság összegével pedig nem számolt a tervezés során a pénztár. Felügyeleti díjként 6,6 MFt, bírságként a már fentebb szereplő 4,5 MFt, azaz összesen 11,1 MFt terhelte a tevékenységet. A tényszámokat ugyancsak a 2019-2021-es pénzügyi terv első éves tervével mértük össze az alábbiak szerint:

Me: eFt

Kiadások tény/terv összehasonlítása					
Pénzügyi terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagköltség	589	589	589	589	2 356
Tagszervezési díj	0	0	0	0	0
Marketing- és reklámköltségek	0	3 419	0	0	3 419
Admin. és nyilvántartási díj	0	0	0	0	0
Könyvvizsgálati díj	393	393	393	393	1 572
Kis értékű eszközök beszerzése	393	393	393	393	1 572
Bérleti díjak	10	10	10	10	40
Szaktanácsadási díjak	330	330	330	330	1 320
Értékcsökkenési leírás	449	449	449	449	1 796
Pénzügyi szolgáltatások díja	1 592	1 592	1 592	1 592	6 368
Kommunikációs költségek	205	205	205	205	820
Informatikai szolgáltatások díja	236	236	236	236	944
Egyéb működési ktg. ráford.	1 767	1 767	1 767	1 767	7 068
Anyagjell. kiadások összesen	5 964	9 383	5 964	5 964	27 275
Személyi jellegű kiadások	6 208	6 208	6 208	6 208	24 832
Felügyeleti díj	1 677	1 595	1 612	1 633	6 517
Összesen	13 849	17 186	13 784	13 805	58 624
Tényadat	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagköltség	425	390	269	566	1 650
Tagszervezési díj	0	0	0	0	0
Marketing- és reklámköltségek	199	1 245	0	1 289	2 733
Admin. és nyilvántartási díj	0	0	0	0	0
Könyvvizsgálati díj	381	381	381	381	1 524
Kis értékű eszközök beszerzése	162	100	0	90	352
Bérleti díjak	37	0	0	0	37
Szaktanácsadási díjak	249	249	249	249	996
Értékcsökkenési leírás	699	699	719	712	2 829
Pénzügyi szolgáltatások díja	4 052	2 019	1 558	2 022	9 651
Kommunikációs költségek	147	129	128	107	511

Informatikai szolgáltatások díja	323	349	380	313	1 365
Egyéb működési ktg. ráford.	164	395	276	354	1 189
Igénybe vett szolgáltatás	1 606	1 238	1 228	1 206	5 278
ANYAGJELLEGŰ	8 444	7 194	5 188	7 289	28 115
Béreköltség	4 080	4 745	4 785	4 776	18 386
Járulékok	873	1 186	765	911	3 735
Egyéb kiadások	415	900	300	486	2 101
SZEMÉLYI JELL.	5 368	6 831	5 850	6 173	24 222
Felügyeleti díj	1 651	6 067	1 589	1 795	11 102
Összesen	15 463	20 092	12 627	15 257	63 439

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	141,58%	76,67%	86,99%	122,22%	103,08%
Személyi jellegű	86,47%	110,04%	94,23%	99,44%	97,54%
Felügyeleti díj	98,45%	380,38%	98,57%	109,92%	170,35%
Összesen	111,65%	116,91%	91,61%	110,52%	108,21%

A bevételek és ráfordítások egyenlegeként a működési tartalék 8,8 MFt-os mérleg szerinti eredménnyel zárt, szemben az előző évi 1,5 MFt-os eredménnyel. Az eredménynövekedés háttérében az áll, hogy szemben az előző évvel, a tárgyévben a kedvező hozameredményeknek köszönhetően a pénztár tudott élni a nem fizető tagokkal szembeni hozamelvonás lehetőségével, ami a működés bevételeként jelenik meg az eredménykimutatásban. Ha az ebből származó 11,6 MFt-os bevételt nem vesszük figyelembe, úgy a működési eredmény negatív lett volna.

Az év folyamán a pénztár közgyűlési döntéssel a likviditási tartaléka vagyonát átcsoportosította a működési tartalék javára, ez 91,4 MFt-tal növelte a működési forrásokat.

Működési források	2018.12.31-én		2019.12.31-én		Változás
	Összeg	Arány	Összeg	Arány	
Saját tőke	402 564 eFt	93,75%	502 812 eFt	94,78%	24,90%
- ebből tartalék tőke	401 058 eFt	93,40%	493 974 eFt	93,11%	23,17%
- ebből működés mérleg sz. eredménye	1 506 eFt	0,35%	8 838 eFt	1,67%	486,85%
Működési céltartalék	26 857 eFt	6,25%	27 706 eFt	5,22%	3,16%
Összesen	429 421 eFt		530 518 eFt		23,54%

A működési célú források állománya a működési céltartalék 0,8 MFt-os bővülését is figyelembe véve összességében 101 MFt-tal bővült, ami a 429 MFt-os induló tartalékállományra vetítve 23,5%-os növekedésnek felel meg.

9. Ellenőrzések hatásai

A pénztárt az adóhatóság nem, az MNB viszont ellenőrizte, az utóbbi még 2018. őszén kezdődött meg egy elmúlt 5 éves időszakot felölelő átfogó ellenőrzés keretében.

Az ellenőrzéssel összefüggésben az MNB a H-JÉ-IV-B-7/2019. számú határozatában az alábbi megállapításokat/kötelezéseket tette:

- Felszólította a Pénztárt, hogy a jövőben mindenkor tartsa be a befektetési limitekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

- Felszólította a Pénztárat, hogy a jövőben mindenkor tartsa be a küldöttközgyűlési dokumentumok – így a könyvvizsgálói jelentés és az ellenőrző bizottsági jelentés – MNB részére történő megküldésére vonatkozó jogszabályi határidőt.
- Felszólította a Pénztárat, hogy – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – biztosítsa, hogy a jövőben az ellenőrző bizottság a Pénztár éves beszámolóját a közgyűlés elé terjesztését megelőzően minden esetben önállóan, a könyvvizsgálótól függetlenül érdemben vizsgálja meg, és arról a közgyűlés részére érdemi jelentést készítsen.
- Felszólította a Pénztárat, hogy a jövőben biztosítsa, hogy vezető tisztségviselői – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal járjanak el, az ellenőrző bizottság tagjai az ellenőrző bizottsági üléseken részt vegyenek.
- Felszólította a Pénztárat, hogy a járadékfolyósítást (is) tartalmazó nyugdíj szolgáltatás iránti igény teljesítésekor – ideértve a Pénztár által jelenleg folyósított járadékokat is – a járadék folyósításának alapjául szolgáló tagi megtakarítást a szolgáltatási tartalékban, illetve a szolgáltatási számlákon tartsa nyilván, annak eszközeit a befektetési politikában foglaltak szerint fektesse be, és ezzel összhangban teljesítse a szolgáltatási számla eszközösszetételére vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségét.
- Felszólította a Pénztárat, hogy a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően módosítsa befektetési politikáját, ennek keretében egészítse azt ki a szolgáltatási tartalék befektetése céljának, alapelveinek, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek meghatározására – ideértve a befektetéseinek eszközösszetételére – vonatkozó adatokkal.
- Felszólította a Pénztárat, hogy kezdeményezze a Penzionet Kft.-vel 2010. június 28-án és 2012. november 14-én megkötött szerződés, illetve megállapodás módosítását annak érdekében, hogy azok – a jogszabályi előírásokkal összhangban – tartalmazzák a kiszervezett tevékenységet végző hozzájárulását a kiszervezett tevékenységnek a Pénztár ellenőrző bizottsága, külső könyvvizsgálója, és a Felügyelet helyszíni, illetve helyszínen kívüli ellenőrzéséhez, a kiszervezett tevékenységet végző felelősségét az adatvédelmi és adatbiztonsági előírások érvényesítéséért, a tevékenység megfelelő színvonalon történő végzéséért, illetve a szerződés Pénztár részéről történő azonnali felmondás lehetőségét a szerződés ismételt vagy súlyos megsértése esetére, a kiszervezett tevékenységet végzőtől elvárt, a tevékenység végzésének minőségére vonatkozó részletes követelményeket, a Pénztár és a kiszervezett tevékenységet végző szervezet közötti adatátadás-átvétel rendjét; továbbá, hogy a 2012. november 14-én megkötött megállapodás a fentiekben túl tartalmazza az adatvédelemre vonatkozó előírások érvényesítésére vonatkozó rendelkezéseket.
- Felszólította a Pénztárat, hogy kezdeményezze a Penzionet Kft.-nél ba) a Penzionet Kft. és a Szervernet Kft. mint közreműködő között 2012. szeptember 21-én létrejött, illetve bb) a Penzionet Kft. és Gartner Ferenc egyéni vállalkozó mint közreműködő között 2014. december 30-án megkötött szerződés módosítását annak érdekében, hogy azok – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – tartalmazzák az igénybe vett közreműködőknek a hozzájárulását az MNB, a Pénztár ellenőrző bizottsága, valamint a Pénztár könyvvizsgálója által történő ellenőrzéséhez, továbbá gondoskodjon a közreműködővel kötött – fent előírtak szerint módosított – szerződés Pénztár általi jóváhagyásáról annak megfelelőségén.
- Felszólította a Pénztárat, hogy gondoskodjon arról, hogy a pénztártag web-service-es ügyfélhozzáférést biztosító jelszavát az arra nem jogosultak – így a Pénztár munkavállalói, szolgáltatói – ne ismerhessék meg.
- Felszólította a Pénztárat, hogy gondoskodjon informatikai infrastruktúrája egészére vonatkozó, tervezett, karbantartott és rendszeresen ellenőrzött kockázati szemléletű informatikai biztonsági intézkedések alkalmazásáról, melyek kiterjednek legalább az adatok és rendszerek biztonsági kategóriába sorolására, és az adatok tárolása és feldolgozása során ennek megfelelő gyakorlat alkalmazására (például a titkosításra). A Pénztár dokumentáltan bizonyosodjon meg

továbbá arról, hogy a Szervernet Kft. milyen kontrollok segítségével kényszeríti ki a szerverhez történő fizikai és konzolos hozzáférés szabályait.

