


# **Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár**

## **Éves beszámoló**

**2025. év**

**2026.05.20**



---

Tóth Gábor  
IT elnök

**730ME**  
**MÉRLEG-Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+,	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			adatok	-)	beszámoló	záró adatok	(+,-)	beszámoló záró	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730ME1	<b>ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	43 960 270	0	43 960 270	44 880 576	0	44 880 576	E
002	730ME11	<b>A) Befektetett eszközök</b>	12 313 926	0	12 313 926	13 221 522	0	13 221 522	E
003	730ME111	<b>I. Immateriális javak</b>	0	0	0	0	0	0	E
004	730ME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	E
005	730ME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	E
006	730ME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	E
007	730ME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	E
008	730ME112	<b>II. Tárgyi eszközök</b>	841	0	841	6 095	0	6 095	E
009	730ME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	E
010	730ME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	E
011	730ME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	841	0	841	2 078	0	2 078	E
012	730ME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	4 017	0	4 017	E
013	730ME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	E
014	730ME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	E
015	730ME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	E
016	730ME113	<b>III. Befektetett pénzügyi eszközök</b>	12 313 085	0	12 313 085	13 215 427	0	13 215 427	E
017	730ME1131	1. Egyéb tartós részesedések	583 050	0	583 050	980 510	0	980 510	E
018	730ME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	1 500	0	1 500	3 200	0	3 200	E
019	730ME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 066 973	0	11 066 973	11 902 258	0	11 902 258	E
020	730ME11331	3.1. Kötvények	1 617 149	0	1 617 149	1 896 884	0	1 896 884	E
021	730ME11332	3.2. Állampapírok	8 427 915	0	8 427 915	8 983 465	0	8 983 465	E
022	730ME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	E
023	730ME11334	3.4. Jelzáloglevél	1 021 909	0	1 021 909	1 021 909	0	1 021 909	E
024	730ME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	E
025	730ME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	661 562	0	661 562	329 459	0	329 459	E
026	730ME12	<b>B) Forgóeszközök</b>	31 645 614	0	31 645 614	31 655 175	0	31 655 175	E
027	730ME121	<b>I. Készletek</b>	0	0	0	0	0	0	E
028	730ME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	E
029	730ME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	E
030	730ME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	E
031	730ME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	E
032	730ME122	<b>II. Követelések</b>	280 526	0	280 526	466 105	0	466 105	E
033	730ME1221	1. Tagdíjkövetelések	271 127	0	271 127	295 238	0	295 238	E
034	730ME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	E
035	730ME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	E
036	730ME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	E
037	730ME1225	5. Egyéb követelések	9 399	0	9 399	170 867	0	170 867	E
038	730ME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	E
039	730ME123	<b>III. Értékpapírok</b>	29 844 898	0	29 844 898	29 655 120	0	29 655 120	E
040	730ME1231	1. Egyéb részesedések	14 760 657	0	14 760 657	19 043 995	0	19 043 995	E
041	730ME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 853 300	0	7 853 300	4 190 751	0	4 190 751	E
042	730ME12321	2.1. Kötvények	6 438 421	0	6 438 421	3 490 751	0	3 490 751	E
043	730ME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	714 879	0	714 879	0	0	0	E
044	730ME12323	2.3. Befektetési jegyek	700 000	0	700 000	700 000	0	700 000	E
045	730ME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	E
046	730ME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	E
047	730ME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	7 230 941	0	7 230 941	6 420 374	0	6 420 374	E
048	730ME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	E
049	730ME124	<b>IV. Pénzeszközök</b>	1 520 190	0	1 520 190	1 533 950	0	1 533 950	E
050	730ME1241	1. Pénztárak	51	0	51	2	0	2	E
051	730ME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	594 273	0	594 273	41 882	0	41 882	E
052	730ME1243	3. Elkülönített betétszámla	736 397	0	736 397	1 363 263	0	1 363 263	E
053	730ME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	E
054	730ME1245	5. Devizaszámla	184 599	0	184 599	127 355	0	127 355	E
055	730ME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	4 870	0	4 870	1 448	0	1 448	E
056	730ME13	<b>C) Aktív időbeli elhatárolások</b>	730	0	730	3 879	0	3 879	E
057	730ME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	158	0	158	2 818	0	2 818	E
058	730ME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	572	0	572	1 061	0	1 061	E

**73OMF**  
**Mérleg - Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló záró	eltérések	felülvizsgált	
			adatok	)	beszámoló záró	adatok	(+/-)	beszámoló záró	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73OMF1	<b>FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN</b>	43 960 270	0	43 960 270	44 880 576	0	44 880 576	E
002	73OMF11	<b>D) Saját tőke</b>	627 260	0	627 260	629 611	0	629 611	E
003	73OMF111	<b>I. Induló tőke</b>	0	0	0	0	0	0	E
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	E
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	E
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	E
007	73OMF112	<b>II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)</b>	0	0	0	0	0	0	E
008	73OMF113	<b>III. Tartalék tőke</b>	581 174	0	581 174	627 260	0	627 260	E
009	73OMF114	<b>IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye</b>	46 086	0	46 086	2 351	0	2 351	E
010	73OMF115	<b>V. Értékelési tartalék</b>	0	0	0	0	0	0	E
011	73OMF12	<b>E) Céltartalékok</b>	43 316 859	0	43 316 859	44 198 275	0	44 198 275	E
012	73OMF121	<b>I. Működési céltartalék</b>	25 350	0	25 350	20 700	0	20 700	E
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	E
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	25 350	0	25 350	20 700	0	20 700	E
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	2 600	0	2 600	2 600	0	2 600	E
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	E
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	E
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	22 750	0	22 750	18 100	0	18 100	E
019	73OMF122	<b>II. Fedezeti céltartalék</b>	42 924 916	0	42 924 916	43 781 652	0	43 781 652	E
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	42 924 916	0	42 924 916	43 781 652	0	43 781 652	E
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	29 192 563	0	29 192 563	29 031 546	0	29 031 546	E
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	5 991 008	0	5 991 008	8 173 068	0	8 173 068	E
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	7 741 345	0	7 741 345	6 577 038	0	6 577 038	E
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	292 785	0	292 785	155 972	0	155 972	E
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	E
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 050 708	0	1 050 708	207 317	0	207 317	E
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	6 397 852	0	6 397 852	6 213 749	0	6 213 749	E
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	E
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	E
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	E
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	E
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	E
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	E
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	E
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	E
036	73OMF123	<b>III. Likviditási céltartalék</b>	342 621	0	342 621	366 542	0	366 542	E
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	130 678	0	130 678	153 543	0	153 543	E
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	E
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	E
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	E
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	130 678	0	130 678	153 543	0	153 543	E
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	211 943	0	211 943	212 999	0	212 999	E
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0	E
044	73OMF124	<b>IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</b>	23 972	0	23 972	29 381	0	29 381	E
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	719	0	719	984	0	984	E
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	23 253	0	23 253	28 397	0	28 397	E
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	E
048	73OMF13	<b>F) Kötelezettségek</b>	13 415	0	13 415	16 728	0	16 728	E
049	73OMF131	<b>I. Hosszú lejáratú kötelezettségek</b>	0	0	0	0	0	0	E
050	73OMF132	<b>II. Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	13 415	0	13 415	16 728	0	16 728	E
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	E
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	165	0	165	E
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	E
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	13 415	0	13 415	16 563	0	16 563	E
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	0	0	0	E
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	E
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	E
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	E
059	73OMF14	<b>G) Passzív időbeli elhatárolások</b>	2 736	0	2 736	35 962	0	35 962	E
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	E
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 736	0	2 736	35 962	0	35 962	E
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	E

## 730A

## Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

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	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	41 713	0	41 713	52 461	0	52 461	E
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	51 206	0	51 206	64 317	0	64 317	E
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	1 431	0	1 431	1 509	0	1 509	E
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	832	0	832	544	0	544	E
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	92 320	0	92 320	115 813	0	115 813	E
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	6 483	0	6 483	8 652	0	8 652	E
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	E
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	E
009	730A09	Egyéb bevételek	2 263	0	2 263	32 613	0	32 613	E
010	730A10	<b>Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)</b>	<b>101 066</b>	<b>0</b>	<b>101 066</b>	<b>157 078</b>	<b>0</b>	<b>157 078</b>	<b>E</b>
011	730A11	<b>Működéssel kapcsolatos ráfordítások</b>	<b>104 026</b>	<b>0</b>	<b>104 026</b>	<b>195 151</b>	<b>0</b>	<b>195 151</b>	<b>E</b>
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	14 345	0	14 345	33 620	0	33 620	E
013	730A1111	Anyagköltség	258	0	258	247	0	247	E
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	1 524	0	1 524	3 461	0	3 461	E
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	E
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	E
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 270	0	1 270	1 651	0	1 651	E
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	E
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	254	0	254	1 810	0	1 810	E
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0	E
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	12 563	0	12 563	29 912	0	29 912	E
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	71 618	0	71 618	146 015	0	146 015	E
023	730A1121	Béreköltség	61 132	0	61 132	121 385	0	121 385	E
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	48 664	0	48 664	109 017	0	109 017	E
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	12 468	0	12 468	12 368	0	12 368	E
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	E
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	E
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	E
029	730A112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	12 368	0	12 368	12 368	0	12 368	E
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	100	0	100	0	0	0	E
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 389	0	3 389	10 063	0	10 063	E
032	730A1123	Bérfelrakások	7 097	0	7 097	14 567	0	14 567	E
033	730A113	Értékcsokkenési leírás	799	0	799	765	0	765	E
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	17 264	0	17 264	14 751	0	14 751	E
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	13 253	0	13 253	13 518	0	13 518	E
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	E
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	4 011	0	4 011	1 233	0	1 233	E
038	730A12	<b>Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)</b>	<b>-2 960</b>	<b>0</b>	<b>-2 960</b>	<b>-38 073</b>	<b>0</b>	<b>-38 073</b>	<b>E</b>
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	E
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	49 329	0	49 329	40 707	0	40 707	E
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	158	0	158	557	0	557	E
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	49 171	0	49 171	40 150	0	40 150	E
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	E
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0	0	0	0	0	E
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	E
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	E
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	E
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	7 902	0	7 902	-4 650	0	-4 650	E
049	730A191	Időarányosan járó kamat	-1 728	0	-1 728	0	0	0	E
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	E
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	E
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	E
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	E
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	9 630	0	9 630	-4 650	0	-4 650	E
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	9 630	0	9 630	-4 650	0	-4 650	E
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	E
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	E
058	730A21	<b>Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)</b>	<b>57 231</b>	<b>0</b>	<b>57 231</b>	<b>36 057</b>	<b>0</b>	<b>36 057</b>	<b>E</b>
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	E
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0	E
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	E
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	7 902	0	7 902	-4 650	0	-4 650	E
063	730A251	Időarányosan járó kamat	-1 728	0	-1 728	0	0	0	E
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	E
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	E
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	9 630	0	9 630	-4 650	0	-4 650	E
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	1	0	1	0	0	0	E
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	E
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	282	0	282	283	0	283	E
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	E
071	730A282	Letétkezelői díjak	282	0	282	283	0	283	E
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	E
073	730A29	<b>Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)</b>	<b>8 185</b>	<b>0</b>	<b>8 185</b>	<b>-4 367</b>	<b>0</b>	<b>-4 367</b>	<b>E</b>
074	730A30	<b>Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)</b>	<b>49 046</b>	<b>0</b>	<b>49 046</b>	<b>40 424</b>	<b>0</b>	<b>40 424</b>	<b>E</b>
075	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	E
076	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	E
077	730A33	<b>Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>E</b>
078	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	E
079	730A35	<b>Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+30+/-33-34) (+/-)</b>	<b>46 086</b>	<b>0</b>	<b>46 086</b>	<b>2 351</b>	<b>0</b>	<b>2 351</b>	<b>E</b>

## 730B

## Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	t eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	1 348 741	0	1 348 741	1 445 812	0	1 445 812	E
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 655 705	0	1 655 705	1 765 946	0	1 765 946	E
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	46 259	0	46 259	41 892	0	41 892	E
004	730B04	Utólag befolyt tagdíjak	26 888	0	26 888	14 474	0	14 474	E
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	2 985 075	0	2 985 075	3 184 340	0	3 184 340	E
006	730B06	Tagok egyéb befizetései	648 437	0	648 437	722 702	0	722 702	E
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	438 829	0	438 829	482 457	0	482 457	E
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	E
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	E
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	21 454	0	21 454	22 273	0	22 273	E
011	730B10	<b>Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)</b>	<b>3 654 966</b>	<b>0</b>	<b>3 654 966</b>	<b>3 929 315</b>	<b>0</b>	<b>3 929 315</b>	<b>E</b>
012	730B11	<b>Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások</b>	<b>21 454</b>	<b>0</b>	<b>21 454</b>	<b>22 273</b>	<b>0</b>	<b>22 273</b>	<b>E</b>
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1 343 987	0	1 343 987	1 300 805	0	1 300 805	E
014	730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1 415 734	0	1 415 734	1 387 068	0	1 387 068	E
015	730B122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	71 747	0	71 747	86 263	0	86 263	E
016	730B13	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	52 887	0	52 887	36 483	0	36 483	E
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	684 315	0	684 315	2 402 288	0	2 402 288	E
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	13 573	0	13 573	23 483	0	23 483	E
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	197 650	0	197 650	109 609	0	109 609	E
020	730B17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	1 846 737	0	1 846 737	-1 164 306	0	-1 164 306	E
021	730B171	Időarányosan járó kamat	-103 499	0	-103 499	-136 812	0	-136 812	E
022	730B172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	E
023	730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	524 279	0	524 279	-843 392	0	-843 392	E
024	730B1731	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	461 770	0	461 770	-642 336	0	-642 336	E
025	730B1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-62 509	0	-62 509	201 056	0	201 056	E
026	730B174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	1 425 957	0	1 425 957	-184 102	0	-184 102	E
027	730B1741	Nyerességjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 607 486	0	1 607 486	-323 127	0	-323 127	E
028	730B1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	181 529	0	181 529	-139 025	0	-139 025	E
029	730B18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	E
030	730B19	<b>Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)</b>	<b>4 139 149</b>	<b>0</b>	<b>4 139 149</b>	<b>2 708 362</b>	<b>0</b>	<b>2 708 362</b>	<b>E</b>
031	730B191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	4 139 149	0	4 139 149	2 708 362	0	2 708 362	E
032	730B1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	2 292 412	0	2 292 412	3 872 668	0	3 872 668	E
033	730B1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	1 846 737	0	1 846 737	-1 164 306	0	-1 164 306	E
034	730B192	Szolgáltatási tartalékok megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	E
035	730B1921	Szolgáltatási tartalékok megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	E
036	730B1922	Szolgáltatási tartalékok megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	E
037	730B20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	E
038	730B21	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	19 373	0	19 373	78 103	0	78 103	E
039	730B22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	26 415	0	26 415	E
040	730B23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	27 350	0	27 350	32 106	0	32 106	E
041	730B24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	E
042	730B25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	25 716	0	25 716	70 958	0	70 958	E
043	730B251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	E
044	730B252	Letétkezelői díjak	25 538	0	25 538	28 409	0	28 409	E
045	730B253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	178	0	178	42 549	0	42 549	E
046	730B26	<b>Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)</b>	<b>72 439</b>	<b>0</b>	<b>72 439</b>	<b>207 582</b>	<b>0</b>	<b>207 582</b>	<b>E</b>
047	730B261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	72 439	0	72 439	207 582	0	207 582	E
048	730B262	Szolgáltatási tartalékok terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	E
049	730B27	<b>Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)</b>	<b>4 066 710</b>	<b>0</b>	<b>4 066 710</b>	<b>2 500 780</b>	<b>0</b>	<b>2 500 780</b>	<b>E</b>
050	730B271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	2 219 973	0	2 219 973	3 665 086	0	3 665 086	E
051	730B272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	1 846 737	0	1 846 737	-1 164 306	0	-1 164 306	E
052	730B273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	E
053	730B274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	E
054	730B28	<b>Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)</b>	<b>7 700 222</b>	<b>0</b>	<b>7 700 222</b>	<b>6 407 822</b>	<b>0</b>	<b>6 407 822</b>	<b>E</b>
055	730B281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	3 633 512	0	3 633 512	3 907 042	0	3 907 042	E
056	730B282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	2 219 973	0	2 219 973	3 665 086	0	3 665 086	E
057	730B283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	1 846 737	0	1 846 737	-1 164 306	0	-1 164 306	E
058	730B2831	Időarányosan járó kamat	-103 499	0	-103 499	-136 812	0	-136 812	E
059	730B2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	E
060	730B2833	Devizaárfolyam különbözetből	524 279	0	524 279	-843 392	0	-843 392	E
061	730B2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	1 425 957	0	1 425 957	-184 102	0	-184 102	E
062	730B284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	E
063	730B285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	E
064	730B2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	E
065	730B2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	E
066	730B2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	E
067	730B2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	E

