

ÉVES BESZÁMOLÓ

DUNASTYR Zrt. Kiegészítő

Nyugdíjpénztára

2025.

Budapest, 2026. május 19.

Gátai Mária
IT elnök

73OME
MÉRLEG-Eszközök
Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	
			záró adatai)	beszámoló	záró adatai)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	817 475	0	817 475	850 919	0	850 919	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	115 546	0	115 546	123 148	0	123 148	
003	73OME111	I. Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	115 546	0	115 546	123 148	0	123 148	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	87 433	0	87 433	95 428	0	95 428	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	87 433	0	87 433	95 428	0	95 428	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	28 113	0	28 113	27 720	0	27 720	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	701 878	0	701 878	716 915	0	716 915	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	3 869	0	3 869	4 039	0	4 039	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	3 736	0	3 736	3 737	0	3 737	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	0	0	0	0	0	0	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	133	0	133	302	0	302	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	687 353	0	687 353	706 976	0	706 976	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	56 794	0	56 794	55 973	0	55 973	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	554 220	0	554 220	588 461	0	588 461	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	41 568	0	41 568	30 487	0	30 487	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	502 223	0	502 223	547 545	0	547 545	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	10 429	0	10 429	10 429	0	10 429	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	76 339	0	76 339	62 542	0	62 542	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	10 656	0	10 656	5 900	0	5 900	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	4 731	0	4 731	2 560	0	2 560	

73OME
MÉRLEG-Eszközök
 Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	4 198	0	4 198	1 787	0	1 787	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	1 726	0	1 726	1 583	0	1 583	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	1	0	1	-30	0	-30	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	51	0	51	10 856	0	10 856	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	51	0	51	10 856	0	10 856	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	

73OMF
Mérleg - Forrás
Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
1	2	3	4	5	6	7			
k	l	m	n	o	p	z			
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	817 475	0	817 475	850 919	0	850 919	
002	73OMF11	Saját tőke	58 516	0	58 516	65 539	0	65 539	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	53 023	0	53 023	58 516	0	58 516	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	5 493	0	5 493	7 023	0	7 023	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	757 024	0	757 024	784 242	0	784 242	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	1 296	0	1 296	589	0	589	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	1 296	0	1 296	589	0	589	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 292	0	1 292	1 001	0	1 001	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	4	0	4	-412	0	-412	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	753 939	0	753 939	781 725	0	781 725	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	753 939	0	753 939	781 725	0	781 725	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	506 822	0	506 822	516 798	0	516 798	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	144 012	0	144 012	175 335	0	175 335	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	103 105	0	103 105	89 592	0	89 592	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	12 755	0	12 755	10 241	0	10 241	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	8 806	0	8 806	-8 344	0	-8 344	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	81 544	0	81 544	87 695	0	87 695	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	0	0	0	0	0	0	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	0	0	0	0	0	0	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
032	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
033	73OMF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	1 789	0	1 789	1 928	0	1 928	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	52	0	52	53	0	53	
038	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	39	0	39	41	0	41	
039	73OMF12312	3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	13	0	13	12	0	12	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	1 737	0	1 737	1 875	0	1 875	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	Kötelezettségek	1 422	0	1 422	635	0	635	

73OMF**Mérleg - Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	1 422	0	1 422	635	0	635	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0	0	0	0	0	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 422	0	1 422	635	0	635	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	513	0	513	503	0	503	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	513	0	513	503	0	503	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