- Felszólította a Pénztárat, hogy tervezze meg és rendszeresen tesztelje üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási folyamatait. Ennek keretében határozza meg legalább az adatok és a rendszerek elvárt helyreállítási értékeit (RTO, PRO), továbbá biztosítsa a rendszerek működésének az elvárt időablakon belüli, elvárt pontra történő helyreállíthatóságát, ennek hiányában léptessen életbe helyettesítő folyamatot, továbbá alakítson ki olyan katasztrófaelhárítási terveket (DRP), amelyek valamennyi a Pénztár működése szempontjából kritikus rendszerre, a kockázatelemzésben azonosított forgatókönyvre és hirtelen bekövetkező scenáriókra is kiterjednek. A Pénztár gondoskodjon a tervek rendszeres és teljes körű dokumentált gyakorlati teszteléséről.
- Felszólította a Pénztárat, hogy a jövőben a jogszabályban foglaltaknak megfelelő tartalommal küldje meg az MNB részére adatszolgáltatását, ennek keretében a Pénztár befektetési jegyeit a „Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” között tüntesse fel.
- Felhívta a Pénztár figyelmét arra, hogy a hozamráta feltüntetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, valamint a részidőszakok hozamára vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatalát korlátozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.
- Felhívta a Pénztár figyelmét arra, hogy a panaszkezelési szabályzatát a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően alakítsa ki, illetve hogy a panasznyilvántartását mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően vezesse.
- Felszólította a Pénztárat, hogy alkalmazzon a jogszabályi rendelkezéseknek maradéktalanul megfelelő befektetésekért felelős vezetőt.
- Kötelezte a Pénztárat összesen 4.500.000,- Ft összegű bírság megfizetésére.

A határozatban foglalt kötelezettségek teljesítésére a pénztár intézkedéseket foganatosított.

A belső ellenőrzések – beleértve az Ellenőrző Bizottság és a könyvvizsgáló munkáját is – 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. A tulajdonát képező működési céllal vásárolt és tárgyi eszközök között szereplő iroda-ingatlan adott részének hasznosítása a befektetési tevékenység részeként valósul meg.

11. Rendkívüli események

A pénztár gazdálkodásában fennakadásra, vagy rendkívüli eseményre nem került sor az év folyamán. A feladatait, az ügyfélszolgálati tevékenységét fennakadás nélkül tudta ellátni a pénztár.

12. Meghatározó események

A pénztár 2019-ben egy közgyűlést tartott, az alábbi témákat tárgyalva:

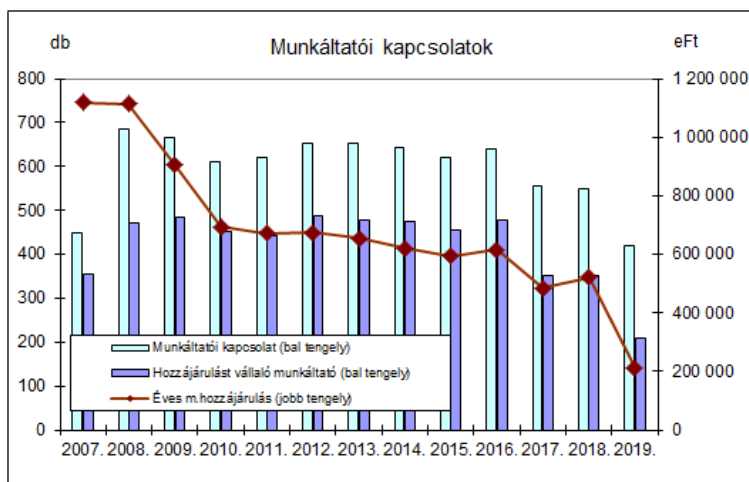
A 2019. április 16-i küldöttközgyűlés

- jóváhagyta a pénztár 2018. évi éves beszámolóját
- jóváhagyta a pénztár 2020-2022. közötti pénzügyi tervét,
- módosította az alapszabályát,
- döntött a likviditási tartalék vagyona működés részére történő átcsoportosításáról,
- tájékoztatást adott a befektetési politikáról.

13. Munkáltatói kötelezettségek teljesítése

A pénztárba munkáltatói hozzájárulást teljesítő munkáltató partnerek tagdíjfizetési kötelezettségüknek alapvetően eleget tettek, de a fennálló szerződéseik bármikor felmondhatóak, s a kafeteriaváltozások okán ezen lehetőséggel többen éltek is, illetve a céges kafeteria-keretekre támaszkodó, a tagok szabad döntéshozatalán alapuló szerződések esetében a kafeteria-szabályozás változása önmagában a szerződések kiüresedését eredményezte..

Mindezek okán a munkáltatói kapcsolatok száma az előző évi 549-ről 421-re csökkent. Ezek közül 209 cég az, amely munkáltatói hozzájárulást is vállalt:



Az egyéni (munkahelyi kapcsolattal/hozzájárással nem rendelkező) tagok körén belül a tagdíjat nem fizetők után felszámított éves minimum tagdíj összege 250 MFt-ra emelkedett.

Meg nem fizetett tagdíjak állománya	2018.12.31-én		2019.12.31-én		Változás
	Összeg	Arány	Összeg	Arány	
Működési célú	11 069 eFt	5,00%	12 507 eFt	5,00%	12,99%
Fedezeti célú	209 216 eFt	94,50%	236 380 eFt	94,50%	12,98%
Likviditási célú	1 107 eFt	0,50%	1 251 eFt	0,50%	13,01%
Összesen	221 392 eFt		250 138 eFt		12,98%

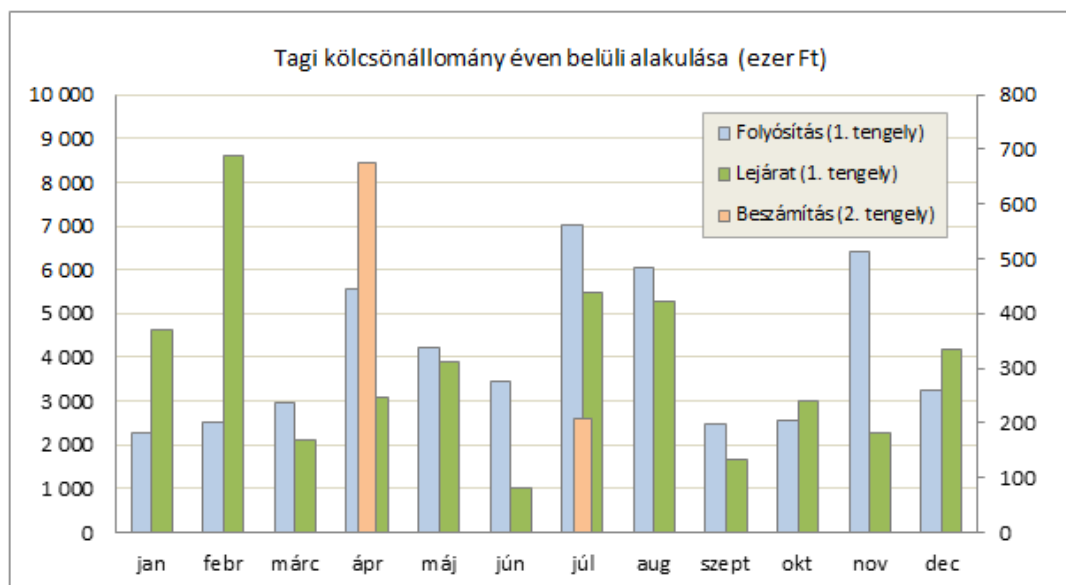
A meg nem fizetett tagdíjak állománya a céltartalékok teljes állományához viszonyítva nem számottevő, viszont évről-évre nő. Miután a minimális éves tagdíjelvárás változatlan, ez azt mutatja, hogy egyre több olyan tagja van a pénztárnak, aki nem vagy csak részben tesz eleget az évente elvárt minimum 36 eFt-os tagdíjfizetési kötelezettségének.

Az előző évi meg nem fizetett tagdíjkövetelését az év végén a zárás keretében szabadítja fel a pénztár. A nem fizetőkkel szembeni tagdíjkövetelés összegére jutó működési tagdíjrészt a pénztár a hozamjövőírás erejéig érvényesíti a tagok megtakarításával szemben, feltéve, hogy a pénztár pozitív hozameredményt ér el. 2019-ben ez így volt, így a működés javára 11.627 eFt-ot, likviditási célra 1.050 eFt-ot vont el a pénztár az érintett tagok számláján tárgyévben jóváírt hozamból.

