

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM

PÉNZÜGYI ÉS SZÁMVITELI KAR

SZAKDOLGOZAT

Kerekes Annamária
esti tagozat
Controlling szakközgazdász
szakirányú
továbbképzés

2022.

NYILATKOZAT

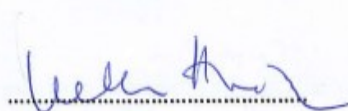
Alulírott **Kerekes Annamária** büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a szakdolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen szakdolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerzés során.

Tudomásul veszem, hogy a szakdolgozatomat az intézmény plágiumellenőrzésnek veti alá.

Budapest, 2022. május 11.



Kerekes Annamária

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM PÉNZÜGYI ÉS SZÁMVITELI KAR

Az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár gazdálkodásának komplex átvilágítása és minősítése

Belső konzulens: Dr. Gyulai László

Külső konzulens: Dr. Berderics József

Kerekes Annamária
esti tagozat
Controlling szakközgazdász
Szakirányú
továbbképzés

2022.

Tartalom

| | | |
|------|--|----|
| 1. | Bevezetés..... | 5 |
| 2. | Az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár rövid bemutatása, kialakulásának körülményei | 9 |
| 3. | A nyugdíjpénztár gazdálkodásának bemutatása a 2020. és 2021. éves beszámolója alapján..... | 12 |
| 3.1. | Létszám..... | 12 |
| 3.2. | Tagdíjak | 15 |
| 3.3. | A Pénztár befektetései és hozama | 19 |
| 3.4. | A Pénztár működési eredménye | 25 |
| 4. | A pénzügyi terv adatainak összehasonlítása az éves teljesítménnyel | 28 |
| 5. | Rövid külföldi kitekintés, hogyan csinálják ezt mások..... | 31 |
| 6. | Összefoglalás | 34 |
| 6.1. | Személyi kérdések: | 36 |
| 6.2. | Működési céltartalék:..... | 36 |
| 6.3. | Létszám:..... | 37 |
| 6.4. | Összegzés: | 37 |
| 7. | Szakirodalom | 39 |
| 8. | Melléklet..... | 40 |
| 8.1. | Beszámoló | 40 |
| 8.2. | Pénzügyi terv 2021.-2023. évre..... | 55 |

1. Bevezetés

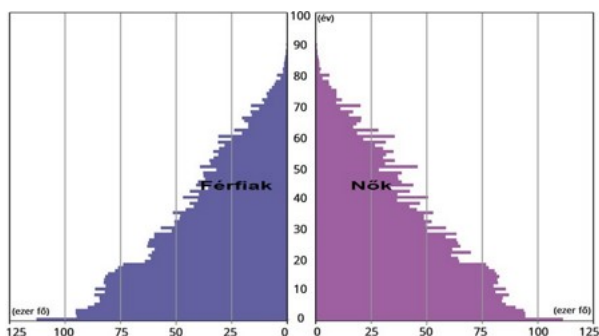
Magyarországon 1891-ben keletkezett az első kötelező társadalombiztosítási törvény, mely elsősorban egészségbiztosítással foglalkozott. A Bethlen kormány 1927-ben egészítette ki a rokkantsági és nyugdíjbiztosítás fontosabb szabályaival. Ebben az időben a nyugdíjakat egyéni számlán gyűjtötték és befektetés révén gyarapították. A második világháború során semmissé vált az addig összegyűlt megtakarítások teljes összege. A tartalékokat a kormány fegyverkezésre fordította, és ezáltal a várományfedezeti rendszert nem lehetett visszaállítani a háború után sem. Magyarországon 1945-ben mondták ki a társadalombiztosítás önkormányzatiságát, 1947-től pedig - gazdasági kényszer hatására - az ország áttért a felosztó-kirovó rendszerre. A rendszer lényege, hogy nem egyéni számlákon gyűlik a befizetett járulék, hanem a munkavállalók befizetéseiből finanszírozzák a nyugdíjra jogosultak körét.



A nyugdíjrendszer teljes átalakuláson esett át a háború után, beillesztették az állami rendszerbe, adók formájában történt a járulék beszedése, mely lehetővé tette a költségvetési hiány pótlását.

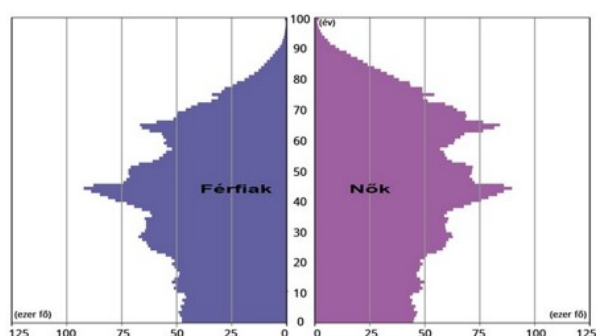
A felosztó-kirovó rendszer törékenysége már a hetvenes évek vége felé nyilvánvalóvá vált. A rendszer fenntarthatósága olyan gazdasági és társadalmi működést feltételez, melyek nem álltak fenn. A folyamatosan öregedő társadalom, az egyre később munkába állók létszáma alapjaiban rengették meg a rendszert.

1. ábra: Magyarország korfája 1910-ben (teljes népesség: 7,6 millió fő)



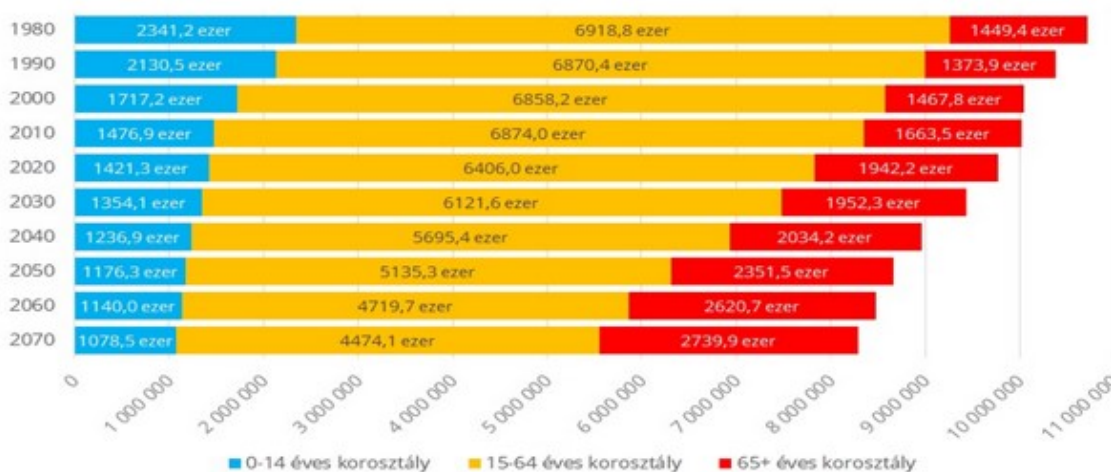
Forrás: KSH, Bankmonitor, 2021.

2. ábra: Magyarország korfája 2020-ban (teljes népesség: 9,8 millió fő)



Forrás: KSH, Bankmonitor, 2021.

3. ábra: A magyar népesség egyes korosztályainak létszáma 1980. és 2070. között (fő)



Forrás: KSH, Bankmonitor, 2021.

A katasztrófa elkerülése érdekében szükségessé vált a teljes nyugdíjrendszer átdolgozása. A rendszerváltás idején a társadalombiztosítást kiemelték a központi költségvetésből és két alapot hoztak létre egymástól elkülönítve, a nyugdíj és egészségbiztosítás finanszírozását. Az alapokat 1998-ban megszüntették, vagyonuk visszakerült az államhoz, mivel nem váltották be a hozzájuk fűzött reményeket.

Az önkéntes nyugdíjpénztárakra vonatkozó 1993. évi XCVI. törvény lehetőséget biztosított, olyan önkormányzati alapon működő nonprofit szervezetek létrehozására, melyek elsődleges célja a nyugdíj kiegészítése volt. A kilencvenes évek végére az állami nyugdíjrendszer újabb pillérrel egészült ki: a magánnyugdíjpénztárral, így már három pillér biztosította a nyugdíjrendszer fenntartását.

A hármas pillér lényege abban állt, hogy a „hagyományos” társadalom biztosítási rendszer kiegészül két piaci alapon működő, egyéni számlarendszert vezető szolgáltatóval. A szabályozás fő jellemzője, hogy az állam mindenki számára egységesen biztosít egy minimális jövedelmet, mely kiegészült volna tőkefedezeti alapon a 2. pillérben összegyűjtött összeggel. Az önkéntes nyugdíjpénztárban felhalmozott összeg további kiegészítése lenne az állami nyugdíjnak.

A magánnyugdíjpénztár a hozzá fűzött reményeket nem váltotta be, így 2011. évben a pénztárak jelentős része megszűnt, a pénztártagság nagy része visszalépett az állami társadalombiztosításba. Ezután a második pillér, az önkéntes nyugdíjpénztár lett, mely az állami nyugdíj kiegészítése.

Az önkéntes nyugdíjpénztárakat a törvényen kívül a 223/2000. (XII.19.) és 281/2001. (XII.26.) kormányrendelet szabályozza. A kormányrendelet részletesen kiterjed a könyvvezetés, a nyújtott szolgáltatások és a befektetésre vonatkozó keretekre.

A nyugdíjpénztár önkormányzati alapon működő nonprofit gazdasági társaság. Tagjai alaptagdíj fizetésére kötelezettek, melynek meghatározott részét a pénztár egyéni számlán gyűjti és hozam reményében befekteti. A fennmaradó részt működése finanszírozására fordítja.

A tag a felhalmozási időszakban - mely a nyugdíjjogosultság eléréséig hátralevő időt jelenti-, nem rendelkezhet adómentesen a számlájára befizetett tőkével. A várakozási idő 10 év, melynek leteltét követően először vehet fel összeget (adómentesen hozamot, adóköteles tőkét) számlájáról a pénztártag. A nyugdíjjogosultság elérését követően, a szolgáltatás igénybevételére jogosult az addig felhalmozott tőke és hozam összegét adómentesen felveheti.

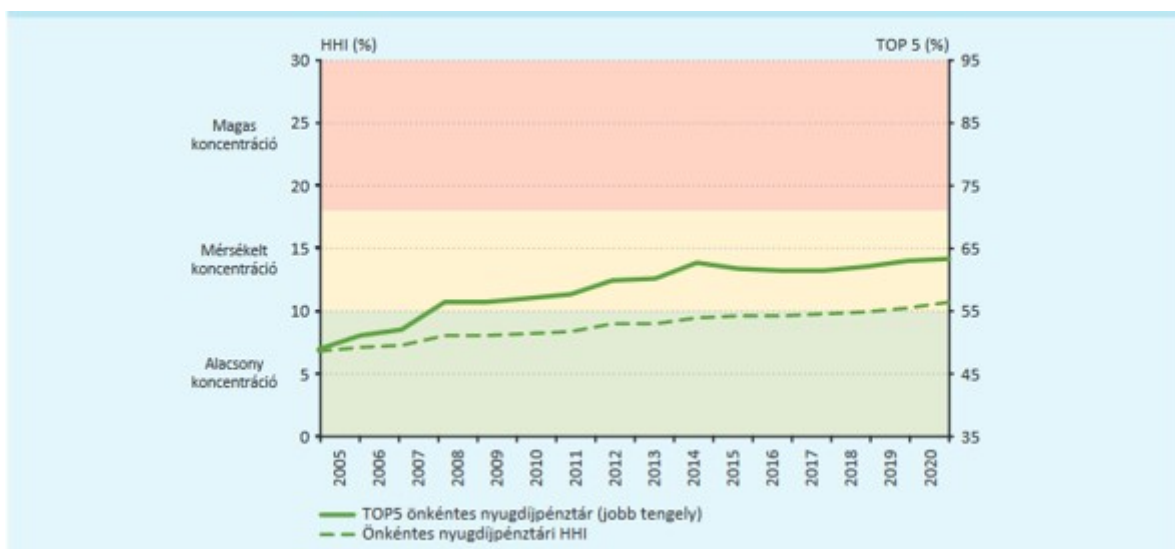
A piacon 2020. év végén 33 db önkéntes nyugdíjpénztár működött, mely 1.106 ezer fővel és 1.625 Mrd Ft-tal rendelkezett.

4. számú ábra: Az önkéntes pénztári szektor legfontosabb adatai

| | Nyugdíjpénztárak | | | |
|--|------------------|-------|---------|-------|
| | 2019 | | 2020 | |
| Intézmények száma (db) | 36 | | 33 📉 | |
| Taglétszám (e fő) | 1 111 | | 1 106 📉 | |
| Tagdíjat fizető (e fő %) | 567 | 51,1% | 564 | 51,0% |
| Pénztári portfólió összesen (Mrd Ft) | 1527 | | 1625 📈 | |
| Ebből: fedezeti tartalék (Mrd Ft) | 1507 | | 1606 📈 | |
| Vagyon/szerződés (e Ft) | 1357 | | 1453 📈 | |
| Tagdíjbefizetés (Mrd Ft) | 101 | | 104 📈 | |
| Ebből: Fedezeti tartalékra jutó tagdíjbefizetés (Mrd Ft) | 97 | | 99 📈 | |
| Igénybevett adójóváírás (Mrd Ft) | 12 | | 17 📈 | |
| Fedezeti tartalékot érintő kifizetések (Mrd Ft) | 127 | | 89 📉 | |
| Működési eredmény (Mrd Ft) | 0,62 | | -0,22 📉 | |
| Működési tartalék (Mrd Ft) | 16,6 | | 16,4 📉 | |

Forrás: MNB, Biztosítási, pénztári, tőkepiaci kockázati és fogyasztóvédelmi jelentés, 2021.

5. számú ábra: Az önkéntes nyugdíjpénztári koncentráció alakulása



Forrás: MNB, Biztosítási, pénztári, tőkepiaci kockázati és fogyasztóvédelmi jelentés, 2021.

A nyugdíjpénztárak közül a legtöbben banki- és biztosítói háttérrel rendelkeznek, kisebb részük zárt ágazati pénztár, amelyek elsősorban munkahelyi pénztárak. Az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár a Belügyminisztérium területén dolgozókat és családtagjaikat tömöríti.

2. Az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár rövid bemutatása, kialakulásának körülményei

Az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár 1994. november 28-án 41 fő részvételével alakult meg, így a 110. évvel ezelőtt létrejött elődszervezet a Magyar Királyi Rendőrség Tisztikarának Nyugdíjpótló és Önszegélyező Egyesületének folytatásaként tekinthetünk rá. Az elődszervezet alapításának idején az állami szolgálatban, szolgálatot teljesítők részére a munkaképes kor után, szabályozott gondoskodási forma alanyi jogon nem létezett. A pénztár létrejöttét, azon szükségyszerűsége alapozta meg, hogy a nyugállományba vonultról való gondoskodást, ne az akkoriban szokásos uralkodói kegydíj jelentse, melyet egyébként is csak az arra „érdemesek” kaphattak meg.

A pénztár a második világháborúig folyamatosan fejlődött, így olyan szolgáltatások is megjelenhettek a tagok számára, mint a baleset és életbiztosítás, vagy a tagok és családtagjaik részére ingyenes orvosi rendelő fenntartása. A pénztár a világháborút követően szűnt meg jogutód nélkül, vagyonáról nem maradt feljegyzés.

Napjainkban az elődnek tekintett egyesület jó példáját követve alakult meg az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár.

A Belügyminisztérium különböző területein dolgozó, nyugdíjas éveiről hosszútávon gondoskodni kívánó alapító tagok az alakuló ülésen megállapodtak az Alapszabály szövegében és megválasztották maguk közül a főbb tisztségviselőket. A nyugdíjpénztár alapításának ötlete Kövesi László rendőrségi főtanácsos nevéhez fűződik, aki nagy lelkesedéssel fogott hozzá a nyugdíjpénztár szervezéséhez. A közgyűlésen igazgatótanács elnökének választották és ezt a pozíciót egészen 2011. novemberéig, nyugdíjba vonulásáig el is látta. Nevét nem csak a Belügyminisztériumban ismerték, de a pénztári szektor meghatározó, elképzeléseinek hangot adó, a nyugdíjpénztár túlszabályozottságát sokszor kritizáló tagjának bizonyult a tevékenysége alatt. A pénztár működéséhez szükséges alapkövetelmények megteremtéséhez jelentős segítséget nyújtott az Országos Rendőrfőkapitányság szakmai és gazdasági vezetése.

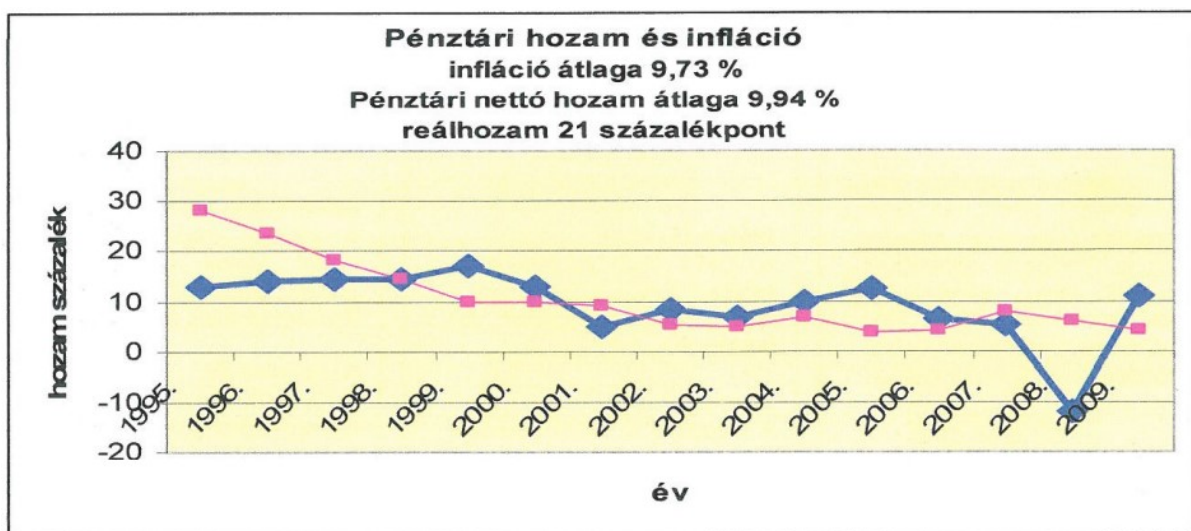
Az ORFK helységet és munkaerőt bocsátott a pénztár rendelkezésére a kezdeti időben. A tagok befizetett tagdíját a három fős igazgatótanács kezelte, fektette be. Az akkor jellemző

magas infláció ellenére sikerült úgy gazdálkodni a befizetésekkel, hogy értékálló, inflációt meghaladó hozamokat realizáltak.

Az első nyugdíjszolgáltatás kifizetésére 1996. januárjában került sor, amely mérföldkő volt a pénztár életében. A pénztár ismertsége, megbízhatósága növekedett az állomány körében, 1998. év végére, négy év alatt, a tagjai számát 10.000 főre növelte és vagyona elérte a 400 millió forintot. A gyorsan növekvő pénztár fénykorában 13 fő alkalmazottat foglalkoztatott és 5 fős igazgatótanács és 5 fős ellenőrző bizottság részvételével működött. Folyamatosan emelkedett a befizetési hajlandóság, a Belügyminisztérium munkáltatói hozzájárulással támogatta a belépni és nyugdíjas éveiről gondoskodni szándékozókat. A hozamok minden évben az inflációt meghaladó, értékálló szintet hoztak. A pénztár folyamatosan biztosította a nyugdíjba vonulóknak a kilépésükig felhalmozott összeg kifizetését. A pénztár folyamatosan részt vett a belügyi rendezvényeken és tájékoztatókon, melynek hatására országos ismertségre tett szert az egyenruhások körében. Az első nehezebb időszak az adókedvezmény csökkentésével következett be, amikor is 50%-ról 30%-ra csökkent a befizetett tagdíj után járó kedvezmény. Az első 10 év utáni kifizetés 2004. novemberében volt, amikor a nem nyugdíjas tagok is először igényelheték az adómentes hozamot.

A 2008. évi pénzügyi világválság a „fekete év” volt a nyugdíjpénztárak életében. Ekkor először ismerkedett meg a pénztári szektor a negatív hozammal fogalmával a gyakorlatban.

6. ábra: Pénztári hozamok és infláció



Forrás: Pénztárhírek, 2009.

A bekövetkezett pánikhangulatban sokan féltve összegyűjtött megtakarításaikat -nem törődve az adókötelezettséggel-, megszüntették pénztári tagságukat. A negatív hozam után 2009. évben egy nagyon kedvező, az előző veszteségeit teljes egészében „megtérítő” év következett. A pénztár hozam kommunikációja átalakult sok tájékoztató anyag jelent meg a honlapon, amiből a tagok informálódhattak és megérthették, hogy a nyugdíjpénztár egy hosszú távú befektetés, ahol a felhalmozási időszakban előfordulhatnak rosszabb évek is.