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	t eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	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	E
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	E
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	E
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	E
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	E
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	E
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	E
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	E
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	1	0	1	0	0	0	E
010	730C10	<b>Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>E</b>
011	730C11	<b>Likviditási célú egyéb ráfordítások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>E</b>
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	521	0	521	1 284	0	1 284	E
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	521	0	521	1 284	0	1 284	E
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	E
015	730C13	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0	0	0	0	0	E
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	2 840	0	2 840	0	0	0	E
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	E
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	E
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	43 651	0	43 651	22 865	0	22 865	E
020	730C171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	E
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	E
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	E
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	E
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	E
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	43 651	0	43 651	22 865	0	22 865	E
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	43 651	0	43 651	22 865	0	22 865	E
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	E
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	E
029	730C19	<b>Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)</b>	<b>47 012</b>	<b>0</b>	<b>47 012</b>	<b>24 149</b>	<b>0</b>	<b>24 149</b>	<b>E</b>
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	47 012	0	47 012	24 149	0	24 149	E
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	E
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	E
033	730C21	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0	E
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	E
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	E
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	E
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	220	0	220	228	0	228	E
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	E
039	730C252	Letétkezelői díjak	220	0	220	228	0	228	E
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	E
041	730C26	<b>Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)</b>	<b>220</b>	<b>0</b>	<b>220</b>	<b>228</b>	<b>0</b>	<b>228</b>	<b>E</b>
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	220	0	220	228	0	228	E
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	E
044	730C27	<b>Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)</b>	<b>46 792</b>	<b>0</b>	<b>46 792</b>	<b>23 921</b>	<b>0</b>	<b>23 921</b>	<b>E</b>
045	730C28	<b>Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)</b>	<b>46 793</b>	<b>0</b>	<b>46 793</b>	<b>23 921</b>	<b>0</b>	<b>23 921</b>	<b>E</b>
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	43 651	0	43 651	22 865	0	22 865	E
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	E
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	E
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözletek	0	0	0	0	0	0	E
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletek	43 651	0	43 651	22 865	0	22 865	E
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	3 142	0	3 142	1 056	0	1 056	E
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0	E

**730D**  
**Cash-Flow kimutatás**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év			Tárgyév			Mód
			1			2			
			c	d	z	c	d	z	
001	730D01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)		46 086		2 351		E	
002	730D02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)		287		0		E	
003	730D03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)		0		0		E	
004	730D04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)		-742		-1 237		E	
005	730D05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)		0		-4 017		E	
006	730D06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)		-1 444 320		-902 342		E	
007	730D07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)		0		0		E	
008	730D08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)		0		0		E	
009	730D09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)		0		0		E	
010	730D10	Követelésállomány változása (+/-)		-19 361		-185 579		E	
011	730D11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)		-3 752 142		189 778		E	
012	730D12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)		7 902		-4 650		E	
013	730D13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)		-2 147		5 409		E	
014	730D14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)		0		0		E	
015	730D15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)		0		0		E	
016	730D16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)		-737		165		E	
017	730D17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)		0		0		E	
018	730D18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)		0		0		E	
019	730D19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)		0		0		E	
020	730D20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)		2 670		3 148		E	
021	730D21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)		0		0		E	
022	730D22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)		0		0		E	
023	730D23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)		-667		-3 149		E	
024	730D24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)		721		33 226		E	
025	730D25	Fedezeti céltartalékképzés (+)		7 700 222		6 407 822		E	
026	730D26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)		0		0		E	
027	730D27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkeből (+)		0		0		E	
028	730D28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)		59 820		26 727		E	
029	730D29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)		0		0		E	
030	730D30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)		111 229		171 487		E	
031	730D31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)		1 434 225		802 397		E	
032	730D32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)		1 037 908		1 066 111		E	
033	730D33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)		0		-3 597 818		E	
034	730D34	Likviditási céltartalékképzés (+)		46 793		23 921		E	
035	730D35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)		0		0		E	
036	730D36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkeből (+)		0		0		E	
037	730D37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)		0		0		E	
038	730D38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkebe (-)		0		0		E	
039	730D39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)		0		0		E	
040	730D40	Pénzeszköz változás		60 523		13 760		E	
041	730D401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)		-110		-49		E	
042	730D402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása		60 633		13 809		E	

**730EA**  
**Fedezeti céltartalék**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év			Tárgyév			Mód
			1			2			
			c	d	z	d	z	z	
001	730EA1	<b>I. Egyéni számlákon</b>							
002	730EA101	<b>Nyitó állomány</b>							
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	37 748 736	42 924 916			E		
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	3 654 966	3 929 315			E		
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	59 320	26 727			E		
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	2 292 412	3 872 669			E		
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	1 846 737	-1 164 306			E		
008	730EA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0			E		
009	730EA108	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0			E		
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 037 908	1 066 111			E		
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	1 434 225	802 397			E		
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	111 229	171 487			E		
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	21 454	22 273			E		
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	72 439	207 582			E		
015	730EA114	<b>Egyéni számlák záróállománya</b>	0	-3 537 818			E		
016	730EA2	<b>II. Szolgáltatási tartalékon</b>	42 924 916	43 781 652			E		
017	730EA201	<b>Nyitó állomány</b>							
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0			E		
019	730EA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	1 037 908	1 066 111			E		
020	730EA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0			E		
021	730EA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0			E		
022	730EA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0			E		
023	730EA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0			E		
024	730EA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0			E		
025	730EA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	0			E		
026	730EA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 037 908	1 066 111			E		
027	730EA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0			E		
028	730EA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0			E		
029	730EA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0			E		
030	730EA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0			E		
031	730EA215	Egyéb változás (+/-)	0	0			E		
032	730EA216	<b>Szolgáltatási tartalék záró állománya</b>	0	0			E		

**730EB**  
**Likvidációs tartalékok**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint		
			Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	730EB1	<b>I. Likvidációs portfolió értékelési különbözetére</b>			
002	730EB101	<b>Nyitó állomány</b>	<b>87 027</b>	<b>130 678</b>	<b>E</b>
003	730EB102	Tárgyévben likvidációs portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	43 651	22 865	E
004	730EB103	Likvidációs portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			E
005	730EB104	Likvidációs portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			E
006	730EB105	Likvidációs portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	E
007	730EB106	Likvidációs portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	E
008	730EB107	Likvidációs portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	E
009	730EB108	Likvidációs portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	E
010	730EB109	Likvidációs portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	E
011	730EB110	Likvidációs portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	E
012	730EB111	<b>Likvidációs portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya</b>	<b>130 678</b>	<b>153 543</b>	<b>E</b>
013	730EB2	<b>II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára</b>			
014	730EB201	<b>Nyitó állomány</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>E</b>
015	730EB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0	E
016	730EB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	E
017	730EB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	E
018	730EB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	E
019	730EB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának gyéb bevételei (+)	0	0	E
020	730EB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	E
021	730EB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	E
022	730EB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	0	0	E
023	730EB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	E
024	730EB211	<b>Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>E</b>
025	730EB3	<b>III. Egyéb likvidációs célokra</b>			
026	730EB301	<b>Nyitó állomány</b>	<b>208 801</b>	<b>211 943</b>	<b>E</b>
027	730EB302	Tárgyévben egyéb likvidációs célokra képzett tartalék (+)	3 142	1 056	E
028	730EB303	Egyéb likvidációs célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	E
029	730EB304	Egyéb likvidációs célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	E
030	730EB305	Egyéb likvidációs célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	E
031	730EB306	Egyéb likvidációs célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	E
032	730EB307	Egyéb likvidációs célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	E
033	730EB308	Egyéb likvidációs célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	E
034	730EB309	Egyéb likvidációs célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	E
035	730EB310	Egyéb likvidációs célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	E
036	730EB311	<b>Egyéb likvidációs célokra képzett tartalék záró állománya</b>	<b>211 943</b>	<b>212 999</b>	<b>E</b>

## 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	<b>Működési céltartalék</b>	25 350	-4 650	20 700	E
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	E
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	25 350	-4 650	20 700	E
004	73OEC02	<b>Fedezeti céltartalék</b>	42 924 916	856 736	43 781 652	E
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	42 924 916	856 736	43 781 652	E
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	E
007	73OEC03	<b>Likviditási céltartalék</b>	342 621	23 921	366 542	E
008	73OEC031	értékelési különbözetre	130 678	22 865	153 543	E
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	211 943	1 056	212 999	E
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	E
011	73OEC04	<b>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</b>	23 972	5 409	29 381	E
012	73OEC041	működési célú	719	265	984	E
013	73OEC042	fedezeti célú	23 253	5 144	28 397	E
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0	E
015	73OEC05	<b>Összesen:</b>	43 316 859	881 416	44 198 275	E

**73OF**  
**A taglétszám alakulása**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő		Mód
			1	2	z
			c		
001	73OF1	Időszak elején		7 361	E
002	73OF2	Időszak alatti változás		95	E
003	73OF21	Új belépő		244	E
004	73OF22	Átlépő más pénztárból		29	E
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő		0	E
006	73OF23	Átlépő más pénztárba		28	E
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült		85	E
008	73OF25	Elhalálozott		22	E
009	73OF26	Kilépett		43	E
010	73OF27	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés		0	E
011	73OF28	Egyéb megszűnés		0	E
012	73OF3	Időszak végén		7 456	E
013	73OF31	járadékot igénybe vevő		0	E
014	73OF32	73OF3 sorból: férfi		3 422	E
015	73OF33	nő		4 034	E

**730G**  
Éves befizetések megoszlása

Nagyságrend: fő

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag egyéni tagi befizetés jóváírással érintett pénztárhoz tartozók száma	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírással érintett pénztárhoz tartozók száma	Tárgyévben az egyéni számlán egyéni tagi befizetés és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírással egyaránt érintett pénztárhoz tartozók száma			Mód	
			1	2	Összes befizetés alapján	egyéni tagi befizetés alapján	munkáltatói tagdíj-hozzájárulás alapján		
					3	4	5		
a	b	c	d	e	6				
001	730G001	Nem érkezett befizetés	891						E
002	730G002	1 Ft - 50000 Ft között	627	1	114	71	21		E
003	730G003	50001 Ft - 100000 Ft között	341	1	175	87	43		E
004	730G004	100001 Ft - 150000 Ft között	342	4	945	72	43		E
005	730G005	150001 Ft - 200000 Ft között	97	5	823	124	43		E
006	730G006	200001 Ft - 250000 Ft között	145	5	571	414	41		E
007	730G007	250001 Ft - 300000 Ft között	63	9	478	804	90		E
008	730G008	300001 Ft - 350000 Ft között	26	3	369	745	162		E
009	730G009	350001 Ft - 400000 Ft között	66	2	257	472	306		E
010	730G010	400001 Ft - 450000 Ft között	13	2	197	365	467		E
011	730G011	450001 Ft - 500000 Ft között	43	4	134	294	402		E
012	730G012	500001 Ft - 550000 Ft között	14	2	94	228	340		E
013	730G013	550001 Ft - 600000 Ft között	46	2	82	184	293		E
014	730G014	600001 Ft - 650000 Ft között	10	1	59	165	288		E
015	730G015	650001 Ft - 700000 Ft között	14	0	32	118	249		E
016	730G016	700001 Ft - 750000 Ft között	80	0	30	82	249		E
017	730G017	750001 Ft - 800000 Ft között	17	0	26	68	249		E
018	730G018	800001 Ft - 850000 Ft között	11	0	25	46	182		E
019	730G019	850001 Ft - 900000 Ft között	4	0	15	38	163		E
020	730G020	900001 Ft - 950000 Ft között	1	0	14	35	144		E
021	730G021	950001 Ft - 1000000 Ft között	4	0	10	19	116		E
022	730G022	1000001 Ft fölött	40	2	68	87	627		E



# **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár**

**ÖNKÉNTES PÉNZTÁR**

**Készült:  
2026. május 20.**

## I. Általános rész

### I./1. Pénztár adatok

#### **A Pénztár neve:**

Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Rt. mellett működő Munkahelyi Önkéntes Nyugdíjpénztár

A Pénztár rövidített neve: Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár.

#### **A Pénztár székhelye:** (2025. évben változott)

1103 Budapest, Cserkesz utca 74.

#### **A Pénztár jogállása és az alapítására vonatkozó adatok:**

A Pénztár önálló jogi személy, saját nevében jogokat szerezhet és kötelezettségeket vállalhat.

A Pénztár határozatlan időre alakult. A Pénztár megalapítását a Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Rt. mellett működő Munkahelyi Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár alapító tagjai 1994. november 18. napján határozták el, s a Pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárak Felügyelete által kiadott tevékenységi engedély birtokában önkéntes kölcsönös biztosító nyugdíjpénztári feladatot lát el.

#### **Bírósági bejegyzés és tevékenységi engedély:**

A Pénztár tevékenységét csak az Állami Pénztárfelügyelet által kiadott jogerős tevékenységi engedély birtokában folytathatja. A Pénztárt a Fővárosi Bíróság 9. Pk.61407/1994/1. számú végzésével 44. sorszám alatt nyilvántartásba vette. A tevékenységi engedélyt E/50/1995. 1995. április 14-i keltű határozatban megkapta a Pénztár.

#### **Működés és pénztártagság:**

A Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári tevékenységét munkahelyi pénztárként folytatja, abba az léphet be, aki belépéskor a Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Nyrt. többségi részesedésű belföldi vállalkozásai valamelyikének főfoglalkozású vagy részfoglalkozású alkalmazottja (legalább 3 hónapos munkaviszony után), illetve ezek gyermeke, házastársa vagy élettársa, a Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Nyrt. tisztviselője vagy a Pénztár munkavállalója. A Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári tevékenységet csak a Felügyelet által kiadott jogerős tevékenységi engedély birtokában folytathat.

#### **Üzleti év:**

Megegyezik a naptári évvel: 2025.01.01-2025.12.31.

#### **Letétkezelő, számlavezető:**

UniCredit Bank Hungary Zrt.  
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Cégjegyzékszám: 01-10-041348

#### **Könyvvizsgáló:**

Könyvvizsgáló társaság neve: Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (Tpt-001938/05.)  
A könyvvizsgálatot végző bejegyzett könyvvizsgáló: Hatosné Jáborcsik Éva (005925)  
A pénztári minősítésű könyvvizsgálók névjegyzékében szerepel a társaság és a magánszemély is.

#### **Beszámoló aláírására kötelezett:**

Neve: Tóth Gábor (Igazgatótanács elnöke)  
Címe: 2234 Maglód Mikszáth Kálmán u. 11.