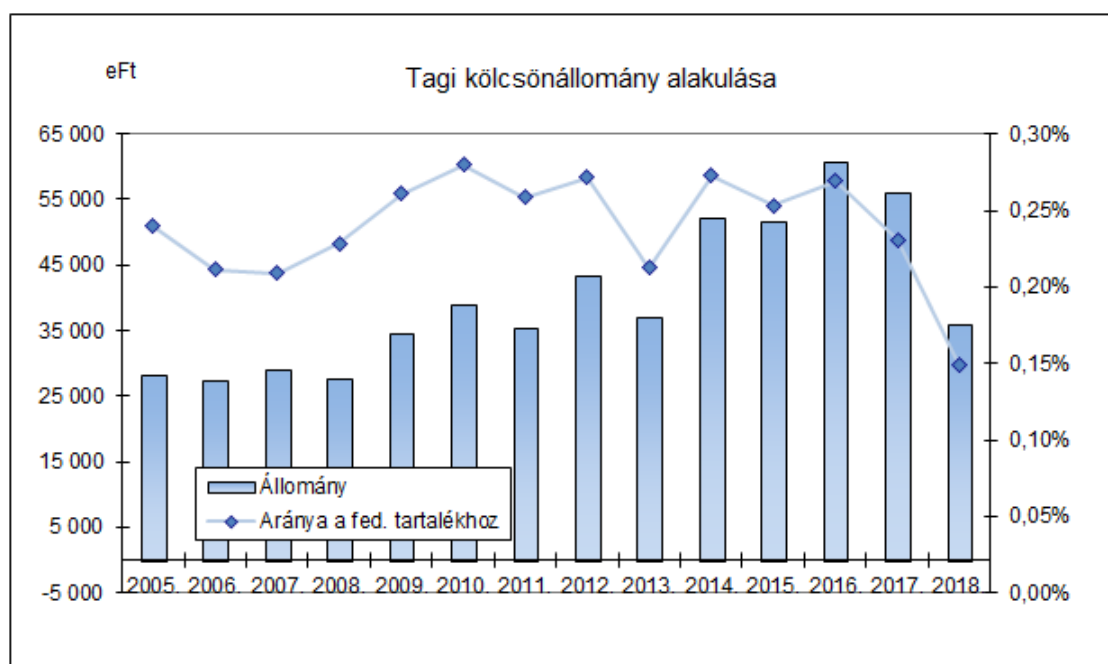
14. A pénztár kintlévőségei

A pénztárnak a fordulónapon veszélyeztetett kintlévősége nincs. A korábbi időszakról fennállt követelések egyéb ráfordításként elszámolásra kerültek. A követelések között szerepel az előírt (meg nem fizetett) tagdíjkövetelés, a pénztár tagi kölcsönállománya (39.460 eFt), valamint 5.574 eFt-os egyéb követelés a vagyongazdálkodó/befektetési szolgáltatóval fennálló áthúzódó tételként.

A pénztár tag kölcsönből fennálló követeléseit vissza nem fizetés esetén a tagi megtakarítási számlával szemben a lejáratot követő hónap első napján elszámolja, így ezen összegek kockázatot nem hordoznak magukban.



A tagi kölcsönszerződések kamatkondíciója a jegybanki alapkamat +3%, a mérlegkészítés fordulónapján 3,9%. A kölcsönök állománya abszolút értékben és a fedezeti tartalékhoz viszonyított arányában sem jelentős.



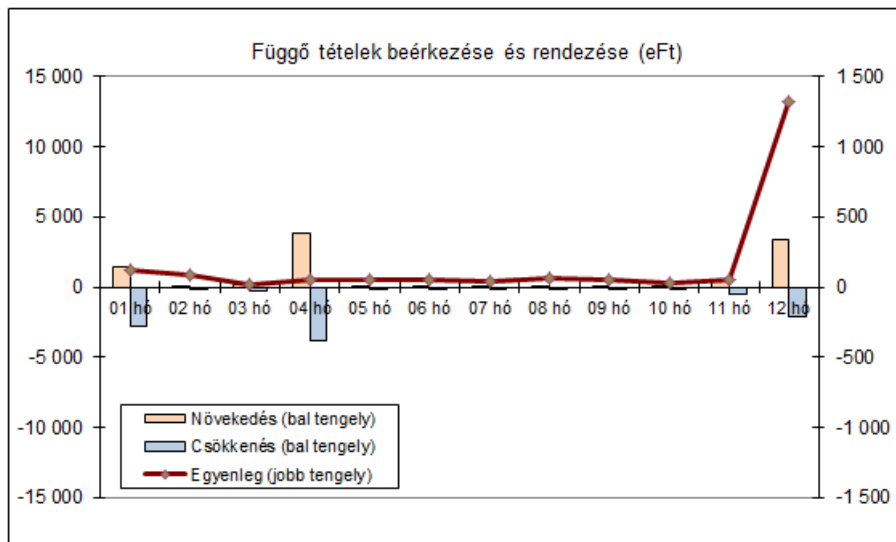
15. Azonosítatlan (függő tételek) állománya

A pénztár fordulónapi azonosítatlan függő tételeinek állománya minimális. A pénzforgalomból eleve elhanyagolható arányú a beérkezésekor beazonosíthatatlan rendeltetésű tételek száma, s azokat is a pénztár igyekszik mielőbb rendezni. A teljes évet tekintve 9.640 eFt került így elkülönítésre, ebből a nyitó 1.529 eFt-os állományt is beleértve 9.846 eFt rendezésre/azonosításra is került.

Az év eleji 1.529 eFt-os állományhoz képest a záró függő állomány így 1.324 eFt-ra adódik, amiből valamennyi tétel rendezésre került 2020. januárjában.

Me: eFt

	01 hó	02 hó	03 hó	04 hó	05 hó	06 hó	07 hó	08 hó	09 hó	10 hó	11 hó	12 hó
Nyitó	1529											
Növekedés (bal tengely)	1 399	91	192	3 838	27	27	10	33	20	50	543	3 410
Csökkenés (bal tengely)	-2 803	-125	-261	-3 800	-38	-24	-20	-5	-38	-70	-523	-2 139
Egyenleg (jobb tengely)	124	90	20	59	48	52	42	70	52	32	52	1 324



Függő tételek korosított megoszlása az alábbi.

	Összeg (eFt)	Arány
30 napon belüli	1324	100,0%
30-60 nap közötti	0	0,0%
60-90 nap közötti	0	0,0%
90-180 nap közötti	0	0,0%
180-360 nap közötti	0	0,0%
éven túli	0	0,0%

16. Átcsoportosítás (hozamfelosztás)

Átcsoportosítás: A tárgyévben a tagdíjat nem fizető tagoktól a jóváírt pozitív hozamuk erejéig levonásra került az alaptagdíjra jutó működési és likviditási tagdíjrészük. A működést tartalék javára ez 11.627 eFt, a likviditást 1.050 eFt. Ezen összegek a működési és likviditási tartalék javára árbevételként kerültek elszámolásra.

Közgyűlési döntéssel a likviditási tartalékból 91.410 eFt a működés javára került átcsoportosításra az év folyamán.

Hozamfelosztás: A tárgyidőszak alatt termelődött hozam felosztása a pénztártagok egyéni és szolgáltatási számláinak idővel súlyozott átlagegyenlege alapján történt meg választható portfóliónkénti besorolásban.

17. Alkalmazottak és választott tisztségviselők létszáma és személyi jellegű kifizetések

A pénztár alkalmazotti köre létszáma 4 fő volt az év folyamán, bizonyos feladatok közvetített munkaerő alkalmazásával történő megoldásával. Az alkalmazotti létszám magában foglalja a

törvényileg előírt munkaköröket is. A befektetésekért felelős vezető feladatait is az ügyvezető látja el, melyben 2020-tól változás következett be az MNB ezirányú kötelezése következtében.

Az egyéb törvényileg előírt további feladatokat (biztosításmatematikai szolgáltatás, jogi képviselet) a pénztár megbízásos jogviszony keretében látja el.

A tisztségviselők tiszteletdíjban nem részesülnek, hanem a közgyűlés által jóváhagyott keretrendszerben költségtérítésre jogosultak.

Az ügyvezető a munkabéren kívül jövedelemnek minősülő egyéb juttatásban nem részesült. Az ügyvezető éves bruttó munkabére 8.760 eFt volt.

A munkabér illetve bérjellegű kiadások részletezését az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (eFt)
Bérfizetés	18 386
Pénztári hozzájárulás	-
Lakástámogatás	1 200
SZÉP kártya	786
Utazási költségtérítés	-
Egyéb	-
Járulékok	3 736
Mindösszesen	24 108

A béркиadások az előző évhez mérten nőttek, az egyéb személyi jellegű kiadások ugyanakkor csökkentek.

18. A pénztár 2019. évi befektetési tevékenységének értékelése

A Pénztár a 2019. évi vagyonkezelési tevékenységét a jóváhagyott befektetési politikának megfelelően megosztott vagyonkezelői háttérrel valósította meg. A pénztár vagyonkezelője a Hold Befektetési Alapkezelő Zrt, ugyanakkor a vagyon bizonyos részének befektetését a pénztár saját maga végezte.