A Belügyminisztérium 2009. évben megszüntette a munkáltatói hozzájárulást és teljesen kivonult az öngondoskodás támogatásából. Jelentős bevétel és taglétszám - visszaesés köthető ehhez az évhez. A pénztár kiadásait átstrukturálta, lecsökkentette a munkavállalói és tisztségviselői létszámot és ráállt egy minimális költségszintre, amely még hosszútávon biztosíthatja a működést.

Az igazgatótanácsi tisztséget 2011. novemberétől Dr. Berderics József látta el, aki egy kedvezőtlen, bizonytalan időszakban vette át az irányítást. Az évben elkezdődött a magánnyugdíjpénztárak „felszámolása”, mely bizalmatlanságot okozott a pénztártagság körében, sajnos nem kedvezett az önkéntes pénztári befizetéseknek sem. Tömeges kilépések és tagdíjsökkentések jellemezték az évet. A taglétszám folyamatos csökkenésének köszönhetően 2014-re 9.000 fő alá esett a létszám, noha a pénztári vagyon meghaladta a 6,7 milliárdot, de a működési tartalék 15 millió forint volt, a pénztár fénykorában lévő 50-60 millióhoz képest. Az éves tagdíjak működési bevételei nem fedezték a fenntartáshoz szükséges kiadásokat. A nyugdíjpénztár 3 főre csökkentette az alkalmazotti létszámát és 2011. évtől áttette székhelyét a 7. kerületbe egy kisebb és olcsóbb munkahelyre. A folyamatos költségcsökkentéseknek, átcsoportosításoknak köszönhetően a nehéz helyzetet átvészelte a pénztár. Az ORFK-val sikerült támogatói szerződést kötni, melynek keretén belül évente először 2, majd 3 millió forinttal segítette a pénztár működését a rendőrség. Az emelkedő árak, a csökkenő taglétszám mellett ez jelentős segítséget nyújtott a működés megőrzéséhez.

A pénztár léte a mai napig perspektivikusan bizonytalan. Alacsony alkalmazotti létszám, folyamatosan csökkenő taglétszám, alacsony alaptagdíj, alacsony működési tartalék, mind-mind kockázatot jelentenek a hosszútávú működés tekintetében. Összességében mégis elmondhatjuk, hogy múlt századi elődeivel ellentétben több, mint 28 éve szolgálja zavartalan működéssel, likviditási fennakadások nélkül a rendészeti szervek dolgozóit.

3. A nyugdíjpénztár gazdálkodásának bemutatása a 2020. és 2021. éves beszámolója alapján

A nyugdíjpénztár elemzésének középpontjában a létszám, a befizetett tagdíjjellegű bevételek, a hozam és a működési céltartalék eredményeinek vizsgálata áll. E négyes alapján következtetéseket tudunk levonni a Pénztár összetételére vonatkozóan, és láthatóvá válik, hogy érvényesül-e a gazdálkodás során a „jó gazda” elve? Ebben a fejezetben elsősorban arra keresem a választ, hogy

- a Pénztár hosszú távú működéséhez a jelenlegi létszámszerkezet, befizetési hajlandóság megfelelő-e;
- a működési eredmény alapján jól gazdálkodott-e a „vállalat”;
- milyen hozamokat realizált a Pénztár 2021. évben, ezeket milyen instrumentumokkal érte el?

A kérdésekre a válaszokat elsősorban a mérleg és eredménykimutatás vizsgálatával, elemzésével igyekszem megadni. Az egyes fejezetek végén összefoglalom és kiértékelem a tapasztaltakat, és összehasonlítom a magyar lakosságra általánosan megállapíthatókkal.

3.1. Létszám

A nyugdíjpénztár 2021. évvégén 7108 fő taggal rendelkezett, a kor összetételt megvizsgálva jól látszik, hogy a tagság több, mint 79 %-a 41-60-as korosztályban van. A taglétszám mindkét évben csökkent, és az új belépők száma nem fedezi az ugyanezen időszakban távozók létszámát. A belépők számát figyelve 2021. évre 26,67%-os csökkenés tapasztalható. A szolgáltatást igénybe vevők száma 2021. évben 8,33%-kal volt magasabb az előző évhez képest, míg a kilépők száma 35%-nál nagyobb mértékben csökkent ugyanezen időszakban.

1. táblázat: A nyugdíjpénztár létszám adatai

| Megnevezés (fő) | 2020. | 2021. | Előző évhez képest változás (%) |
|------------------------------|--------------|--------------|---------------------------------|
| Időszak elején | 7 587 | 7 332 | -3,36 |
| Időszak alatti változás | -255 | -224 | -12,16 |
| Új belépő | 45 | 33 | -26,67 |
| Átlépő más pénztárból | 0 | 0 | 0,00 |
| Szolgáltatásban részesült | 108 | 117 | 8,33 |
| Átlépő más pénztárba | 16 | 20 | 25,00 |
| Elhalálozott | 9 | 12 | 33,33 |
| Kilépett | 167 | 108 | -35,33 |
| Egyéb megszűnés | 0 | 0 | 0,00 |
| Időszak végén | 7 332 | 7 108 | -3,06 |
| ebből járadékot igénybe vevő | 0 | 0 | ----- |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

Az életkor szerinti megoszlásból kiderül, hogy minimális (0,03%-ot képvisel) a 20 évesnél fiatalabb korosztály, és a nyugdíjkorhatárt elérők 6,3%-ban képviselik a Pénztárt.

2. táblázat: A nyugdíjpénztár életkor szerinti megoszlása

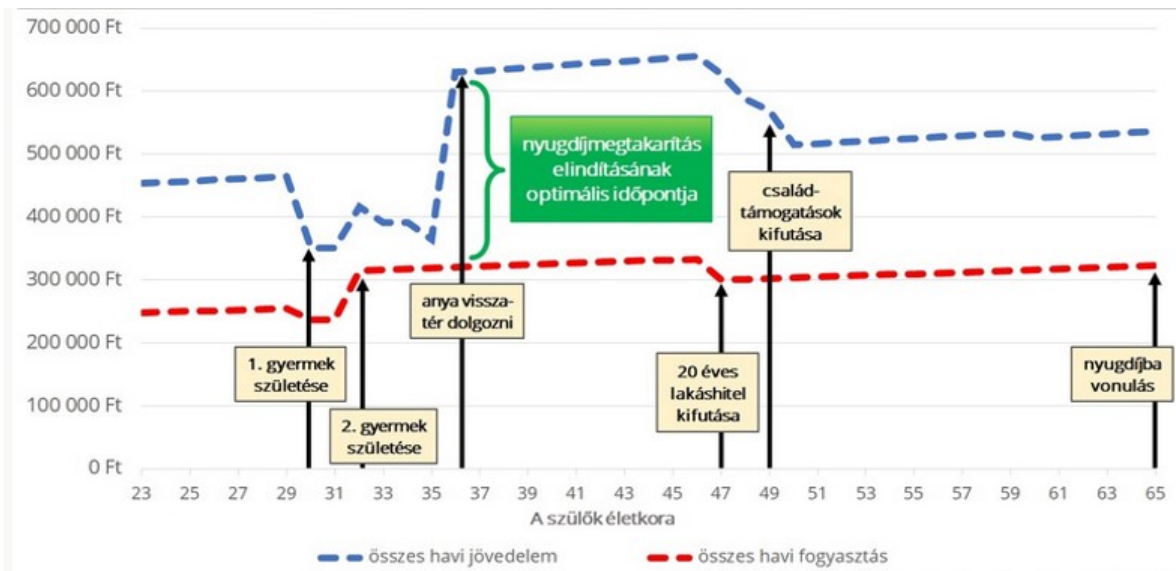
| Megnevezés (%) | 2020. | 2021. |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| 20 évesnél fiatalabb | 0,01 | 0,03 |
| 20-30 éves | 1,16 | 1,06 |
| 31-40 éves | 15,94 | 13,14 |
| 41-50 éves | 49,07 | 48,38 |
| 51-60 éves | 28,12 | 31,09 |
| 60 évnél idősebb | 5,70 | 6,30 |
| Összesen | 100,00 | 100,00 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

A nyugdíjcélú megtakarítások elindítását egy átlagos család pénzügyi életútja alapján, a 36 éves korosztályra teszi a Bankmonitor.hu kimutatása. Ez az életkor reálisnak mondható, hiszen így a kellő felhalmozási időszak biztosítható. Összevetve a Rendőrpénztár életkor szerinti megoszlását az alábbi ábrával, megállapíthatjuk, hogy az egyenruhások felhalmozási

időszakának kezdete megközelítőleg hasonló időpontra tehető, míg jövedelmi helyzetük jóval elmarad az átlagos 600.000 Ft-tól.

7. ábra: Mi a legjobb időpont egy nyugdíjcélú megtakarítás elindítására, egy átlagos család pénzügyi életútja alapján?



Forrás: Bankmonitor.hu (2021.02.09)

Érdekes képet mutat, ha megvizsgáljuk, hogy mekkora létszám az, ahol az eltöltött évek alapján a tag jogosult, vagy jogosult lenne egy éven belül megtakarításainak megszüntetésére. Jól látszik, hogy a taglétszám 91%-ának már most, vagy egy éven belül meg lehetne szüntetni a tagsági viszonyát. Az általuk összegyűjtött vagyon a teljes egyéni számlának 96%-a, mely azért veszélyes, mert amennyiben valamilyen körülmény miatt azonnali megszüntetést választana a kimutatott tagság, kénytelen lenne a Pénztár működését megszüntetni, felszámolni.

Ez kockázat a Pénztár számára, és felhívja a figyelmet, hogy fordítson nagyobb figyelmet a tagsági viszony megújítására.

3. táblázat: Felhalmozási időszakot elért vagy egy éven belül elérő tagok száma és egyéni számla követelése

| Megnevezés | Létszám (fő) | Egyéni számla egyenlege (eFt) 2021.12.31-én |
|---|-----------------|---|
| Felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma és összege | 6 522 | 8 992 641 |
| Összesen: | 6 522 | 8 992 641 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

Összességében elmondható, hogy folyamatosan, lassú ütemben ugyan, de csökken a taglétszám. Minden évben megközelítőleg 3%-kal kevesebb a megtakarítást választók száma, mint az előző évben. A korfa alapján, öregedő nyugdíjpénztárról beszélünk. Ennek oka elsősorban az, hogy a kezdő, alacsony jövedelemmel rendelkező rendészeti dolgozók nem elkötelezettek az öngondoskodás mellett. A nyugdíjpénztár kockázati tényezőinek vizsgálatakor megállapítható, hogy a korösszetétel nagy kockázatot jelent a Pénztárnak.

3.2. Tagdíjak

A nyugdíjpénztárba négy féle módon érkezik tagdíj jellegű bevétel. Elsősorban a tagok egyéni befizetéseiből, másodsorban a munkáltató által biztosított hozzájárulás/caféteria által, illetve a NAV-os adókedvezmények igénybevétele és a munkáltató adománya alapján.

A befizetések 94%-a kerül a tag egyéni számláján jóváírásra, a fennmaradó 6% a működési tevékenység finanszírozását biztosítja.

A tagok által fizetett tagdíj 2021. évre 5,12%-kal emelkedett az előző évhez képest, míg a munkáltatók által biztosított hozzájárulás 1,4%-kal csökkent ugyanebben az időszakban. Az adóhatóságtól átutalt összeg 2.853 eFt-tal volt alacsonyabb 2021. évben, mint 2020. évben.

4. táblázat: Fedezeti céltartalék bevételeinek alakulása (ezer Ft)

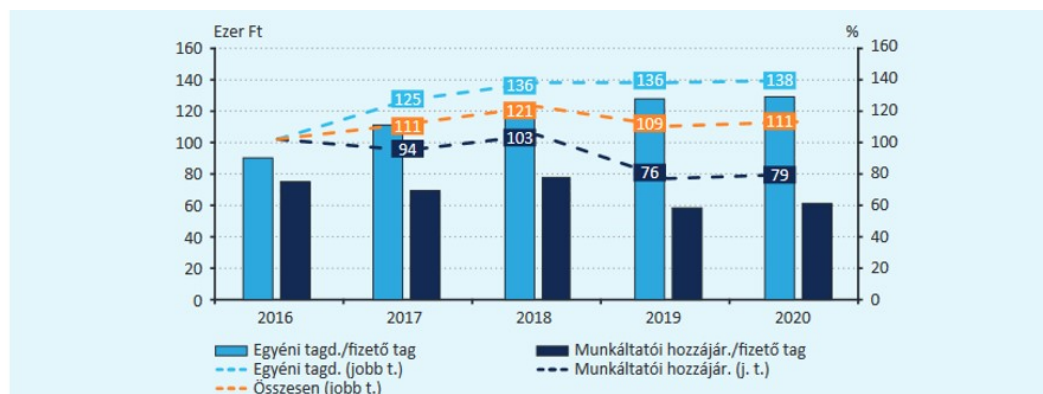
| Sorszám | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai |
|---------|--|---------------------------------|--------------------------------|
| 001 | Tagok által fizetett tagdíj | 625 322 | 654 115 |
| 002 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 6 887 | 6 789 |
| 003 | Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | 36 462 | 35 078 |
| 004 | Utólag befolyt tagdíjak | 0 | 0 |
| 005 | Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4) | 595 747 | 625 826 |
| 006 | Tagok egyéb befizetései | 118 218 | 115 365 |
| 007 | Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | 118 218 | 115 365 |
| 008 | Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás | 0 | 0 |
| 009 | Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány | 750 | 1 000 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

A ténylegesen tagdíjat fizetők létszáma 6.085 fő volt 2021. évben, akik átlagosan 619.037 eFt tagdíjat, 6.789 eFt munkáltatói hozzájárulást és 115.365 eFt adóhatóságtól átutalt összeget fizettek be egyéni számlájukra. Az egy főre jutó egyéni tagdíj 102 eFt, a munkáltatói hozzájárulás 1 eFt, míg a NAV-tól átutalt összeg egy főre jutó része majd 19 eFt összeg volt 2021. évben.

Az MNB által készített, 2016. év és 2020. év közötti időszakra vonatkozó egy főre jutó átlagos befizetéseket megfigyelve, arra jutunk, hogy a Rendőrpénztár a szektorra jellemző egy főre jutó tagdíjbefizetést (102 eFt+19 eFt) eléri, viszont a munkáltatói hozzájárulás esetében jóval az átlag alatt marad.

8. ábra: Az egy fizető tagra jutó tagdíj alakulása



Forrás: MNB, Biztosítási, pénztári, tőkepiaci kockázati és fogyasztóvédelmi jelentés, 2021.

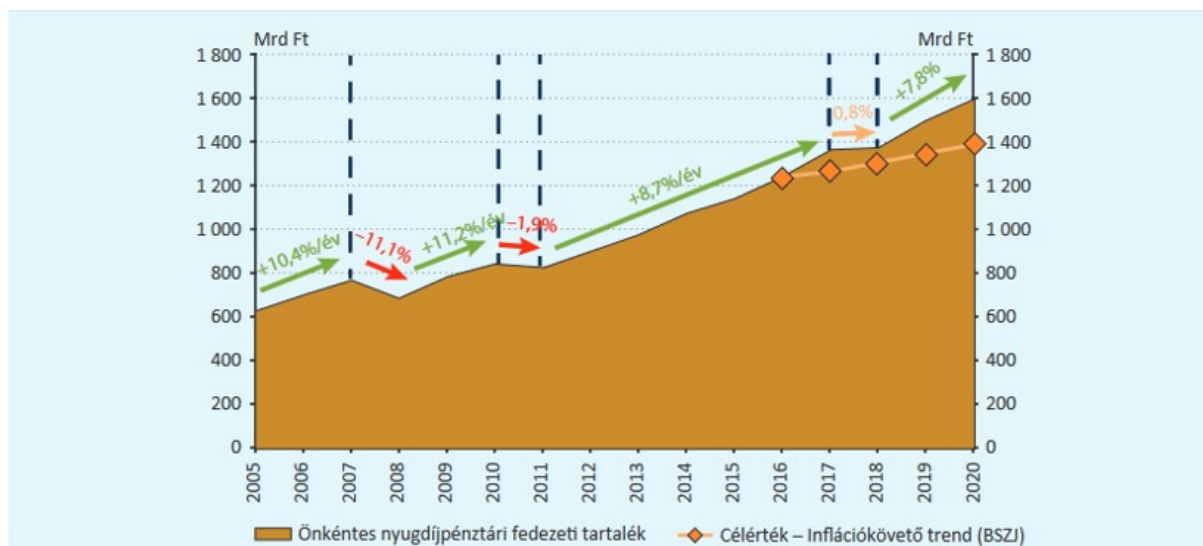
A nyugdíjpénztár teljes vagyona meghaladja a 9,37 milliárd forintot, melyből 9,34 milliárd forintot képvisel a fedezeti céltartalék, azaz a tagok összegyűjtött megtakarítása. Az egy főre jutó fedezeti céltartalék 2020. évről 2021. évre 44 eFt/fő összeggel emelkedett. A növekedésnek elsősorban a befizetett tagdíjak növekedése az oka. Jól látszik, hogy 2021. évben negatív hozamot realizált a nyugdíjpénztár és a kedvezőtlen hozam elsősorban az értékelési különbözet csökkenésének tulajdonítható.

5. tábla: Fedezeti céltartalék

| Megnevezés | 2020. év | 2021. év |
|---|--------------|--------------|
| 1 főre jutó fedezeti céltartalék (eFt) | 1 268 | 1 312 |
| <i>ebből:</i> | | |
| 1 főre jutó egyéni számla tőke (eFt) | 934 | 1 013 |
| 1 főre jutó egyéni számla hozam (eFt) | 243 | 244 |
| 1 főre jutó egyéni számla értékelési különbözet (eFt) | 91 | 55 |

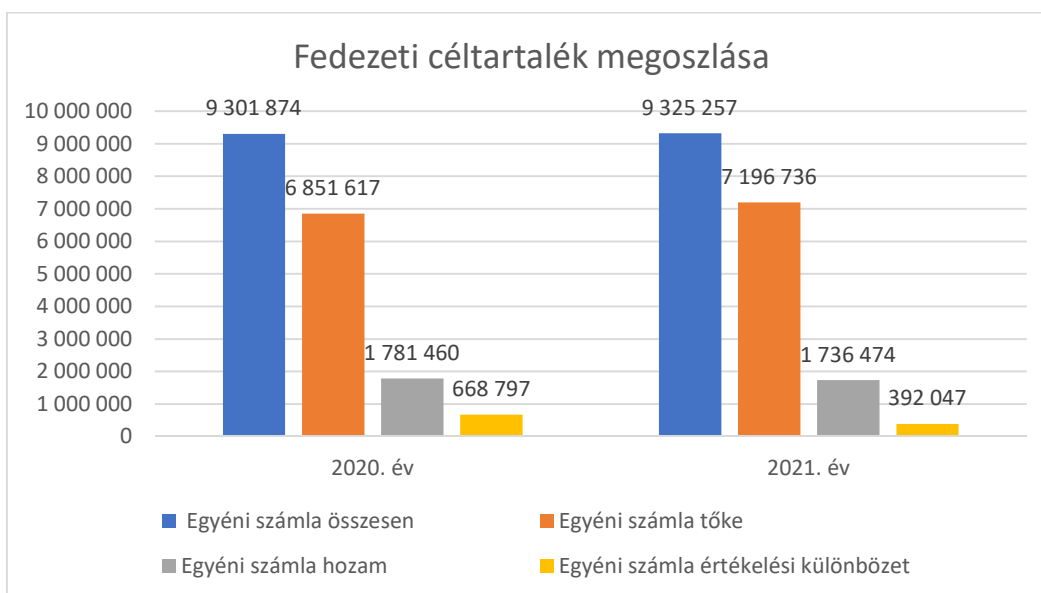
Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

9. ábra: Az önkéntes nyugdíjpénztári fedezeti tartalékok alakulása



Forrás: MNB, Biztosítási, pénztári, tőkepiaci kockázati és fogyasztóvédelmi jelentés, 2021.