#### **Mérlegkészítésért felelős regisztrált mérlegképes könyvelő:**

Neve: Forrás Éva (regisztrációs száma: 153523)

#### **Beszámoló közzététele:**

A Pénztár nem rendelkezik saját honlappal, kötelezettségeit a Magyar Pénztárszövetség honlapján teljesíti.

## I./2. Számviteli politika rövid ismertetése

### Beszámoló készítés rendje

Fordulónap: 2025. december 31.

Mérlegkészítés időpontja: 2026. január 15.

A Pénztár az éves pénztári beszámolót, az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendeletben ill. az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 41/2019. (XI.21) MNB rendeletben szabályozott tartalommal és formában a kitöltési útmutató segítségével készíti el.

Az éves pénztári beszámoló részei:

- a) a mérleg,
- b) az eredménykimutatás,
- c) a kiegészítő melléklet.

A Pénztár az éves beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is készít, de az nem része az éves beszámolónak.

A Pénztár a nyilvántartásait és a könyveit forintban vezeti, a beszámolót ezer forintban készíti el. A devizára szóló követeléseit, kötelezettségeit a MNB által közzétett napi árfolyamon számolja el, a devizaszámlák forgalmát FIFO módszerrel tartja nyilván.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat, magánnyugdíjpénztárat nem működtet.

### Eredménykimutatás formája

Az eredménykimutatás formája nem választható. Kormányrendeletben meghatározott formában és adattartalommal készül.

A pénztár eredménykimutatása a következő fő részekből áll:

- A) Pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége
- B) Pénztári szolgáltatások fedezete
- C) Likviditási fedezet

A pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének mérleg szerinti eredményeként kell kimutatni a pénztár működésével és kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatban a tárgyévben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbségének adófizetési kötelezettséggel csökkentett összegét.

A pénztári szolgáltatások fedezetét kell a nyugdíjszolgáltatásokkal összefüggésben céltartalékként megképezni a tárgyévben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetének összegében.

A likviditás (a pénztár fizetőképességének) biztosításával, valamint az igénybe vett értékelési különbözet fedezetével összefüggésben a tárgyévben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetéből kell céltartalékot képezni.

### Értékelési eljárások

A Pénztár a mérleg tételek értékelésekor az Szt. értékelési szabályait a kormányrendeletben foglalt sajátosságok figyelembevételével köteles alkalmazni.

Az értékpapírok értékelése fizetett kamatot nem tartalmazó beszerzési áron történik. A tartós (egy éven túli) céllal befektetett értékpapírok a befektetett pénzügyi eszközök között, az 1 évnél rövidebb lejáratú értékpapírok a forgóeszközök között szerepelnek. Év végén ennek megfelelően átsorolásra kerülnek.

A befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok esetében a mérleg fordulónapjához kapcsolódó értékeléskor az eszközök a fordulónapra vonatkozóan meghatározott felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbözetet értékelési különbözetként kell kimutatni - az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten.

### Amortizációs politika

Az értékcsökkentést üzembe helyezett immateriális és tárgyi eszközök után a tárgynegyedév első napján meglévő eszközállomány egyedi beszerzési értéke alapján a kormányrendeletben meghatározott leírási kulcsokkal számolja el a Pénztár.

A 200 eFt egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök teljes beszerzési értékét egyösszegben, használatbavételkor értékcsökkenésként számolja el a Pénztár.

## II. Éves tevékenység értékelése

### Taglétszám

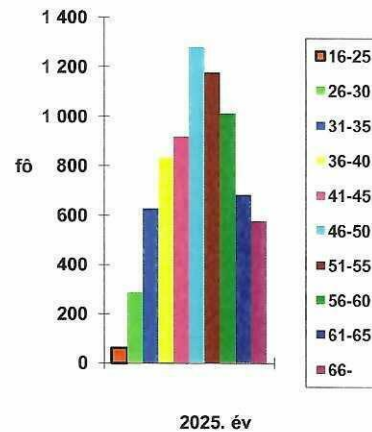
A Pénztár taglétszámának alakulására jelentős befolyással van a Richter Gedeon Nyrt. tevékenysége, létszámgazdálkodása, korösszetétele. A pénztártagok 58,5%-a Richter Gedeon Nyrt. és többségi vállalkozásainak munkavállalója.

A Pénztár "vonzáskörzetébe" tartozó létszám ugyan korlátos, de a nyugdíjrendszer bizonytalan alakulása miatt az öngondoskodás előtérbe került és többen léptek be az önkéntes pénztárba az új munkavállalókön kívül azok is, akik régóta a Richter Nyrt. munkavállalói, de eddig nem voltak pénztártagok. A taglétszám 2025-ben (az előző évhez képest) 95 fővel nőtt, amely 1,29%-os növekedésnek felel meg.

Megnevezés	2025. év tény adatok (fő)	Terv (fő)	Eltérés (fő)
Záró taglétszám (fő)	7 456	7 466	-10
-ebből RG tagok száma (fő)	4 363	-	-
Belépők száma	273	344	-71
Kilépők száma	178	239	61

### Pénztártagok korosztályonkénti összetétele

korosztály	2025.évi belépés (fő)	2025.évi kilépés (fő)	2025. évi záró (fő)	megoszlás %
16-25	26	0	62	0,83
26-30	52	3	286	3,84
31-35	46	6	627	8,41
36-40	38	15	833	11,17
41-45	38	14	920	12,34
46-50	35	14	1 279	17,16
51-55	25	15	1 179	15,81
56-60	11	28	1 012	13,57
61-65	1	40	681	9,13
66-	1	43	577	7,74
<b>Össz:</b>	<b>273</b>	<b>178</b>	<b>7 456</b>	<b>100,00</b>



Az átlagéletkor: **49,6** év, a legfiatalabb tag **20** éves, a legidősebb **91** éves.

Az új belépők 28,5%-a 30 év alatti korosztályba tartozik. Az újbelépők átlagéletkora 38 év.

Megnevezés		Létszám (fő)
<b>Pénztártagok nyitó létszáma 2025.01.01-én</b>		<b>7 361</b>
2025. évben belépett tagok	(+)	273
Elhalálozás	(-)	22
Átlépés más pénztárba	(-)	28
Szolgáltatási kifizetések	(-)	85
Egyéb megszűnés – kilépés, és egyéb	(-)	43
<b>Pénztártagok állománya 2025.12.31-én</b>		<b>7 456</b>
- kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló tag		5 245

## A Pénztári vagyon alakulása

### A Pénztár gazdálkodásának alapjai

A Pénztár működése során a befizetésekből három tartalékot köteles képezni. A **fedezeti tartalék** szolgálja a szolgáltatások fedezetét, az a tagok - nyugdíjba vonulásakor a részükre járó nyugdíj szolgáltatás megállapításának alapjául szolgáló – követelése. A **működési alap** a Pénztár működési költségeinek fedezésére szolgál. A **likviditási tartalék** az időlegesen fel nem használt eszközök gyűjtésére, a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

Évek	Alapok közötti felosztási %
1994. dec.1 -1997. jún.30.	85 – 11 – 4
1997. júl.1 - 2000. dec.31.	90 – 8 – 2
2001. jan.1 - 2004. dec.31.	97– 2.5 – 0.5
2005. jan.1 -	97– 2.9 – 0.1
2023. jan.1 -	97– 3 – 0
2025. júl.1 -	96– 4 – 0

A Pénztár a jogszabályoknak megfelelően 3éves pénzügyi tervet készít (éves ill. negyedéves bontásban). A Pénztár a küldöttközgyűlésen elfogadott tervnek megfelelően tevékenykedett, melynek fő számain az alábbi táblázatban foglaltunk össze:

Megnevezés	Fedezeti tartalék (eFt)	Működési portfólió (eFt)	Likviditási tartalék (eFt)	adatok eFt-ban			
				2025. év Összesen (eFt)	2025. év terv (eFt)	Eltérés (eFt)	Eltérés %
<b>Nyitó állomány</b>	<b>42 924 916</b>	<b>652 610</b>	<b>342 621</b>				
Tárgyévben jóváírt tagdíjjellegű bevételek	3 420 481	124 465	0	<b>3 544 946</b>	3 543 004	1 942	0,05%
Egyéb bevételek (adó jóváírás, egyéb)*	482 457	31 912	0	<b>514 369</b>	461 825	52 544	11,38%
Átlépő tagok által áthozott tagi követelés	26 728	0	0	<b>26 728</b>	48 000	-21 272	-44,32%
Pénzügyi műveletek tárgyévi eredménye	2 500 780	35 774	23 921	<b>2 560 475</b>	2 146 931	413 544	19,26%
Működési költségek, egyéb ráfordítások*	0	-194 449	0	<b>-194 449</b>	-188 388	-6 061	3,22%
Szolgáltatás	-1 066 111	0	0	<b>-1 066 111</b>	-1 129 157	63 046	-5,58%
10 éves kifizetés	-598 576	0	0	<b>-598 576</b>	-620 860	22 284	-3,59%
Átlépés, öröklés, kilépés	-375 308	0	0	<b>-375 308</b>	-289 126	-86 182	29,81%
Lakáscélú kifizetés	-3 541 811	0	0	<b>-3 541 811</b>	-4 438 570	896 759	-20,20%
<b>Céltartalék záró állománya / Működési vagyon</b>	<b>43 773 556</b>	<b>650 312</b>	<b>366 542</b>				
Céltartalékok állományvált.	848 640	-4 650	23 921	<b>867 911</b>			
<b>Működési eredmény</b>	<b>0</b>	<b>2 352</b>	<b>0</b>	<b>2 352</b>			
Céltartalékok vált/targyévi eredmény terv összege	-467 129	-3 371	4 159		-466 341		
Tartalékonkénti terv-tény eltérés	<b>1 315 769</b>	<b>1 073</b>	<b>19 762</b>			<b>1 336 604</b>	

\* Az egyéb bevételek, egyéb ráfordítások összegében nem szerepel a leírt tagdíjkoztelés miatti ráfordítás ill. bevétel összege (22.785 eFt, melynek megoszlása: Fed: 22.274 eFt, mük: 701 eFt, likvid: 0 eFt)

A 2025. év a vagyon nagyságrendje tekintetében a tervhez képest 1.336,7 MFt többlettel zárt.

Az eltérés bevételi oldalon 33,2 MFt többlet, a kiadási oldalon 889,9 MFt elmaradás, a pénzügyi eredményben 413,5 MFt túlteljesítés. A tervtől történő eltérést legnagyobb mértékben a lakáscélú kifizetés tervezettől elmaradó szintje eredményezte.

## Tagdíj és kiegészítés

A jogszabály lehetővé tette, hogy a tagok munkáltatói a tagok díjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalják, ezzel lehetőség nyílt arra, hogy a tag a jövőbeni anyagi biztonságának megteremtésében a munkáltató hatékonyan közreműködjön.

A Richter Gedeon Nyrt. ezt a jogszabályi lehetőséget ragadta meg, s az alkalmazásában álló tagok tagdíjfizetési kötelezettségének egy részét átvállalta. Ez induláskor 2%, jelenleg 6%-os mértékű, a tagoknak (saját rész) 2%-ot kell vállalni. A Társaság a munkáltatói hozzájárulás bruttó összegét nem változtatta, de az adózási szabályok változása miatt a Pénztárba a nettó adózott hozzájárulás kerül utalásra.

A Társaság a nyugdíj előtt állóknak kétfévente emelt összegű hozzájárulást fizet (nettó 50.000 Ft/fő). Ez az összeg az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig kétfévente jár 55 éves kortól kezdődően. A munkáltató a kötelezettségvállalásának megfelelően teljesített 2025. évben. A külső tagok minimumtagdíja: 4.000. Ft/hó.

A tagság jelentős része (kb. 58,5%-a) a Richter Nyrt. ill. a vonzáskörzetébe tartozó olyan érdekeltségi vállalkozás munkavállalója, melyek közel azonos feltételekkel fizetik a pénztártag munkavállalóik részére a tagdíjat. Az így befolyt tagdíjak és kiegészítések a tagdíjjellegű bevételek 82,05%-át teszik ki.

A bevételek az éves pénzügyi tervben meghatározottak szerint kerültek felosztásra a fedezeti - működési - likviditási tartalék között ( 2025.06.30-ig 97% - 3% - 0%-os felosztás a II. félévben 96% - 4% - 0%).

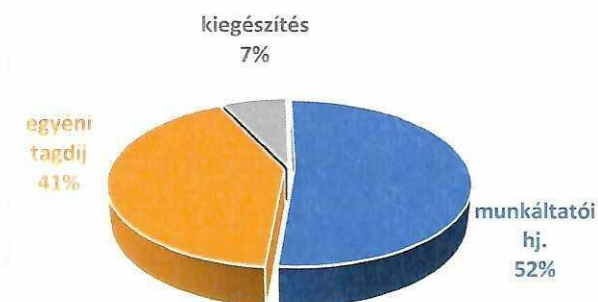
Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)	%-os változás	Terv 2025 (eFt)
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	1 708 246	1 830 372	7,15%	1 834 390
Tagok által fizetett tagdíj	1 369 150	1 469 781	7,35%	1 483 614
Tagok kiegészítése**	216 090	244 793	13,28%	225 000
<b>Befizetések összesen</b>	<b>3 293 486</b>	<b>3 544 946</b>	<b>7,64%</b>	<b>3 543 004</b>

\*\* az eredménykimutatásban tagok egyéb befizetése soron szerepel

Az előző évhez képest a tagok befizetései és tagdíjkiegészítések növekedtek, amely az öngondoskodás tudatosabbá válását tükrözi. A tervhez képest átlagosan 0,5%-os a túlteljesítés.

Bár a munkáltatói átvállalás mértéke a tagok befizetési kötelezettségének háromszorosa (azonban ezt az adókötelezettség csökkenti), a tagok magasabb tagdíj vállalással ill. azonkívül és -felül történő befizetéssel a munkáltatói hozzájárulást megközelítő mértékű tagdíjat fizettek. A tagdíjbevételek 48%-a a tagok tagdíjfizetéseiként teljesült.

## 2025. évi befizetések szerkezete



2011-től az adókedvezmény mértéke 30%-ról 20%-ra csökkent. Ugyanazon kedvezmény igénybevételéhez magasabb összegű befizetés szükséges.

2014. január 1-től életkortól függetlenül az adókedvezmény maximális mértéke 150.000 Ft lett, mely évi 750.000 Ft-os egyéni befizetéssel vehető igénybe.

2019. évtől az adókedvezménybe beszámít a munkáltatói hozzájárulás összege is. Ennek figyelembevételével a tagoknak **20,58%-a** (1.557 fő) fizette meg ill. egészítette ki tagdíját a maximális adókedvezmény mértékéig ill. azt meghaladón.

2025. év IV. negyedévében a kiegészítések nagyságrendje meghaladta a **94,7 M Ft**-ot.

A tagdíj jellegű bevételek az előző évhez képest közel **7,64%-val** nőttek.

## Egyéb bevételek

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)	%-os változás	Terv 2025 (eFt)
Adóhatóság által átutalt összeg (fedezeti)	438 829	482 457	9,94%	425 000
Magánpénztári tagdíjkiegészítés, reálhozam (fedezeti)	0	4 103		0
Tagi kifizetésekkel kapcsolatos költség (működési)	1 599	31 912	1895,75%	36 825
Hozott fedezet	59 320	26 727	-54,94%	48 000

Az egyéb bevételek legnagyobb tétele az adóhatóság által átutalt összeg. A más pénztárból hozott fedezet összege függ az átlépő tagok számától és az általuk hozott összegtől. A kifizetések után 3.000 Ft költségtérítést és utalási díjat számított fel a Pénztár (előző évben csak a 10 éves kifizetés és kilépés esetén történt 3.000 Ft költségfelszámítás. A lakáscélú szolgáltatási kifizetések is hozzájárultak a költségtérítési bevételek jelentős változásához. Az adójóváírás összege a tervezettet meghaladta, a többi esetben elmaradt a tervtől.