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	13	0	13	16	0	16	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	39	0	39	41	0	41	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	52	0	52	57	0	57	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	12 223	0	12 223	12 566	0	12 566	
008	730A08	Működési célra jutott esetli adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	1	0	1	636	0	636	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	12 276	0	12 276	13 259	0	13 259	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	9 469	0	9 469	10 042	0	10 042	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	4 735	0	4 735	5 058	0	5 058	
013	730A1111	Anyagköltség	0	0	0	0	0	0	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	4 288	0	4 288	4 463	0	4 463	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	3 780	0	3 780	3 963	0	3 963	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	508	0	508	500	0	500	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	447	0	447	595	0	595	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	4 340	0	4 340	4 583	0	4 583	
023	730A1121	Béreköltség	3 841	0	3 841	4 056	0	4 056	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	0	0	0	0	0	0	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	3 841	0	3 841	4 056	0	4 056	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	3 841	0	3 841	4 056	0	4 056	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	0	0	0	0	0	
032	730A1123	Bérráulások	499	0	499	527	0	527	
033	730A113	Értéksökkenési leírás	0	0	0	0	0	0	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	394	0	394	401	0	401	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	394	0	394	401	0	401	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	2 807	0	2 807	3 217	0	3 217	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	2 212	0	2 212	4 110	0	4 110	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 288	0	2 288	4 110	0	4 110	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	76	0	76	0	0	0	
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	1 114	0	1 114	30	0	30	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	579	0	579	-707	0	-707	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	321	0	321	-300	0	-300	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	258	0	258	-407	0	-407	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-417	0	-417	-590	0	-590	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-675	0	-675	-183	0	-183	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	3 905	0	3 905	3 433	0	3 433	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Részeseésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	545	0	545	72	0	72	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	579	0	579	-707	0	-707	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	321	0	321	-300	0	-300	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet	258	0	258	-407	0	-407	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	95	0	95	262	0	262	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	153	0	153	
071	730A282	Letétkezelői díjak	91	0	91	84	0	84	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	4	0	4	25	0	25	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	1 219	0	1 219	-373	0	-373	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	2 686	0	2 686	3 806	0	3 806	
078	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
080	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
081	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	5 493	0	5 493	7 023	0	7 023	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	12 935	0	12 935	16 364	0	16 364	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	38 829	0	38 829	40 880	0	40 880	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	51 764	0	51 764	57 244	0	57 244	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	7 266	0	7 266	7 973	0	7 973	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	7 266	0	7 266	7 973	0	7 973	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	5 944	0	5 944	4 527	0	4 527	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	64 974	0	64 974	69 744	0	69 744	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	26 988	0	26 988	29 023	0	29 023	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	29 131	0	29 131	30 185	0	30 185	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	2 143	0	2 143	1 162	0	1 162	
016	73OB13	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	21 386	0	21 386	25 992	0	25 992	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	12 961	0	12 961	3 382	0	3 382	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	4 531	0	4 531	6 106	0	6 106	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3 329	0	3 329	8 347	0	8 347	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	49 739	0	49 739	-13 514	0	-13 514	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	1 474	0	1 474	-2 514	0	-2 514	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	6 905	0	6 905	-17 150	0	-17 150	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	6 645	0	6 645	-8 348	0	-8 348	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-260	0	-260	8 802	0	8 802	
026	73OB174	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	41 360	0	41 360	6 150	0	6 150	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	40 654	0	40 654	1 425	0	1 425	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-706	0	-706	-4 725	0	-4 725	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	118 934	0	118 934	59 336	0	59 336	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	118 934	0	118 934	59 336	0	59 336	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	69 195	0	69 195	72 850	0	72 850	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	49 739	0	49 739	-13 514	0	-13 514	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékokat megillető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
038	73OB21	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	4 202	0	4 202	3 409	0	3 409	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	222	0	222	175	0	175	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	5 257	0	5 257	2 361	0	2 361	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 150	0	3 150	1 392	0	1 392	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	2 069	0	2 069	765	0	765	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	930	0	930	589	0	589	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	151	0	151	38	0	38	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	12 831	0	12 831	7 337	0	7 337	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	12 831	0	12 831	7 337	0	7 337	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	106 103	0	106 103	51 999	0	51 999	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	56 364	0	56 364	65 513	0	65 513	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	49 739	0	49 739	-13 514	0	-13 514	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	171 077	0	171 077	121 743	0	121 743	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	64 974	0	64 974	69 744	0	69 744	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	56 364	0	56 364	65 513	0	65 513	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	49 739	0	49 739	-13 514	0	-13 514	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	1 474	0	1 474	-2 514	0	-2 514	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	6 905	0	6 905	-17 150	0	-17 150	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	41 360	0	41 360	6 150	0	6 150	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	0	0	0	0	0	0	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