10. ábra: Fedezeti céltartalék megoszlása a Rendőrpénztárnál



Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2020. és 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

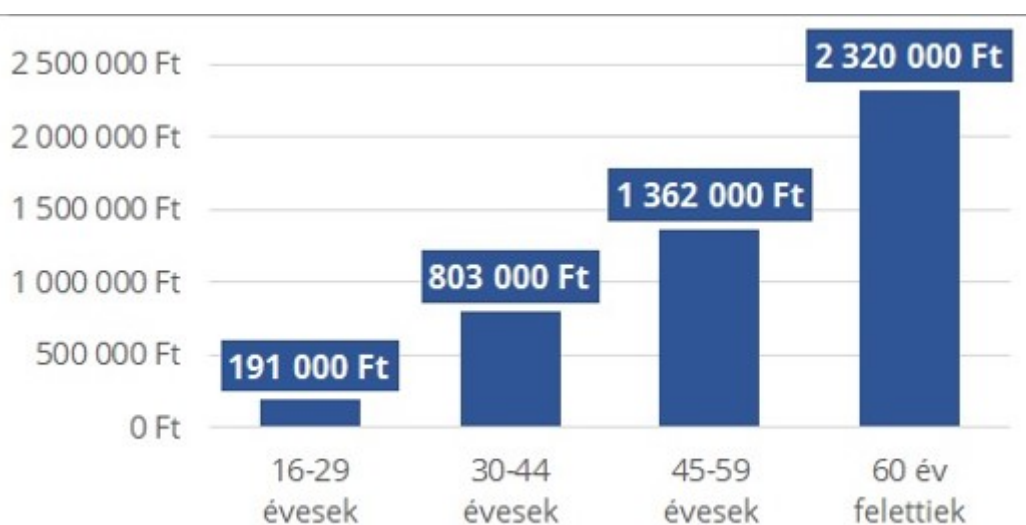
Az egyes korcsoportok megtakarítási összegei a Bankmonitor által kalkulált, az önkéntes nyugdíjpénztárakra vonatkozó átlagokhoz képest a 16-44 éves korosztályt tekintve az átlag alatt marad, míg a 45 év felettek esetében jóval az átlag felett teljesít.

6. táblázat: Rendőrpénztári tagok megtakarításai korévenként

| Megnevezés | 2021. év |
|--------------------------------------|-----------------|
| 16-29 évesek átlagos megtakarítása | 233 000 Ft/fő |
| 30-44 évesek átlagos megtakarítása | 770 000 Ft/fő |
| 45-59 évesek átlagos megtakarítása | 1 410 000 Ft/fő |
| 60 év felettek átlagos megtakarítása | 2 718 000 Ft/fő |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

11. ábra: Az önkéntes nyugdíjpénztári tagok átlagos megtakarítása



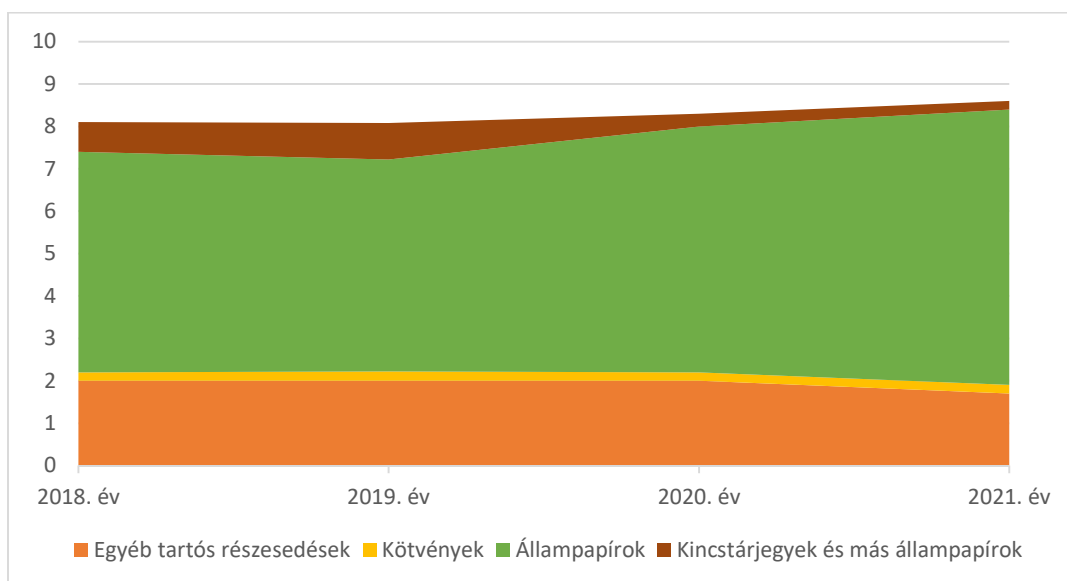
Forrás: Bankmonitor (2020.06.10.)

3.3. A Pénztár befektetései és hozama

A Pénztár egy portfóliós rendszert működtet, és befektetéseit két vagyongazdálkodóra bízta. A vagyongazdálkodók és az Igazgatótanács által kialakított befektetési politika a kockázat minimalizálására törekszik. Az értékpapírok majd 85%-a hosszú lejáratú állampapírokban, a maradék 15%-a pedig alacsony kockázatú befektetési jegyekben és részvényekben van. A Pénztár vagyongazdálkodók bevonásával 1998. óta dolgozik. A kezdeti időben ezt a tevékenységet egy vagyongazdálkodó: az MKB Rt végezte 2002. évtől az akkor Concorde, most HOLD Alapkezelő Zrt-vel kiegészülve végzik még napjainkban is.

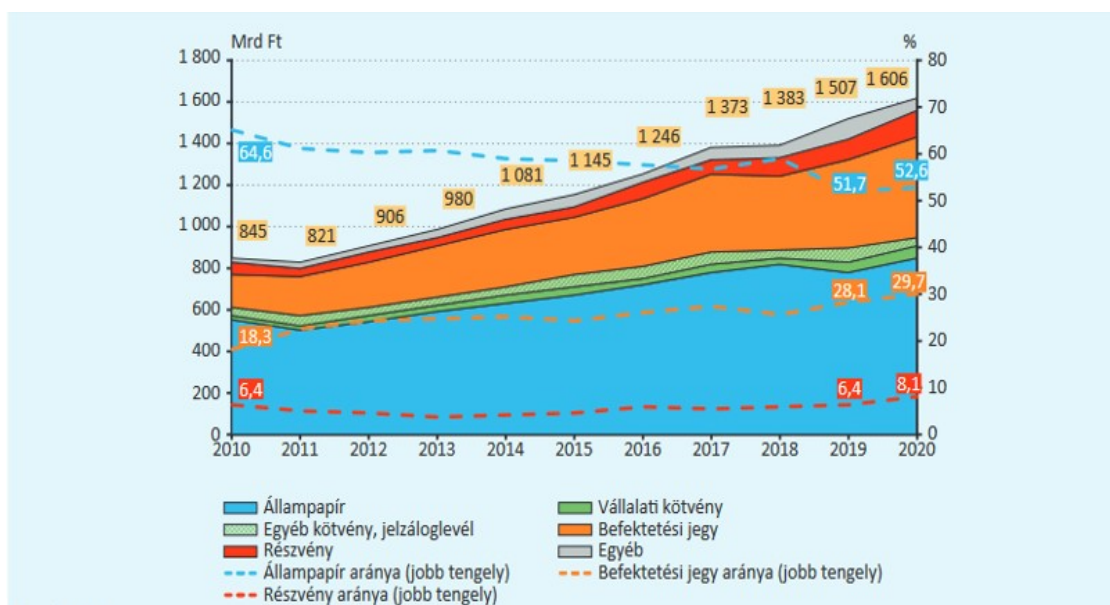
Az eszközcsoportonkénti megoszlásból jól látszik, hogy a Rendőrpénztárnál is a szektorra jellemző befektetési eszközök az uralkodók.

12. ábra: Befektetések eszközcsoportok szerinti megoszlása



Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

13. ábra: Az önkéntes nyugdíjpénztári befektetések eszközcsoportok szerinti megoszlása



Forrás: MNB, Biztosítási, pénztári, tőkepiaci kockázati és fogyasztóvédelmi jelentés, 2021.

A befektetési politika elsősorban a vagyon megóvását és az infláció feletti hozam elérését célozza meg. Az elmúlt 20 évben kialakított befektetési döntések egyik alappillére, hogy mindig több lábón álljon a Pénztár, tehát gondolva a rosszabb állampapír környezetre, némi devizakitettséggel is rendelkezzen a portfólióban.

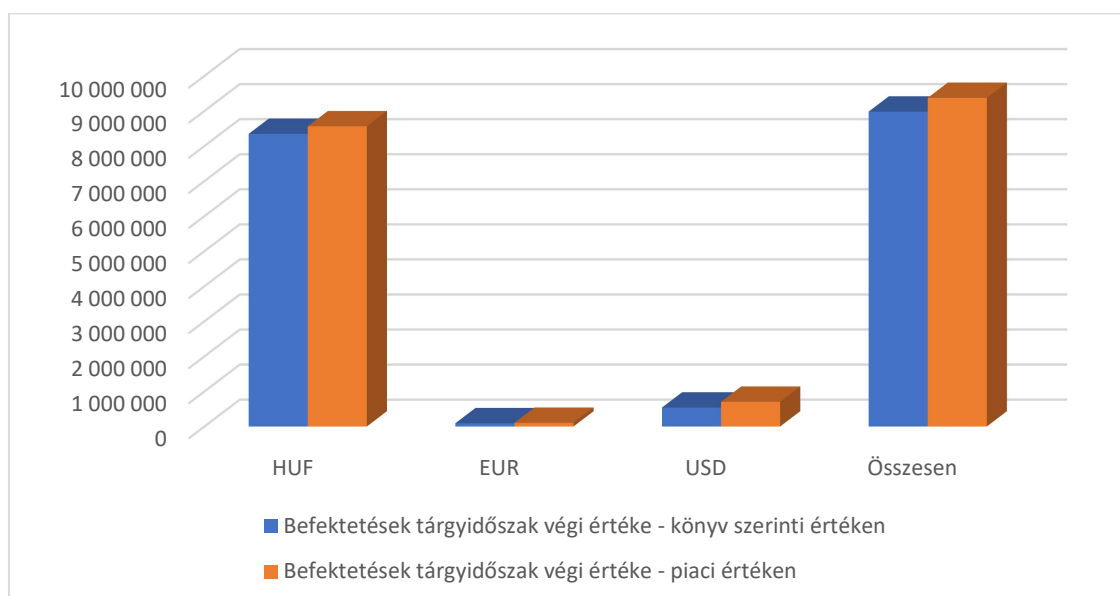
4. táblázat: A portfólió állomány devizanemenkénti megoszlása

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Befektetések tárgydőszak végi értéke - könyv szerinti értéken | Befektetések tárgydőszak végi értéke - piaci értéken |
|------------|---|--|
| | 1 | 2 |
| | a | b |
| HUF | 8 347 173 | 8 562 402 |
| EUR | 92 958 | 105 994 |
| USD | 541 387 | 705 179 |
| Összesen | 8 981 518 | 9 373 575 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

14. ábra: A portfólió állomány devizanemenkénti megoszlása



Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

A befektetések 2021. december 31-én a könyvszerinti értékhez képest 392.057 eFt-tal többet értek. Valamennyi devizanemben az értékelési különbség pozitív volt, a legnagyobb eltérés a forintban lévő befektetések esetében figyelhető meg. Összességében a vagyonkezelők a vagyont 91%-ban hazai devizában fektetik be.

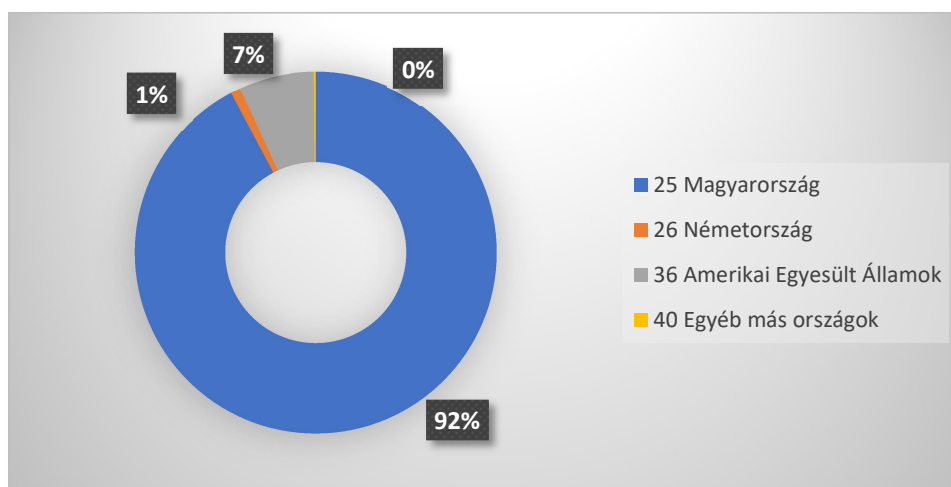
5. tábla: A portfólió állomány földrajzi megoszlása

adatok eFt-ban

| Megnevezés | Befektetések tárgydőszak végi értéke könyv szerinti értéken | Befektetések tárgydőszak végi értéke piaci értéken |
|---------------------------|---|--|
| Összesen | 8 981 518 | 9 373 575 |
| Magyarország | 8 425 158 | 8 646 042 |
| Németország | 72 371 | 82 062 |
| Amerikai Egyesült Államok | 468 668 | 627 280 |
| Egyéb országok | 15 321 | 18 191 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

15. ábra: Befektetések földrajzi megoszlása



Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

A befektetések több mint 90%-a Magyarországon történik. A hazai papírokon kívül a legjelentősebb régió az Amerikai Egyesült Államok.

A portfólió lejárat szerinti megoszlásából kiderül, hogy a Pénztár a vagyonának döntőrészét befektetett eszközökben tartja, és ezek közül is a legnagyobb arányt az 1-3 éven belül lejárató eszközök, illetve a lejárat nélküli eszközök képviselik.

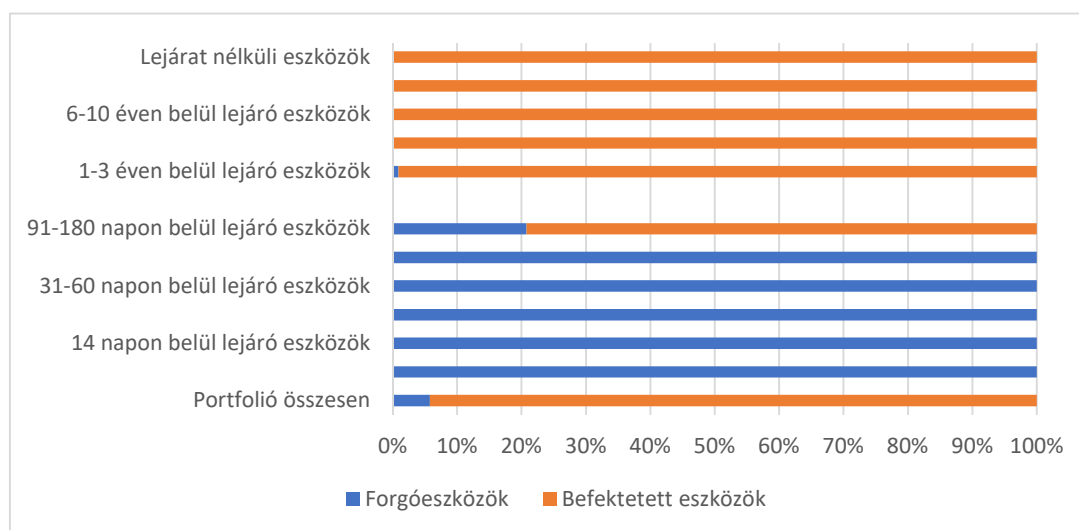
6. tábla: A portfólió állomány lejárat szerinti megoszlása

adatok eFt-ban

| Sorszám | Megnevezés | Portfólió piaci értéken | |
|---------|-------------------------------------|--------------------------------|--|
| | | Forgóeszközként lvántartott | Befektetett pénzügyi eszközként nyilvántartott |
| 001 | Portfólió összesen | 538 549 | 8 835 026 |
| 002 | Bankszámla és készpénz | 284 149 | |
| 003 | 14 napon belül lejáró eszközök | 83 964 | |
| 004 | 15-30 napon belül lejáró eszközök | 96 320 | |
| 005 | 31-60 napon belül lejáró eszközök | 3 439 | |
| 006 | 61-90 napon belül lejáró eszközök | 29 100 | |
| 007 | 91-180 napon belül lejáró eszközök | 22 147 | 84 377 |
| 008 | 181-365 napon belül lejáró eszközök | 0 | 0 |
| 009 | 1-3 éven belül lejáró eszközök | 19 430 | 2 191 178 |
| 010 | 4-5 éven belül lejáró eszközök | | 1 886 006 |
| 011 | 6-10 éven belül lejáró eszközök | | 1 456 066 |
| 012 | 10 éven túl lejáró eszközök | | 633 077 |
| 013 | Lejárat nélküli eszközök | | 2 584 322 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

16. ábra: A portfólió állomány lejárat szerinti megoszlása



Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

A kihelyezett vagyon nagysága a két vagyonkezelő között nem egyenlő, a HOLD Alapkezelő Zrt irányában tolódik el. Hasonló befektetési politikát folytat mindkét vagyonkezelő, mégis az MKB-Pannónia Zrt.-nek 2021. évben sikerült sokkal magasabb, jobb hozamot elérnie. Összességében elmondható, hogy mindkét vagyonkezelő a Pénztár által elvárt (referencia index) hozamhoz képest jóval magasabb hozamot ért el.

7. tábla: Vagyonkezelők szerinti hozam

| Megnevezés | Fedezeti portfólió záró piaci értéke | Nominális hozamráta (%) | Referencia index (%) |
|-----------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------------|
| MKB-Pannónia | 2 876 227 | 3,42 | 0,71 |
| HOLD Alapkezelő | 6 255 929 | -1,93 | -3,2 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

Az **átlagos 10-éves hozamrátákat** a pénztárak a 2011-2021. évek hivatalosan közzétett, pénztári szintű nettó éves hozamok alapján, mértani átlagformulával számítják ki. A tízéves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt jellemzi.

A **referencia-hozamráta** kiszámítása 2002.01.01. óta kötelező, az ezt megelőző időszakra nem volt a kiszámításra vonatkozó előírás. A referencia-hozamráta meghatározása természetéből fakadóan a befektetett időszak előtt történik, ezért és az egységes szabályozás hiányában a 2002. előtti évekre történő előállítás nem lehetséges. Kiszámítása az átlagos éves hozamrátaéhoz hasonlóan mértani átlagformulával történik.

8. tábla : A nyugdíjpénztár hozam adatai

| MEGNEVEZÉS | 2021. ÉVI NETTÓ HOZAM | REFERENCIA HOZAM | ÁTLAGOS 10 ÉVES HOZAM | ÁTLAGOS 10 ÉVES REF. HOZAM | ÁTLAGOS 15 ÉVES HOZAM | ÁTLAGOS 15 ÉVES REF. HOZAM |
|------------|-----------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|
| % | -0,83 | -0,88 | 6,26 | 6,12 | 4,98 | 5,44 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

A nyugdíjpénztár 2021. évi nettó hozama -0,83 % volt, az utolsó 10 év átlagában 6,12 %-os hozamot, míg 15 év átlagában 5,44 %-os hozamot várt el a vagyonkezelőktől. Az egyéni számlákon 10 év alatt átlagosan 6,26 %-os, 15 év alatt átlagosan 4,98 %-os hozam került jóváírásra a vagyon- és letétkezelés költségeik elszámolását követően.

3.4. A Pénztár működési eredménye

A nyugdíjpénztár a működési céltartalékán 2021. évben 39.946 eFt tagdíjjellegű bevételt realizált, melyből 433 eFt a munkáltatói hozzájárulás összege. Ez a teljes bevétel 0,85%-a, a tagok által fizetett tagdíj pedig a teljes bevétel 78%-a. A Belügyminisztérium éves szinten 3.000 eFt támogatásban részesíti a nyugdíjpénztárt, melyet működésének biztosítására szán. Az egyéb bevételek között szerepelnek a kifizetéshez kapcsolódó banki és zárlati költségek és a nyújtott tagi kölcsönök után felszámított kezelési költség.

9. tábla: Működési céltartalék bevételei

(ezer Ft)

| Sorszám | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai |
|------------|--|---------------------------------|--------------------------------|
| 001 | Tagok által fizetett tagdíj | 39 914 | 41 752 |
| 002 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 440 | 433 |
| 003 | Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-) | 2 327 | 2 239 |
| 004 | Utólag befolyt tagdíjak | 0 | 0 |
| 005 | <i>Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)</i> | <i>38 027</i> | <i>39 946</i> |
| 006 | Tagok egyéb befizetései | 0 | 0 |
| 007 | Működési célra kapott rendszeres támogatás | 0 | 0 |
| 008 | Működési célra juttatott eseti adomány | 3 000 | 3 000 |
| 009 | Egyéb bevételek | 9 210 | 7 691 |
| 010 | Működési célú bevételek (5+6+7+8+9) | 50 237 | 50 637 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

A működési céltartalék ráfordításai között szerepelnek a működés során felmerült költségek, ráfordítások. Az összességében 51 MFt legnagyobb részét a személyi jellegű kifizetések teszik ki, ezek 65%-ot képviselnek. A működési ráfordítások 2021. évre 749 eFt-tal alacsonyabb összegben merültek fel 2020. évhez képest. Összetételében némi átrendeződés figyelhető meg a két év között. Az anyagjellegű ráfordítások majd 20%-kal emelkedtek egyik évről a másikra, ezzel szemben a személyi jellegű ráfordítások esetében egy 9%-os csökkenést értek el a Pénztárnál 2021. évre. Ennek elsődleges oka, hogy október végétől az alkalmazotti létszám 3 főről 2 főre csökkent. A működési és vállalkozási tevékenység eredménye is kedvezően változott 2021. évre, hiszen 60 %-kal csökkent a felhasználás 2020. évhez viszonyítva.