## Befektetések és hozamok

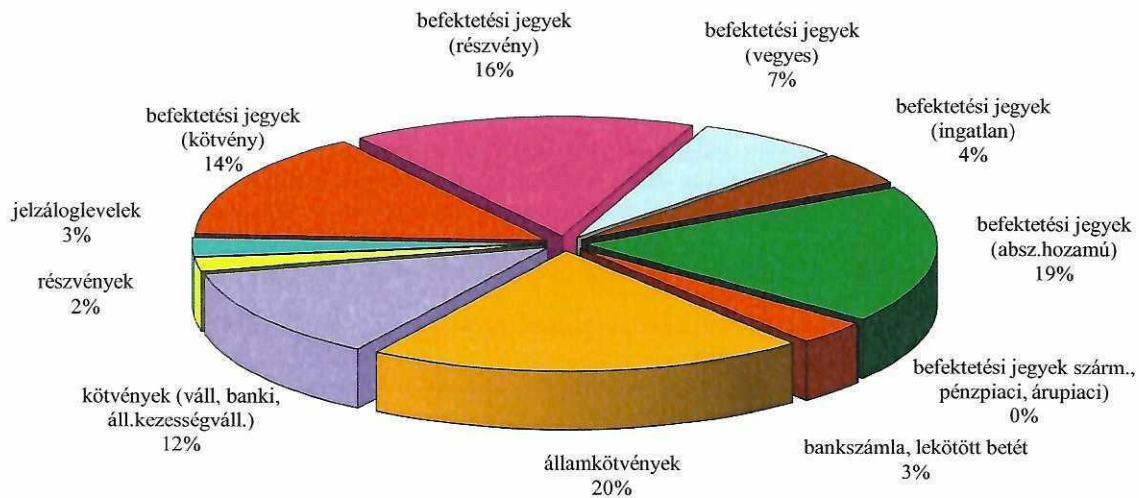
A Pénztár a vagyont befektetését saját maga végzi. A Pénztár nem működtet választható portfóliós rendszert. A befektetési tevékenységgel összefüggő feladatok végzéséhez befektetési vezetőt alkalmaz és a tőkepiaci viszonyok alakulását szakértő módon követő befektetési tanácsadó társaság segítségét veszi igénybe. Gyakran konzultál az alapkezelőkkel.

## Tárgyévi hozamok jogcímeik szerint tartalékonkénti bontásban

Megnevezés	adatok eFt-ban			
	Fedezeti tartalék	Működési portfólio	Likviditási tartalék	Hozamok összesen
Kapott kamatok	1 300 805	40 707	1 284	<b>1 342 796</b>
Nyereség jellegű különbözet	36 483	0	0	<b>36 483</b>
Befektetési jegyek hozama	2 402 288	0	0	<b>2 402 288</b>
Kapott osztalékok	23 483	0	0	<b>23 483</b>
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	109 609	0	0	<b>109 609</b>
Értékelési különbözetben elsz. várható hozam	-1 164 306	-4 650	22 865	<b>-1 146 091</b>
Veszteségjellegű különbözet	-78 103	0	0	<b>-78 103</b>
Befektetési jegyek realizált vesztesége	-26 415	0	0	<b>-26 415</b>
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	-32 106	0	0	<b>-32 106</b>
Befektetési tevékenységgel kapcs. egyéb ráfordítás	-70 958	-283	-228	<b>-71 469</b>
<b>Tárgyévi hozamok összesen</b>	<b>2 500 780</b>	<b>35 774</b>	<b>23 921</b>	<b>2 560 475</b>
2025. évi tervezett hozamok összesen	2 119 415	23 357	4 159	2 146 931

A Pénztár által elért hozam 19,2%-val haladta meg a tervezett értéket.

**Fedezeti tartalék befektetéseinek befektetési formák szerinti megoszlása  
2025. december 31.**



### Befektetési tevékenység hatékonyságának értékelése

A Pénztár az indulásától, éveken keresztül, a munkáltatói elvárásoknak megfelelően konzervatív befektetési politikát folytatott. A befektetési piacok folyamatai, a tagok összetétele és így a tagok igényei is változtak, amit a befektetéseinkben is követni kell. Reál hozam elérése érdekében nyitottunk és először kismértékben a kockázatosabb, ugyanakkor nagyobb hozammal kecsegtető (részvény típusú) befektetések felé fordultunk. Olyan struktúrát alakítottunk ki, mely többségében alacsony kockázatú értékpapírokba fektet be, de kiegészül ingatlanpiaci és részvény túlsúlyos befektetési formákkal is. Az év során a piaci trendek aktuális megismerése, a gyorsan változó piaci folyamatok kihasználása miatt a Concorde Zrt-vel működtünk együtt. Elindult egy olyan folyamat, hogy a részvénykitétségenket fokozatosan növeljük. Ezt elsődlegesen, de nem kizárólagosan ETF-eken keresztül valósítottuk meg.

Az év során az ingatlan célú szolgáltatások fedezetére növeltük az MNB diszkont kötvény állományunkat. A szabad pénzeszközöket is állami kezességvállalással bíró kötvényekbe, valamint állampapírokba fektettük. A kötvényportfólió továbbra is tartalmaz vállalati, banki és külföldi papírokat. Az ingatlanpiac változása miatt ingatlanalap befektetési jegy vételt átalakítottuk, a „lakócélt” befektetések helyett előtérbe helyeztük a logisztikai beruházásokat.

A befektetési lehetőségeket meghatározta a piaci környezet alakulása. 2025. év inflációja 4,4%, míg a maginfláció 4,6% átlagos éves értéken zárt, az év folyamán folyamatosan csökkent. E változást a kötvények hozama is késleltetve ugyan, de követte. A jegybanksi alapkamat nem változott jelentősen, így az MNB diszkontkötvény kamata reálhozamot eredményezett. A bankbetétek nem jelentettek versenytársat az MNB kötvénynek. A részvénypiacon az infláció, a munkanélküliségi adatok az orosz-ukrán háború, a globális kereskedelmi feszültségek miatt hektikus mozgások alakultak ki, a vámok állandó változtatása rendszeressé vált. Összességében év végéig a tőzsdei mutatók pozitív eredményt mutattak, amit árnyalt az évközi jelentős volatilitás.

A befektetések között a devizás befektetések aránya 23,72% (a vagyon 16,37%-a EUR befektetés, 7,35%-a USD befektetés). Ennek árfolyamkockázatát viseli a Pénztár.

A Pénztár a befektetéseit a különböző fajta értékpapírok, eltérő régiók és különböző devizák között diverzifikálta, figyelembe vette a piacok volatilitását, az árfolyamok mozgását, de természetesen ezzel együtt járt a mérsékelten magasabb kockázat is. Ezt csak fokozta a devizák árfolyamainak alakulása. Miután a Pénztár a pénzügyi tervében fontos hangsúlyt helyezett a likviditásra (amit az ingatlan célú kifizetések jelentősen növeltek), ezért az év során is jelentős volt a könnyen likvidálható befektetések aránya. Így kívántuk biztosítani a szolgáltatási és tízéves kivétek és az ingatlan célú igények során felmerülő kifizetések veszteségmentes fedezetét.

A Pénztár befektetési stratégiáját nagyban meghatározza, hogy a tagok 70,35 %-a kérheti a tagság megszüntetését 10 éves kifizetésre vagy szolgáltatásra való jogosultsága kapcsán egy éven belül. Az általuk elvihető összeg a fedezeti céltartalék 89,23%-át jelenti.

Felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma (fő)	5 245
Felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok egyéni számlaköveteléseinek összege (eFt)	39 067 091

Emellett a tagság 51,38%-a adómentesen felveheti az összvagyont 41,98%-át.

## A hozamráta és a referenciaindex alakulása:

Időszak	nettó fedezeti hozamráta	referenciaindex	infláció december/december
Éves (2025)	5,97%	5,09%	3,30%
10 éves (2015-2024)	5,34%	3,71%	5,68%
15 éves (2010-2024)	5,28%	4,32%	4,40%
20 éves (2005-2024)	5,26%	5,03%	4,68%

Az éves hozamráta napi hozamráták láncszorzatából kerül kiszámításra (a referenciaindex a havi referenciáhozamrátákból). A Pénztár befektetett eszközei és a forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok értékének változása a tárgyidőszakban könyv szerinti és piaci értéken, valamint az értékelési különbözet az 1. sz. mellékletben kerül bemutatásra.

Az értékelés időtartama a tárgyév egész időszaka. Az értékelés időpontjai a negyedév utolsó napjai és az értékelés az akkor meglévő portfólióra vonatkozik.

- A beszerzési (nyilvántartási) érték az elkészített negyedéves jelentés kitöltését alátámasztó, a pénztári befektetések alakulását bemutató analitikus nyilvántartás felhasználásával történt.
- A piaci érték számítását a Felügyelet által megadott értékelési szabályoknak megfelelően a Pénztár letétkezelője végezte,
- Az értékelés az általános számviteli elvekre alapozva minden eszközcsoportra egyedi értékelést tartalmaz.

A Pénztár a befektetései során a kifizetések biztonsága érdekében, a kényszerlikvidálások elkerülése végett, a kifizetések biztonságára törekszik, azaz likviditást biztosít. Ennek megfelelően kihasználta az egyes befektetési eszközcsoportok esetében meghatározott min-max értékeket, az egyes befektetési osztályokban a minimum közelébe pozícionált, míg a likvidebb eszközöket növelte. A Befektetési politika elveit úgy alakítottuk át, hogy megfeleljen az érvényes szabályozásnak, alkalmazkodik a Pénztár sajátosságaihoz.

A 2025. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás a célérték és a referenciaindex a 2. sz. mellékletben található.

A Pénztárnak a benchmark (referenciaindex) választásánál és annak százalékos megoszlásánál a befektetési portfólió összetétele és annak várható alakulása volt a fő szempont.

## Költségek, ráfordítások

A kiadások, költségek a Pénztár nyugdíjszolgáltatását és a befektetés vagyonarányos költségeit kivéve a működési alapot terhelik. A kiadások elszámolása ÁFÁ-t tartalmazó értékben történt.

A költségek összességében az előző évhez képest **87,6%**-kal nőttek, és a tervezett költségeket 3,6%-kal meghaladták.

## Működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások

Megnevezés	Előző év Összeg (e Ft)	Tárgyév Összeg (e Ft)	Költségek, ráfordítások arányai %	%-os változás	Terv 2025 Összeg (eFt)
<b>Anyagjellegű ráfordítások</b>	<b>14 345</b>	<b>33 620</b>	<b>17,23%</b>	134,37%	<b>37 430</b>
- Anyagköltség	258	247			366
- Igénybevett szolgáltatások	1 524	3 461			5 702
- Egyéb szolgáltatások	12 563	29 912			31 362
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>71 618</b>	<b>146 015</b>	<b>74,82%</b>	103,88%	<b>136 816</b>
- Bérköltség	61 132	121 385			111 743
- Személyi jellegű egyéb ráfordítás	3 389	10 063			9 929
- Bérjárulékok	7 097	14 567			15 144
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>799</b>	<b>765</b>	<b>0,39%</b>	-4,26%	<b>956</b>
<b>Működéssel kapcs. egyéb ráfordítások</b>	<b>17 264</b>	<b>14 751</b>	<b>7,56%</b>	-14,56%	<b>13 186</b>
- Pénztárfelügyelettel kapcsolatos ráf.	13 253	13 518			13 186
- Egyéb ráfordítások (tagdíj leírás, egyéb)	4 011	1 233			0
<b>Működéssel kapcsolatos ráfordítások</b>	<b>104 026</b>	<b>195 151</b>	<b>100,00%</b>	<b>87,60%</b>	<b>188 388</b>



**Anyagjellegű ráfordítások****Anyagköltség**

A pénztárműködés tárgyi feltételeit (a számítástechnikai eszközök kivételével) a Richter Gedeon Nyrt. (mint munkáltatói tag) biztosítja. Ennek keretében a Pénztár számára irodahelyiséget adott, biztosítja a pénztárműködés során felmerülő sokszorosítási, telefon, szolgáltatáshoz szükséges kapacitásokat az eszközök díjmentes használatba adásával, továbbá díjmentesen biztosítja a külső és belső postázást is. Ennek köszönhetően a Pénztár anyagköltsége nem jelentős. A tárgyévben kisebb összegű irodai felszerelés mellett nagyobb mennyiségű ablakos boríték beszerzés történt.

**Igénybevett szolgáltatások**

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Szaktanácsadás (ügyvéd)	254	1 810
Könyvvizsgálat	1 270	1 651
<b>Igénybevett szolgáltatások összesen</b>	<b>1 524</b>	<b>3 461</b>

A Pénztár könyvvizsgálatát 2025. évtől a Jáborcsik és Társa Kft. végzi. A jogi tevékenységet Pintér Aurél ügyvédi iroda látja el.

**Egyéb szolgáltatások**

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Support, informatikai költségek*	1 717	5 607
Továbbképzés, egyéb igénybevett szolg.*	1 018	3 643
Tagsági díjak	79	79
Pénzügyi szolgáltatások (tranzakciós díj)	6 558	19 009
Pénzügyi szolgáltatások (egyéb bankktg-ek)	3 191	1 574
<b>Egyéb szolgáltatások összesen</b>	<b>12 563</b>	<b>29 912</b>

\* igénybevett szolgáltatás, kimutatása éves beszámolóban az egyéb szolgáltatások között

A nyilvántartó rendszer felügyeletét a Lib Kft. látta el.

Az informatikai szabályozásnak, elvárásoknak való megfelelés okán az informatikai feladatok és költségek megnöttek. Több vállalkozóval kötött a Pénztár szerződést ezen okból.

**Informatikai költségek összetétele:**

- Lib Kt. – nyilvántartó szoftver lakáscélú fejlesztése (ktg).2.477 eFt
- Lib Kft. – nyptári nyilvántartó szoftver support 1.172 eFt
- Secaas Kft. – informatikai biztonsági felelős - 1.338 eFt
- Joó Gergely ev. - számítógép támogatás 80 eFt

Az egyéb szolgáltatások között több informatikához kapcsolódó költség került elszámolásra.

- vírusirtó program költsége
- elektronikus aláírótanúsítványok költsége
- microsoft 365 költségei
- informatikai szabályzatok kialakítása költsége 2.450 eFt, melyre a Secaas Kft-vel kötött szerződést a Pénztár.

A 2013. évben bevezetett tranzakciós díj jelentős költségnövekedést eredményezett a Pénztár számára. Ennek nagyságrendje 2025. évben a lakáscélú kifizetések volumene miatt jelentősen megnőtt az egyéb szolgáltatási költségek 63,5%-át és az összköltség 9,7%-át tette ki.

**Személyi jellegű ráfordítások****Béreköltség**

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Állományba tartozó alkalmazottak munkabére	48 664	109 017
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	12 368	12 368
Állományba nem tart. munkadíja (megbízás)	100	0
<b>Béreköltség összesen</b>	<b>61 132</b>	<b>121 385</b>

Az adminisztrációs tevékenységet középfokú, szakmai gyakorlattal rendelkező alkalmazottak végzik munkaviszonyban, a gazdasági vezető és befektetési vezető is munkaviszonyban foglalkozott. 2025-től ügyvezető igazgatóval, gazdasági vezetőhelyetttel és egy részmunkaidős adminisztratív munkavállalóval nőtt a létszám. Mindezek és a lakáscélú többletfeladatok díjazása a személyi jellegű költségeket megemelte.