A kialakított választható portfóliók vagyonkezelői háttere az alábbi:

Pénztári vagyonallokációja	Hold	Saját kezelésben
A - Pénzpiaci portfólió	-	Igen
B - Vegyes portfólió	Igen	Igen
D - Emelt részvényhányadú po.	Igen	-
R - Reálhozamot megcélzó po.	Igen	-
H - ex. Hid Nyptár-i po.	Igen	-

A pénztár saját kezelésben tartott portfóliórészben alapvetően hazai állampapírok, esetenként deviza eszközök és magyar részvények illetve befektetési jegyek kaptak helyet. Külföldi befektetéseit a pénztár elsősorban a vagyonkezelői kapcsolatokon keresztül, illetve azok keretében alakította ki.

A vagyonkezelő portfólióknként eltérő összetételű, vegyes portfóliókezelésre kapott megbízást, eltérő összetételű befektetési irányelv és annak megfelelő referenciaindex alkalmazásával. A Pénztár a befektetésre szánt vagyon portfólió-összetételét a Befektetési Politikában határozta meg az alábbiak szerint:

Po	Önkéntes pénztári portfóliók megcélzott összetétele (benchmarkja)
A	100% RMAX
B	10% RMAX + 68% CMAX + 8% BUX + 7% MSCIWorld + 7% CETOP20
D	65% CMAX + 2,5% BUX + 10% MSCIWorld + 20% CETOP20 + 2,5% EuroStoxx50
R	82,5% RMAX + 7,5% BUX + 2,5% MSCIWorld + 7,5% CETOP20

A 2019. éves beszámoló kiegészítő melléklete

H	35% CMAX+35% MAX+5% BUX+7,5% MSCIWorld+7,5% EuroStoxx50+10% CETOP20
---	---

A kitűzött befektetési politika az egyes eltérő összetételű portfoliókban eltérő hozamokat eredményezett attól függően, hogy mennyire kockázavállaló, avagy kerülő az adott portfolió célkitűzése. A tárgyévi befektetési környezet alapvetően támogató volt, így jól teljesítettek a nyugdíjpénztári portfoliók is. Ezt az eredményt árnyalja, hogy az előző évben negatív többségében hozamok voltak, így a 2019-es eredményben ez is közrejátszik valamelyest.

A pénztár vagyona és összetétele az alábbiak szerint alakul az év folyamán:

VAGYONELEM	2018.12.31	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
Bankszámlák + készpénz	494 170 2,0%	398 256 1,6%	615 243 2,5%	433 123 1,7%	494 436 1,9%
Magyar állampapír	14 496 964 59,1%	14 267 571 57,5%	13 953 912 55,6%	14 434 086 56,8%	14 553 630 56,0%
Hitelintézeti kötvény	49 626 0,2%	49 513 0,2%	50 306 0,2%	50 239 0,2%	51 512 0,2%
Magyar részvény	756 962 3,1%	769 535 3,1%	737 423 2,9%	752 820 3,0%	846 759 3,3%
Külföldi részvény	101 694 0,4%	120 270 0,5%	129 355 0,5%	147 392 0,6%	140 887 0,5%
Hazai bef. alap bef. jegye	7 732 825 31,5%	7 797 199 31,4%	8 123 185 32,4%	8 232 073 32,4%	8 320 253 32,0%
Hazai ingatlanalap bef. jegye	7 488 0,0%	0 0,0%	0 0,0%	0 0,0%	0 0,0%
Külföldi befektetési alap	1 198 578 4,9%	1 302 893 5,3%	1 357 747 5,4%	1 477 635 5,8%	1 558 704 6,0%
Határidős ügyletek	833 0,0%	-1 659 0,0%	-380 0,0%	-1 781 0,0%	816 0,0%
Tagi kölcsön	35 981 0,1%	28 355 0,1%	33 568 0,1%	36 727 0,1%	39 460 0,2%
Követelés ért.papír ügyletből	67 992 0,3%	261 924 1,1%	85 152 0,3%	213 901 0,8%	4 632 0,0%
Kötelezettség ért.papír ügyletbt	-400 429 -1,6%	-176 905 -0,7%	-6 836 0,0%	-354 692 -1,4%	0 0,0%
ÖSSZESEN	24 542 684	24 816 952	25 078 675	25 421 523	26 011 089

A hozamadataink a tárgyév, az elmúlt 10 év illetve az elmúlt 15 év távlatában az alábbiak szerint alakultak portfoliónként.

A-portfolió		B-portfolió		D-portfolió		R-portfolió		H-portfolió	
Portfolió 2019. évi bruttó hozama:	0,40%	Portfolió 2019. évi bruttó hozama:	12,39%	Portfolió 2019. évi bruttó hozama:	12,06%	Portfolió 2019. évi bruttó hozama:	5,10%	Portfolió 2019. évi bruttó hozama:	12,07%
Portfolió 2019. évi nettó hozama:	0,37%	Portfolió 2019. évi nettó hozama:	12,21%	Portfolió 2019. évi nettó hozama:	11,72%	Portfolió 2019. évi nettó hozama:	4,20%	Portfolió 2019. évi nettó hozama:	11,89%
Portfolió 2019. évi referencia hozama:	0,23%	Portfolió 2019. évi referencia hozama:	9,28%	Portfolió 2019. évi referencia hozama:	11,31%	Portfolió 2019. évi referencia hozama:	3,07%	Portfolió 2019. évi referencia hozama:	11,84%
KSH. 2019. évi infláció (dec/dec.)	4,00%	KSH. 2019. évi infláció (dec/dec.)	4,00%	KSH. 2019. évi infláció (dec/dec.)	4,00%	KSH. 2019. évi infláció (dec/dec.)	4,00%	KSH. 2019. évi infláció (dec/dec.)	4,00%
Portfolió 2019. évi nettó realhozama:	-3,63%	Portfolió 2019. évi nettó realhozama:	8,21%	Portfolió 2019. évi nettó realhozama:	7,72%	Portfolió 2019. évi nettó realhozama:	0,20%	Portfolió 2019. évi nettó realhozama:	7,89%
Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. br. hozama:	3,45%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. br. hozama:	7,35%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. br. hozama:	8,30%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. br. hozama:	5,73%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. br. hozama:	8,22%
Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. ne. hozama:	3,42%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. ne. hozama:	7,10%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. ne. hozama:	7,87%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. ne. hozama:	5,03%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. ne. hozama:	7,83%
Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. ref.hozama:	3,13%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. ref.hozama:	7,03%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. ref.hozama:	7,26%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. ref.hozama:	3,86%	Portfolió 2010-2019. közötti 10 éves átl. ref.hozama:	7,59%
KSH. 2010-2019. közötti éves átl. infláció	2,46%	KSH. 2010-2019. közötti éves átl. infláció	2,46%	KSH. 2010-2019. közötti éves átl. infláció	2,46%	KSH. 2010-2019. közötti éves átl. infláció	2,46%	KSH. 2010-2019. közötti éves átl. infláció	2,46%
Portfolió 2010-2019. közötti átl. éves realhozama:	0,96%	Portfolió 2010-2019. közötti átl. éves realhozama:	4,64%	Portfolió 2010-2019. közötti átl. éves realhozama:	5,41%	Portfolió 2010-2019. közötti átl. éves realhozama:	2,57%	Portfolió 2010-2019. közötti átl. éves realhozama:	5,37%
Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. br. hozama:	4,99%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. br. hozama:	7,24%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. br. hozama:	8,24%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. br. hozama:	6,58%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. br. hozama:	7,58%
Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. ne. hozama:	4,94%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. ne. hozama:	6,98%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. ne. hozama:	7,76%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. ne. hozama:	5,85%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. ne. hozama:	7,20%
Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. ref.hozama:	4,84%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. ref.hozama:	7,00%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. ref.hozama:	7,39%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. ref.hozama:	5,45%	Portfolió 2005-2019. közötti 15 éves átl. ref.hozama:	7,29%
KSH. 2005-2019. közötti éves átl. infláció	3,38%	KSH. 2005-2019. közötti éves átl. infláció	3,38%	KSH. 2005-2019. közötti éves átl. infláció	3,38%	KSH. 2005-2019. közötti éves átl. infláció	3,38%	KSH. 2005-2019. közötti éves átl. infláció	3,38%
Portfolió 2005-2019. közötti átl. éves realhozama:	1,56%	Portfolió 2005-2019. közötti átl. éves realhozama:	3,60%	Portfolió 2005-2019. közötti átl. éves realhozama:	4,38%	Portfolió 2005-2019. közötti átl. éves realhozama:	2,47%	Portfolió 2005-2019. közötti átl. éves realhozama:	3,82%

A befektetési részpiacok (benchmark elemeink) teljesítménye 2019-ben az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés		Éves
Benchmarkok	RMAX rövid állampapír index	0,23%
	MAX állampapír index	7,74%
	CMAX állampapír index	7,15%
	BUX hazai részvényindex	17,74%
	CETOP20 közép-eu. részvényindex*	11,66%
	EuroStoxx50 európai részvényindex*	30,47%
	MSCIWorld részvényindex*	32,26%

* forintban denominálva

A 2020-as évből a beszámoló elkészítéséig eddig eltelt időszak alatt kedvezőtlen folyamatok bontakoztak ki a befektetési piacokon a COVID-19 járványhelyzet hatására. A piacok március végére érték el eddigi mélypontjukat, azóta a javulás jeleit mutatják a piacok, de várhatóan a 2020-as évre az első negyedévi visszaesés rá fogja nyomni a bélyegét.