10. tábla: Működési céltartalék kiadásai, ráfordításai

(ezer Ft)

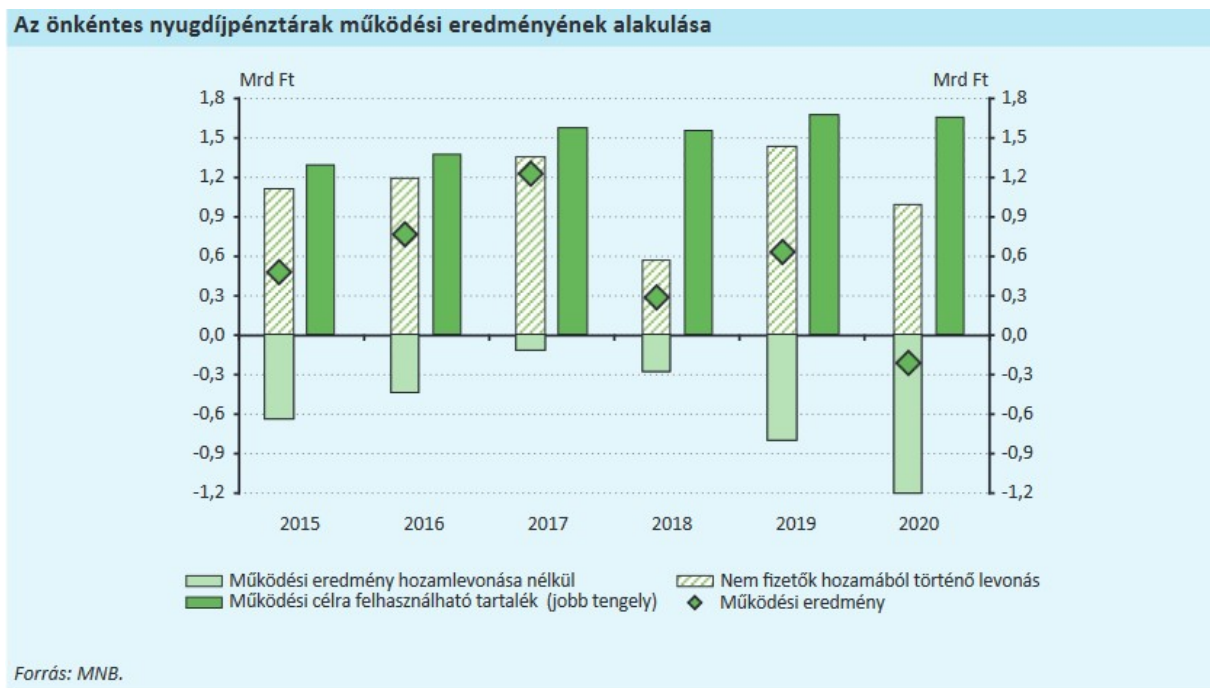
| Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| Működéssel kapcsolatos ráfordítások | 52 065 | 51 316 |
| Anyagjellegű ráfordítások | 9 931 | 11 878 |
| Anyagköltség | 62 | 363 |
| Igénybe vett szolgáltatások | 1 212 | 1 092 |
| Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 0 | 0 |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján) | 0 | 0 |
| Könyvvizsgálat díja (számla alapján) | 1 092 | 1 092 |
| Aktuáriusi díj (számla alapján) | 0 | 0 |
| Szaktanácsadás díja (számla alapján) | 120 | 0 |
| Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | 0 | 0 |
| Egyéb szolgáltatások költsége | 8 657 | 10 423 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 36 916 | 33 611 |
| Béreköltség | 32 525 | 31 346 |
| Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére | 14 467 | 12 643 |
| Állományba nem tartozók munkadíja | 18 058 | 18 703 |
| Aktuáriusi díj (megbízási díj) | 0 | 0 |
| Szaktanácsadás díja (megbízási díj) | 0 | 0 |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj) | 0 | 0 |
| Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja | 18 058 | 18 622 |
| Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja | 0 | 81 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 546 | 116 |
| Bérráulások | 3 845 | 2 149 |
| Értékcsökkenési leírás | 0 | 626 |
| Működéssel kapcsolatos egyéb ráfor. | 5 218 | 5 201 |
| Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 2 880 | 2 962 |
| Egyéb ráfordítások | 2 338 | 2 239 |
| Szokásos működési tevékenység eredménye | -1 828 | -679 |
| Befektetési tevékenység eredménye | 264 | 31 |
| Adófizetési kötelezettség (-) | 0 | 0 |
| Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye | -1 564 | -648 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

A piacon jelenlévő nyugdíjpénztárak közül az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár működési céltartaléka viszonylag alacsonynak mondható, ami az idősödő létszám mellett a másik kockázati tényező. Az elmúlt 11 év alatt a megfontolt gazdálkodásnak, költségsökkentésnek köszönhetően 11 MFt-ról 31 MFt-ra sikerült a tartalék záró állományát növelni. Ami aggodalomra adhat okot, hogy a folyamatosan fogyó taglétszám egy idő után olyan exponenciális tagdíjbevétel csökkenést produkál, hogy a tartalék nagysága nem lesz elegendő a hosszú távú fennmaradáshoz.

Az Országos Rendőrfőkapitányság minden évben felülvizsgálja támogatását, és ennek esetleges kiesése is jelentős bevétel elmaradást okozna a jövőben.

17. ábra: Az önkéntes nyugdíjpénztárak működési eredményének alakulása



Forrás: MNB, Biztosítási, pénztári, tőkepiaci kockázati és fogyasztóvédelmi jelentés, 2021.

4. A pénzügyi terv adatainak összehasonlítása az éves teljesítménnyel

Az önkéntes nyugdíjpénztárak minden évben három éves pénzügyi terv készítésére kötelezettek a 281/2001. (XII.23) kormányrendelet szerint minden évben. A pénzügyi terv felosztása, az első tervévet negyedéves, a másik két évet, éves megbontásban kell elkészíteni és a közgyűlés elé vinni jóváhagyásra. A következő évre szóló pénzügyi tervet a tárgyév december 31-ig kell a Magyar Nemzeti Bank elektronikus bevallási rendszerén keresztül elküldeni.

11. tábla: Pénzügyi terv adatok összehasonlítása a tény adatokkal

| Megnevezés | 2021. terv | 2021. tény |
|--|------------|------------|
| Tagdíjfizetők átlagos száma (fő) | 5 734 | 6 080 |
| Tagdíjbevétel (eFt/év) | 618 725 | 665 772 |
| Egy főre jutó átlagos havi tagdíj (Ft/fő/hó) | 8 992 | 9 125 |
| Befektetett pénztári vagyon (eFt) | 9 469 546 | 9 373 575 |
| Egy tagdíjfizetőre jutó pénztári vagyon (Ft/fő) | 1 651 473 | 1 541 706 |
| Szolgáltatási kiadások (eFt) | 283 800 | 280 417 |
| Fedezeti tartalék záró állománya | 9 616 020 | 9 325 257 |
| Működési költség (eFt/év) | 49 915 | 51 316 |
| Működési eredmény (eFt/év) | 638 | -648 |
| Működési tartalék záró állománya (céltartalék nélkül) | 30 638 | 31 253 |
| Infláció (%) | 3,0 | 5,1 |
| Fedezeti tartalék nettó hozamráta (%) | 3,0 | -0,83 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

A pénzügyi terv elsősorban a taglétszámot, a ki- és befizetéseket, illetve ezek hatásait vizsgálja a fedezeti, működési és likviditási céltartaléokra. Kiemelt rész foglalkozik a pénztár működési bevételeivel és kiadásaival.

A tervszámok kialakításakor a pénztár az előző évek tény adataiból indul ki, figyelembe veszi a várható jogszabályi változásokat és a vagyonkezelők által megadott prognosztizált hozam adatokkal állapítja meg a terv hozamszintet.

Az egyes terv-tény záró adatok eltérései elsősorban a nyitó adatok téves meghatározásának a következménye. A tagdíjbevételek, tagdíjfizetői létszám esetében

alacsonyabb összeget határozott meg a pénztár a terv összeállításakor. A vagyonkezelői előrejelzéseket figyelembe véve 3 %-os hozamszinttel számolta a fedezeti céltartalék növekményét a tényleges -0,83%-kal szemben. Ebben az esetben a jelentős eltérés oka, hogy nem volt látható a terv összeállításakor, hogy a régiókban háborús helyzet alakul ki.

12. tábla: Működési céltartalék tagdíjbevételei

| Működési céltartalék bevételei | 2021. év | |
|---------------------------------------|----------|--------|
| | Terv | Tény |
| Tagok által fizetett tagdíj (ezer Ft) | 39 493 | 39 513 |
| Munkáltatói hozzájárulás (ezer Ft) | 124 | 433 |
| Egyéb befizetés | 0 | 0 |
| Összesen (ezer Ft) | 39 617 | 39 946 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

Összességében megállapítható, hogy a tagdíjbevételekből származó működési céltartalék nagyságát a nyugdíjpénztár a tervezés során kellő megalapozottsággal határozta meg. A terv és tény adatok közötti eltérés -0,83%, mely elhanyagolható. Jelentősebb eltérés a munkáltató hozzájárulások tervadatainál figyelhető meg 309 ezer Ft éves szinten.

13. tábla: Működési céltartalék kiadásai, ráfordításai

| Megnevezés | 2021. év | | |
|---------------------------|---------------|---------------|-------------|
| | Terv | Tény | Eltérés % |
| Anyagköltség | 407 | 363 | -10,81 |
| Munkabér+mb. díj | 14 310 | 12 724 | -11,09 |
| Tisztségviselői díj | 17 968 | 18 622 | 3,64 |
| Béren kívüli jut. | 637 | 116 | -81,79 |
| Szem.j.kifiz. közterhe | 2 009 | 2 149 | 6,97 |
| Könyvvizsgálat | 1 054 | 1 092 | 3,61 |
| Felügyeleti díj | 3 015 | 2 962 | -1,76 |
| Bérleti díj | 1 876 | 1 683 | -10,29 |
| Értékcsökkenés | 167 | 626 | 274,85 |
| Kommunikációs költség | 202 | 169 | -16,34 |
| Pénz. szolg. díja | 3 504 | 2 551 | -27,19 |
| Egyéb műk. költs. és ráf. | 4 766 | 8 259 | 73,28 |
| Összesen | 49 915 | 51 316 | 2,81 |
| | | | |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

A pénztár költségeit megvizsgálva, jól látszik, hogy minimális eltérések vannak a tervadatokhoz képest. Az értékcsökkenési leírás jóval eltér a tervadattól, ennek oka, hogy 2021. évben olyan beruházást hajtott végre a pénztár, mely még nem volt tervben. A munkabérek esetében megtakarítást ért el a pénztár, mely elsősorban a november hónapban lecsökkenő alkalmazotti létszám következménye. A legnagyobb eltérés az „egyéb műk. költs. és ráf.” soron figyelhető meg, mely a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának leírásából adódik.

14. tábla: Működési céltartalék alakulása

| Megnevezés | Terv | Tény |
|-------------------|-------------|-------------|
| Nyitó állomány | 30 000 | 31 901 |
| Záró állomány | 30 638 | 31 253 |

Forrás: saját szerkesztés (a nyugdíjpénztár 2021. évi beszámoló adatait felhasználva)

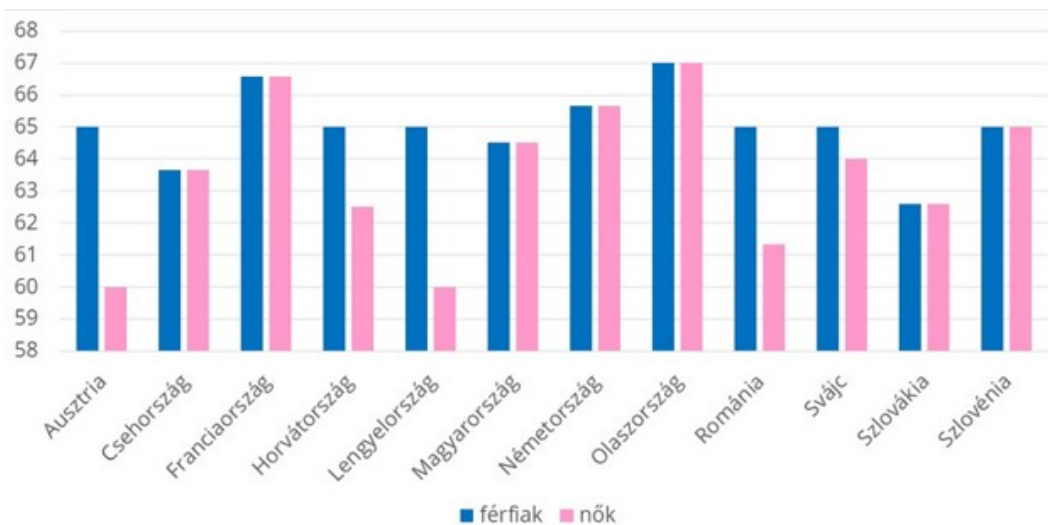
A működési céltartalék 2021. évre vonatkozó várható nyitó-záró adatainak meghatározásakor a pénztár óvatos volt. A terv készítése a 2020. évi pandémiás időszakra tehető, amikor nem várt negatív hozamok és pánikhangulat jellemezte a piacokat. Ez a hangulat köszön vissza a tartalék nyitó állományának meghatározásában. A 2020. év első negyedévében tapasztalható -7%-os negatív hozam, azt vetítette előre, hogy kedvezőtlen évet fog zárni a pénztár. Alacsony tagdíjbevéttel és alacsony hozamszinttel számolt. Ezzel szemben a 2020. harmadik és negyedik negyedév pozitív hozamot hozott és nem várt tagdíjbevéttel gyarapodott a pénztár.

5. Rövid külföldi kitekintés, hogyan csinálják ezt mások

A fejlett országok nyugdíjrendszere több pilléren áll, úgymint az állami nyugdíj, foglalkoztatói nyugdíjformák és a saját megtakarítás. Magyarország gyakorlata a régió országaitól eltérő, helyzete sajátos, hiszen teljesen hiányzik a foglalkoztatói nyugdíjpillér és gyermekcipőben járnak a saját megtakarítások is. A nyugdíjak összege jócskán elmarad a bérektől, alig érik el azok 50%-át. Azok, akik nem gondolkodnak előre és nem gondoskodnak nyugdíjcélú megtakarításokról, a nyugdíjazás kifejezett életszínvonal csökkenést okozhat életükben.

A nyugdíjkorhatár tekintetében az európai országok között az átlagos országok közé tartozunk. Az eltérések elsősorban a nők nyugdíjkorhatárából adódnak. Legkorábban Lengyelországban és Ausztriában mehetnek nyugdíjba a nők.

18.ábra: Hány év a nyugdíjkorhatár az egyes európai országokban

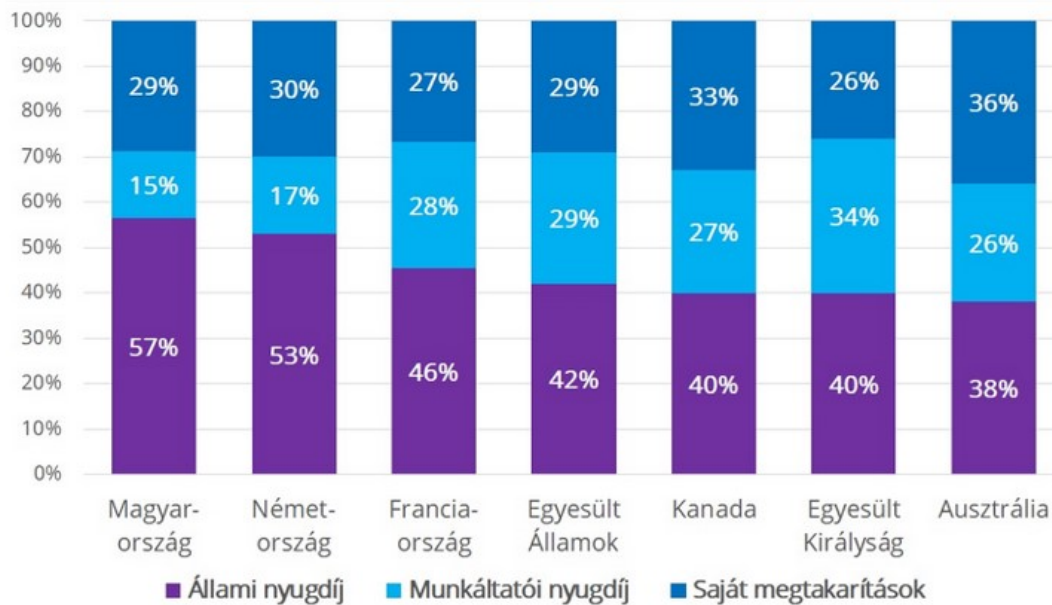


Forrás: Bankmonitor (2020.01.12.)

Magyarországon az öngondoskodás előmozdítása még mindig akadályokba ütközik. A lakosság bizalmatlansága és alacsony pénzügyi kultúrája okozza a megtakarítási hajlandóság alacsony szintjét. A piacon 1994. év óta vannak jelen az önkéntes nyugdíjpénztárok, mégis a lakosság elsősorban az állami nyugdíjból várja nyugdíjas éveinek finanszírozását. Amíg Amerikában a lakosság 55%-a rendszeresen tesz félre nyugdíjas éveire, addig

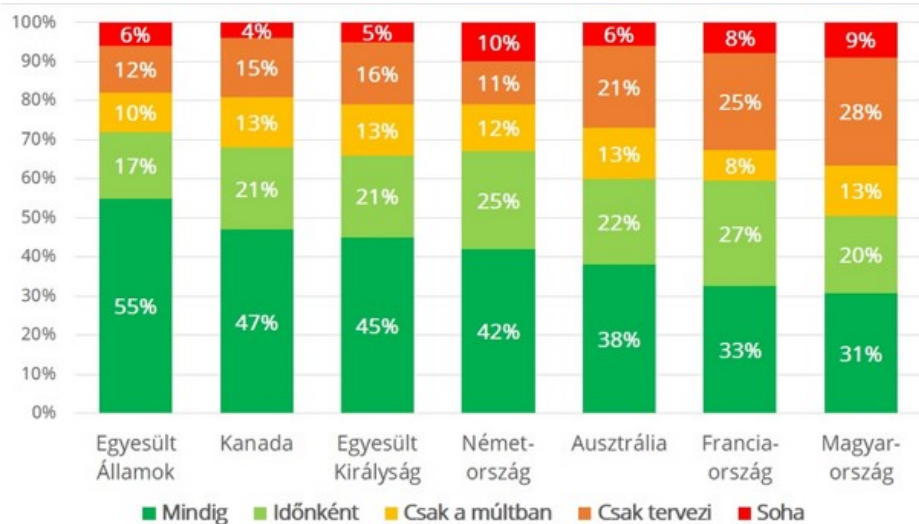
Magyarországon ez az arány mindösszesen 31%. Továbbá 28% csak tervezi a megtakarítást, míg 9% egyáltalán nem gondolkodik nyugdíjcélú megtakarításban.

19. ábra: Milyen forrásokból mekkora arányban várja a lakosság az időskori jövedelmeit?



Forrás: Aegon Nyugdíjfelkészültségi Kutatás 2018., Bankmonitor (2020.12.04)

20. ábra: Milyen rendszerességgel tesznek félre pénzt a nyugdíjukra az egyes országok lakosai?