3-3 fős Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság működik a Pénztárnál. Az Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottsági tagok 2025. évben tiszteletdíjban részesültek. A tiszteletdíjak mértéke a pénzügyi tervben meghatározottak szerint 3.092 eFt / negyedév. Ügyvezető járandósága (járulékokkal) 2025. évben: 28.258 eFt volt.

**Személyi jellegű egyéb kifizetések**

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Alkalmazottakkal összefüggő	3 153	9 258
Egyéb személyi jellegű kifizetések	236	681
Foglalkozás egészségügyi szolgálat költsége	-	124
<b>Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen:</b>	<b>3 389</b>	<b>10 063</b>

Az alkalmazottakkal összefüggő személyi jellegű kifizetések a betegszabadság, a nyugdíjpénztári- (Br.7%), valamint az egészségpénztári hozzájárulás (Br. 25.000 Ft/fő/hó) összegét tartalmazza. Az egyéb személyi jellegű kifizetések a reprezentációs költségeket tartalmazza.

**Bérfizetések**

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Szociális hozzájárulási adó	7 055	14 446
<i>ebből reprezentáció utáni szoc.ho</i>	<i>36</i>	<i>104</i>
Reprezentáció utáni mnk. SZJA	42	121
<b>Bérfizetések összesen</b>	<b>7 097</b>	<b>14 567</b>

**Egyéb ráfordítások**

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Felügyeleti díj	13 253	13 518
Meg nem fizetett tagdíj hitelezési vesztesége	664	701
Bírság, kötbér, kamat, illeték	20	531
Egyéb ráfordítások	3 327	1
<b>Működéssel kapcs. egyéb ráfordítások összesen</b>	<b>17 264</b>	<b>14 751</b>

A felügyeleti díj fix díj része 150 eFt, a változó díj mértéke a vagyoni piaci értékének 0,030%-a. (Az egyéb ráfordítás 2024. évi értéke egyszerű ráfordítás okán volt magas.)

**III. Mérlegtételek alakulása****Immateriális javak és tárgyi eszközök****Immateriális javak, tárgyi eszközök bruttó értékének és értékcsökkenésének alakulása**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Bruttó érték változás				Értékcsökkenés változása				Nettó érték
	nyitó	növekedés	csökk.	záró	nyitó	növekedés	csökk.	záró	
Immateriális javak	11 210	0	0	11 210	11 210	0	0	11 210	0
Ügyvit gépek, berend.	4 097	2002	63	6 036	3 256	765	63	3 958	2 078
Egyéb berendezések	102	0	0	102	102	0	0	102	0
<b>Összesen:</b>	<b>15 086</b>	<b>2 002</b>	<b>63</b>	<b>17 348</b>	<b>14 700</b>	<b>765</b>	<b>63</b>	<b>15 270</b>	<b>2 078</b>

2025. év során új számítástechnikai eszközöket (számítógép, monitor és iratmegsemmisítő) szerzett be a Pénztár és egy meghibásodott monitor került leselejtezésre.

**Beruházások**

2025. évben informatikai fejlesztés keretében tagi portálrendszer és weboldal kialakítására kötött a Pénztár szerződést. A beruházás szakaszosan valósul meg, a szerződéskori értéke:11.194eFt. Az eddig kifizetett összegek 4.017 eFt befejezetlen beruházásként kerültek elszámolásra.

**Követelések****Tagdíjkövetelés**

A tagok tagdíjfizetési kötelezettségüknek jelentős részben munkabérből való levonással, munkáltató által történő átutalással tesznek eleget. Azon tagok, akik már nem munkavállalói a Richter Gedeon Nyrt. ill. többségi részesedésű vállalkozásának (külső tagok) tagjai maradhatnak a Pénztárnak. 1997. októbertől a Richter Nyrt. (és érdekeltségi társaságainak) munkavállalói családtagjai (gyermek, házastárs, élettárs) is tagjai lehetnek a Pénztárnak.

A követelés összegében a december havi és a már lejárt, de még meg nem fizetett tagdíjak összege szerepel.

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelés	134 345	146 840
Munkáltatói hozzájárulás	136 782	148 398
<b>Tagdíjkövetelés összesen</b>	<b>271 127</b>	<b>295 238</b>

Megnevezés	Követelés összege (eFt)	2026.01.15-ig befolyt tagdíj (eFt)	Meg nem fizetett tagdíj (eFt)
Pénztártagokkal szembeni tagdíjkövetelés	146 840	117 459	29 381
Munkáltatói hozzájárulás	148 398	148 398	0
<b>Tagdíjkövetelés összesen</b>	<b>295 238</b>	<b>265 857</b>	<b>29 381</b>

#### Lejárt tagdíjkövetelés összetétele

Összeghatár	Előző év		Tárgyév	
	Fő	Összeg eFt	Fő	Összeg eFt
10 eFt-ig	161	905	153	854
10 - 50 eFt-ig	497	19 634	551	21 463
50 eFt felett	31	3 433	59	7 064
<b>Összesen</b>	<b>689</b>	<b>23 972</b>	<b>763</b>	<b>29 381</b>

#### Egyéb követelések

A Pénztár egyéb követelések között mutatja ki a pénztártagok írásban vállalt tagdíjon felüli befizetéseinek előírt összegét (10.667 eFt). A követelés 2026. január 15-ig befolyt.

Egyéb követelésként a Pénztár mérlegében a munkavállalói kölcsön jogcímen 3.200 eFt követelés szerepel.

### Saját tőke

#### Mérleg szerinti eredmény

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)	Terv 2025 (eFt)
Tárgyévben jóváírt tagdíjjellegű bevételek	92 320	115 813	116 495
Tagok egyéb befizetései	6 483	8 652	8 340
Egyéb bevételek	2 263	32 613	36 825
<b>Működési célú bevételek összesen</b>	<b>101 066</b>	<b>157 078</b>	<b>161 660</b>
Működési költségek, ráfordítások	-104 026	-195 151	-188 388
<b>Szokásos működési tevékenység eredménye</b>	<b>-2 960</b>	<b>-38 073</b>	<b>-26 728</b>
Befektetési tevékenység eredménye (céltart.képzés nélkül)	56 948	35 774	23 357
Működési ért. különbözetre képzett céltartalék	-7 902	4 650	
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>46 086</b>	<b>2 351</b>	<b>-3 371</b>
<i>Tárgyévi eredmény + ért. különbözetre képzett céltartalék</i>	53 988	-2 299	-3 371

A tárgyévi eredményben az értékelési különbözetre képzett céltartalék (befektetési tevékenység eredményéhez kapcsolódó tétel) nem szerepel. Az értékelési különbözetre (céltartaléknak) csökkenése viszont a működési eredmény növekedését eredményezi.

A Pénztár tárgyévi eredménye a megelőző évi eredmény töredéke lett. A tagdíjbevételek a tartalékok közötti felosztás évközi változása kapcsán 25%-kal nőttek. Az egyéb bevételekben jelenik meg a kifizetések után felszámított fix költség és utalási (tranzakciós) díj összege 23.441eFt. Itt került elszámolásra a lakáscélú kifizetések után NGM-től kapott/járó költségtérítés, melynek összege 7.000 Ft/tétel és összességében 8.470 eFt.

A költségek 87%-kal nőttek. A személyi jellegű ráfordítások és a bankköltségek nőttek nagyobb mértékben.

A szokásos tevékenység eredménye ezáltal negatív lett, de a hozambevételek ezt ellensúlyozták, így 2.351eFt-os eredményt ért el a Pénztár 2025. évben.

#### Tartalék tőke

A korábbi évek eredményeit a tartaléktőke tartalmazza. A Pénztár tartaléktőkéje hosszú távon biztosítja a Pénztár stabilitását.

Megnevezés	Tartaléktőke (eFt)
<b>Nyitó állomány</b>	<b>581 174</b>
Előző évi eredmény	46 086
<b>Tartaléktőke záró állománya</b>	<b>627 260</b>

## Céltartalékok

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)	Változás (eFt)
<b>Működési céltartalék</b>	<b>25 350</b>	<b>20 700</b>	<b>-4 650</b>
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	25 350	20 700	-4 650
<b>Fedezeti céltartalék</b>	<b>42 924 916</b>	<b>43 781 652</b>	<b>856 736</b>
egyéni számlákon	42 924 916	43 781 652	856 736
szolgáltatási tartalékon	0	0	0
<b>Likviditási és kockázati céltartalék</b>	<b>342 621</b>	<b>366 542</b>	<b>23 921</b>
értékelési különbözetre	130 678	153 543	22 865
egyéb likviditási célokra	211 943	212 999	1 056
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
<b>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</b>	<b>23 972</b>	<b>29 381</b>	<b>5 409</b>
működési célú	719	984	265
fedezeti célú	23 253	28 397	5 144
likviditási és kockázati célú	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>43 316 859</b>	<b>44 198 275</b>	<b>881 416</b>

## Működési céltartalék

A Pénztár a jövőbeni kötelezettségekre nem képzett céltartalékot.

A Pénztár működési céltartalékot 2025. évben a működési portfólió értékelési különbözetére képzett.

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>17 448</b>	<b>25 320</b>
Céltartalék képzés	7 902	-4 650
<b>Működési portfólió ért. kül. céltartalék záró egyenlege</b>	<b>25 350</b>	<b>20 700</b>

## Fedezeti céltartalék alakulása

A fedezeti tartalék a szolgáltatások fedezetének gyűjtésére és finanszírozására szolgál, amelyen belül a Pénztár elkülönítetten kezeli az egyéni számlákat és a szolgáltatások fedezetét nyújtó szolgáltatási számlákat.

Megnevezés	Tárgyév eFt
<b>Egyéni számlák nyitó egyenlege 2025.01.01-én</b>	<b>42 924 916</b>
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek	3 907 042
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés	26 727
Pénzügyi műveletek eredménye (pü. hozam, értékelési különbözet)	2 500 780
Szolgáltatási számlára átcsoportosítás	-1 066 111
Kifizetés – más pénztárba történő átlépés	-171 487
Kifizetés – örökösnek, kedvezményezettnek	-137 382
Kifizetés – 10 éves várakozási idő lejártá után tagsági jogviszony folytatásával	-598 576
Kifizetés – kilépés várakozási idő lejártá után	-66 439
Kifizetés – lakáscélú kiegészítő szolgáltatás	-3 541 811
Egyéb változás (+) felosztott öröklési összeg	3 993
<b>Egyéni számlák záró állománya 2025.12.31-én</b>	<b>43 781 652</b>

Az egyéni számlák záró állománya tartalmazza az elhunyt tagok örökösének fel nem vett számlaegyenlegét is. 2025.12.31-én 25 örökös számlája van a Pénztárnak, ezek egyenlege 128.141eFt.

Megnevezés	Tárgyév eFt
<b>Szolgáltatási számlák nyitó egyenlege 2025.01.01-én</b>	<b>0</b>
Egyéni számláról történő átcsoportosítás	1 066 111
Pénzügyi műveletek eredménye (pü. hozam, értékelési különbözet)	0
Szolgáltatási kifizetés – egyösszegű szolgáltatás	-497 550
Szolgáltatási kifizetés – részösszegű szolgáltatás	-568 561
Szolgáltatási kifizetés – járadék kifizetés	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatban felszámított költség (járadék)	0
<b>Szolgáltatási számlák záró egyenlege 2025.12.31-én</b>	<b>0</b>

2025. évben nem volt járadékos tagja a Pénztárnak.

Bevételek egyéni számlán:

- Az egyéni számlán a tagdíj-bevételek 97%-ill. 96%-a (változás félévkor) került jóváírásra a tárgyévet követő hó 15-ig pénzügyileg teljesült bevételek figyelembevételével.
- Tárgyévben a tagok átlagos havi befizetése 39,8 eFt/hó/fő volt.
- Az átlépéssel belépett tagok más pénztárból hozott fedezete (30 fő részére az átlagos összege 870 eFt/fő)
- Hozambevételek
- A tagdíj befizetés után járó adókedvezmény Pénztárba utalt összege. Ez 482.457eFt bevételt jelentett. 5.071 fő, a tagság 68,0%-a (adókedvezményre jogosító befizetést teljesítő 75,9%-a) utaltatta a Pénztárba az adókedvezmény összegét.
- Magánpénztári reálhozam-tagdíjkiegészítés 1 fő részéről érkezett a Pénztárba 4.103eFt összegben.

Kifizetések egyéni számláról:

A Pénztár az elfogadott igénybenújtástól számított 15 napon belül teljesít kifizetést. A tagsági jogviszony megszűntetése esetén a követelés 90%-át, a fennmaradó követelést az elszámolt hozamokkal együtt a negyedéves zárást követően. (Az átlagos kifizetési összegek megállapítása a teljes bruttó követelés figyelembevételével történt).

Nyugdíj szolgáltatásban nemcsak az öregségi korhatárt elért tagok részesülhetnek, hanem azok is, akik korhatár előtti ellátásban, nyugdíj előtti munkanélküli segélyben, rokkantsági nyugdíjban részesültek.

Jogszabály-változás ill. pénztári szabályozás változása folytán 2016-tól rész-szolgáltatás, valamint járadékszolgáltatás is igényelhető a Pénztártól.

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	%-os vált.	Terv 2025
Egyösszegű nyugdíj szolgáltatás összege (eFt)	704 930	497 550	-29,42%	632 500
Igénylők száma (fő)	106	77	-27,36%	115
Egy főre eső kifizetés (eFt/fő)	6 646	6 425	-3,33%	5 500

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	%-os vált.	Terv 2025
Részösszegű nyugdíj szolgáltatás összege (eFt)	332 978	568 561	70,75%	235 600
Igénylők száma (fő)	75	113	50,67%	62
Egy főre eső kifizetés (eFt/fő)	4 440	5 032	13,33%	3 800

2025. évben a szolgáltatást kérők közül 176 fő (92,6%) öregségi nyugdíjat igényelt, 10 fő rokkantsági ellátást, 3 fő nyugdíj előtti álláskeresési segély alapján kért kifizetést és 1 fő korhatár előtti ellátásban részesült. A szolgáltatási kifizetést kérők 59,47%-a a tagság megszűntetését választotta. Előző évhez képest csökkent a kifizetést kérők száma és a kifizetett összeg is (összevontan nézve), és a tervhez képest magasabb arányban kértek a tagok részösszegű szolgáltatást.

A szolgáltatási célú átlagos kifizetési összeg 5.611eFt volt.

A nyugdíj szolgáltatások folyósításával kapcsolatban 916eFt dologi kiadás merült fel.

Kifizetés haláleset miatt az örökösöknek, kedvezményezetteknek lehetséges

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	%-os vált.	Terv 2025
Öröklési kifizetés összege (eFt)	170 023	133 390	-21,55%	96 000
Igénylők száma (fő)	40	42	5,00%	32
Egy főre eső kifizetés (eFt/fő)	4 219	3 072	-27,19%	3 000

Elhalálozás okán az örökösi kifizetést kérők száma nőtt, de az általuk elvitt fedezet összege csökkent az előző évhez képest, és a tervezett összeget meghaladta.

Más pénztárba történő átlépés

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	%-os vált.	Terv 2025
Átlépési kifizetés összege (eFt)	111 229	171 489	54,18%	36 000
Igénylők száma (fő)	31	34	9,68%	24
Egy főre eső kifizetés (eFt/fő)	3 742	5 636	50,61%	1 500

Átlépés okán a kifizetést kérők száma és az általuk elvitt fedezet összege nőtt az előző évhez képest és a tervezett összeget jelentősen meghaladta – az átlagosan elvitt összeg jelentősen magasabb volt a tervhez képest.

A 10 éves várakozási idő leteltével a pénztártagoknak lehetőségük nyílt az egyéni számlájukból történő készpénz felvételre részben vagy egészben, a tagsági jogviszony megtartásával, vagy a tagsági jogviszony megszüntetésével.