A pénztár 2019. évre jellemző vagyoni összetételében külföldi befektetések is helyet kaptak illetve kaphattak. Alapvetően azonban Magyarországi vagyonelemek tették ki a vagyon döntő hányadát. Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása (eFt-ban):

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	23 934 117	26 011 089	10 884 329
<i>Európai Gazdasági Térség összesen</i>	<i>22 716 254</i>	<i>24 530 737</i>	<i>9 403 977</i>
Norvégia	28 162	17 726	17 726
EU tagországok összesen	22 688 092	24 513 011	9 386 251
- Ausztria	26 198	29 668	29 668
- Franciaország	52 975	66 420	66 420
- Görögország	12 518	24 168	24 168
- Hollandia	6 454	9 077	9 077
- Horvátország	17 730	18 066	18 066
- Lengyelország	27 887	27 215	27 215
- Luxemburg	10 894	15 367	15 367
- Magyarország	22 522 878	24 311 498	9 184 738
- Németország	10 558	11 532	11 532
<i>Egyéb ország</i>	<i>1 217 863</i>	<i>1 480 352</i>	<i>1 480 352</i>
Amerikai Egyesült Államok	1 217 863	1 480 352	1 480 352

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	21 615 681	23 320 155
EUR	1 025 842	1 146 610
USD	1 218 569	1 481 068
Egyéb	74 025	63 256
Összesen	23 934 117	26 011 089

A pénztár vagyonának fordulónapi megoszlása tartalékonként és befektetés típusonként az alábbi (eFt-ban):

A 2019. éves beszámoló kiegészítő melléklete

Portfólió elem	Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási portfólió		Összesen	
	Könyv sz. ért.	Piaci érték	Könyv sz. ért.	Piaci érték	Könyv sz. ért.	Piaci érték	Könyv sz. ért.	Piaci érték
Portfólió összesen	23 467 374	25 539 056	462 801	468 091	2 618	2 618	1 324	1 324
<i>Bankszámlák és készpénz összesen</i>	144 179	144 208	346 286	346 286	2 618	2 618	1 324	1 324
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	9	9	0	0	0	0
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	144 179	144 208	346 277	346 277	2 618	2 618	1 324	1 324
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Értékpapírok összesen</i>	23 279 103	25 349 940	116 515	121 805	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	14 137 577	14 605 142	0	0	0	0	0	0
Magyar állampapír	14 094 729	14 553 630	0	0	0	0	0	0
Külföldi állampapír	0	0	0	0	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	42 848	51 512	0	0	0	0	0	0
Részvények	848 944	928 841	56 555	58 805	0	0	0	0
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	718 633	787 954	56 555	58 805	0	0	0	0
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	130 311	140 887	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	8 292 582	9 815 957	59 960	63 000	0	0	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	7 011 654	8 257 253	59 960	63 000	0	0	0	0
Részvényalap	4 265 908	5 363 660	0	0	0	0	0	0
Abszolút hozamú alap	2 686 935	2 816 134	59 960	63 000	0	0	0	0
Származtatott alap	44 142	69 473	0	0	0	0	0	0
Ingatlan alap	14 669	7 986	0	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 280 928	1 558 704	0	0	0	0	0	0
Részvényalap	1 259 283	1 531 159	0	0	0	0	0	0
Árupiaci alap	21 645	27 545	0	0	0	0	0	0
<i>Határidős ügyletek</i>	0	816	0	0	0	0	0	0
<i>Tagi kölcsön</i>	39 460	39 460	0	0	0	0	0	0
<i>Követelés értékpapír ügyletekből</i>	4 632	4 632	0	0	0	0	0	0
<i>Kötelezettségek értékpapír ügyletekből</i>	0	0	0	0	0	0	0	0

A Hold által kezelt portfóliókban a külföldi pénzürtékű befektetések fedezetére határidős deviza ügyletek kerültek megkötésre, melyek az év folyamán összességében negatív eredményt értek el.

A tényleges ügyletek az alábbiak voltak:

Eladás/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	FT érték	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfólió
Eladási pozíció	2018.11.13	USD	2019.02.15	12 900	284,83	3 674 307	279,93	63 210	0	R-port
Eladási pozíció	2018.11.29	HRK	2019.03.04	197 000	43,46	8 560 635	43,38	14 775	0	R-port
Eladási pozíció	2018.11.29	HRK	2019.03.04	377 000	43,46	16 382 535	42,67	295 945	0	R-port
Eladási pozíció	2018.12.05	EUR	2019.03.08	219 900	324,28	71 308 842	315,73	1 879 375	0	R-port
Eladási pozíció	2018.12.12	EUR	2019.03.08	4 000	323,75	1 294 980	315,73	32 052	0	R-port
Eladási pozíció	2018.12.12	USD	2019.02.15	14 000	283,07	3 962 980	279,93	43 960	0	R-port
Eladási pozíció	2018.12.19	EUR	2019.03.08	23 000	322,85	7 425 550	315,73	163 714	0	R-port
Eladási pozíció	2018.12.27	USD	2019.02.15	140 100	280,76	39 334 476	279,93	116 283	0	R-port
Eladási pozíció	2018.12.27	USD	2019.02.15	14 100	280,76	3 958 716	281,82	0	14 946	R-port
Eladási pozíció	2019.01.30	EUR	2019.03.08	15 500	316,59	4 907 131	317,08	0	7 629	R-port
Eladási pozíció	2019.02.12	USD	2019.05.14	14 100	279,85	3 945 885	288,38	0	120 273	R-port
Eladási pozíció	2019.02.27	HRK	2019.06.04	395 000	42,57	16 815 150	43,78	0	478 740	R-port
Eladási pozíció	2019.03.05	EUR	2019.06.07	274 800	316,19	86 889 562	321,85	0	1 554 818	R-port
Eladási pozíció	2019.05.09	USD	2019.08.12	13 800	286,39	3 952 182	290,36	0	54 786	R-port
Eladási pozíció	2019.05.30	HRK	2019.09.03	287 000	43,72	12 547 640	44,86	0	327 180	R-port
Eladási pozíció	2019.05.30	HRK	2019.09.03	108 000	43,72	4 721 760	44,10	0	41 040	R-port
Eladási pozíció	2019.06.04	EUR	2019.09.06	246 500	322,43	79 478 995	330,28	0	1 935 025	R-port
Eladási pozíció	2019.06.04	EUR	2019.09.06	7 800	322,43	2 514 954	324,06	0	12 714	R-port
Eladási pozíció	2019.06.04	EUR	2019.09.06	20 500	322,43	6 609 815	327,51	0	104 140	R-port
Eladási pozíció	2019.06.20	EUR	2019.09.06	7 500	323,39	2 425 425	330,28	0	51 675	R-port
Eladási pozíció	2019.07.12	EUR	2019.09.06	10 000	326,06	3 260 600	330,28	0	42 200	R-port
Eladási pozíció	2019.08.16	EUR	2019.09.06	31 500	324,67	10 227 105	330,28	0	176 715	R-port
Eladási pozíció	2019.08.23	EUR	2019.09.06	28 000	328,52	9 198 560	330,28	0	49 280	R-port
Eladási pozíció	2019.08.07	USD	2019.11.19	14 900	288,86	4 304 014	303,50	0	218 136	R-port
Eladási pozíció	2019.08.29	HRK	2019.12.03	214 100	44,84	9 600 244	45,18	0	72 794	R-port
Eladási pozíció	2019.08.29	HRK	2019.12.03	72 900	44,84	3 268 836	44,87	0	2 187	R-port
Eladási pozíció	2019.09.03	EUR	2019.12.06	323 800	330,94	107 158 372	331,56	0	200 756	R-port
Eladási pozíció	2019.09.03	EUR	2019.12.06	5 200	330,94	1 720 888	333,40	0	12 792	R-port
Eladási pozíció	2019.09.18	EUR	2019.12.06	47 000	333,10	15 655 700	331,56	72 380	0	R-port
								2 681 695	5 477 827	

A fordulónapon fennálló nyitott pozíciók az alábbiak voltak:

Eladás/vétel	Dátum kezd	Deviza	Dátum lej	Deviza összeg	hat. árf.	FT érték	ford. árf.	nyereség	veszteség	portfólió
Eladási pozíció	2019.11.14	USD	2020.02.18	14 800	302,15	4 471 820	294,74	119 377	0	R-port
Eladási pozíció	2019.11.28	HRK	2020.03.04	255 100	45,10	11 505 010	44,42	173 821	0	R-port
Eladási pozíció	2019.12.03	EUR	2020.03.06	400 000	332,09	132 836 000	330,52	488 554	0	R-port
Eladási pozíció	2019.12.18	USD	2020.02.18	23 000	296,48	6 819 040	294,74	55 130	0	R-port
Vételi pozíció	2019.11.15	USD	2020.02.18	3 270	302,10	987 867	294,74	0	26 212	R-port
Vételi pozíció	2019.12.17	EUR	2020.03.06	23 000	330,61	7 604 030	330,52	5 938	0	R-port
Vételi pozíció	2019.12.30	HRK	2020.03.04	52 000	44,43	2 310 360	44,42	0	602	R-port
								842 821	26 815	

Értékpapír kölcsönzésre a vagyongazdálkodó nem kapott felhatalmazást, így ilyen jellegű kockázatoktól mentes a pénztár vagyona.