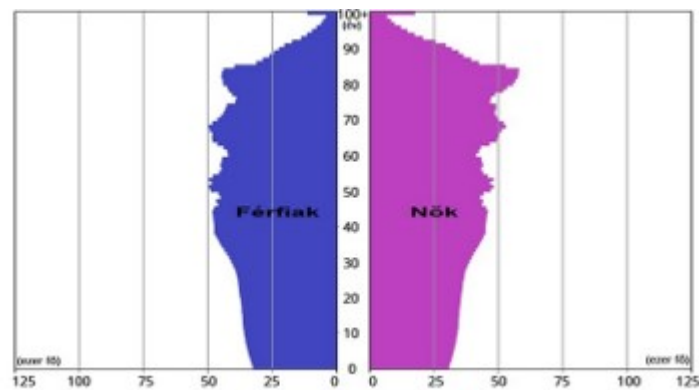
Forrás: Aegon Nyugdíjfelkészültségi Kutatás 2018., Bankmonitor (2020.12.04)

Magyarország nyugdíjrendszerét illetően már 15-20 évvel ezelőtt problémák jelentek meg, az idősödő társadalom, a későbbi életkorban történő munkába állás, mind-mind azt sürgetik, hogy előtérbe kerüljön az öngondoskodás. A folyamatos tájékoztatás, a fiatalok pénzügyi képzése jellemzően átalakíthatja a jövő generációjának viszonyát a nyugdíjcélú megtakarításokhoz. A hangsúlyt nem csak a lakosság pénzügyi moráljának javítására kellene helyezni, hanem intézményi szinten is ösztönözni kellene a nyugdíjas évekről való gondoskodást. A foglalkoztatók nyugdíjcélú támogatásának ösztönzésén keresztül lehetne a lakossági befizetéseket is növelni a kezdeti időben. Úgy gondolom, hogy hosszú távon az önkéntes nyugdíjpénztárak fenntarthatóságát a foglalkoztatók ösztönzési rendszerével lehetne javítani.

6. Összefoglalás

A felszto-kirovo rendszernek nincs létjogosultsága, hiszen az előrejelzések szerint az elkövetkezendő 40 évben ugyan átalakul Magyarország korfája, de ez egyáltalán nem kedvez a rendszer fenntarthatóságának.

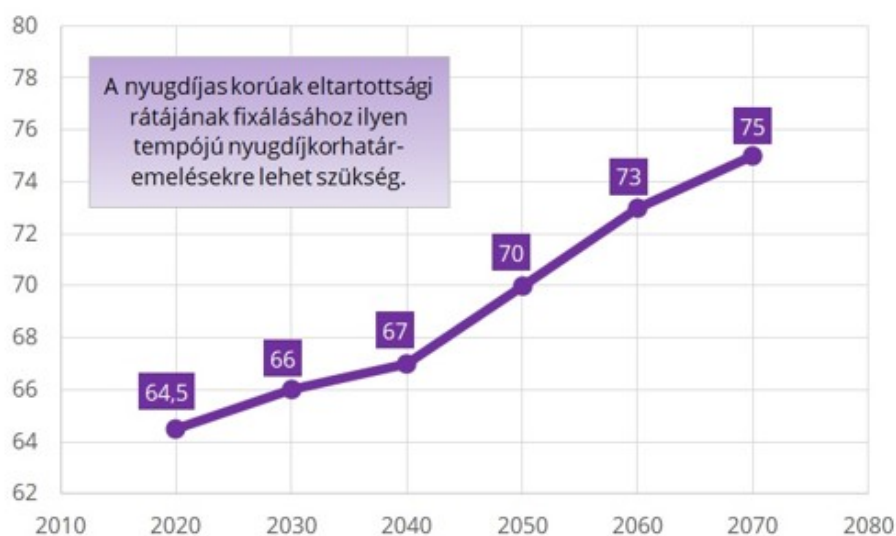
21. ábra: Magyarország várható korfája 2060-ban (becsült teljes népesség 7,9 millió fő)



Forrás: KSH, Bankmonitor (2020.01.07.)

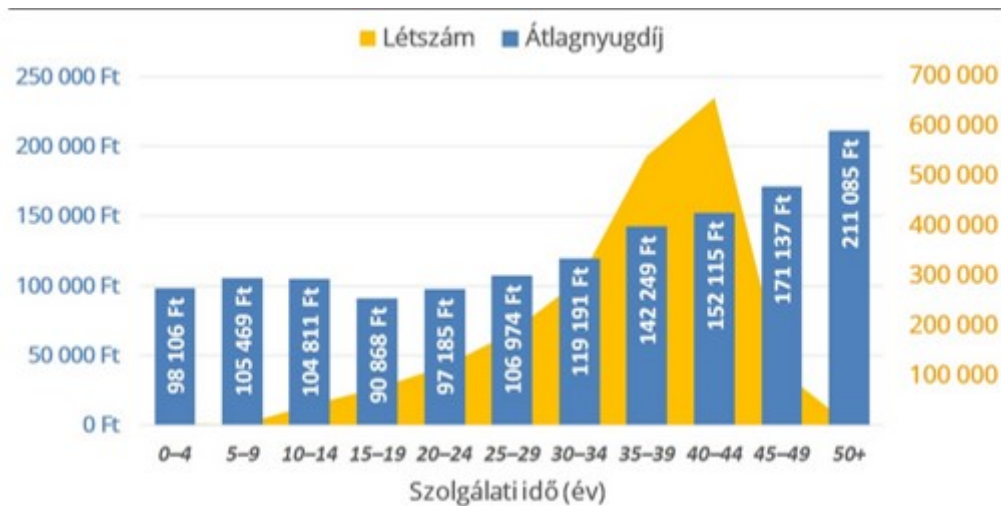
A nyugdíjkorhatár folyamatos emelések hatására az előrejelzések szerint 2060-ban elérheti a 73 évet, amely a jelenlegi szintnél 8 évvel magasabb. Ráadásul a jelenlegi rendszer következtében a nyugdíj összege az átlagos bér 50%-át alig éri el, és ez a szolgálati idő előrehaladtával is csak minimálisan növelhető.

22. ábra: Milyen mértékben kellhet majd emelni az állami nyugdíjkorhatárt?



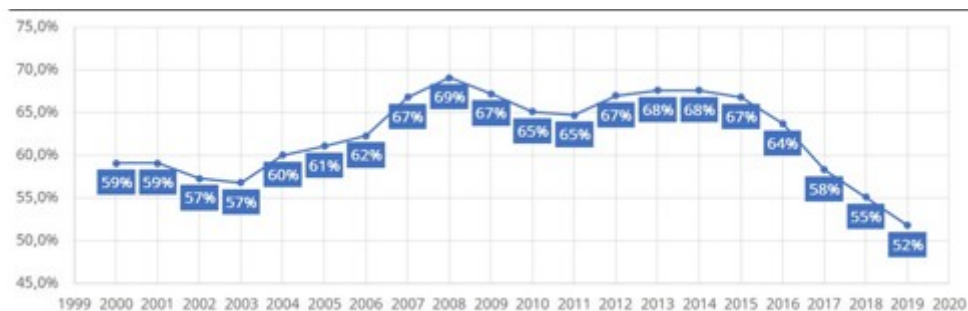
Forrás: Bankmonitor (2022.01.19.)

23. ábra: A magyar nyugdíjas társadalom létszámeloszlása és átlagnyugdíja, a szolgálati időként beszámított éveik szerint



Forrás: Bankmonitor (2020.12.03.)

24. ábra: Az átlagnyugdíj és az átlagbér arányának alakulása Magyarországon (2000-2019.)



Forrás: Bankmonitor (2020.11.27.)

Összességében elmondható, hogy a nyugdíjrendszer problémáira az önkéntes nyugdíjpénztárak megoldást jelenthetnek. A jelenlegi formájában hosszútávon fenntartható az ágazat, de tényleges megoldást a foglalkoztatók bekapcsolása hozhat. A szélesebb körű tájékoztatás és az állam által kidolgozott ösztönzési rendszer megerősítené és javítaná az egyén öngondoskodását.

A dolgozat elején megfogalmazott kérdésekre folyamatosan kerestem a választ, és egyértelműen arra jutottam, hogy az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztárnak a piacon kellő munkáltatói támogatással meglehetősen helye. Nem csak azért, mert rendelkezik olyan egyéni lehetőségekkel, értékekkel melyeket a belügyi dolgozók tudnak kihasználni. Az adatkezelés és tagbarát ügyintézés egyértelműen megvalósul a Pénztárban. Az ügyfelek kezelése egészen egyedi, a megszokott nyugdíjpénztári szektorhoz képest. Sajnos azonban vannak olyan kockázati pontok a pénztár működésében, felépítésében, melyek veszélyeztethetik a hosszútávú működését.

6.1. Személyi kérdések:

A rendőrpénztár jelenleg 2 fő munkatárssal, 3 fős igazgatótanáccsal és ugyancsak 3 fős ellenőrző bizottsággal működik. Az ügyvezetői feladatokat az igazgatótanács elnöke látja el, aki 2011. év óta van a pénztár élén.

A munkatársak 15-20 éve a pénztár alkalmazásában állnak, szakmai felkészültségük és gyakorlatuk megfelel az elvárásoknak.

Az ellenőrző bizottság tagjai nyugdíjazásukig vezető beosztásban dolgoztak a Belügyminisztérium pénzügyi szerveinél, a kezdetek óta a pénztárnál tisztségviselőként dolgoznak.

A szakmai tudás, lojalitás megfelelő a Pénztárnál, a legmeghatározóbb probléma azonban az életkor kérdése. Mind az igazgatótanács, mind az ellenőrző bizottság esetében magas az átlagéletkor, meghaladja a 65 évet. Az alacsony alkalmazotti létszám kockázatot jelent a folyamatos, zavartalan működés szempontjából. Az utódlási probléma nem megoldott, és ezt elsődleges kockázatnak értékelem a Pénztárnál.

6.2. Működési céltartalék:

A Pénztár működési céltartaléka alacsonynak mondható, 0,3%-ot képvisel a teljes vagyonból. A folyamatos létszámcsökkenés, a munkáltatói hozzájárulás hiánya, az alacsony (2.000 Ft/fő/hó) alaptagdíj mértéke egyértelműen kockázatosak a pénztár hosszútávú működése tekintetében.

A tagdíjbevételek 6%-át írja jóvá a Pénztár a működés javára, mely a piaci versenytársakhoz viszonyítva magasnak mondható. A piacképesség növelése miatt szükséges lenne a működési levonás csökkentése, vagy sávós változat bevezetése, mely a jelenlegi

helyzetben nem megoldható, mivel az a működési finanszírozást rendkívül nehézkessé és körülményessé tenné.

A bevételek növelését elsősorban az alaptagdíj emelésével és a munkáltatói hozzájárulás bevezetésével lehetne elérni. Számottevő realitása a hozzájárulás jelenlegi bevezetésének nincsen, mivel tudomásom szerint a rendészeti állomány öngondoskodási ösztönzésének biztosítása nincs tervbe véve. Az alaptagdíj emelése sürgető kérdés, időlegesen a működési tartalék bevételeinek problémáját megoldaná.

6.3. Létszám:

A Rendőrpénztárnál nagyon alacsony a fiatal korosztály aránya, az életkor előrehaladtával folyamatosan nő a megtakarítani szándékozók száma.. A megtakarítást elkezdők életkora az országos átlaghoz hasonló, viszont a jövedelmezőség jelentősen eltér.

A folyamatos létszámcsökkenés a teljes szektorra jellemző probléma, úgy gondolom, hogy a taglétszám megtartása, illetve a kilépés csökkentése fontos feladat lenne az elkövetkezendő években. Ezen felül fontos lenne a közösségi médiát reklám célra használni, könnyebben elérve ezzel a fiatalabb generációt.

6.4. Összegzés:

Rendőrpénztár jelenlegi helyzetében a rendelkezésére álló feltételek között megközelítőleg 3-5 éves működéssel számolhat. A hosszútávú fennmaradást két módon lehetne elérni:

A taglétszám növelése nem jelentene a Pénztár számára akkora működési bevételt, mintha az alaptagdíj növelésére helyezné a hangsúlyt. Fontosnak tartanám a munkáltatói támogatás bevezetését és megerősítését a nyugdíjpénztár életében. Fontos lenne, hogy a szakmai utód kinevelése elkezdődjön, és biztosítva legyen a következő választási ciklusra.

Ezzel a pénztár piacon tudna maradni, és akár pár éven belül el tudná kezdeni azokat a kedvező, piacképes intézkedéseket (sávós levonás), melyek már nem veszélyeztetnék a hosszútávú működést.

A jelenlegi helyzet fenntartása mellett a pénztár működése hosszútávon nem biztosított. A támogatás megvonása, a jelenlegi költségek fenntartása, csökkenő létszám és

alacsony alaptagdíj mellett a pénztár nem tudja biztosítani a megfelelő bevételt és a tartalék felhasználásával csökkentené fenntarthatóságát. Amennyiben a probléma megoldására nem keresi a megoldást, vagy nem lesz megoldás, akkor egyetlen út marad a Pénztár számára: a beolvadás. A piacon a Rendőrpénztáron kívül egyetlen egyenruhás pénztár létezik, mely 35 ezer feletti létszámmal és 300 Mrd Ft vagyonnal rendelkezik, ez a HONVÉD Közszolgálati Nyugdíjpénztár. A beolvadás a HONVÉD számára nagyon kedvező lenne, hiszen további 7.000 fővel és 9,3 Mrd Ft-tal tudná vagyonát gyarapítani, úgy, hogy nem kellene a piacon megküzdenie ezért.

A Rendőrpénztár fennállásának 28 éve alatt, több mint 20.000 tagot tömörített és 13.000 tagot számolt el. Elődjéhez hasonlóan a tagbarát, a bajtársiasság és vagyon tisztességes megóvása volt a feladata, melyet igyekezett maradéktalanul ellátni, és fontos lenne, hogy ezt folytassa is, hiszen:

„Tudjuk, érezzük, hogy az állam nem áldozhat többet alkalmazottai érdekében. Segítsen tehát magán a testület, annak tagjai kölcsönösen egymáson. Sehol sem igaz jobban a régi mondás, mint itt: 'Segíts magadon, az Isten is megsegít!' Meg vagyunk győződve arról, hogy a rendőr személyzetet ebbeli törekvésében a fölöttes hatóságok és maga az állam is hathatós támogatásban fogják részesíteni.”

(Rendőrcímű szaklap 1927.)

7. Szakirodalom

Dr. Gyulai László – Illés Ivánné- Lauf László: A vállalkozásfinanszírozás alapjai – Bologna Tankönyvsorozat (Saldo) 2013.

Barakonyi Károly – Hortoványi Lilla: Stratégiai és üzleti tervezés, Akadémiai Kiadó, 2018.

Tari Ernő – Balaton Károly: Stratégiai és üzleti tervezés /Stratégia, tervezés, módszerek (Akadémiai Kiadó) 2014.

Jelen Tibor – Mészáros Tamás: Tervezés – Bologna Tankönyvsorozat (AULA) 2008.

Klein Sándor – Dr. Szirmai Péter: Üzleti tervezés - Üzleti gondolkodás - Induló vállalkozások tervezése (Edge 2000 Kft.) 2009.

Alexander Osterwalder – Yves Pigneur: Üzletimodell-építés (Cser Kiadó) 2012.

Hanyecz Lajos: Controlling és üzleti tervezés (Saldo) 2009.

Sinkovics Alfréd: Vállalati pénzügyi tervezés (Complex) 2010.

Robert A. Anthony – Vijay Govindarajan: Menedzsmentkontroll-rendszerek (Panem) 2009.

MCE: Controlling-esettanulmányok/ Izgalmas kihívások – sikeres megoldások (Saldo) 2014.

Temesi József – Varró Zoltán: Operációkutatás (Akadémiai Kiadó) 2014.

8. Melléklet

8.1. Beszámoló

73OME MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód |
|---------|------------|--|-------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-----|
| | | | beszámoló | eltérések (+, -) | felülvizsgált | beszámoló | eltérések (+, -) | felülvizsgált | |
| | | | záró adatai |) | beszámoló | záró adatai | záró adatai | záró adatai | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| c | d | e | f | g | h | z | | | |
| 001 | 73OME1 | ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN | 9 341 158 | 0 | 9 341 158 | 9 375 304 | 0 | 9 375 304 | |
| 002 | 73OME11 | A) Befektetett eszközök | 8 825 544 | 0 | 8 825 544 | 8 836 361 | 0 | 8 836 361 | |
| 003 | 73OME111 | I. Immateriális javak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 004 | 73OME1111 | 1. Vagyoni értékű jogok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 73OME1112 | 2. Szellemi termékek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 006 | 73OME1113 | 3. Immateriális javakra adott előlegek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 73OME1114 | 4. Immateriális javak érték helyesbítése | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 73OME112 | II. Tárgyi eszközök | 1 700 | 0 | 1 700 | 1 336 | 0 | 1 336 | |
| 009 | 73OME1121 | 1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 010 | 73OME1122 | 2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 73OME1123 | 3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek | 1 700 | 0 | 1 700 | 1 336 | 0 | 1 336 | |
| 012 | 73OME1124 | 4. Beruházások, felújítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 013 | 73OME1125 | 5. Beruházásokra adott előlegek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 014 | 73OME1126 | 6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 015 | 73OME1127 | 7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 016 | 73OME113 | III. Befektetett pénzügyi eszközök | 8 823 844 | 0 | 8 823 844 | 8 836 025 | 0 | 8 836 025 | |
| 017 | 73OME1131 | 1. Egyéb tartós részesedések | 2 059 497 | 0 | 2 059 497 | 1 723 642 | 0 | 1 723 642 | |
| 018 | 73OME1132 | 2. Egyéb tartósan adott kölcsön | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 73OME1133 | 3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 6 092 762 | 0 | 6 092 762 | 6 726 922 | 0 | 6 726 922 | |
| 020 | 73OME11331 | 3.1. Kötvények | 222 651 | 0 | 222 651 | 202 993 | 0 | 202 993 | |
| 021 | 73OME11332 | 3.2. Állampapírok | 5 870 111 | 0 | 5 870 111 | 6 523 929 | 0 | 6 523 929 | |
| 022 | 73OME11333 | 3.3. Befektetési jegyek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 023 | 73OME11334 | 3.4. Jelzáloglevél | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 024 | 73OME11335 | 3.5. Egyéb értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 025 | 73OME1134 | 4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete | 671 585 | 0 | 671 585 | 384 461 | 0 | 384 461 | |
| 026 | 73OME12 | B) Forgóeszközök | 515 529 | 0 | 515 529 | 538 851 | 0 | 538 851 | |
| 027 | 73OME121 | I. Készletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 028 | 73OME1211 | 1. Anyagok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 029 | 73OME1212 | 2. Áruk | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | 73OME1213 | 3. Készletekre adott előlegek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 031 | 73OME1214 | 4. Áruk értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 032 | 73OME122 | II. Követelések | 23 192 | 0 | 23 192 | 20 095 | 0 | 20 095 | |
| 033 | 73OME1221 | 1. Tagdíjkövetelések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 034 | 73OME1222 | 2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 035 | 73OME1223 | 3. Tagi kölcsön | 22 872 | 0 | 22 872 | 19 430 | 0 | 19 430 | |
| 036 | 73OME1224 | 4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 037 | 73OME1225 | 5. Egyéb követelések | 320 | 0 | 320 | 665 | 0 | 665 | |
| 038 | 73OME1226 | 6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 039 | 73OME123 | III. Értékpapírok | 292 620 | 0 | 292 620 | 234 971 | 0 | 234 971 | |
| 040 | 73OME1231 | 1. Egyéb részesedések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 041 | 73OME1232 | 2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 295 745 | 0 | 295 745 | 233 030 | 0 | 233 030 | |
| 042 | 73OME12321 | 2.1. Kötvények | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 043 | 73OME12322 | 2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok | 295 745 | 0 | 295 745 | 233 030 | 0 | 233 030 | |
| 044 | 73OME12323 | 2.3. Befektetési jegyek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 045 | 73OME12324 | 2.4. Jelzáloglevél | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 046 | 73OME12325 | 2.5. Egyéb értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 047 | 73OME1233 | 3. Értékpapírok értékelési különbözete | 166 | 0 | 166 | 453 | 0 | 453 | |
| 048 | 73OME1234 | 4. Határidős ügyletek értékelési különbözete | -3 291 | 0 | -3 291 | 1 488 | 0 | 1 488 | |
| 049 | 73OME124 | IV. Pénzeszközök | 199 717 | 0 | 199 717 | 283 785 | 0 | 283 785 | |
| 050 | 73OME1241 | 1. Pénztárak | 78 | 0 | 78 | 48 | 0 | 48 | |
| 051 | 73OME1242 | 2. Pénztári elszámolási betétszámla | 180 570 | 0 | 180 570 | 196 522 | 0 | 196 522 | |
| 052 | 73OME1243 | 3. Elkülönített betétszámla | 1 722 | 0 | 1 722 | 3 575 | 0 | 3 575 | |
| 053 | 73OME1244 | 4. Rövid lejáratú bankbetétek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 054 | 73OME1245 | 5. Devizaszámla | 16 991 | 0 | 16 991 | 77 985 | 0 | 77 985 | |
| 055 | 73OME1246 | 6. Pénzeszközök értékelési különbözete | 356 | 0 | 356 | 5 655 | 0 | 5 655 | |
| 056 | 73OME13 | C) Aktív időbeli elhatárolások | 85 | 0 | 85 | 92 | 0 | 92 | |
| 057 | 73OME131 | 1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 058 | 73OME132 | 2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása | 85 | 0 | 85 | 92 | 0 | 92 | |