## Kifizetések a tagsági jogviszony folytatása mellett:

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	%-os vált.	Terv 2025
10éves kifizetés összege (eFt)	1 076 403	598 576	-44,39%	748 200
Igénylők száma (fő)	468	269	-42,52%	426
Egy főre eső kifizetés (eFt/fő)	2 300	2 225	-3,26%	1 756

Kifizetési jogcím	Előző év		Tárgyév	
	fő	Összeg eFt	fő	Összeg eFt
Hozam	291	414 214	190	325 790
Tőke és hozam	177	662 189	79	272 786
<b>Összesen</b>	<b>468</b>	<b>1 076 403</b>	<b>269</b>	<b>598 576</b>

A 10éves kifizetést kérők száma és az általuk elvitt összeg is csökkent az előző évhez képest, és a tervezett szint alatt alakult.

## Kifizetések a tagsági jogviszonyt megszüntetőknek (kilépők):

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	%-os vált.	Terv 2025
Kilépés összege (eFt)	187 799	66 439	-64,62%	138 000
Igénylők száma (fő)	65	37	-43,08%	60
Egy főre eső kifizetés (eFt/fő)	2 408	1 749	-27,37%	2 300

A kilépők száma és az elvitt összeg is csökkent az előző évhez képest és a tervezett szint alatt alakult.

## Lakáscélú kiegészítő szolgáltatás

2025.évben a jogszabályok által meghatározottan lakáscélú kiegészítő szolgáltatást kellett a tagoknak nyújtani. Ez egy jelentős volumenű, ugyanakkor nehezen tervezhető kiadási tétele volt a Pénztárnak. A többi kifizetési jogcímekre is hatással volt, így az előző évhez történő változást ezen elem jelentősen befolyásolta. A lakáscélú kiegészítő szolgáltatás adómentesen igénybevehető szolgáltatás volt a várakozási idő leteltétől függetlenül.

A tervezetthez képest a kifizetést kérők száma és összege elmaradt a tervezettől, de az átlagos összeg tekintetében a terv jól becsült volt.

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	%-os vált.	Terv 2025
Lakáscélú kifizetés összege (eFt)		3 541 811		4 438 570
Igénylők száma (fő)		1 210		1 440
Egy főre eső kifizetés (eFt/fő)		2 927		3 082

	fő	Összeg eFt	átlagos kift
Lakáshitel törlesztés	35	33 388	954
Lakáshitel elő-, végtörlesztés	250	986 216	3 945
Munk. kölcsön elő-, végtörlesztés	22	41 736	1 897
Otthonfelújítás	653	884 126	1 354
Lakásvásárlás	222	1 431 908	6 450
Telekvásárlás	9	64 863	7 207
Otthonépítés	19	99 574	5 241
<b>Összesen</b>	<b>1 210</b>	<b>3 541 811</b>	<b>2 927</b>

Az igénylők közel 54%-a felújításra használta fel a megtakarítási összeget, de összességében a lakásvásárlási célú felhasználás volt a legmagasabb és meghaladta az összes kifizetés 40%-át.

## Likviditási céltartalékok

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)	Terv 2025 (eFt)
Tárgyévben jóváírt tagdíjjellegű bevételek	0	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	0	0
Egyéb bevételek	1	0	0
Befektetési tevékenység eredménye	46 792	23 921	4 159
<b>Céltartalék képzés</b>	<b>46 793</b>	<b>23 921</b>	<b>4 159</b>
- értékelési különbözet céltartalékára	43 651	22 865	0
- egyéb célokra	3 142	1 056	4 159

## Értékelési különbözet céltartalékára képzett céltartalék

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
<b>Nyitó egyenleg</b>	87 027	130 678
Céltartalék képzés	43 651	22 865
<b>Céltartalék záró egyenlege</b>	<b>130 678</b>	<b>153 543</b>

## Egyéb likviditási célokra képzett céltartalék

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
<b>Nyitó egyenleg</b>	208 801	211 943
Céltartalék képzés	3 142	1 056
<b>Céltartalék záró egyenlege</b>	<b>211 943</b>	<b>212 999</b>

Ez a céltartalék szolgál a fel nem használt eszközök gyűjtésére, a Pénztár fizetőképességének biztosítása céljából.

## Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

A céltartalék képzés a tárgyévét követő hó 15-ig meg nem fizetett tagdíjakra történt (lejárt tagdíjkövetelések).

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Működési	719	984
Fedezeti	23 253	28 397
Likviditási	0	0
<b>Céltartalék záró egyenlege</b>	<b>23 972</b>	<b>29 381</b>

## Értékelési különbözet alakulása

Az eszközök értékelése napján (2025.12.31) érvényes időarányos hozamot is tartalmazó piaci érték és könyv szerinti érték közötti különbözet került értékelési különbözetként kimutatásra az adott eszközcsoporton belül elkülönítetten, a források között az egyes céltartalékokban.

Az értékpapírok piaci értékének meghatározását a Pénztár letétkezelője a Unicredit Bank Zrt. végezte a vonatkozó jogszabályi előírások betartásával.

Megnevezés	Nyitóérték	Céltartalék-képzés	Záró érték
Időarányosan járó kamat	295 385	-136 813	158 572
devizaárfolyam különbözet	1 050 708	-843 391	207 317
egyéb piaci értékítéletből adódó értékkül.	6 551 280	-165 888	6 385 392
<b>Értékelési különbözet céltartalék összesen</b>	<b>7 897 373</b>	<b>-1 146 092</b>	<b>6 751 281</b>

adatok eFt-ban

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Befektetett pénzügyi eszközök ért. kül.	661 562	329 459
Forgatási célú értékpapírok ért. kül.	7 230 941	6 420 374
Pénzeszközök értékelési különbözete	4 870	1 448
<b>Értékelési különbözet</b>	<b>7 897 373</b>	<b>6 751 281</b>
ebből fedezeti céltartalék egyéni számla	7 741 345	6 577 038
működési céltartalék	25 350	20 700
likviditási céltartalék	130 678	153 543

## Kötelezettségek

A mérleg fordulónapján éve túli, hosszú lejáratú kötelezettsége nem volt a Pénztárnak.

A rövid lejáratú kötelezettségek az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
<b>Pénztártagokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Szállítókkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>165</b>
<b>Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>13 415</b>	<b>16 563</b>
- dec. havi TB, adófizetési kötelezettség	5 799	6 112
- munkavállalókkal szembeni kötelezettség (bér)	1 916	3 978
- felügyeleti díj	3 276	3 342
- egyéb – visszafizetési kötelezettség, nyptári hj.	45	371
- letétkezelési díj	2 379	2 760

A Pénztárnak azonosítatlan (függő befizetése) a tárgyévben nem volt.

Megnevezés	Nyitó állomány (eFt)	Tárgyévi növekedés (eFt)	Tárgyévi csökkenés (eFt)	Záró állomány (eFt)
Függő tétel	0	0	0	0

## Aktív, passzív időbeli elhatárolás

A bevételek aktív időbeli elhatárolásaként a munkavállalói kölcsön kamata és az NGM költségtérítése került elhatárolásra. Költségek aktív időbeli elhatárolása jogcímen a tanúsítványok, vírusirtó program és a LEI kód, tűzfal licesz, office 365 időarányosan nem a 2025. évet terhelő összegei kerültek beállításra.

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	158	2 818
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	572	1 061
<b>Aktív időbeli elhat. összesen</b>	<b>730</b>	<b>3 879</b>

**Passzív** időbeli elhatárolás a költségek területen a könyvvizsgálati díj, support, informatikai biztonsági felelős díja, felügyeleti díj, befektetési tanácsadás- sikerdíj (34.124 eFt) jogcímenen történt történt.

Megnevezés	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 736	35 962
<b>Költségek passzív időbeli elhat. összesen</b>	<b>2 736</b>	<b>35 962</b>

## IV. Áttekintés a az orosz-ukrán háború hatásairól és egyéb, jelentős hatással bíró körülményekről

Az orosz-ukrán háború a korábbi elképzelésekkel ellentétben tovább folytatódott, még mindig nem igazán látszik a vége. A szankciók nemcsak megmaradtak, hanem kibővültek, állandóan változnak. A globális ellátási piacok nem álltak helyre. A Trump kormány intézkedései, vámjai tovább zilálták a piacokat. Újabb háborúk indultak (Izrael-Palesztin, USA-Izrael-Irán). A Hormuzi szoros körül kialakult helyzet az egész világra kihat. Ezen hatások egyelőre a befektetésekben elsődlegesen a volatilis ármegmozgásokban jelentkeztek.

Vizsgálataink eredménye:

- Pénztárunk portfólióiban továbbra sincsenek orosz, ukrán kitétséggű eszközök;
- A befektetésekre hektikus hatást gyakorolnak a világgazdasági folyamatok, a háborúk és az amerikai kormányzati intézkedések is.
- Az ingatlan célú kifizetésekkel is számolnunk kellett, melynek mértékét nehéz volt megbecsülni.
- Pénztárunknál 2025 során jelentős mértékű vagyonszivárgás volt a pénztártagok részéről, mely alapvetően az ingatlan célú kifizetések miatt emelkedett, de nem volt zavar a szolgáltatásnyújtásban.
- Nem várhatóak elmaradások a szolgáltatóink részéről a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.

## V. További adatok

A Pénztár 2025. évi működése során kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások nem fordultak elő.

2025.évben a Pénztárnál a belső ellenőrzések – beleértve az Ellenőrző Bizottság és a könyvvizsgáló munkáját – nem tárt fel jelentős összegű hibát, mely a korábbi évek beszámolóinak módosítását szükségessé tette volna.

Tárgyévben a likviditási céltartalékból a fedezeti céltartalék hiánya miatt nem történt átcsoportosítás.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

A Pénztár határidős és opciós befektetési ügyleteket 2025. évben, valamint a mérlegkészítés időszakában nem kötött.

Tárgyévben a Pénztár értékpapír-kölcsönzési tevékenységet, kockázati-tőkealap jellegű befektetési ügyleteket nem végzett.

A Pénztárnak egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettsége nincs.

A Pénztár nem végez a környezetre káros tevékenységet, környezetvédelemmel kapcsolatos kötelezettségeket nem tart nyilván, környezetvédelemre veszélyes anyagokat nem tárol.


A Pénztár gazdálkodását jellemző mutatók a 3. sz. mellékletben találhatóak.



A 4-9. sz. mellékletben az alábbi kimutatások szerepelnek:

- 4. sz. melléklet - Cash-flow kimutatás
- 5. sz. melléklet - Fedezeti céltartalék alakulása
- 6. sz. melléklet - Likviditási céltartalék alakulása
- 7. sz. melléklet - Taglétszám korévenkénti alakulása
- 8. sz. melléklet - Szolgáltatást igénybe vevők korévenként
- 9. sz. melléklet - A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként

Budapest, 2026. május 20.

  
Tóth Gábor  
az Igazgatótanács elnöke

## Befektetések állománya könyv szerinti és piaci értéken 2025. évben (a negyedév záró napján)

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó			I. negyedév			II. negyedév			III. negyedév			IV. negyedév		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különb.	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különb.	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különb.	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különb.	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különb.
Fedezeti – egyéni számla	34 933 740	42 675 085	7 741 345	35 010 380	42 393 038	7 382 658	35 062 198	42 682 725	7 620 527	36 944 805	43 217 854	6 273 049	36 975 990	43 553 028	6 577 038
Fedezeti – szolg. számla	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezeti tartalék	34 933 740	42 675 085	7 741 345	35 010 380	42 393 038	7 382 658	35 062 198	42 682 725	7 620 527	36 944 805	43 217 854	6 273 049	36 975 990	43 553 028	6 577 038
Működési tevékenység	633 599	658 949	25 350	632 694	654 373	21 679	626 383	646 603	20 220	621 000	640 800	19 800	621 006	641 706	20 700
Likviditási tartalék	211 961	342 639	130 678	212 217	336 050	123 833	212 480	341 127	128 647	212 749	352 058	139 309	213 020	366 563	153 543
<b>Befektetések összesen</b>	<b>35 779 300</b>	<b>43 676 673</b>	<b>7 897 373</b>	<b>35 855 291</b>	<b>43 383 461</b>	<b>7 528 170</b>	<b>35 901 061</b>	<b>43 670 455</b>	<b>7 769 394</b>	<b>37 778 554</b>	<b>44 210 712</b>	<b>6 432 158</b>	<b>37 810 016</b>	<b>44 561 297</b>	<b>6 751 281</b>
házipénztár	51	51	0	65	65	0	49	49	0	48	48	0	2	2	0
pénzforg. és bef. számla	1 515 269	1 520 139	4 870	1 719 262	1 717 783	-1 479	2 246 093	2 237 497	-8 596	492 947	492 893	-54	1 532 500	1 533 949	1 449
lekötött betét	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
magyar államkötvény	8 118 234	8 387 601	269 367	8 118 234	8 323 321	205 087	8 381 946	8 640 510	258 564	7 958 906	8 233 662	274 756	7 958 906	8 177 270	218 364
külföldi állampapír	1 024 560	1 085 159	60 599	1 024 560	1 020 503	-4 057	1 024 560	1 008 811	-15 749	1 024 560	987 796	-36 764	1 024 560	1 010 927	-13 633
állami készfizetők kez. Ép.	2 761 582	2 925 025	163 443	2 002 036	2 143 335	141 299	1 003 678	1 097 126	93 448	994 319	999 609	5 290	994 319	1 016 702	22 383
magyar vállalati kötvény	3 676 840	3 697 142	20 302	4 180 573	4 196 426	15 853	4 180 573	4 197 719	17 146	3 395 753	3 399 388	3 635	2 496 432	2 499 100	2 668
külföldi vállalati kötvény	85 310	102 638	17 328	85 310	104 435	19 125	85 310	89 016	3 706	85 310	84 178	-1 132	85 310	80 056	-5 254
magyar hitelintézeti kötvény	1 275 379	1 393 143	117 764	1 275 379	1 369 348	93 969	1 275 379	1 317 318	41 939	1 346 955	1 376 567	29 612	1 346 955	1 303 465	-43 490
külföldi hitelintézeti kötvény	256 460	275 773	19 313	256 460	267 219	10 759	256 460	272 219	15 759	464 618	471 577	6 959	464 618	471 846	7 228
részvények	197 114	326 768	129 654	197 114	322 369	125 255	197 114	314 200	117 086	397 792	518 486	120 694	601 487	783 808	182 321
magyar befektetési jegy	10 516 710	15 211 534	4 694 824	10 898 402	15 647 443	4 749 041	10 851 335	15 858 658	5 007 323	12 807 335	16 424 175	3 616 840	12 547 335	16 419 245	3 871 910
külföldi befektetési jegy	5 329 882	7 672 320	2 342 438	5 075 987	7 176 934	2 100 947	5 376 655	7 528 137	2 151 482	6 473 387	8 784 321	2 310 934	7 575 683	9 981 012	2 405 329
jelzáloglevél	1 021 909	1 079 380	57 471	1 021 909	1 094 280	72 371	1 021 909	1 109 195	87 286	1 021 909	1 123 297	101 388	1 021 909	1 123 915	102 006
Követelés ép.ügylet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 314 715	1 314 715	0	160 000	160 000	0
Kötelezettség ép.ügylet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Befektetések összesen</b>	<b>35 779 300</b>	<b>43 676 673</b>	<b>7 897 373</b>	<b>35 855 291</b>	<b>43 383 461</b>	<b>7 528 170</b>	<b>35 901 061</b>	<b>43 670 455</b>	<b>7 769 394</b>	<b>37 778 554</b>	<b>44 210 712</b>	<b>6 432 158</b>	<b>37 810 016</b>	<b>44 561 297</b>	<b>6 751 281</b>