A pénztárnak ingatlan befektetése nincs, kivéve a működési céllal, a működési tartalékából vásárolt székhelyül szolgáló ingatlanát. Ennek év végi piaci értéke 56,0 MFt, a legutóbbi ingatlan értékbecslés szerint. Az elszámolt értékcsökkenés értéke 18,8 MFt, az értékhelyesbítés összege 22,4 MFt.

A működési források eszközoldala az alábbi vagyonelemekben testesül meg:

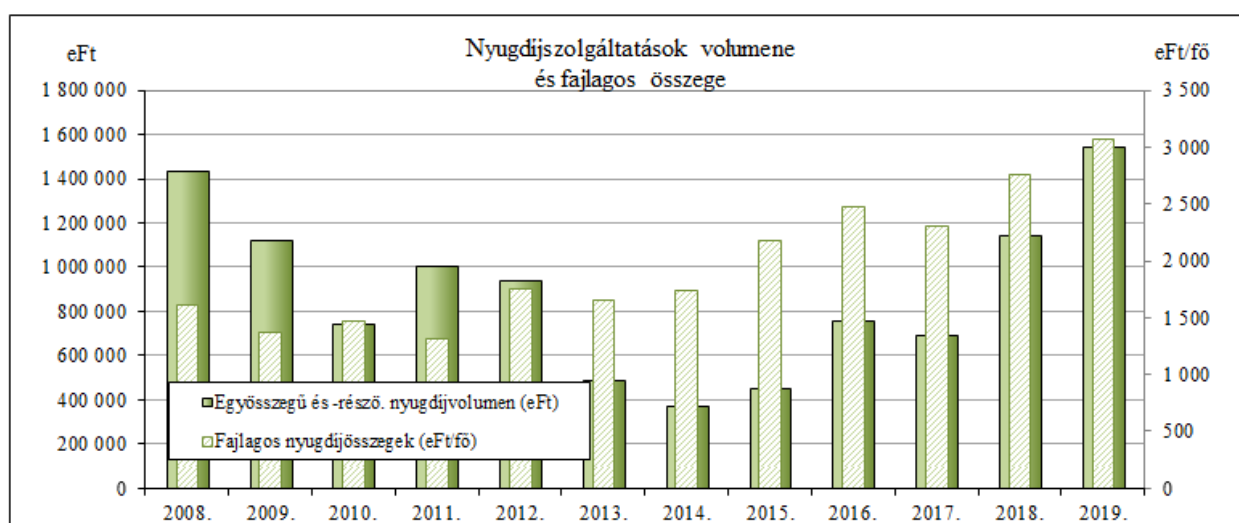
Működési eszközök	2018.12.31-én		2019.12.31-én		Változás
	Összeg	Arány	Összeg	Arány	
Tárgyi eszközök	63 946 eFt	14,89%	62 507 eFt	11,78%	-2,25%
- ebből működtetett ingatlanok	56 000 eFt	13,04%	56 000 eFt	10,56%	0,00%
- ebből gépek, berendezések, járművek	7 946 eFt	1,85%	6 507 eFt	1,23%	-18,11%
Pénzügyi befektetések	364 266 eFt	83,93%	468 091 eFt	88,23%	29,88%
Elszámolás alatti összeg	1 209 eFt	1,18%	- 80 eFt	-0,02%	-101,58%
Összesen	429 421 eFt		530 518 eFt		23,54%

A működést szolgáló eszközök állománya a rendelkezésre álló forrásoknak a 11,8%-át köti le. A működési források fennmaradó része befektethető, illetve ilyen formában hasznosítható.

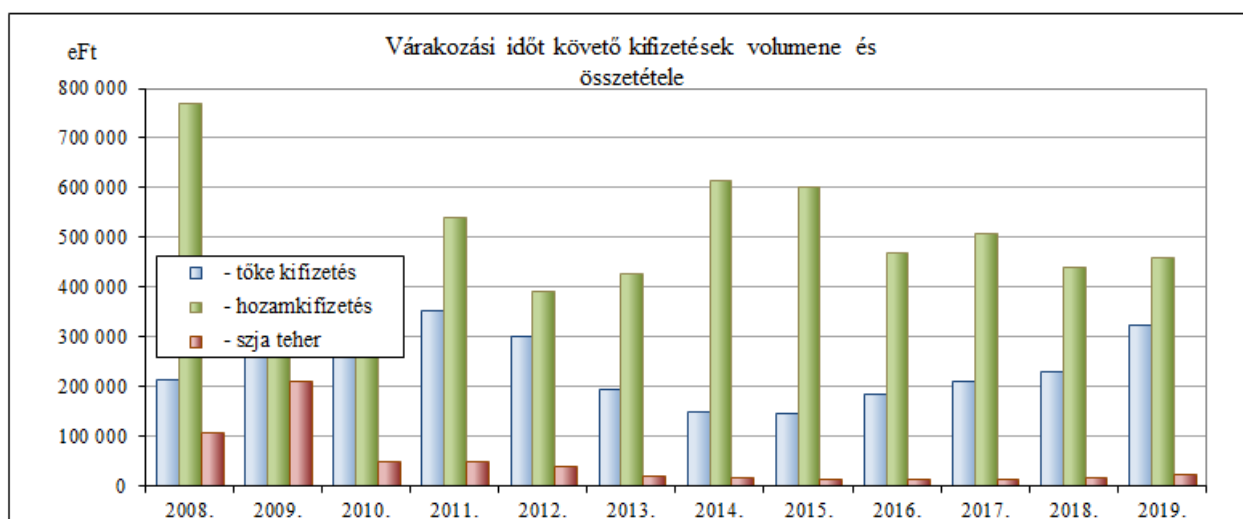
19. A pénztár által teljesített kifizetések

A Pénztár 2019. évi szolgáltatási tevékenysége az előző évhez mérten mind a nyugdíjkifizetések, mind a várakozási időt követő kifizetések tekintetében növekedett. A nyugdíjszolgáltatási volumen növekedésében a 2018-as gyenge hozameredmény játszhat szerepet, a várakozási időt követő kifizetésekben pedig a káféteria szabályozás kedvezőtlenebbé válása, s ennek okán a munkáltatói közreműködés csökkenése/megszűnése.

2019-ben egyösszegű illetve részösszegű nyugdíjként 1.544 MFt-ot fizetett ki a pénztár, szemben a 2018. évi 1.147 MFt-tal. A járadékként kifizetett 13 MFt-ot tett ki, szemben az előző évi 23 MFt-tal. Célzott támogatásként kapott összegből finanszírozható célzott szolgáltatást még nem nyújtott a pénztár.



A várakozási idő leteltét követő kifizetési igényekben természetesen a tagság mindenkorai pénzügyi helyzete, finanszírozási igénye is tetten érhető, s az előző évekbeli hozameredmények is hatnak arra, lévén, hogy sok esetben a 3 évenkénti hozamfelvétellel élnek a tagok, azaz azt az összeget tudják felvenni, amely az elmúlt 3 év alatt kitermelődött a pénztárban. A tőke felvétele a tagság idejétől függően eltérő adózási szabályok alá tartozik, esetenként már ki is kerül az adózás alól a tőke, illetve kifejezetten ezt a már adózatlan tőkét is fel lehet venni a pénztárból (21 éves tagság eléréstől).

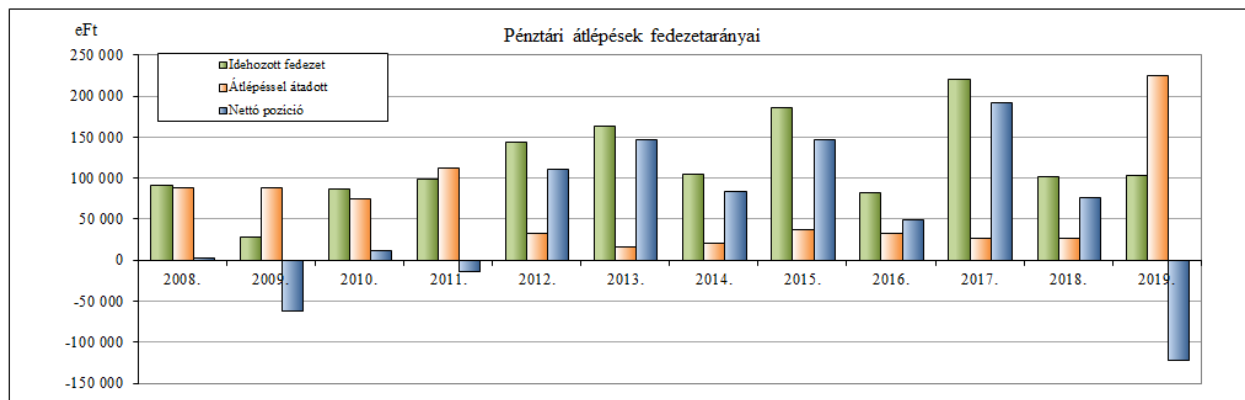


A szolgáltatási volumen különféle jogcímek szerinti volumenszámai az alábbiak szerint alakultak az előző években:

Me: eFt

Jogcímek	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.
Egyösszegű kifizetés	1 009 494	943 463	486 890	371 492	451 481	759 932	697 062	1 146 734
Járadék	16 301	39 085	18 686	58 470	20 435	28 916	16 482	23 062
Haláleseti kifizetés	33 090	35 491	43 556	56 866	41 762	76 222	108 366	83 050
Vár.időt köv. igénybevétel	944 278	735 622	644 240	779 996	765 773	669 429	733 242	686 685
- nettó kifizetés	894 694	696 065	622 432	764 415	750 455	654 170	719 229	670 758
- szja teher	49 584	39 557	21 808	15 581	15 318	15 259	14 013	15 927

A pénztári szektoron belüli átlépések volumenére a pénztár befektetési tevékenysége eredményessége, valamint az ágazat szereplőinek tagszervezési tevékenysége van/lehet hatással. A pénztár vonatkozásában a pénztárba áthozott és az abból elvitt vagyontömeg az elmúlt években rendre pozitív egyenleget mutatott, 2019-ben egy munkáltatói kapcsolat ezirányban történt lépése miatt az átlépők által elvitt vagyon meghaladta az idelépők által hozott vagyont:



A szolgáltatásokkal (öröklési kifizetésekkel) kapcsolatban felmerült postai kifizetési utalványok díja illetve a tranzakciós díj bizonyos hányada kerül felszámításra. A várakozási időt követő kifizetések esetében 3 eFt-os ügyleti (elszámolási) díj is felszámításra kerül. A postai kifizetések utalványdíja 1.390 eFt-ot tett ki a tárgyévben, a szolgáltatási díjként 2.662 eFt-ot, a várakozási időt követő kifizetésekkel kapcsolatban 4.902 eFt-ot, az átlépőkkel kapcsolatban pedig 769 eFt-ot hátrított át/számított fel a pénztár. A 6.221 eFt-os banki költségnek meghatározó hányada a kifizetésekkel összefüggésben merült fel.

A szolgáltatási igények továbbra is az egyösszegű szolgáltatásokban nyilvánulnak meg, ugyanakkor a jogszabály által lehetővé tett esetenkénti részösszegű szolgáltatási lehetőségre is igény mutatkozik, a kifizetett összegből közel 274 MFt ilyen formában került teljesítésre. A járadékosok létszáma továbbra sem számottevő, alig húsz fő.

20. A pénztári tartalékok alakulása, a tartalékképzés arányai

A pénztár tartalékai közül a fedezeti alap tartaléka 6,0%-kal növekedett, legfőképpen a jó hozameredménynek betudhatóan. A működési tartalék kizárólag az értékelési különbözet állományát tartalmazza, ami a tartalékhoz rendelt fordulónapi portfólió összetétele függvényében alakul évről-évre. A tárgyévben 1 MFt-tal nőtt ez az értékelési különbözet állomány a nyitóértékhez mérten. A likviditási tartalék állománya az év közben eszközölt tartalékcsoportosítás következtében 97%-kal csökkent. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állománya 13,0%-kal bővült:

Me: eFt

Tartalékok alakulása	
Időszak	Változás

A 2019. éves beszámoló kiegészítő melléklete

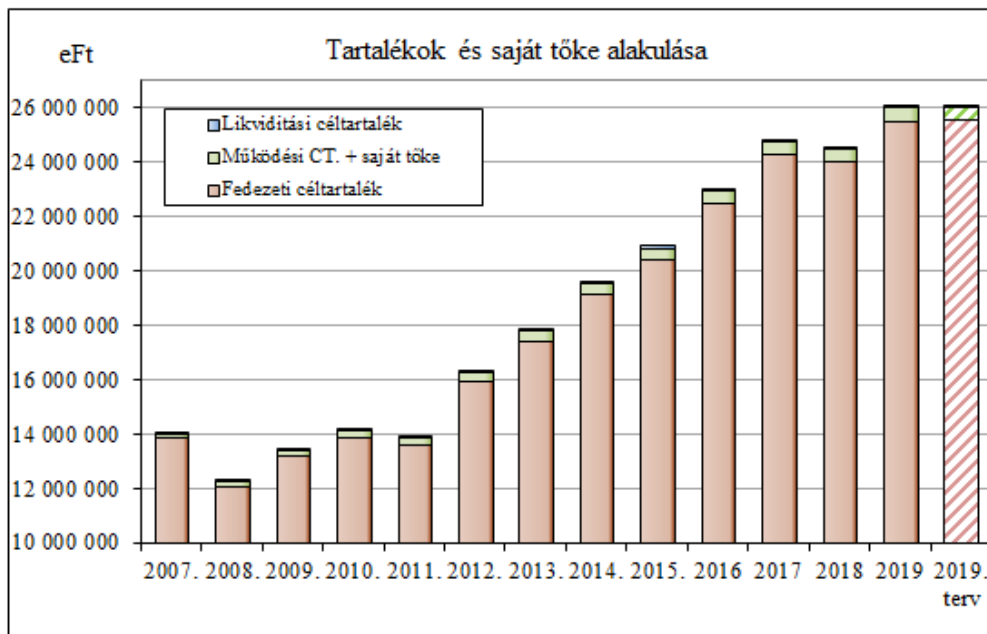
	2018. év	2019. év	Értékben	%-ban
Mérlegfőösszeg	25 232 544	26 326 585	1 094 041	4,34%
Tartalékok	24 405 162	25 794 787	1 389 625	5,69%
- Működési alap tartaléka	26 857	27 706	849	3,16%
- Fedezeti alap tartaléka	24 066 250	25 514 325	1 448 075	6,02%
- Likviditási alap tartaléka	90 663	2 618	-88 045	-97,11%
- Meg nem fizetett	221 392	250 138	28 746	12,98%

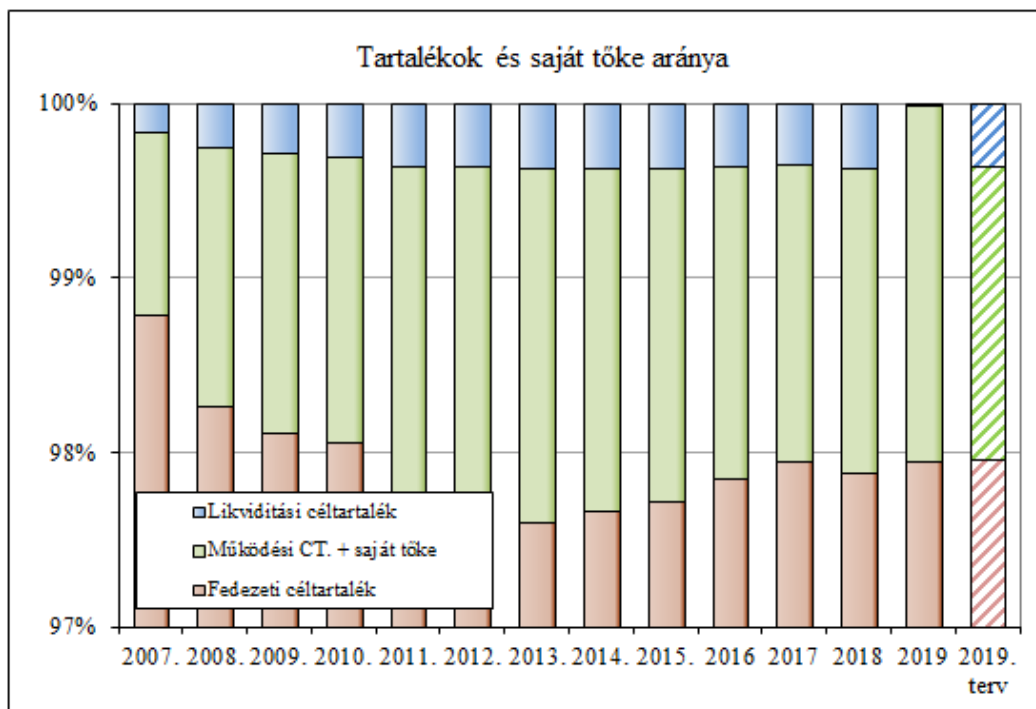
Hosszabb távon elemezve a tartalékok alakulását elmondható, hogy a 2018. évi gyenge hozamteljesítmény okán bekövetkezett megtorpanás után ismét növekedni tudott a vagyon, s szinte pontosan a tervben felállított vagyonvárakozásnak megfelelő értékre emelkedett. A csökkenő taglétszám, a kafeteriaszabályok kedvezőtlen hatása, illetve a 2020-as COVID-19 helyzet miatt a növekedés korábbi ütemét várhatóan nem fogja tudni megtartani a pénztár, hacsak az ügyfélkörét nem tudja valamilyen úton növekvő pályára állítani.

A működési tartalék esetében a likviditási tartalékból történt átcsoportosítás számottevő egyszeri növekedést eredményezett, de ezzel együtt a likviditási tartalék állománya gyakorlatilag megszűnt. A működési tartalék felhalmozott vagyona – beleértve a saját tőkeként rendelkezésre álló forrásállományt is – a pénztár összvagyonának immár a 2%-át teszi ki. A pénzügyi tervben szereplő értékhez képest a működési és likviditási vagyon tényleges fordulónapi összállománya gyakorlatilag nem tér el, ami a tervekészítés metodikája megalapozottságát igazolja vissza.