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód |
|---------|-------------|--|-------------|-----------------|---------------|-------------|-----------------|---------------|-----|
| | | | beszámoló | eltérések (+/-) | felülvizsgált | beszámoló | eltérések (+/-) | felülvizsgált | |
| | | | záró adatai | | záró adatai | záró adatai | | záró adatai | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| k | l | m | n | o | p | z | | | |
| 001 | 73OMF1 | FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN | 9 341 158 | 0 | 9 341 158 | 9 375 304 | 0 | 9 375 304 | |
| 002 | 73OMF11 | D) Saját tőke | 31 901 | 0 | 31 901 | 31 253 | 0 | 31 253 | |
| 003 | 73OMF111 | I. Induló tőke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 004 | 73OMF1111 | 1. Működés fedezetének induló tőkéje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 73OMF1112 | 2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 006 | 73OMF1113 | 3. Likviditási célú induló tőke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 73OMF112 | II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 73OMF113 | III. Tartalék tőke | 33 465 | 0 | 33 465 | 31 901 | 0 | 31 901 | |
| 009 | 73OMF114 | IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye | -1 564 | 0 | -1 564 | -648 | 0 | -648 | |
| 010 | 73OMF115 | V. Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 73OMF12 | E) Céltartalékok | 9 302 181 | 0 | 9 302 181 | 9 325 555 | 0 | 9 325 555 | |
| 012 | 73OMF121 | I. Működési céltartalék | 19 | 0 | 19 | 10 | 0 | 10 | |
| 013 | 73OMF1211 | 1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 014 | 73OMF1212 | 2. Működési portfólió értékelési különbözeteiből képzett céltartalék | 19 | 0 | 19 | 10 | 0 | 10 | |
| 015 | 73OMF12121 | Ebből: 2.1 Ildóarányosan járó kamat (+) | 19 | 0 | 19 | 10 | 0 | 10 | |
| 016 | 73OMF12122 | 2.2 Járó osztalék (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 017 | 73OMF12123 | 2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 73OMF12124 | 2.4 Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 73OMF122 | II. Fedezeti céltartalék | 9 301 874 | 0 | 9 301 874 | 9 325 257 | 0 | 9 325 257 | |
| 020 | 73OMF1221 | 1. Egyéni számlákon | 9 301 874 | 0 | 9 301 874 | 9 325 257 | 0 | 9 325 257 | |
| 021 | 73OMF12211 | 1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék | 6 851 617 | 0 | 6 851 617 | 7 196 736 | 0 | 7 196 736 | |
| 022 | 73OMF12212 | 1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék | 1 781 460 | 0 | 1 781 460 | 1 736 474 | 0 | 1 736 474 | |
| 023 | 73OMF12213 | 1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | 668 797 | 0 | 668 797 | 392 047 | 0 | 392 047 | |
| 024 | 73OMF122131 | Ebből: 1.3.1 Ildóarányosan járó kamat (+) | 57 337 | 0 | 57 337 | 79 778 | 0 | 79 778 | |
| 025 | 73OMF122132 | 1.3.2 Járó osztalék (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 026 | 73OMF122133 | 1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-) | 27 364 | 0 | 27 364 | 57 531 | 0 | 57 531 | |
| 027 | 73OMF122134 | 1.3.4 Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-) | 584 106 | 0 | 584 106 | 254 738 | 0 | 254 738 | |
| 028 | 73OMF1222 | 2. Szolgáltatási tartalékon | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 029 | 73OMF12221 | 2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | 73OMF12222 | 2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 031 | 73OMF12223 | 2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 032 | 73OMF122231 | Ebből: 2.3.1 Ildóarányosan járó kamat (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 033 | 73OMF122232 | 2.3.2 Járó osztalék (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 034 | 73OMF122233 | 2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 035 | 73OMF122234 | 2.3.4 Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 036 | 73OMF123 | III. Likviditási céltartalék | 288 | 0 | 288 | 288 | 0 | 288 | |
| 037 | 73OMF1231 | 1. Likviditási portfólió értékelési különbözete | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 038 | 73OMF12311 | Ebből: 1.1 Ildóarányosan járó kamat (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 039 | 73OMF12312 | 1.2 Járó osztalék (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | 73OMF12313 | 1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 041 | 73OMF12314 | 1.4 Egyéb piaci értékelésből adódó értékkülönbözet (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 042 | 73OMF1232 | 2. Egyéb likviditási célokra | 288 | 0 | 288 | 288 | 0 | 288 | |
| 043 | 73OMF1233 | 3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 044 | 73OMF124 | IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 045 | 73OMF1241 | 1. Működési célú tagdíjak tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 046 | 73OMF1242 | 2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 047 | 73OMF1243 | 3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 048 | 73OMF13 | F) Kötelezettségek | 6 291 | 0 | 6 291 | 17 719 | 0 | 17 719 | |
| 049 | 73OMF131 | I. Hosszú lejáratú kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 050 | 73OMF132 | II. Rövid lejáratú kötelezettségek | 6 291 | 0 | 6 291 | 17 719 | 0 | 17 719 | |
| 051 | 73OMF1321 | 1. Tagokkal szembeni kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 052 | 73OMF1322 | 2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 053 | 73OMF1323 | 3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|---------|------------|--|---------------------------------|-------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------|--|-----|
| 001 | 730A01 | Tagok által fizetett tagdíj | 39 914 | 0 | 39 914 | 41 752 | 0 | 41 752 | |
| 002 | 730A02 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 440 | 0 | 440 | 433 | 0 | 433 | |
| 003 | 730A03 | Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-) | 2 327 | 0 | 2 327 | 2 239 | 0 | 2 239 | |
| 004 | 730A04 | Utólag befolyt tagdíjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 730A05 | Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4) | 38 027 | 0 | 38 027 | 39 946 | 0 | 39 946 | |
| 006 | 730A06 | Tagok egyéb befizetései | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 730A07 | Működési célra kapott rendszeres támogatás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 730A08 | Működési célra juttatott eseti adomány | 3 000 | 0 | 3 000 | 3 000 | 0 | 3 000 | |
| 009 | 730A09 | Egyéb bevételek | 9 210 | 0 | 9 210 | 7 691 | 0 | 7 691 | |
| 010 | 730A10 | Működési célú bevételek (5+6+7+8+9) | 50 237 | 0 | 50 237 | 50 637 | 0 | 50 637 | |
| 011 | 730A11 | Működéssel kapcsolatos ráfordítások | 52 065 | 0 | 52 065 | 51 316 | 0 | 51 316 | |
| 012 | 730A111 | Anyagjellegű ráfordítások | 9 931 | 0 | 9 931 | 11 878 | 0 | 11 878 | |
| 013 | 730A1111 | Anyagköltség | 62 | 0 | 62 | 363 | 0 | 363 | |
| 014 | 730A1112 | Igénybe vett szolgáltatások | 1 212 | 0 | 1 212 | 1 092 | 0 | 1 092 | |
| 015 | 730A11121 | Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 016 | 730A11122 | Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 017 | 730A11123 | Könyvvizsgálat díja (számla alapján) | 1 092 | 0 | 1 092 | 1 092 | 0 | 1 092 | |
| 018 | 730A11124 | Aktuáriusi díj (számla alapján) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 730A11125 | Szaktanácsadás díja (számla alapján) | 120 | 0 | 120 | 0 | 0 | 0 | |
| 020 | 730A11126 | Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 021 | 730A1113 | Egyéb szolgáltatások költsége | 8 657 | 0 | 8 657 | 10 423 | 0 | 10 423 | |
| 022 | 730A112 | Személyi jellegű ráfordítások | 36 916 | 0 | 36 916 | 33 611 | 0 | 33 611 | |
| 023 | 730A1121 | Béreköltség | 32 525 | 0 | 32 525 | 31 346 | 0 | 31 346 | |
| 024 | 730A11211 | Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére | 14 467 | 0 | 14 467 | 12 643 | 0 | 12 643 | |
| 025 | 730A11212 | Állományba nem tartozók munkadíja | 18 058 | 0 | 18 058 | 18 703 | 0 | 18 703 | |
| 026 | 730A112121 | Aktuáriusi díj (megbízási díj) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 027 | 730A112122 | Szaktanácsadás díja (megbízási díj) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 028 | 730A112123 | Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 029 | 730A112124 | Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja | 18 058 | 0 | 18 058 | 18 622 | 0 | 18 622 | |
| 030 | 730A112125 | Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja | 0 | 0 | 0 | 81 | 0 | 81 | |
| 031 | 730A1122 | Személyi jellegű egyéb kifizetések | 546 | 0 | 546 | 116 | 0 | 116 | |
| 032 | 730A1123 | Bérfizetések | 3 845 | 0 | 3 845 | 2 149 | 0 | 2 149 | |
| 033 | 730A113 | Értékcsokkentesi leírás | 0 | 0 | 0 | 626 | 0 | 626 | |
| 034 | 730A114 | Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 5 218 | 0 | 5 218 | 5 201 | 0 | 5 201 | |
| 035 | 730A1141 | Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások | 2 880 | 0 | 2 880 | 2 962 | 0 | 2 962 | |
| 036 | 730A1142 | Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 037 | 730A1143 | Egyéb ráfordítások | 2 338 | 0 | 2 338 | 2 239 | 0 | 2 239 | |
| 038 | 730A12 | Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-) | -1 828 | 0 | -1 828 | -679 | 0 | -679 | |
| 039 | 730A13 | Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszafizetése (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | 730A14 | Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek | 622 | 0 | 622 | 177 | 0 | 177 | |
| 041 | 730A141 | Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 042 | 730A142 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 1 681 | 0 | 1 681 | 177 | 0 | 177 | |
| 043 | 730A143 | Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 1 059 | 0 | 1 059 | 0 | 0 | 0 | |
| 044 | 730A15 | Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 045 | 730A16 | Befektetési jegyek realizált hozama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 046 | 730A17 | Kapott osztalékok és részesedések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 047 | 730A18 | Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 048 | 730A19 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | 19 | 0 | 19 | -8 | 0 | -8 | |
| 049 | 730A191 | Időarányosan járó kamat | 15 | 0 | 15 | -4 | 0 | -4 | |

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Negységrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|---------|----------|--|---------------------------------|-------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------|--|-----|
| 050 | 730A192 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 051 | 730A193 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 052 | 730A1931 | Nyerességjellegű különbözlet (árfolyamnyeresség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 053 | 730A1932 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztesség) (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 054 | 730A194 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet | 4 | 0 | 4 | -4 | 0 | -4 | |
| 055 | 730A1941 | Nyerességjellegű különbözlet (árfolyamnyeresség) | 4 | 0 | 4 | -3 | 0 | -3 | |
| 056 | 730A1942 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztesség) (-) | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | |
| 057 | 730A20 | Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 058 | 730A21 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20) | 641 | 0 | 641 | 169 | 0 | 169 | |
| 059 | 730A22 | Fizetendő kamatok és kamattellegű ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 060 | 730A23 | Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések | 249 | 0 | 249 | 5 | 0 | 5 | |
| 061 | 730A24 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 062 | 730A25 | Értékelési különbözletből képzett működési célú tartalék | 19 | 0 | 19 | -8 | 0 | -8 | |
| 063 | 730A251 | Időarányosan járó kamat | 15 | 0 | 15 | -4 | 0 | -4 | |
| 064 | 730A252 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 065 | 730A253 | Devizaárfolyam különbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 066 | 730A254 | Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet | 4 | 0 | 4 | -4 | 0 | -4 | |
| 067 | 730A26 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 068 | 730A27 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 069 | 730A28 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 109 | 0 | 109 | 141 | 0 | 141 | |
| 070 | 730A281 | Vagyonkezelői díjak | 82 | 0 | 82 | 85 | 0 | 85 | |
| 071 | 730A282 | Letétkezelői díjak | 26 | 0 | 26 | 43 | 0 | 43 | |
| 072 | 730A283 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 1 | 0 | 1 | 13 | 0 | 13 | |
| 073 | 730A29 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28) | 377 | 0 | 377 | 138 | 0 | 138 | |
| 074 | 730A30 | Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-) | 264 | 0 | 264 | 31 | 0 | 31 | |
| 075 | 730A31 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 076 | 730A32 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 077 | 730A33 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 078 | 730A34 | Adófizetési kötelezettség (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 079 | 730A35 | Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33-34) (+/-) | -1 564 | 0 | -1 564 | -648 | 0 | -648 | |

730B

Eredménykimutatás - Pénzüri szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód |
|---------|----------|--|-------------|-----------------|---------------|-------------|-----------------|---------------|-----|
| | | | beszámoló | eltérések (+/-) | felülvizsgált | beszámoló | eltérések (+/-) | felülvizsgált | |
| | | | záró adatai | | beszámoló | záró adatai | | beszámoló | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| c | d | e | f | g | h | z | | | |
| 001 | 730B01 | Tagok által fizetett tagdíj | 625 322 | 0 | 625 322 | 654 115 | 0 | 654 115 | |
| 002 | 730B02 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 6 887 | 0 | 6 887 | 6 789 | 0 | 6 789 | |
| 003 | 730B03 | Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | 36 462 | 0 | - 36 462 | 35 078 | 0 | 35 078 | |
| 004 | 730B04 | Utólag befolyt tagdíjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 730B05 | Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4) | 595 747 | 0 | 595 747 | 625 826 | 0 | 625 826 | |
| 006 | 730B06 | Tagok egyéb befizetései | 118 218 | 0 | 118 218 | 115 364 | 0 | 115 364 | |
| 007 | 730B061 | Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg | 118 218 | 0 | 118 218 | 115 364 | 0 | 115 364 | |
| 008 | 730B07 | Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 009 | 730B08 | Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány | 750 | 0 | 750 | 1 000 | 0 | 1 000 | |
| 010 | 730B09 | Szolgáltatási célú egyéb bevételek | 36 690 | 0 | 36 690 | 35 592 | 0 | 35 592 | |
| 011 | 730B10 | Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9) | 751 405 | 0 | 751 405 | 777 782 | 0 | 777 782 | |
| 012 | 730B11 | Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások | 36 690 | 0 | 36 690 | 35 592 | 0 | 35 592 | |
| 013 | 730B12 | Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek | 211 545 | 0 | 211 545 | 187 934 | 0 | 187 934 | |
| 014 | 730B121 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 262 821 | 0 | 262 821 | 290 062 | 0 | 290 062 | |
| 015 | 730B122 | Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 51 276 | 0 | 51 276 | 102 128 | 0 | 102 128 | |
| 016 | 730B13 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 141 336 | 0 | 141 336 | 306 958 | 0 | 306 958 | |
| 017 | 730B14 | Befektetési jegyek realizált hozama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 730B15 | Kapott osztalékok és részesedések | 11 265 | 0 | 11 265 | 19 917 | 0 | 19 917 | |
| 019 | 730B16 | Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 10 458 | 0 | 10 458 | 45 475 | 0 | 45 475 | |
| 020 | 730B17 | Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam | 30 383 | 0 | 30 383 | -276 750 | 0 | -276 750 | |
| 021 | 730B171 | Időarányosan járó kamat | -7 910 | 0 | -7 910 | 22 441 | 0 | 22 441 | |
| 022 | 730B172 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 023 | 730B173 | Devizárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet | -11 240 | 0 | -11 240 | 30 177 | 0 | 30 177 | |
| 024 | 730B1731 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | -1 267 | 0 | -1 267 | 20 182 | 0 | 20 182 | |
| 025 | 730B1732 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-) | 9 973 | 0 | 9 973 | -9 995 | 0 | -9 995 | |
| 026 | 730B174 | Egyéb piaci értékitéletből adódó értékkülönbözet | 49 533 | 0 | 49 533 | -329 368 | 0 | -329 368 | |
| 027 | 730B1741 | Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség) | 98 240 | 0 | 98 240 | 154 499 | 0 | 154 499 | |
| 028 | 730B1742 | Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-) | 48 707 | 0 | 48 707 | 483 867 | 0 | 483 867 | |
| 029 | 730B18 | Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | 730B19 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18) | 404 987 | 0 | 404 987 | 283 534 | 0 | 283 534 | |
| 031 | 730B191 | Egyéni számlákat megillető hozambevételek | 404 987 | 0 | 404 987 | 283 534 | 0 | 283 534 | |
| 032 | 730B1911 | Egyéni számlákat megillető realizált hozam | 374 604 | 0 | 374 604 | 560 284 | 0 | 560 284 | |
| 033 | 730B1912 | Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet | 30 383 | 0 | 30 383 | -276 750 | 0 | -276 750 | |
| 034 | 730B192 | Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 035 | 730B1921 | Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 036 | 730B1922 | Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 037 | 730B20 | Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Mértékegység: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|---------|----------|--|---------------------------------|-------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------|--|-----|
| 038 | 73OB21 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitehivszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) | 99 640 | 0 | 99 640 | 298 544 | 0 | 298 544 | |
| 039 | 73OB22 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | 73OB23 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 9 987 | 0 | 9 987 | 10 995 | 0 | 10 995 | |
| 041 | 73OB24 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 042 | 73OB25 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 12 843 | 0 | 12 843 | 29 895 | 0 | 29 895 | |
| 043 | 73OB251 | Vagyonkezelői díjak | 7 893 | 0 | 7 893 | 25 081 | 0 | 25 081 | |
| 044 | 73OB252 | Lenékezelői díjak | 4 057 | 0 | 4 057 | 4 311 | 0 | 4 311 | |
| 045 | 73OB253 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 893 | 0 | 893 | 503 | 0 | 503 | |
| 046 | 73OB26 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25) | 122 470 | 0 | 122 470 | 339 434 | 0 | 339 434 | |
| 047 | 73OB261 | Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 122 470 | 0 | 122 470 | 339 434 | 0 | 339 434 | |
| 048 | 73OB262 | Szolgáltatási tartaleköt terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 049 | 73OB27 | Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-) | 282 517 | 0 | 282 517 | -55 900 | 0 | -55 900 | |
| 050 | 73OB271 | Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam | 252 134 | 0 | 252 134 | 220 850 | 0 | 220 850 | |
| 051 | 73OB272 | Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet | 30 383 | 0 | 30 383 | -276 750 | 0 | -276 750 | |
| 052 | 73OB273 | Szolgáltatási tartalekba helyezhető nettó hozam | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 053 | 73OB274 | Szolgáltatási tartalekba helyezhető értékelési különbözet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 054 | 73OB28 | Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-) | 997 232 | 0 | 997 232 | 686 290 | 0 | 686 290 | |
| 055 | 73OB281 | Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében | 714 715 | 0 | 714 715 | 742 190 | 0 | 742 190 | |
| 056 | 73OB282 | Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból | 252 134 | 0 | 252 134 | 220 850 | 0 | 220 850 | |
| 057 | 73OB283 | Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből | 30 383 | 0 | 30 383 | -276 750 | 0 | -276 750 | |
| 058 | 73OB2831 | Időarányosan járó kamat | -7 910 | 0 | -7 910 | 22 441 | 0 | 22 441 | |
| 059 | 73OB2832 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 060 | 73OB2833 | Devizaárfolyam különbözetből | -11 240 | 0 | -11 240 | 30 177 | 0 | 30 177 | |
| 061 | 73OB2834 | Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözetből | 49 533 | 0 | 49 533 | -329 368 | 0 | -329 368 | |
| 062 | 73OB284 | Szolgáltatási tartalekon jóváírt nettó hozamból | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 063 | 73OB285 | Szolgáltatási tartalekon jóváírt értékelési különbözetből | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 064 | 73OB2851 | Időarányosan járó kamat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 065 | 73OB2852 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 066 | 73OB2853 | Devizaárfolyam különbözetből | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 067 | 73OB2854 | Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fejezet