## A Pénztár 2025. üzleti év végi portfólió állománya könyv szerinti és piaci értéken

adatok eFt-ban

Megnevezés	Egyéni számla		Szolgáltatási számla		Fedezeti portfólió		Működési portfólió		Likviditási és kockázati portfólió		Összesen	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
<b>Portfólió összesen</b>	<b>36 975 990</b>	<b>43 553 028</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 975 990</b>	<b>43 553 028</b>	<b>621 006</b>	<b>641 706</b>	<b>213 020</b>	<b>366 563</b>	<b>37 810 016</b>	<b>44 561 297</b>
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>	<b>1 272 156</b>	<b>1 273 605</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 272 156</b>	<b>1 273 605</b>	<b>237 326</b>	<b>237 326</b>	<b>23 020</b>	<b>23 020</b>	<b>1 532 502</b>	<b>1 533 951</b>
Házipénztár (forint és valuta)	0	0	0	0	0	0	2	2	0	0	2	2
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1 272 156	1 273 605	0	0	1 272 156	1 273 605	237 324	237 324	23 020	23 020	1 532 500	1 533 949
Lekötött betét, hitelint. betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>35 543 834</b>	<b>42 119 423</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35 543 834</b>	<b>42 119 423</b>	<b>383 680</b>	<b>404 380</b>	<b>190 000</b>	<b>343 543</b>	<b>36 117 514</b>	<b>42 867 346</b>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)</b>	<b>13 987 420</b>	<b>14 154 986</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 987 420</b>	<b>14 154 986</b>	<b>383 680</b>	<b>404 380</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 371 100</b>	<b>14 559 366</b>
Magyar állampapír	7 575 226	7 772 890	0	0	7 575 226	7 772 890	383 680	404 380	0	0	7 958 906	8 177 270
Külföldi állampapír	994 319	1 016 702	0	0	994 319	1 016 702	0	0	0	0	994 319	1 016 702
Ép. kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfiz. kezességét vállal	1 024 560	1 010 927	0	0	1 024 560	1 010 927	0	0	0	0	1 024 560	1 010 927
Mo-n bej. gazd. szervezet által nyilv. forgalomba hozott kötvény	2 496 432	2 499 100	0	0	2 496 432	2 499 100	0	0	0	0	2 496 432	2 499 100
Külföldön bejegyzett gazd. szerv. által nyilv. forgalomba hozott kötvény	85 310	80 056	0	0	85 310	80 056	0	0	0	0	85 310	80 056
Mo-n bejegyzett hitelintézet által nyilv. forgalomba hozott kötvény	1 346 955	1 303 465	0	0	1 346 955	1 303 465	0	0	0	0	1 346 955	1 303 465
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilv. forgalomba hozott kötvény	464 618	471 846	0	0	464 618	471 846	0	0	0	0	464 618	471 846
<b>Részvények</b>	<b>601 487</b>	<b>783 808</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>601 487</b>	<b>783 808</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>601 487</b>	<b>783 808</b>
A BÉT-re vagy más ép.piacra bev. Mo-n nyilv. forg.ba hozott részvény	601 487	783 808	0	0	601 487	783 808	0	0	0	0	601 487	783 808
<b>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír</b>	<b>19 933 018</b>	<b>26 056 714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 933 018</b>	<b>26 056 714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>190 000</b>	<b>343 543</b>	<b>20 123 018</b>	<b>26 400 257</b>
Mo-n bejegyzett befektetési jegy	12 357 335	16 075 702	0	0	12 357 335	16 075 702	0	0	190 000	343 543	12 547 335	16 419 245
Külföldön bejegyzett befektetési jegy	7 575 683	9 981 012	0	0	7 575 683	9 981 012	0	0	0	0	7 575 683	9 981 012
<b>Jelzáloglevél</b>	<b>1 021 909</b>	<b>1 123 915</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 021 909</b>	<b>1 123 915</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 021 909</b>	<b>1 123 915</b>
Mo-n bej. jelzáloghitel-int. által kib., nyilv.forg.ba hozott jelzáloglevél	1 021 909	1 123 915	0	0	1 021 909	1 123 915	0	0	0	0	1 021 909	1 123 915
Határidős ügyletek	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0
Opció ügyletek	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0
Repó ügyletek	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0
SWAP ügyletek	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0
Ingtalan	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0
Tagi kölcsön	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0
Követelés értékpapír ügyletekből	160 000	160 000			160 000	160 000	0	0	0	0	160 000	160 000
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0

**Befektetések 2025.12.31-i állományának devizanemenkénti megoszlása**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	28 025 942	33 990 370
EUR	6 773 784	7 293 838
USD	3 010 290	3 277 089
<b>Összesen</b>	<b>37 810 016</b>	<b>44 561 297</b>

**Befektetések 2025.12.31-i állományának földrajzi megoszlása**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
<b>Európai Gazdasági Térség összesen</b>	<b>37 278 286</b>	<b>44 072 878</b>
<b>EU tagországok összesen</b>	<b>37 278 286</b>	<b>44 072 878</b>
Csehország	399 133	397 366
Hollandia	85 310	80 056
Írország	3 085 867	3 211 141
Luxemburg	4 090 683	6 372 505
Magyarország	29 617 293	34 011 810
<b>Egyéb ország</b>	<b>531 730</b>	<b>544 911</b>
Amerikai Egyesült Államok	531 730	544 911
<b>Összesen</b>	<b>37 810 016</b>	<b>44 617 789</b>

2.sz. melléklet

A 2025. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás a célérték és a referencia index.

**Fedezeti portfólió (egyéni számlák)**

Eszközcsoport	Minimum – maximum	Célérték	Referencia index
<b>Bankszámlák és készpénz összesen</b>			
b) Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0-15%	2%	2% RMAX
c) Betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg	0-15%	0%	
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)</b>			
d1) Magyar állampapír	0-45%	1%	10%RMAX
d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0-15%	8%	8% RMAX
d3) Külföldi állampapír	0-10%	3%	3% MAX
d4) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0-5%	0%	
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0-15%	10%	7% RMAX 3% MAX
d6) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0-5%	0%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0-10%	3%	3% MAX
d8) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0-5%	2%	2% MAX
<b>Részvények</b>			
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0-5%	1%	1% BUX
<b>Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír</b>			
f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	20-70%	37%	26% RMAX 1% MAX 2% BUX 8% MSCI AC World
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0-40%	21%	7% Barclays Capital Global Aggregate Hedged in EUR 5% Barclays Euro Aggregate 1-5 Yr Euro 9% MSCI AC World
<b>Jelzáloglevél</b>			
g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0-10%	3%	3% MAX
<b>Alábbiakra a törvényi szabályozás betartása mellett fedezeti jelleggel kerülhet sor:</b>			
i) Határidős ügyletek	0-50%	0%	
j) Opció ügyletek	0-25%	0%	
k) Repo ügyletek	0-5%	0%	
l) SWAP ügyletek	0-5%	0%	

**A benchmark (referenciaindex) összetétele:**

Index neve	% arány
RMAX	53%
MAX	15%
BUX	3%
Barclays Capital Global Aggregate Hedged in EUR	7%
Barclays Euro Aggregate 1-5 Yr Euro	5%
MSCI AC World Index	17%
<b>Benchmark</b>	<b>100%</b>

**Fedezeti portfólió (szolgáltatási számlák)**

A nyugdíjkorhatárt elérő és járadékszolgáltatást igénybevevő pénztártagok járadéka a szolgáltatási portfólióba kerül.

Eszközcsoport	Minimum – maximum	Célérték	Referenciaindex
b) Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0-100%	100%	RMAX
c) Betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg	0-100%	0%	
d1) Magyar állampapírok	0-100%	0%	
f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0-100%	0%	

**Működési tartalék**

Eszközcsoport	Minimum – maximum	Célérték	Referenciaindex
a) Házipénztár	0-0,1%	0%	RMAX
b) Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0-100%	25%	
c) Betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg	0-100%	10%	
d1) Magyar állampapírok	0-100%	65%	
f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0-100%	0%	

**Likviditási tartalék**

Eszközcsoport	Minimum – maximum	Célérték	Referenciaindex
b) Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0-100%	7%	RMAX
c) Betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg	0-100%	0%	
d1) Magyar állampapírok	0-100%	0%	
f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0-100%	93%	

**A Pénztár gazdálkodását jellemző mutatók**

<b>A Pénztár gazdálkodását jellemző mutatók:</b>	<b>2024. év</b>	<b>2025. év</b>
tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele	<b>0,3847</b>	<b>0,4814</b>
tartalékok tárgyévi összes bevétele		
tartalékok tárgyévi befektetési hozam és kamatbevételei	<b>0,5305</b>	<b>0,4039</b>
tartalékok tárgyévi összes bevétele		
bér és személyi jellegű kiadások	<b>0,6885</b>	<b>0,7482</b>
működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások		
igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások kiadásai	<b>0,1397</b>	<b>0,1722</b>
működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások		
<b>Egyéb mutatók:</b>		
éves átlagos taglétszám	<b>7 351 fő</b>	<b>7 417 fő</b>
egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	<b>5 831 eFt</b>	<b>5 872 eFt</b>
egy főre jutó átlagos havi befizetések értéke	<b>37,3 eFt</b>	<b>39,8 eFt</b>
egy főre jutó szolgáltatás (egyösszegű) átlagos értéke	<b>6 646 eFt</b>	<b>6 425 eFt</b>

## Cash-Flow kimutatás

adatok eFt-ban

Sorszám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	46 086	2 351
002	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	287	0
003	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-742	-1 237
005	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	-4 017
006	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-1 444 320	-902 342
007	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0
010	Követelésállomány változása (+/-)	-19 361	-185 579
011	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-3 752 142	189 778
012	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	7 902	-4 650
013	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-2 147	5 409
014	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
016	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-737	165
017	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
020	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	2 670	3 148
021	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-667	-3 149
024	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	721	33 226
025	Fedezeti céltartalékképzés (+)	7 700 222	6 407 822
026	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
027	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
028	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	59 320	26 727
029	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	111 229	171 487
031	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 434 225	802 397
032	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 037 908	1 066 111
033	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-3 537 818
034	Likviditási céltartalékképzés (+)	46 793	23 921
035	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
038	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
039	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
040	Pénzeszköz változás	60 523	13 760
041	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-110	-49
042	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	60 633	13 809

## Fedezeti céltartalék

adatok eFt-ban

Sorszám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	<b>I. Egyéni számlákon</b>		
002	<b>Nyitó állomány</b>	<b>37 748 736</b>	<b>42 924 916</b>
003	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	3 654 966	3 929 315
004	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	59 320	26 727
005	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 292 412	3 872 668
006	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 846 737	-1 164 306
007	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
008	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0
009	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 037 908	1 066 111
010	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 434 225	802 397
011	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	111 229	171 487
012	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	21 454	22 273
013	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	72 439	207 582
014	Egyéb változás (+/-)	0	-3 537 818
015	<b>Egyéni számlák záró állománya</b>	<b>42 924 916</b>	<b>43 781 652</b>
016	<b>II. Szolgáltatási tartalékon</b>		
017	<b>Nyitó állomány</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
018	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 037 908	1 066 111
019	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
020	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
021	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0
022	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0
023	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	Tartaléktökeből átcsoportosítás (+)	0	0
025	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 037 908	1 066 111
026	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
027	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
028	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
029	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
030	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0
031	Egyéb változás (+/-)	0	0
032	<b>Szolgáltatási tartalék záró állománya</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Likviditási tartalékok

adatok eFt-ban

Sorszám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	<b>I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére</b>		
002	<b>Nyitó állomány</b>	87 027	130 678
003	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	43 651	22 865
004	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
005	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
006	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
007	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
008	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
009	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
010	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
011	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
012	<b>Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya</b>	130 678	153 543
013	<b>II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára</b>		
014	<b>Nyitó állomány</b>	0	0
015	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0
016	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
017	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
018	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
019	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
020	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
021	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
022	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
023	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
024	<b>Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya</b>	0	0
025	<b>III. Egyéb likviditási célokra</b>		
026	<b>Nyitó állomány</b>	208 801	211 943
027	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	3 142	1 056
028	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
029	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
030	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
031	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
032	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
033	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
034	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
035	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
036	<b>Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya</b>	211 943	212 999

## Taglétszám alakulása korévenként

Korév	Év eleji nyitó	Tagsági viszony		Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró
		Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tdíj nfiz m.megszűn	Szolgáltatás ig.bevétele	Egyéb	
20	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2
21	2	4	0	0	0	0	0	0	0	6
22	1	2	0	0	0	0	0	0	0	3
23	12	1	0	0	0	0	0	0	0	13
24	12	9	0	0	0	0	0	0	0	21
25	8	9	0	0	0	0	0	0	0	17
26	20	13	0	0	0	0	0	0	0	33
27	35	10	0	0	0	0	0	0	0	45
28	34	4	0	1	0	0	0	0	0	37
29	64	9	0	1	0	0	0	0	0	72
30	84	16	0	1	0	0	0	0	0	99
31	67	11	0	1	0	0	0	0	0	77
32	123	9	0	2	1	0	0	0	0	129
33	118	8	0	0	1	0	0	0	0	125
34	131	9	0	0	1	0	0	0	0	139
35	148	9	0	0	0	0	0	0	0	157
36	159	8	0	3	3	0	0	0	0	161
37	163	11	0	1	2	0	0	0	0	171
38	171	5	0	1	2	0	0	0	0	173
39	150	7	0	0	2	0	0	0	0	155
40	167	7	0	1	0	0	0	0	0	173
41	165	8	0	4	1	0	0	0	0	168
42	179	3	0	1	1	0	0	0	0	180
43	159	7	0	1	0	0	0	0	0	165
44	186	10	0	1	1	1	0	0	0	193
45	207	10	0	0	3	0	0	0	0	214
46	219	4	0	0	1	0	0	1	0	221
47	246	13	0	1	2	0	0	0	0	256
48	250	4	0	0	1	0	0	0	0	253
49	265	9	0	0	5	0	0	0	0	269
50	278	5	0	1	2	0	0	0	0	280
51	272	10	0	1	4	1	0	0	0	276
52	224	2	0	1	1	0	0	0	0	224
53	232	3	0	0	0	0	0	0	0	235
54	190	3	0	0	2	0	0	0	0	191
55	251	7	0	3	0	0	0	2	0	253
56	220	6	0	0	1	0	0	0	0	225
57	218	1	0	0	0	1	0	3	0	215
58	226	2	0	1	2	0	0	3	0	222
59	194	1	0	1	0	1	0	3	0	190
60	171	1	0	0	3	1	0	8	0	160
61	165	0	0	0	0	0	0	3	0	162
62	153	0	0	0	0	1	0	7	0	145
63	134	0	0	0	0	2	0	3	0	129
64	125	1	0	0	1	2	0	0	0	123
65	143	0	0	0	0	1	0	20	0	122
66	93	1	0	0	0	0	0	15	0	79
67	69	0	0	0	0	0	0	5	0	64
68	49	0	0	0	0	0	0	3	0	46
69	60	0	0	0	0	0	0	2	0	58
70	66	0	0	0	0	1	0	0	0	65
71	42	0	0	0	0	1	0	2	0	39
72	61	0	0	0	0	0	0	2	0	59
73	28	0	0	0	0	1	0	0	0	27
74	20	0	0	0	0	1	0	0	0	19
75	19	0	0	0	0	1	0	1	0	17
76	18	0	0	0	0	0	0	0	0	18
77	19	0	0	0	0	1	0	0	0	18
78	17	0	0	0	0	1	0	0	0	16
79	12	0	0	0	0	0	0	0	0	12
80	13	0	0	0	0	1	0	0	0	12
81	9	0	0	0	0	1	0	1	0	7
82	2	0	0	0	0	0	0	1	0	1
83	8	0	0	0	0	1	0	0	0	7
84	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
86	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
87	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
88	3	0	0	0	0	1	0	0	0	2
89	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
91	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
<b>Összesen</b>	<b>7 361</b>	<b>273</b>	<b>0</b>	<b>28</b>	<b>43</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>85</b>	<b>0</b>	<b>7 456</b>

## Szolgáltatást igénybevevők korévenként

Korév	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
<b>Mindösszesen</b>		<b>24</b>	<b>100</b>	<b>85</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39</b>
<b>Összesen</b>	<b>Egyösszegű szolgáltatás</b>	<b>24</b>	<b>100</b>	<b>85</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39</b>
27		0	1	0	0	0	1
31		0	1	0	0	0	1
33		0	1	0	0	0	1
35		0	1	0	0	0	1
36		0	1	0	0	0	1
37		0	1	0	0	0	1
38		0	2	0	0	0	2
39		0	1	0	0	0	1
40		0	1	0	0	0	1
41		0	1	0	0	0	1
44		0	1	0	0	0	1
46		0	1	1	0	0	0
49		0	1	0	0	0	1
50		0	1	0	0	0	1
52		0	1	0	0	0	1
53		0	1	0	0	0	1
55		1	1	2	0	0	0
56		0	1	0	0	0	1
57		1	4	3	0	0	2
58		0	3	3	0	0	0
59		3	0	3	0	0	0
60		3	8	8	0	0	3
61		1	6	3	0	0	4
62		3	4	7	0	0	0
63		1	3	3	0	0	1
65		1	27	20	0	0	8
66		5	10	15	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>Kombinált (járadék) szolgáltatás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

A tagok követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatósági összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Megnevezés	Tagok száma december 31-én			Tagi követelések összege december 31-én			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozjárulás			A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg			Tárgyévvel vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma			Tárgyévvel vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma			Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én			Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én			Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése			Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	aa	ab	ac	ba	bb	bc	ca	cb	cc	da	db	dc	ea	eb	ec	fa	fb	fc	ga	gb	gc	ha	hb	hc	ia	ib	ic	ja	jb	jc	ka	kb	kc
20	2	0	2	534	0	534	246	0	246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	6	5	1	2 583	2 445	138	753	519	134	895	895	0	40	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	3	2	1	1 427	1 235	192	327	241	86	418	313	108	91	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	13	6	7	6 909	4 966	3 943	2 209	1 276	933	2 293	1 196	1 107	355	179	179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	21	15	6	16 574	12 578	3 996	3 039	2 254	785	4 468	3 573	895	659	489	170	1	1	0	0	0	1 758	1 758	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	17	10	7	11 639	5 554	6 085	2 067	1 050	1 017	3 392	1 948	1 444	359	182	173	2	2	0	1	1	0	608	608	0	321	321	0	0	0	0	0	0	0
26	33	18	15	32 140	22 241	9 899	5 043	3 034	2 009	7 842	4 384	3 448	1 331	938	349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	45	21	24	40 199	18 696	21 503	6 733	3 277	3 458	8 395	4 550	3 848	1 582	705	877	2	1	1	1	1	0	1 228	601	627	601	601	0	0	0	24	0	24	0
28	37	17	20	59 883	28 437	31 446	1 619	2 658	2 964	9 028	4 115	4 913	2 233	1 148	1 058	2	1	1	2	1	1	2 233	1 683	550	2 233	1 683	550	0	0	0	0	0	0
29	72	30	42	114 298	41 183	73 115	13 664	8 482	8 482	18 957	6 167	12 800	4 267	1 638	2 619	2	1	1	2	1	1	834	571	263	834	571	263	0	0	0	0	0	0
30	99	43	56	143 700	59 071	84 629	14 282	8 349	8 333	24 926	9 697	15 229	4 938	2 278	2 660	11	5	6	7	5	2	7 673	1 797	6 076	4 566	1 797	2 769	0	0	116	0	116	0
31	77	37	40	125 657	52 846	72 711	12 471	6 096	6 375	19 050	8 827	10 223	3 584	1 857	1 727	6	4	2	5	4	1	2 702	2 778	425	2 327	2 278	49	0	0	24	0	24	0
32	129	65	64	268 654	120 799	147 855	22 758	11 574	11 184	33 467	15 881	17 586	7 911	4 526	3 385	8	6	2	7	5	2	9 389	6 859	2 500	8 404	5 904	2 500	0	0	30	0	30	0
33	125	58	67	280 165	125 347	144 818	22 277	11 896	10 381	32 068	17 009	15 059	6 822	3 904	2 918	11	2	9	7	2	5	13 266	2 089	11 177	8 505	2 039	6 414	0	0	166	0	166	0
34	139	67	72	348 365	152 350	196 015	23 568	11 528	12 040	33 467	12 971	20 496	7 553	3 131	4 423	10	6	4	7	4	3	15 159	11 469	3 690	6 949	4 473	2 476	0	0	72	68	72	68
35	167	90	67	371 699	160 317	170 382	26 883	15 383	14 580	36 796	21 089	15 707	8 727	4 990	3 737	20	13	7	16	10	6	16 063	8 353	7 710	12 976	7 450	5 525	0	0	99	95	4	99
36	164	74	87	461 165	197 844	263 324	31 759	17 179	14 590	41 900	20 955	10 743	5 409	5 334	3 34	13	4	9	10	3	7	15 935	2 997	12 938	11 161	2 086	9 075	0	0	117	45	72	117
37	171	81	89	478 898	220 664	248 232	30 007	16 438	13 565	41 036	23 295	17 741	10 812	5 980	4 832	18	7	11	15	6	9	15 978	6 122	9 253	12 897	5 817	7 070	0	0	91	30	64	91
38	179	95	78	507 673	248 718	258 955	30 799	18 002	12 799	45 402	24 364	21 038	11 134	6 258	4 876	17	9	8	13	7	6	30 206	9 507	20 699	14 607	2 920	11 687	20	0	20	119	85	34
39	155	69	86	542 214	217 042	325 172	28 562	19 094	16 458	38 281	16 116	22 165	9 552	4 662	5 190	12	8	7	2	2	18 357	12 013	6 374	12 587	11 607	980	0	0	93	24	74	93	
40	173	79	94	565 864	278 516	287 348	33 097	18 576	14 521	45 324	23 428	21 898	11 488	5 808	5 889	15	6	9	11	4	6	14 228	5 955	8 273	10 126	2 510	7 616	0	0	146	82	64	146
41	168	83	85	617 512	303 761	313 751	32 444	17 009	15 435	44 897	20 475	23 612	11 976	6 250	5 726	18	8	10	12	6	7	20 679	9 956	10 683	14 001	6 104	7 897	0	0	178	45	139	178
42	180	97	83	824 452	418 044	396 408	41 771	26 646	16 125	52 829	30 747	22 082	13 414	7 470	5 943	13	8	5	8	5	3	25 260	8 619	16 641	15 769	7 088	8 681	0	0	156	88	68	156
43	165	80	85	691 128	326 136	364 992	33 660	15 991	17 669	41 365	19 899	21 480	9 605	5 097	4 708	17	8	9	12	8	4	34 121	6 536	27 585	12 133	6 536	5 597	0	0	123	0	123	0
44	193	93	100	873 951	409 143	464 808	37 972	18 841	19 151	49 514	21 285	28 229	12 210	5 923	6 287	21	15	6	15	11	4	44 780	31 601	13 179	33 281	25 088	8 193	0	0	174	116	58	174
45	214	101	113	982 859	477 336	505 519	45 925	23 046	22 879	58 690	28 980	30 110	15 095	7 004	8 091	23	7	16	17	7	10	35 523	5 078	30 445	13 484	5 078	8 406	0	0	143	0	143	0
46	221	103	118	1 236 846	583 982	672 864	47 736	22 899	24 767	58 659	30 618	28 044	14 113	6 833	7 230	13	6	3	3	3	26 848	9 975	16 873	8 368	3 761	4 607	48	0	48	198	86	112	198
47	256	121	135	1 480 927	673 227	807 700	54 990	24 407	30 583	65 501	32 832	33 659	16 575	8 269	8 305	17	14	3	14	12	2	54 163	46 038	8 105	32 034	24 476	7 558	0	0	92	58	24	92
48	265	117	148	1 479 676	708 520	771 156	59 076	28 223	30 853	62 120	29 039	33 051	17 245	8 490	8 755	25	11	14	16	8	8	49 666	22 705	25 961	13 934	18 949	5 385	0	0	234	65	166	234
49	269	139	130	1 431 755	842 381	589 374	65 203	37 399	27 804	66 938	36 492	30 446	17 858	10 097	7 761	31	18	15	23	11	12	44 305	26 727	17 578	16 424	6 959	9 465	0	0	230	156	64	230
50	280	128	152	1 699 657	667 796	1 031 861	59 578	26 599	32 975	72 595	31 047	41 548	18 702	8 875	8 827	28	12	16	19	9	10	58 038	25 898	32 140	31 031	19 719	11 312	0	0	258	76	192	258
51	276	120	156	1 599 029	684 273	914 756	63 188	29 350	39 838	70 592	31 429	39 103	19 097	8 991	10 196	23	12	11	17	8	9	45 784	31 058	14 729	24 788	15 842	8 946	0	0	196	116	80	196
52	224	101	123	1 414 867	667 347	747 520	57 502	24 375	32 127	56 781	26 266	30 475	13 681	6 465	7 216	11	5	6	8	4	4	27 177	7 970	19 207	10 913	7 51	10 162	0	0	80	26	52	80
53	235	90	145	1 564 818	695 462	869 326	60 159	25 493	34 666	60 999	23 483	37 536	16 418	6 559	8 889	10	4	6	10	4	6	45 951	17 183	31 768	48 991	17 183	31 768	0	0	0	0	0	0
54	191	83	108	1 202 182	553 758	648 424	47 269	23 093	24 176	48 312	21 789	26 233	13 432	6 113	7 319	13	9	4	8	6	2	58 608	22 828	36 080	36 172	11 610	24 561	0	0	130	66	64	130
55	283	101	182	1 550 979	611 068	939 911	60 992	26 618	34 374	68 803	24 297	42 506	17 300	6 744	10 555	15	5	7	10	6	4	38 652	22 514	16 139	11 850	7 755	4 105	49	0	19	173	88	19
56	225	94	131	1 478 706	639 143	839 563	55 930	23 544	31 986	54 918	23 102	31 817	17 310	7 189	10 161	9	2	7	9	2	7	15 875	3 887	11 988	15 875	3 887	11 988	0	0	0	0	0	0
57	215																																

Megnevezés	Tagok száma december 31-én			Tagi követelések összege december 31-én			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés			Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíjhozjárulás			A tagnyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg			Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma			Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma			Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én			Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én			Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése			Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	aa	ab	ac	ba	bb	bc	ca	cb	cc	da	db	dc	ea	eb	ec	fa	fb	fc	ga	gb	gc	ha	hb	hc	ia	ib	ic	ja	jb	jc	ka	kb	kc
70	65	23	42	690 980	253 974	437 006	9 490	4 580	4 910	2 090	1 371	719	1 501	889	612	50	15	35	50	15	35	457 237	143 166	314 071	457 237	143 166	314 071	0	0	0	0	0	
71	36	19	20	468 700	238 358	230 342	5 226	758	4 468	336	0	336	922	474	448	28	15	13	28	15	13	314 207	193 910	120 297	314 207	193 910	120 297	0	0	0	0	0	
72	59	24	35	558 905	214 858	344 047	3 384	1 642	1 742	298	298	0	503	293	210	47	18	29	47	18	29	443 981	181 784	262 197	443 981	181 784	262 187	0	0	0	0	0	
73	27	7	20	274 178	56 783	217 395	4 181	310	3 871	0	0	0	419	119	300	20	5	15	20	5	15	216 438	46 076	170 362	216 438	46 076	170 362	0	0	0	0	0	
74	19	6	13	208 196	48 966	159 230	1 571	1 485	116	0	0	0	0	0	0	17	5	12	17	5	12	186 904	43 220	143 684	186 904	43 220	143 684	0	0	0	0	0	
75	17	5	12	215 518	85 535	129 983	3 410	384	3 026	0	0	0	281	227	24	14	4	10	14	4	10	180 069	70 142	109 927	180 069	70 142	109 927	0	0	0	0	0	
76	18	6	12	173 373	46 050	127 323	2 148	116	2 032	0	0	0	150	0	150	14	5	9	14	5	9	118 671	30 332	88 339	118 671	30 332	88 339	0	0	0	0	0	
77	18	6	12	123 250	52 871	70 379	1 617	1 501	116	0	0	0	0	0	0	15	4	11	15	4	11	104 197	40 497	63 700	104 197	40 497	63 700	0	0	0	0	0	
78	16	4	12	273 447	134 474	138 973	1 013	50	963	0	0	0	300	150	150	13	3	10	13	3	10	254 613	133 238	121 377	254 613	133 238	121 377	0	0	0	0	0	
79	12	5	7	112 655	48 108	64 547	2 710	1 989	721	0	0	0	150	0	150	8	2	6	8	2	6	74 140	20 279	53 861	74 140	20 279	53 861	0	0	0	0	0	
80	12	2	10	174 489	13 905	160 584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	2	10	12	2	10	174 489	13 904	160 585	174 489	13 904	160 585	0	0	0	0	0	
81	7	3	4	81 093	28 071	53 022	46	0	46	0	0	0	0	0	0	6	3	3	6	3	3	74 063	28 071	45 992	74 063	28 071	45 992	0	0	0	0	0	
82	1	1	0	3 209	3 209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	3 209	3 209	0	3 209	3 209	0	0	0	0	0	0	
83	7	3	4	55 149	23 848	31 301	223	130	93	0	0	0	24	24	0	4	2	2	4	2	2	43 046	22 695	20 351	43 046	22 695	20 351	0	0	0	0	0	
84	2	2	0	17 331	17 331	0	591	591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
86	3	1	2	30 339	5 913	24 426	579	579	0	0	0	0	120	120	0	2	0	2	2	0	2	24 426	0	24 426	24 426	0	24 426	0	0	0	0	0	
87	2	0	2	22 908	0	22 908	46	0	46	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1	12 166	0	12 166	12 166	0	12 166	0	0	0	0	0	
88	2	1	1	6 913	3 134	3 779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	1	1	2	1	1	6 913	3 134	3 779	6 913	3 134	3 779	0	0	0	0	0	
89	2	1	1	13 762	7 360	6 402	46	46	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1	6 402	0	6 402	6 402	0	6 402	0	0	0	0	0	
91	2	2	0	36 236	36 236	0	9 700	9 700	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	3 212	3 212	0	3 212	3 212	0	0	0	0	0	0	
<b>Összesen</b>	<b>7 456</b>	<b>3 439</b>	<b>4 017</b>	<b>43 633 511</b>	<b>19 886 315</b>	<b>23 747 196</b>	<b>1 654 420</b>	<b>826 522</b>	<b>827 908</b>	<b>1 766 051</b>	<b>842 951</b>	<b>923 100</b>	<b>480 473</b>	<b>237 190</b>	<b>243 285</b>	<b>1 034</b>	<b>420</b>	<b>614</b>	<b>891</b>	<b>357</b>	<b>534</b>	<b>6 386 958</b>	<b>2 210 009</b>	<b>4 176 949</b>	<b>5 939 921</b>	<b>2 008 538</b>	<b>3 931 383</b>	<b>135</b>	<b>21</b>	<b>114</b>	<b>4 227</b>	<b>1 892</b>	<b>2 335</b>

A kimutatásban nem szerepel az elhunyt tagok örökösének számlaegyenlege (128.141 eFt).