Me: eFt

	2012.	2013.	2014.	2015.	2016	2017	2018	2019	2019. terv
Fedezeti céltartalék egyéni számlákon	15 980 920	17 439 438	19 153 940	20 468 731	22 538 894	24 341 827	24 066 250	25 514 325	25 599 498
Működési CT. + saját tőke	340 668	362 173	385 363	399 737	412 179	422 622	429 421	530 518	440 512
Likviditási céltartalék	59 226	65 666	72 374	77 460	82 906	87 744	90 663	2 618	93 697
Céltartalékok + saját tőke összesen	16 380 814	17 867 277	19 611 677	20 945 928	23 033 979	24 852 193	24 586 334	26 047 461	26 133 707





A pénztári tartalékok 2019. évben az alábbiak szerint változtak:

Me: eFt

Fedezeti céltartalék egyéni számlákon	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	24 243 192	23 976 104
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	2 085 767	1 744 373
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	103 053	104 058
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 135 510	1 368 790
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-1 207 256	1 417 590
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	17	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 161 307	1 547 889
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	774 138	909 892
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	26 822	226 170
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	217 657	209 216
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	201 946	271 581
Egyéb változás (+/-)	-2 309	-24 919
Egyéni számlák záróállománya	23 976 104	25 421 248

Fedezeti céltartalék szolgáltatási számlákon	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	98 636	90 146
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 161 307	1 547 890
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	9 902
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	685	-2 003
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	-625	2 390
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkeből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 167 967	1 552 736

A 2019. éves beszámoló kiegészítő melléklete

Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	1 890	2 512
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	90 146	93 077

Likviditási po. értékelési különbözetére képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	2 946	2 999
Tárgyévben képzett céltartalék (+)	53	-2 999
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	2 999	0

Azonosítatlan befizetések bef. hozamára képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	7	7
Tárgyévben képzett céltartalék (+)	0	0
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 (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Tartalék felhasználása egyéb célra (-)	0	7
Tartalék záró állománya	7	0

Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék	Előző év	Tárgyév
Nyitó állomány	84 791	87 657
Tárgyévben képzett tartalék (+)	2 883	6 364
Tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Tartalék egyéb bevételei (+)	0	7
Tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	17	0
Tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	91 410
Tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0

Tartalék záró állománya	87 657	2 618
-------------------------	--------	-------

A pénztár önkéntes tagozatának cash-flow kimutatása az alábbi pénzforgalmat mutatja:

Cash-Flow kimutatás	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	1 506	8 838
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 (+/-)	-5 084	2 477
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	1 453 591	540 184
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	91 410
Követelésállomány változása (+/-)	27 917	31 069
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-2 817 893	-255 902
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-8 932	28 746
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	172	-135
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	126	-114
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	1 294	-205
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	257 090	-395 378
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	853	1 310
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
Fedezeti céltartalékképzés (+)	2 801 049	2 634 756
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	17	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	103 053	104 058
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	26 822	226 170
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	740 221	899 470
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 169 857	1 555 248
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-2 309	-24 919
Likviditási céltartalékképzés (+)	2 883	6 364
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	17	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	91 410
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	7
Pénzeszköz változás	-121 584	268
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	286	-368
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb)	-121 870	636

elkülönített betétszámlák) állomány változása

A pénztár tartalékképzési rendje 2011. óta az alábbi sávostartalékképzési arányokat tartalmazza:

	Sávostartalékképzési arányok		
	Fedezeti rész	Működési rész	Likviditási rész
Éves 36 eFt halmozott befizetésig	94,5%	5,0%	0,5%
36 eFt és 90 eFt között	95,0%	4,5%	0,5%
90 eFt és 180 eFt között	96,5%	3,5%	-
180 eFt és 360 eFt között	98,0%	2,0%	-
360 eFt éves befizetés felett	99,5%	0,5%	-

2020-tól a likviditási tartaléokra történő elvonás megszüntetésre került:

	Sávostartalékképzési arányok		
	Fedezeti rész	Működési rész	Likviditási rész
Éves 36 eFt halmozott befizetésig	95,0%	5,0%	-
36 eFt és 90 eFt között	95,5%	4,5%	-
90 eFt és 180 eFt között	96,5%	3,5%	-
180 eFt és 360 eFt között	98,0%	2,0%	-
360 eFt éves befizetés felett	99,5%	0,5%	-

MELLÉKLET

Taglétszám alakulása korévenként

Kor (év)	Év elején	Belépő	Átlépő	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén
				Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Kizárás	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés		
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
19	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2	
20	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
21	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
22	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
23	9	3	0	0	0	0	0	0	0	12	
24	9	3	0	1	0	0	0	0	0	11	
25	29	2	0	0	0	0	0	0	0	31	
26	36	1	0	0	0	0	0	0	0	37	
27	50	3	0	1	0	0	0	0	0	52	
28	66	6	0	2	0	0	0	0	0	70	
29	63	6	0	4	0	0	0	0	0	65	
30	73	1	0	1	1	0	0	0	0	72	
31	109	2	0	1	3	0	0	0	0	107	
32	135	3	0	1	4	1	0	0	0	132	
33	144	4	0	0	9	0	0	0	0	139	
34	152	5	0	3	4	0	5	0	0	145	
35	258	3	1	0	3	0	1	0	0	258	
36	249	1	0	6	3	1	2	0	0	238	
37	308	3	1	6	7	1	1	0	0	297	
38	374	3	1	2	5	0	11	0	0	360	
39	424	3	0	4	12	0	8	0	0	403	
40	459	2	0	12	12	0	14	0	0	423	
41	525	6	2	4	8	0	22	0	0	499	
42	566	5	0	5	11	0	18	0	0	537	
43	577	5	0	9	14	0	19	0	0	540	
44	527	4	1	6	7	0	16	0	0	503	
45	456	5	0	3	12	1	18	2	0	425	
46	485	1	1	0	11	1	26	0	0	449	
47	463	3	1	11	13	0	19	0	0	424	
48	397	1	0	6	16	0	10	0	0	366	
49	513	4	0	5	10	2	21	0	0	479	
50	443	4	0	5	17	1	11	0	0	413	
51	456	1	0	10	14	1	12	0	0	420	
52	441	1	0	4	11	0	14	0	0	413	
53	504	1	0	1	7	0	18	0	0	479	
54	470	3	0	7	12	4	15	3	0	432	
55	459	1	0	2	14	2	23	4	0	415	
56	449	2	0	4	16	2	20	3	0	406	
57	459	1	0	5	7	3	0	23	0	422	
58	438	2	0	6	3	6	6	17	0	402	
59	446	2	0	1	3	1	10	24	0	409	
60	417	2	1	1	6	1	14	25	0	373	
61	393	0	1	3	5	0	4	12	0	370	
62	495	1	0	2	7	1	10	21	0	455	
63	560	0	0	4	2	4	7	22	0	521	
64	494	1	0	0	1	4	8	155	0	327	
65	104	1	0	0	0	1	9	48	0	47	
66	154	0	0	0	0	0	8	26	0	120	
67	106	0	0	0	0	1	8	11	0	86	
68	48	1	0	0	0	0	4	7	0	38	
69	48	0	0	0	0	0	2	5	0	41	
70	74	0	0	0	0	1	2	2	0	69	
71	43	0	0	0	0	1	0	2	0	40	
72	60	1	0	0	0	0	0	0	0	61	
73	34	0	0	0	0	2	0	4	0	28	
74	87	0	0	0	0	0	0	1	0	86	
75	68	0	0	0	0	1	2	2	0	63	
76	43	0	0	0	0	0	0	0	0	43	
77	22	0	0	0	0	0	0	2	0	20	
78	22	0	0	0	0	1	0	0	0	21	
79	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
80	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4	
81	12	0	0	0	0	0	0	1	0	11	
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
83	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4	
84	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
85	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
86	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
87	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
88	1	0	1	0	0	0	0	0	0	2	
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
91	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Össz	15337	114	11	148	290	45	418	422	0	14139	

Szolgáltatásban részesültek (egyösszegű)

Taglétszám alakulása korévenként

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

Kor (év)	Év elején	Belépő	Átlépő	Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végén
				Átlépés	Kilépés	Elhalálozás	Kizárás	Szolgáltatás	Egyéb megszűnés		
59	0	24	24	0	0	0	0	24	24	0	
60	0	25	25	0	0	0	0	25	25	0	
61	0	12	12	0	0	0	0	12	12	0	
62	0	21	21	0	0	0	0	21	21	0	
63	0	22	22	0	0	0	0	22	22	0	
64	0	155	155	0	0	0	0	155	155	0	
65	0	48	48	0	0	0	0	48	48	0	
66	0	26	26	0	0	0	0	26	26	0	
67	0	11	11	0	0	0	0	11	11	0	
68	0	7	7	0	0	0	0	7	7	0	
69	0	5	5	0	0	0	0	5	5	0	
70	0	2	2	0	0	0	0	2	2	0	
71	0	2	2	0	0	0	0	2	2	0	
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
73	0	4	4	0	0	0	0	4	4	0	
74	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	
75	0	2	2	0	0	0	0	2	2	0	
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
77	0	2	2	0	0	0	0	2	2	0	
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
81	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Össz	0	422	422	0	0	0	0	422	422	0	