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi | Megállapított | Előző évi | Tárgyévi | Megállapított | Tárgyévi | Mód |
|---------|----------|--|-------------|-----------------|--------------|-------------|-----------------|--------------|-----|
| | | | számláló | eltérések (+/-) | feülvizsgált | számláló | eltérések (+/-) | feülvizsgált | |
| | | | záró adatai | | záró adatai | záró adatai | | záró adatai | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | |
| c | d | e | f | g | h | z | | | |
| 001 | 730C01 | Tagok által fizetett tagdíj | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 002 | 730C02 | Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 003 | 730C03 | Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 004 | 730C04 | Utólag befolyt tagdíjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 005 | 730C05 | Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 006 | 730C06 | Tagok egyéb befizetései | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 730C07 | Likviditási célra kapott rendszeres támogatás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 008 | 730C08 | Likviditási célra jutottot eseti adomány | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 009 | 730C09 | Likviditási célú egyéb bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 010 | 730C10 | Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 730C11 | Likviditási célú egyéb ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 012 | 730C12 | Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek | 5 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | |
| 013 | 730C121 | Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel | 5 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | |
| 014 | 730C122 | Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 015 | 730C13 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 016 | 730C14 | Befektetési jegyek realizált hozama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 017 | 730C15 | Kapott osztalékok és részesedések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 018 | 730C16 | Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 019 | 730C17 | Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam | -1 | 0 | -1 | 0 | 0 | 0 | |
| 020 | 730C171 | Időarányosan járó kamat | -1 | 0 | -1 | 0 | 0 | 0 | |
| 021 | 730C172 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 022 | 730C173 | Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 023 | 730C1731 | Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 024 | 730C1732 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 025 | 730C174 | Egyéb piaci értékteletről adódó értékkülönbözlet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 026 | 730C1741 | Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 027 | 730C1742 | Veszteségjellegű különbözlet (árfolyamvesztés) (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 028 | 730C18 | Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 029 | 730C19 | Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18) | 4 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | |
| 030 | 730C191 | Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek | 4 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | |
| 031 | 730C192 | Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 032 | 730C20 | Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 033 | 730C21 | Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 034 | 730C22 | Befektetési jegyek realizált vesztesége | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 035 | 730C23 | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 036 | 730C24 | Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 037 | 730C25 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 038 | 730C251 | Vagyonkezelői díjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző évi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Tárgyévi beszámoló záró adatai | Megállapított eltérések (+/-) | Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai | Mód |
|---------|----------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|-----|
| 039 | 730C252 | Letétkezelési díjak | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 040 | 730C253 | Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 041 | 730C26 | Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 042 | 730C261 | Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 043 | 730C262 | Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 044 | 730C27 | Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-) | 4 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | |
| 045 | 730C28 | Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/--27) (-) | 4 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | |
| 046 | 730C281 | Értékelési különbözeteiből képzett likviditási céltartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 047 | 730C2811 | Időarányosan járó kamat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 048 | 730C2812 | Járó osztalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 049 | 730C2813 | Devizafolyam különbözeteik | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 050 | 730C2814 | Egyéb piaci értékelételeiből adódó értékkülönbözeteik | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 051 | 730C282 | Egyéb likviditási célokra | 4 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | |
| 052 | 730C283 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

73OD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző év | | | Tárgyév | | | Mód | | |
|---------|--------|---|----------|---------|---|---------|---|---|-----|---|---|
| | | | 1 | | | 2 | | | 3 | | |
| | | | c | d | z | c | d | z | c | d | z |
| 001 | 73OD01 | Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-) | -1 564 | -648 | | | | | | | |
| 002 | 73OD02 | Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 003 | 73OD03 | Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 004 | 73OD04 | Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | -1 700 | 364 | | | | | | | |
| 005 | 73OD05 | Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 006 | 73OD06 | Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-) | -981 799 | -11 181 | | | | | | | |
| 007 | 73OD07 | Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 008 | 73OD08 | Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 009 | 73OD09 | Tartaléktöke állomány változása (+/-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 010 | 73OD10 | Követelésállomány változása (+/-) | 5 151 | 3 097 | | | | | | | |
| 011 | 73OD11 | Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-) | 575 574 | 57 649 | | | | | | | |
| 012 | 73OD12 | Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-) | 19 | -9 | | | | | | | |
| 013 | 73OD13 | Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 014 | 73OD14 | Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 015 | 73OD15 | Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 016 | 73OD16 | Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-) | -508 | 0 | | | | | | | |
| 017 | 73OD17 | Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 018 | 73OD18 | Hitel, kölcsön visszafizetés (-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 019 | 73OD19 | Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 020 | 73OD20 | Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-) | -7 834 | 11 428 | | | | | | | |
| 021 | 73OD21 | Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 022 | 73OD22 | Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 023 | 73OD23 | Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | -5 | -7 | | | | | | | |
| 024 | 73OD24 | Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-) | 784 | -8 | | | | | | | |
| 025 | 73OD25 | Fedezeti céltartalékképzés (+) | 997 232 | 686 290 | | | | | | | |
| 026 | 73OD26 | Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 027 | 73OD27 | Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+) | 0 | 0 | | | | | | | |
| 028 | 73OD28 | Más pénztártói átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+) | 6 727 | 591 | | | | | | | |

73OD

Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

| | | | Előző év | Tárgyév | Mód |
|-----|---------|--|----------|---------|-----|
| 029 | 73OD29 | Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-) | 0 | 0 | |
| 030 | 73OD30 | Más pénztárba átlépő pénztárhoz tartozó tagi követelése (-) | 12 346 | 41 477 | |
| 031 | 73OD31 | Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-) | 320 819 | 341 090 | |
| 032 | 73OD32 | Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-) | 226 784 | 280 417 | |
| 033 | 73OD33 | Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-) | -1 950 | -514 | |
| 034 | 73OD34 | Likviditási céltartalékképzés (+) | 0 | 0 | |
| 035 | 73OD35 | Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+) | 0 | 0 | |
| 036 | 73OD36 | Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökből (+) | 0 | 0 | |
| 037 | 73OD37 | Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-) | 0 | 0 | |
| 038 | 73OD38 | Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-) | 0 | 0 | |
| 039 | 73OD39 | Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-) | 0 | 0 | |
| 040 | 73OD40 | Pénzeszköz változás | 30 178 | 84 068 | |
| 041 | 73OD401 | Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár) | 47 | -30 | |
| 042 | 73OD402 | Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása | 30 131 | 84 098 | |

730EA
Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Előző év | Tárgyév | Mód |
|---------|----------|--|-----------|-----------|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 |
| | | | c | d | z |
| 001 | 730EA1 | I. Egyéni számlákon | | | |
| 002 | 730EA101 | Nyitó állomány | 8 859 814 | 9 301 874 | |
| 003 | 730EA102 | Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+) | 751 405 | 777 782 | |
| 004 | 730EA103 | Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+) | 6 727 | 591 | |
| 005 | 730EA104 | Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+) | 374 604 | 560 284 | |
| 006 | 730EA105 | Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-) | 30 383 | -276 750 | |
| 007 | 730EA106 | Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+) | 0 | 0 | |
| 008 | 730EA107 | Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-) | 0 | 0 | |
| 009 | 730EA108 | Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 226 784 | 280 417 | |
| 010 | 730EA109 | Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-) | 320 819 | 341 090 | |
| 011 | 730EA110 | Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-) | 12 346 | 41 477 | |
| 012 | 730EA111 | Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-) | 36 690 | 35 592 | |
| 013 | 730EA112 | Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-) | 122 470 | 339 434 | |
| 014 | 730EA113 | Egyéb változás (+/-) | -1 950 | -514 | |
| 015 | 730EA114 | Egyéni számlák záróállománya | 9 301 874 | 9 325 257 | |
| 016 | 730EA2 | II. Szolgáltatási tartalékon | | | |
| 017 | 730EA201 | Nyitó állomány | 0 | 0 | |
| 018 | 730EA202 | Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+) | 226 784 | 280 417 | |
| 019 | 730EA203 | Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+) | 0 | 0 | |
| 020 | 730EA204 | Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+) | 0 | 0 | |
| 021 | 730EA205 | Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet (+/-) | 0 | 0 | |
| 022 | 730EA206 | Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek (+) | 0 | 0 | |
| 023 | 730EA207 | Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+) | 0 | 0 | |
| 024 | 730EA208 | Tartaléktökekből átcsoportosítás (+) | 0 | 0 | |
| 025 | 730EA209 | Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-) | 226 784 | 280 417 | |
| 026 | 730EA210 | Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-) | 0 | 0 | |
| 027 | 730EA211 | Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-) | 0 | 0 | |
| 028 | 730EA212 | Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-) | 0 | 0 | |
| 029 | 730EA213 | Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-) | 0 | 0 | |
| 030 | 730EA214 | Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-) | 0 | 0 | |
| 031 | 730EA215 | Egyéb változás (+/-) | 0 | 0 | |
| 032 | 730EA216 | Szolgáltatási tartalék záró állománya | 0 | 0 | |

73OEB
Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

| | | | Előző év | Tárgyév | Mód |
|-----|----------|---|----------|---------|-----|
| 001 | 73OEB1 | I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére | | | |
| 002 | 73OEB101 | Nyitó állomány | 0 | 0 | |
| 003 | 73OEB102 | Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+) | 0 | 0 | |
| 004 | 73OEB103 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+) | | | |
| 005 | 73OEB104 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+) | | | |
| 006 | 73OEB105 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+) | 0 | 0 | |
| 007 | 73OEB106 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+) | 0 | 0 | |
| 008 | 73OEB107 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-) | 0 | 0 | |
| 009 | 73OEB108 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 | |
| 010 | 73OEB109 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-) | 0 | 0 | |
| 011 | 73OEB110 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-) | 0 | 0 | |
| 012 | 73OEB111 | Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya | 0 | 0 | |
| 013 | 73OEB2 | II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára | | | |
| 014 | 73OEB201 | Nyitó állomány | 0 | 0 | |
| 015 | 73OEB202 | Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+) | 0 | 0 | |
| 016 | 73OEB203 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+) | 0 | 0 | |
| 017 | 73OEB204 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+) | 0 | 0 | |
| 018 | 73OEB205 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+) | 0 | 0 | |
| 019 | 73OEB206 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+) | 0 | 0 | |
| 020 | 73OEB207 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-) | 0 | 0 | |

73OEB
Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

| | | | Előző év | Tárgyév | Mód |
|-----|----------|---|----------|---------|-----|
| 021 | 73OEB208 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 | |
| 022 | 73OEB209 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-) | 0 | 0 | |
| 023 | 73OEB210 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-) | 0 | 0 | |
| 024 | 73OEB211 | Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya | 0 | 0 | |
| 025 | 73OEB3 | III. Egyéb likviditási célokra | | | |
| 026 | 73OEB301 | Nyitó állomány | 288 | 288 | |
| 027 | 73OEB302 | Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+) | 0 | 0 | |
| 028 | 73OEB303 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+) | 0 | 0 | |
| 029 | 73OEB304 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+) | 0 | 0 | |
| 030 | 73OEB305 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+) | 0 | 0 | |
| 031 | 73OEB306 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+) | 0 | 0 | |
| 032 | 73OEB307 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-) | 0 | 0 | |
| 033 | 73OEB308 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-) | 0 | 0 | |
| 034 | 73OEB309 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-) | 0 | 0 | |
| 035 | 73OEB310 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-) | 0 | 0 | |
| 036 | 73OEB311 | Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya | 288 | 288 | |

73OEC

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Nyitó állomány | Tárgyévi változások | Záró állomány | Mód |
|---------|----------|--|----------------|---------------------|---------------|-----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | c | d | e | z |
| 001 | 73OEC01 | Működési céltartalék | 19 | -9 | 10 | |
| 002 | 73OEC011 | jövőbeni kötelezettségekre | 0 | 0 | 0 | |
| 003 | 73OEC012 | működési portfólió értékelési különbözetére | 19 | -9 | 10 | |
| 004 | 73OEC02 | Fedezeti céltartalék | 9 301 874 | 23 383 | 9 325 257 | |
| 005 | 73OEC021 | egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt) | 9 301 874 | 23 383 | 9 325 257 | |
| 006 | 73OEC022 | szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt) | 0 | 0 | 0 | |
| 007 | 73OEC03 | Likviditási céltartalék | 288 | 0 | 288 | |
| 008 | 73OEC031 | értékelési különbözetre | 0 | 0 | 0 | |
| 009 | 73OEC032 | egyéb likviditási célokra | 288 | 0 | 288 | |
| 010 | 73OEC033 | azonosítatlan befizetések befektetési hozamára | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 73OEC04 | Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka | 0 | 0 | 0 | |
| 012 | 73OEC041 | működési célú | 0 | 0 | 0 | |
| 013 | 73OEC042 | fedezeti célú | 0 | 0 | 0 | |
| 014 | 73OEC043 | likviditási és kockázati célú | 0 | 0 | 0 | |
| 015 | 73OEC05 | Összesen: | 9 302 181 | 23 374 | 9 325 555 | |

73OF

A taglétszám alakulása

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | Fő | | Mód |
|---------|---------|---------------------------------------|----|-------|-----|
| | | | 1 | 2 | z |
| | | | a | | |
| | | | | | |
| 001 | 73OF1 | Időszak elején | | 7 332 | |
| 002 | 73OF2 | Időszak alatti változás | | -224 | |
| 003 | 73OF21 | Új belépő | | 33 | |
| 004 | 73OF22 | Átlépő más pénztárból | | 0 | |
| 005 | 73OF221 | Ebből: Önszegélyező pénztárból átlépő | | 0 | |
| 006 | 73OF23 | Átlépő más pénztárba | | 20 | |
| 007 | 73OF24 | Szolgáltatásban részesült | | 117 | |
| 008 | 73OF25 | Elhalálozott | | 12 | |
| 009 | 73OF26 | Kilépett | | 108 | |
| 010 | 73OF27 | Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés | | 0 | |
| 011 | 73OF28 | Egyéb megszűnés | | 0 | |
| 012 | 73OF3 | Időszak végén | | 7108 | |
| 013 | 73OF31 | Ebből: járadékot igénybe vevő | | 0 | |
| 014 | 73OF32 | 73OF3 sorból: férfi | | 4 326 | |
| 015 | 73OF33 | nő | | 2 782 | |

8.2. Pénzügyi terv 2021.-2023. évre

750A1
Fedezeti tartalék

Negységreál: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | 1. év | | | | | 2. év | 3. év | Összesen | Mód |
|---------|-----------|---|-------------|--------------|---------------|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----|
| | | | I. negyedév | II. negyedév | III. negyedév | IV. negyedév | Összesen | | | | |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | |
| | | | a | b | c | d | e | f | g | h | z |
| | | | 2021. | 2021. | 2021. | 2021. | | 2022. | 2023. | | |
| 001 | 750A11 | Év | | | | | | | | | |
| 002 | 750A12 | Egyéni számlák | | | | | | | | | |
| 003 | 750A121 | Nyitó állomány | 9 500 000 | 9 453 316 | 9 475 953 | 9 513 739 | | 9 616 020 | 9 726 200 | | |
| 004 | 750A122 | Bevételek összesen | 200 156 | 250 718 | 261 587 | 309 980 | 1 022 441 | 1 014 883 | 1 018 745 | 3 056 069 | |
| 005 | 750A1221 | Tárgydíszakban az egyéni számlákon jóváírt, tagok által fizetett tagdíj/bevétel | 128 143 | 133 649 | 122 940 | 233 993 | 618 725 | 608 837 | 609 385 | 1 836 947 | |
| 006 | 750A1222 | Tárgydíszakban az egyéni számlákon jóváírt, munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 470 | 470 | 470 | 470 | 1 880 | 1 880 | 1 880 | 5 640 | |
| 007 | 750A1223 | Támogatás, adomány | | | | | | | | | |
| 008 | 750A1224 | Más pénztárból hozott fedezet | 700 | 850 | 2 200 | 4 000 | 7 750 | 7 750 | 7 750 | 23 250 | |
| 009 | 750A1225 | Átcsoportosítás más tartalékból | | | | | | | | | |
| 010 | 750A1226 | Befektetési bevételek | 70 843 | 70 749 | 70 977 | 71 517 | 284 086 | 286 416 | 289 730 | 860 232 | |
| 011 | 750A1227 | Egyéb bevételek | 0 | 45 000 | 65 000 | 0 | 110 000 | 110 000 | 110 000 | 330 000 | |
| 012 | 750A12271 | ebből: adójóváírás | 0 | 45 000 | 65 000 | 0 | 110 000 | 110 000 | 110 000 | 330 000 | |
| 013 | 750A123 | Kiadások összesen | 246 840 | 228 081 | 223 801 | 207 699 | 906 421 | 904 703 | 904 990 | 2 716 114 | |
| 014 | 750A1231 | Befektetési kiadások | 7 390 | 7 381 | 7 401 | 7 449 | 29 621 | 29 823 | 30 110 | 89 554 | |
| 015 | 750A12311 | ebből: vagyonkezelés költsége | 5 195 | 5 188 | 5 205 | 5 245 | 20 833 | 21 004 | 21 247 | 63 084 | |
| 016 | 750A12312 | letétkezelés költsége | 945 | 943 | 946 | 954 | 3 788 | 3 819 | 3 863 | 11 470 | |
| 017 | 750A12313 | egyéb befektetési ráfordítás | 1 250 | 1 250 | 1 250 | 1 250 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 15 000 | |
| 018 | 750A1232 | Más pénztárba elvitt fedezet | 11 000 | 8 400 | 4 700 | 4 500 | 28 600 | 28 600 | 28 600 | 85 800 | |
| 019 | 750A1233 | Átcsoportosítás szolgáltatási számlára | 87 150 | 78 000 | 65 100 | 53 550 | 283 800 | 281 880 | 281 880 | 847 560 | |
| 020 | 750A1234 | Várakozási idő letele utáni kifizetések | 87 000 | 78 000 | 65 000 | 103 000 | 363 000 | 363 000 | 363 000 | 1 089 000 | |
| 021 | 750A12341 | Tőkevisszterítés | 27 000 | 22 000 | 25 000 | 20 000 | 94 000 | 94 000 | 94 000 | 282 000 | |
| 022 | 750A12342 | Hozamkifizetés | 60 000 | 56 000 | 70 000 | 83 000 | 269 000 | 269 000 | 269 000 | 807 000 | |
| 023 | 750A1235 | Kilépés miatti kifizetések | 45 000 | 50 000 | 41 000 | 32 000 | 168 000 | 168 000 | 168 000 | 504 000 | |
| 024 | 750A1236 | Tagdíj nem fizetés miatt kizárt tag részére kifizetés | | | | | | | | | |
| 025 | 750A1237 | Fedezeti tartalékokat érintő egyéb kiadások (elhunyt kedvezményes, Kifiz.) | 8 500 | 6 000 | 10 000 | 4 500 | 29 000 | 29 000 | 29 000 | 87 000 | |
| 026 | 750A1238 | Egyéb terhelő tételek (TK terhelés, nemfiz. Hozamterh.) | 800 | 300 | 600 | 2 700 | 4 400 | 4 400 | 4 400 | 13 200 | |
| 027 | 750A124 | Záró állomány | 9 453 316 | 9 475 953 | 9 513 739 | 9 616 020 | | 9 726 200 | 9 839 955 | | |
| 028 | 750A125 | Átlagos befektetett vagyon | 9 445 732 | 9 433 251 | 9 463 658 | 9 535 546 | 9 469 546 | 9 547 214 | 9 657 668 | 9 558 142 | |
| 029 | 750A126 | Tervezeti időszak hozamráta (%) | 0,75 | 0,75 | 0,75 | 0,75 | 3 | 3 | 3 | 9 | |
| 030 | 750A13 | Szolgáltatási számlák | | | | | | | | | |
| 031 | 750A131 | Nyitó állomány | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 032 | 750A132 | Bevételek összesen | 87 150 | 78 000 | 65 100 | 53 550 | 283 800 | 281 880 | 281 880 | 847 560 | |
| 033 | 750A1321 | Támogatás, adomány | | | | | | | | | |
| 034 | 750A1322 | Átcsoportosítás egyéni számláról | 87 150 | 78 000 | 65 100 | 53 550 | 283 800 | 281 880 | 281 880 | 847 560 | |
| 035 | 750A1323 | Más pénztárból hozott fedezet | | | | | | | | | |
| 036 | 750A1324 | Átcsoportosítás más tartalékból | | | | | | | | | |
| 037 | 750A1325 | Befektetési bevételek | | | | | | | | | |
| 038 | 750A1326 | Egyéb bevételek | | | | | | | | | |
| 039 | 750A133 | Kiadások összesen | 87 150 | 78 000 | 65 100 | 53 550 | 283 800 | 281 880 | 281 880 | 847 560 | |
| 040 | 750A1331 | Szolgáltatási kiadások | 87 150 | 78 000 | 65 100 | 53 550 | 283 800 | 281 880 | 281 880 | 847 560 | |
| 041 | 750A13311 | Egyösszegű szolgáltatások kifizetése | 87 150 | 78 000 | 65 100 | 53 550 | 283 800 | 281 880 | 281 880 | 847 560 | |
| 042 | 750A13312 | Járadékszolgáltatások kifizetése | | | | | | | | | |
| 043 | 750A1332 | Befektetési kiadások | | | | | | | | | |
| 044 | 750A13321 | ebből: vagyonkezelés költsége | | | | | | | | | |
| 045 | 750A13322 | letétkezelés költsége | | | | | | | | | |
| 046 | 750A13323 | egyéb befektetési ráfordítás | | | | | | | | | |
| 047 | 750A1333 | Más pénztárba elvitt fedezet | | | | | | | | | |
| 048 | 750A1334 | Egyéb terhelő tételek | | | | | | | | | |
| 049 | 750A134 | Záró állomány | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 050 | 750A135 | Átlagos befektetett vagyon | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 051 | 750A136 | Tervezeti időszak hozamráta (%) | | | | | | | | | |
| 052 | 750A14 | Fedezeti tartalék összesen | | | | | | | | | |
| 053 | 750A141 | Nyitó állomány | 9 500 000 | 9 453 316 | 9 475 953 | 9 513 739 | | 9 616 020 | 9 726 200 | | |
| 054 | 750A142 | Bevételek összesen | 200 156 | 250 718 | 261 587 | 309 980 | 1 022 441 | 1 014 883 | 1 018 745 | 3 056 069 | |
| 055 | 750A1421 | Tárgydíszakban az egyéni számlákon jóváírt, tagok által fizetett tagdíj/bevétel | 128 143 | 133 649 | 122 940 | 233 993 | 618 725 | 608 837 | 609 385 | 1 836 947 | |
| 056 | 750A1422 | Tárgydíszakban a fedezeti tartalékon jóváírt, munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 470 | 470 | 470 | 470 | 1 880 | 1 880 | 1 880 | 5 640 | |
| 057 | 750A1423 | Támogatás, adomány | | | | | | | | | |
| 058 | 750A1424 | Más pénztárból hozott fedezet | 700 | 850 | 2 200 | 4 000 | 7 750 | 7 750 | 7 750 | 23 250 | |
| 059 | 750A1425 | Átcsoportosítás más tartalékból | | | | | | | | | |
| 060 | 750A1426 | Befektetési bevételek | 70 843 | 70 749 | 70 977 | 71 517 | 284 086 | 286 416 | 289 730 | 860 232 | |
| 061 | 750A1427 | Egyéb bevételek | 0 | 45 000 | 65 000 | 0 | 110 000 | 110 000 | 110 000 | 330 000 | |
| 062 | 750A143 | Kiadások összesen | 246 840 | 228 081 | 223 801 | 207 699 | 906 421 | 904 703 | 904 990 | 2 716 114 | |
| 063 | 750A1431 | Szolgáltatási kiadások | 87 150 | 78 000 | 65 100 | 53 550 | 283 800 | 281 880 | 281 880 | 847 560 | |
| 064 | 750A14311 | Egyösszegű szolgáltatások kifizetése | 87 150 | 78 000 | 65 100 | 53 550 | 283 800 | 281 880 | 281 880 | 847 560 | |
| 065 | 750A14312 | Járadékszolgáltatások kifizetése | | | | | | | | | |
| 066 | 750A1432 | Befektetési kiadások | 7 390 | 7 381 | 7 401 | 7 449 | 29 621 | 29 823 | 30 110 | 89 554 | |
| 067 | 750A14321 | ebből: vagyonkezelés költsége | 5 195 | 5 188 | 5 205 | 5 245 | 20 833 | 21 004 | 21 247 | 63 084 | |
| 068 | 750A14322 | letétkezelés költsége | 945 | 943 | 946 | 954 | 3 788 | 3 819 | 3 863 | 11 470 | |
| 069 | 750A14323 | egyéb befektetési ráfordítás | 1 250 | 1 250 | 1 250 | 1 250 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 15 000 | |
| 070 | 750A1433 | Más pénztárba elvitt fedezet | 11 000 | 8 400 | 4 700 | 4 500 | 28 600 | 28 600 | 28 600 | 85 800 | |

750A1
Fedezett tartalék

Nagyságrend: ezer forint

| | | | 1. év | | | | | | | |
|-----|----------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------|-----------|
| 071 | 750A1434 | Várakozási idő letelte utáni kifizetések | 87 000 | 78 000 | 95 000 | 103 000 | 363 000 | 363 000 | 363 000 | 1 089 000 |
| 072 | 750A14341 | Tőkekifizetés | 27 000 | 22 000 | 25 000 | 20 000 | 94 000 | 94 000 | 94 000 | 282 000 |
| 073 | 750A14342 | Hozamkifizetés | 60 000 | 56 000 | 70 000 | 83 000 | 269 000 | 269 000 | 269 000 | 807 000 |
| 074 | 750A1435 | Kilépés miatti kifizetések | 45 000 | 50 000 | 41 000 | 32 000 | 168 000 | 168 000 | 168 000 | 504 000 |
| 075 | 750A1436 | Tagdíj nem fizetés miatt kizárt tag részére kifizetés | | | | | | | | |
| 076 | 750A1437 | Fedezeti tartalékokat érintő egyéb kiadások | 9 300 | 6 300 | 10 600 | 7 200 | 33 400 | 33 400 | 33 400 | 100 200 |
| 077 | 750A144 | Záró állomány | 9 453 316 | 9 475 953 | 9 513 739 | 9 616 020 | 9 726 200 | 9 839 955 | | |
| 078 | 750A145 | Átlagos befektetett vagyon | 9 445 732 | 9 433 251 | 9 463 658 | 9 535 546 | 9 469 546 | 9 547 214 | 9 657 668 | 9 558 142 |
| 079 | 750A146 | Tervezett időszaki hozamráta (%) | 0,75 | 0,75 | 0,75 | 0,75 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 9,00 |

75OA2
Likviditási tartalék

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | 1. év | | | | | 2. év | 3. év | Összesen | Mód |
|---------|----------|--|-------------|--------------|---------------|--------------|----------|-------|-------|----------|-----|
| | | | I. negyedév | II. negyedév | III. negyedév | IV. negyedév | Összesen | | | | |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | |
| | | | a | b | c | d | e | | | | |
| 001 | 75OA21 | Év | 2021. | 2021. | 2021. | 2021. | | 2022. | 2023. | | |
| 002 | 75OA22 | Nyitó állomány | 288 | 288 | 288 | 288 | | 288 | 288 | | |
| 003 | 75OA23 | Bevételek összesen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 004 | 75OA231 | Tárgyidőszakban a likviditási tartalékon jóváírt, tagok által fizetett tagdíjbevételek | | | | | | | | | |
| 005 | 75OA232 | Tárgyidőszakban a likviditási tartalékon jóváírt, munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | | | | | | | | | |
| 006 | 75OA233 | Támogatás, adomány | | | | | | | | | |
| 007 | 75OA234 | Átcsoportosítás más tartalékból | | | | | | | | | |
| 008 | 75OA235 | Befektetési bevételek | | | | | | | | | |
| 009 | 75OA236 | Egyéb | | | | | | | | | |
| 010 | 75OA24 | Kiadások összesen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 011 | 75OA241 | Befektetési kiadások | | | | | | | | | |
| 012 | 75OA2411 | ebből: vagyonkezelés költsége | | | | | | | | | |
| 013 | 75OA2412 | letétkézelés költsége | | | | | | | | | |
| 014 | 75OA2413 | egyéb befektetési ráfordítás | | | | | | | | | |
| 015 | 75OA242 | Átcsoportosítás fedezeti tartalékba | | | | | | | | | |
| 016 | 75OA243 | Átcsoportosítás működési tartalékba | | | | | | | | | |
| 017 | 75OA25 | Záró állomány | 288 | 288 | 288 | 288 | | 288 | 288 | | |
| 018 | 75OA26 | Átlagos befektetett vagyon | 288 | 288 | 288 | 288 | 288 | 288 | 288 | 288 | |
| 019 | 75OA27 | Tervezett időszaki hozamráta (%) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

75OA3
Működési tartalék

Nagyságrand: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | 1. év | | | | Összesen | 2. év | 3. év | Összesen | Mód |
|---------|------------|--|-------------|--------------|---------------|--------------|----------|--------|--------|----------|-----|
| | | | I. negyedév | II. negyedév | III. negyedév | IV. negyedév | | | | | |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | | | | | |
| | | | a | b | c | d | e | f | g | h | z |
| 001 | 75OA31 | Év | 2021. | 2021. | 2021. | 2021. | | 2022. | 2023. | | |
| 002 | 75OA32 | Nyitó állomány | 30 000 | 30 083 | 28 342 | 26 162 | | 30 638 | 30 708 | | |
| 003 | 75OA33 | Bevételek összesen | 12 732 | 10 083 | 9 397 | 18 341 | 50 553 | 49 985 | 50 021 | 150 559 | |
| 004 | 75OA331 | Tárgyidőszakban a működési tartalékon jóváírt, tagok által fizetett tagdíjbevételek | 8 179 | 8 531 | 7 847 | 14 936 | 39 493 | 38 862 | 38 897 | 117 252 | |
| 005 | 75OA332 | Tárgyidőszakban a működési tartalékon jóváírt, munkáltatói tagdíj-hozzájárulás | 30 | 30 | 30 | 34 | 124 | 120 | 120 | 364 | |
| 006 | 75OA333 | Támogatás, adomány | 3 000 | | | | 3 000 | 3 000 | 3 000 | 9 000 | |
| 007 | 75OA334 | Alcsoportosítás más tartalékból | | | | | | | | | |
| 008 | 75OA335 | Befektetési bevételek | 23 | 22 | 20 | 21 | 86 | 153 | 154 | 393 | |
| 009 | 75OA336 | Egyéb bevételek | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 3 350 | 7 850 | 7 850 | 7 850 | 23 550 | |
| 010 | 75OA34 | Kiadások összesen | 12 649 | 11 824 | 11 577 | 13 865 | 49 915 | 49 915 | 49 832 | 149 662 | |
| 011 | 75OA341 | Befektetési kiadások | | | | | | | | | |
| 012 | 75OA3411 | ebből: vagyonkezelés költsége | | | | | | | | | |
| 013 | 75OA3412 | leltárkezelés költsége | | | | | | | | | |
| 014 | 75OA3413 | egyéb befektetési ráfordítás | | | | | | | | | |
| 015 | 75OA342 | Működési célú kifizetések, ráfordítások | 12 649 | 11 824 | 11 577 | 13 865 | 49 915 | 49 915 | 49 832 | 149 662 | |
| 016 | 75OA34201 | Anyaoköltség | 118 | 96 | 0 | 193 | 407 | 407 | 407 | 1 221 | |
| 017 | 75OA34202 | Személyi jellegű ráfordítások | 8 498 | 8 116 | 8 112 | 10 198 | 34 924 | 34 924 | 34 924 | 104 772 | |
| 018 | 75OA342021 | Pénztári alkalmazottaknak elszámolt munkabér és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állóknak elszámolt összegüket | 3 120 | 3 120 | 3 120 | 4 950 | 14 310 | 14 310 | 14 310 | 42 930 | |
| 019 | 75OA342022 | Tisztviselőknek elszámolt tiszteletdíj | 4 492 | 4 492 | 4 492 | 4 492 | 17 968 | 17 968 | 17 968 | 53 904 | |
| 020 | 75OA342023 | Személyi jellegű egyéb kifizetések | 421 | 72 | 72 | 72 | 637 | 637 | 637 | 1 911 | |
| 021 | 75OA342024 | Személyi jellegű kifizetések közterhei | 465 | 432 | 426 | 684 | 2 009 | 2 009 | 2 009 | 6 027 | |
| 022 | 75OA34203 | Társasági adóval kapcsolatos költségek | | | | | | | | | |
| 023 | 75OA34204 | Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség | | | | | | | | | |
| 024 | 75OA34205 | Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezeteknek fizetett díjak | | | | | | | | | |
| 025 | 75OA34206 | Könyvvizsgálati díj | 284 | 284 | 263 | 263 | 1 054 | 1 054 | 1 054 | 3 162 | |
| 026 | 75OA34207 | Felügyeleti díj | 860 | 715 | 715 | 725 | 3 015 | 3 015 | 3 015 | 9 045 | |
| 027 | 75OA34208 | Kis érték eszközök beszerzése | | | | | | | | | |
| 028 | 75OA34209 | Bérelti díjak | 713 | 388 | 388 | 387 | 1 876 | 1 876 | 1 876 | 5 628 | |
| 029 | 75OA34210 | Szaktanácsadási díjak | | | | | | | | | |
| 030 | 75OA34211 | Értéksökkenési leírás | 42 | 42 | 42 | 41 | 167 | 167 | 84 | 418 | |
| 031 | 75OA34212 | Pénzügyi szolgáltatások díja | 876 | 876 | 876 | 876 | 3 504 | 3 504 | 3 504 | 10 512 | |
| 032 | 75OA34213 | Kommunikációs költségek | 48 | 58 | 48 | 48 | 202 | 202 | 202 | 606 | |
| 033 | 75OA34214 | Informatikai szolgáltatások díja | | | | | | | | | |
| 034 | 75OA34215 | Egyéb működési költségek, ráfordítások | 1 230 | 1 269 | 1 133 | 1 134 | 4 766 | 4 766 | 4 766 | 14 298 | |
| 035 | 75OA34216 | Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai és ráfordításai összesen | | | | | | | | | |
| 036 | 75OA35 | Záró állomány | 30 083 | 28 342 | 26 162 | 30 638 | | 30 708 | 30 897 | | |
| 037 | 75OA36 | Működési tevékenység eredménye | 83 | -1 741 | -2 180 | 4 476 | 638 | 70 | 189 | 897 | |
| 038 | 75OA37 | Átlagos befektetett vagyon | 30 030 | 29 202 | 27 242 | 28 390 | 30 276 | 30 597 | 30 726 | 30 252 | |
| 039 | 75OA38 | Tervezett időszaki hozamráta (%) | 0,075 | 0,075 | 0,075 | 0,075 | 0,300 | 0,500 | 0,500 | 0,000 | |

750A4
Taglétszám, tagdíj alakulása

Nagyságrend: ezer forint

| | | Ev | 1. év | | | | 2022. | 2023. | |
|-----|-----------|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | 2021. | 2021. | 2021. | 2021. | | | |
| 001 | 750A41 | Ev | | | | | | | |
| 002 | 750A42 | Tagdíjfizetők | | | | | | | |
| 003 | 750A421 | Taglétszám időszak elején | 7 160 | 7 081 | 6 945 | 6 835 | 6 734 | 6 308 | |
| 004 | 750A422 | Időszak alatti taglétszám növekedés | 14 | 13 | 14 | 12 | 53 | 53 | 159 |
| 005 | 750A4221 | Új belépő | 13 | 12 | 13 | 12 | 50 | 50 | 150 |
| 006 | 750A4222 | Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárból | 1 | 1 | 1 | | 3 | 3 | 9 |
| 007 | 750A4223 | Átlépő önszegélyező pénztárból | | | | | | | 0 |
| 008 | 750A423 | Időszak alatti taglétszám csökkenés | 93 | 149 | 124 | 113 | 479 | 479 | 1 437 |
| 009 | 750A4231 | Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárba | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 20 | 60 |
| 010 | 750A4232 | Átlépő egészségpénztárba | | | | | | | 0 |
| 011 | 750A4233 | Átlépő önszegélyező pénztárba | | | | | | | 0 |
| 012 | 750A4234 | Szolgáltatásban részesült | 35 | 40 | 35 | 35 | 145 | 145 | 435 |
| 013 | 750A4235 | Elhalálozott | 3 | 4 | 4 | 3 | 14 | 14 | 42 |
| 014 | 750A4236 | Kilépett | 50 | 100 | 80 | 70 | 300 | 300 | 900 |
| 015 | 750A4237 | Tagdíj nemfizetés miatt kizárt | | | | | | | |
| 016 | 750A4238 | Egyéb megszűnés | | | | | | | |
| 017 | 750A424 | Taglétszám időszak végén | 7 081 | 6 945 | 6 835 | 6 734 | 6 308 | 5 882 | |
| 018 | 750A4241 | Aktív taglétszám | 6 081 | 5 945 | 5 835 | 5 734 | 5 308 | 4 882 | |
| 019 | 750A4242 | Passzív taglétszám | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | |
| 020 | 750A42421 | Járadékot igénybe vevő | | | | | | | |
| 021 | 750A42422 | Tagdíjat nem fizető | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | |
| 022 | 750A43 | Szolgáltatást igénybevevők átlagos száma az időszak alatt | | | | | | | |
| 023 | 750A431 | Egyösszegű kifizetés | 35 | 40 | 35 | 35 | 145 | 145 | |
| 024 | 750A432 | Banktechnikai járadék | | | | | | | |
| 025 | 750A433 | Életjáradékok | | | | | | | |
| 026 | 750A434 | Egyösszegű kifizetés és banktechnikai járadék | | | | | | | |
| 027 | 750A435 | Egyösszegű kifizetés és életjáradék | | | | | | | |
| 028 | 750A44 | Teljes létszám | | | | | | | |
| 029 | 750A441 | Nyitó | 7 160 | 7 081 | 6 945 | 6 835 | 6 734 | 6 308 | |
| 030 | 750A442 | Záró | 7 081 | 6 945 | 6 835 | 6 734 | 6 308 | 5 882 | |
| 031 | 750A45 | Szolgáltatás átlagos értéke az időszak alatt (Ft/fő/hó) | | | | | | | |
| 032 | 750A451 | Egyösszegű kifizetés | 830 000 | 650 000 | 620 000 | 510 000 | 162 000 | 162 000 | |
| 033 | 750A452 | Banktechnikai járadék | | | | | | | |
| 034 | 750A453 | Életjáradékok | | | | | | | |
| 035 | 750A454 | Egyösszegű kifizetés és banktechnikai járadék | | | | | | | |
| 036 | 750A455 | Egyösszegű kifizetés és életjáradék | | | | | | | |
| 037 | 750A46 | Tagdíj | | | | | | | |
| 038 | 750A461 | Tagdíjbevételek összesen (eFt) | 136 823 | 142 680 | 131 288 | 249 429 | 660 219 | 649 699 | 650 282 |
| 039 | 750A4611 | Egyszeres tagdíj (Ft/fő/hó) | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| 040 | 750A46111 | fedezeti tartalék % | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 |
| 041 | 750A46112 | működési tartalék % | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| 042 | 750A46113 | likviditási tartalék % | | | | | | | |
| 043 | 750A4612 | Magasabb tagdíj (Ft/fő/hó) | 5 500 | 6 000 | 5 500 | 12 500 | 8 200 | 9 100 | |
| 044 | 750A46121 | fedezeti tartalék % | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 |
| 045 | 750A46122 | működési tartalék % | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| 046 | 750A46123 | likviditási tartalék % | | | | | | | |
| 047 | 750A4613 | Átlagos tagdíjbevételek (Ft/fő/hó) | 7 500 | 8 000 | 7 500 | 14 500 | 10 200 | 11 100 | |
| 048 | 750A46131 | fedezeti tartalék % | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 |
| 049 | 750A46132 | működési tartalék % | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| 050 | 750A46133 | likviditási tartalék % | | | | | | | |
| 051 | 750A47 | Egyéb befizetés (Ft/fő/hó) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 052 | 750A471 | fedezeti tartalék % | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 | 94 |
| 053 | 750A472 | működési tartalék % | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| 054 | 750A473 | likviditási tartalék % | | | | | | | |

750A5
Befektetések

Nagyságrend: ezer forint

| Sorszám | Sorkód | Megnevezés | 1. év | | | | | | |
|---------|----------|--|-------------|--------------|---------------|--------------|-----------|-----------|-----|
| | | | I. negyedév | II. negyedév | III. negyedév | IV. negyedév | 2. év | 3. év | Mód |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | a | b | c | d | e | f | z |
| 001 | 750A51 | Év | 2021. | 2021. | 2021. | 2021. | 2022. | 2023. | |
| 002 | 750A52 | Összes befektetett eszköz (eFt) | 9 483 687 | 9 504 583 | 9 540 189 | 9 646 946 | 9 757 196 | 9 871 140 | |
| 003 | 750A521 | Fedezeti tartalék % | 99,76 | 99,76 | 99,76 | 99,76 | 99,76 | 99,76 | |
| 004 | 750A522 | Működési tartalék % | 0,21 | 0,21 | 0,21 | 0,21 | 0,21 | 0,21 | |
| 005 | 750A523 | Likviditási tartalék % | 0,03 | 0,03 | 0,03 | 0,03 | 0,03 | 0,03 | |
| 006 | 750A53 | Fedezeti tartalék portfóliója (eFt) | | | | | | | |
| 007 | 750A5301 | Bankszámlák és készpénz összesen % | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| 008 | 750A5302 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) % | 67 | 67 | 67 | 67 | 67 | 67 | |
| 009 | 750A5303 | Részvények % | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | |
| 010 | 750A5304 | Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír % | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | |
| 011 | 750A5305 | Jelzáloglevél % | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| 012 | 750A5306 | Határócs ügyletek % | | | | | | | |
| 013 | 750A5307 | Opció ügyletek % | | | | | | | |
| 014 | 750A5308 | Repó ügyletek % | | | | | | | |
| 015 | 750A5309 | SWAP ügyletek % | | | | | | | |
| 016 | 750A5310 | Ingatlan % | | | | | | | |
| 017 | 750A5311 | Tagi kölcsön % | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| 018 | 750A5312 | Kockázati tőkealap-jegy % | | | | | | | |
| 019 | 750A5313 | Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések % | | | | | | | |
| 020 | 750A5314 | Egyéb, lőszdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír % | | | | | | | |