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	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	13	0	13	16	0	16	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	39	0	39	41	0	41	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	0	0	0	0	0	0	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	52	0	52	57	0	57	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	52	0	52	57	0	57	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	20	0	20	88	0	88	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	22	0	22	90	0	90	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	2	0	2	2	0	2	
015	730C13	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	109	0	109	13	0	13	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-32	0	-32	1	0	1	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	33	0	33	2	0	2	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-65	0	-65	-1	0	-1	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-65	0	-65	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	1	0	1	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	97	0	97	102	0	102	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	97	0	97	102	0	102	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0	5	20	0	20	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	3	0	3	4	0	4	
039	730C252	Letétkezelői díjak	2	0	2	16	0	16	

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	5	0	5	20	0	20	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	20	0	20	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	92	0	92	82	0	82	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	144	0	144	139	0	139	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-32	0	-32	1	0	1	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	33	0	33	2	0	2	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözete	-65	0	-65	-1	0	-1	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	176	0	176	138	0	138	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0	

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

DUNASTYR Zrt. Kiegészítő

Nyugdíjpénztára

2025.

BEVEZETÉS

Jelen kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése. A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tagság, a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, a Magyar Nemzeti Bank részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A pénztár vezetői tisztségviselői:

Igazgatótanács

Gátai Mária IT elnök (2440 Százhalombatta, Erkel Ferenc krt. 74. 3/10.) – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Korona János IT tag

Tóth Krisztina IT tag

Ellenőrző Bizottság

Hámori-Himer Tímea EB elnök

Kis Rita EB tag

Csirke Beáta EB tag

A pénztár számlavezetője:

MBH Zrt.

A pénztár vagyonkezelője:

MBH Alapkezelő Zrt.

A pénztár letétkezelője:

Raiffeisen Bank Zrt.

A pénztár nyilvántartója:

Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (005925).

A pénztár könyvvizsgálója:

Mátyás Pál kamarai tag könyvvizsgáló (000707). MP Börze Pénzügyi Szolgáltató Kft. (004205). (A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.)

A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2025 évi éves adatait a 2025-2027 évekre készült hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A DUNASTYR Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztára vagyonának alakulása

Megnevezés	2024. tény	2025. terv	2025. tény	ezer Ft-ban	
				2025/ 2024	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	59 812	57 266	66 128	110,56%	115,47%
Fedezeti céltartalék	753 939	786 702	781 725	103,69%	99,37%
Likviditási céltartalék	1 789	2 287	1 928	107,77%	84,30%
Összesen	815 540	846 255	849 781	104,20%	100,42%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a tényleges pénztári vagyon a tavalyi összeg és a tervezett összeg felett alakult mindhárom tartalék esetében. A pénzügyi tervet 2025. januárban módosítottuk az új lakáscélú felhasználás miatt. A táblázat a módosított terv adataival számolt.

A működési tevékenység, a pénztári szolgáltatások fedezete és a likviditási fedezet bevételeinek és kiadásainak tényleges adatait hasonlítottuk össze az 1-2. sz. táblázatban a tervezett adatokkal. A tagdíjbevételek, a támogatások, a befektetési eredmény terv feletti szinten realizálódtak. A működési kiadások a terv alatt alakultak. Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2025-ben nem történt. Nincsenek kivételes nagyságú tételek.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2025. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

A pénztárnak nincsenek tárgyi eszközei és immateriális jószágai. A pénztár nem működtet magánnyugdíjpénztárt.

A pénztár nem nyújtott ellentételezés nélkül sem pénzbeli sem természetbeni juttatásokat környezetvédelemi, sport, egészségügyi, szociális, kulturális és oktatási területen közérdekű célból, közhasznú tevékenységet végző civil szervezetnek az üzleti évben.

A Pénztár Számvitel Politikája tartalmazza testre szabottan az éves beszámoló készítését érintő fontos lépéseket, a számviteli alapelvek érvényesülésének feltételeit, a beszámolási formát, a beszámoló készítés időpontját – február 28. -, eszközök, értékpapírok besorolását, a könyvviteli zárlat teendőit, a könyvvizsgálati kötelezettséget, a kiegészítő melléklet és üzleti jelentés tartalmát és felépítését. A Pénztár számviteli politikája 2025-ben nem változott.

2. CÉLTARTALÉKOK

2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK

Az éves beszámoló 73OB eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a szolgáltatások fedezetére tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló „Pénztári céltartalékok alakulása” 73OEA táblázatában pedig az egyéni és szolgáltatási számlák tárgyévi alakulása látható. Az egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú 69.744 ezer Ft bevétel mellett nettó realizált hozamként 65.513 ezer Ft növelte és nem realizált hozamként 13.514 ezer Ft csökkentette az egyéni számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a DUNASTYR Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztárba 2025. évben 3 fő lépett át. Az áthozott tagi követelés összege 1.766 ezer Ft volt.

A nyugdíjszolgáltatási kifizetések összege 10.109 ezer Ft volt. 4 fő pénztártag tagsági viszonya szűnt meg 2025-ben a nyugdíjszolgáltatási kifizetés után és összesen 7 fő részére teljesítettünk nyugdíjszolgáltatást.

A más önkéntes nyugdíjpénztárba 2025 évben átutalt összeg 2.948 ezer Ft volt a pénztárnál. Ez 4 fő pénztártag átlépésével volt kapcsolatos.

Várakozási idő utáni kifizetéseket 15 fő esetében teljesített a pénztár, összesen 23.967 ezer Ft összegben. (Ebből 2 fő kilépési elszámolást kért.)

A tárgyévben haláleseti kifizetést nem teljesítettünk.

2025-ben egy évre lehetőség volt ingatlancélú kifizetést igényelni. 2025-ben az ilyen jogcímen kifizetett összeg 58 699 ezer Ft volt. 39 esetben teljesített ilyen kifizetést a pénztár. Leginkább lakásfelújításra igényelték a pénztártagok ezt a kifizetést.

A pénztár a tagokkal történő elszámolások alkalmával nem érvényesíti a ténylegesen felmerült banki és postai költségeket. Az ingatlancélú szolgáltatások esetében kivételesen éltünk ezzel a lehetőséggel.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni számlák egyenlege) 2025. december 31-én 781.725 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2024. december 31-éhez képest 27.786 ezer

Ft-tal, 3,7 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 3.244 ezer Ft volt 1 pénztárg tag követelése.

2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

Az éves beszámoló 73OC eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a likviditási fedezetre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló „Pénztári céltartalékok alakulása” 73OEB táblázatában pedig a likviditási céltartalékok tárgyévi alakulása látható.

A likviditási fedezetre 2025. év során a tagdíjbevételekből és realizált, ill. nem realizált hozamokból 139 ezer Ft lett elszámolva.

Az egyéb likviditási tartalék 2025. december 31-i záró állománya 1.928 ezer Ft volt. A likviditási portfólió értékelési különbözetére 2025-ben 1 ezer Ft összegben képzett céltartalékot a pénztár.

2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

Az éves beszámoló 73OA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési tevékenységre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló bevételek, költségek és ráfordítások alakulását. A tagdíjbevételekből és egyéb tagi befizetésekből, támogatói adományokból és egyéb bevételekből 13.259 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevételek összege 3.433 ezer Ft volt.

A tárgyévi bevétel fedezte a működés 2025. évi költségeit. A működési nyereség 7.023 ezer Ft volt. A működési eredmény a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján a tartaléktőkébe kerül.

A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2024.	Megoszlás	2025.	Megoszlás	2025/2024
Nyilvántartási díj	3 780	39,92%	3 963	39,46%	104,8%
Tisztségviselők tiszteletdíja és járulécai	4 340	45,83%	4 583	45,64%	105,6%
Egyéb	6	0,06%	31	0,31%	516,7%
Könyvvizsgálati díj	508	5,36%	500	4,98%	98,4%
Bankköltség	441	4,66%	564	5,62%	127,9%
MNB felügyeleti díj	394	4,16%	401	3,99%	101,8%
Összesen	9 469	100,00%	10 042	100,00%	106,1%

A könyvvizsgálati díj teljes egészében az éves beszámoló és a pénzügyi terv felülvizsgálatával kapcsolatos. A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

A 2026 évi nyitó tartaléktőke és működési céltartalék együttes összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 65.539 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2025. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési befektetések értékelési különbözetében került sor. Az év végi működési céltartalék összeg 589 ezer Ft.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2025. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 2025. évi pénzügyi terv alapján a következő arányban történt:

Fedezeti tartalékba került:	99,8 %
Működési tevékenység fedezetére került:	0,1 %
Likviditási tartalékba került:	0,1 %

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

ezer Ft-ban

Megnevezés	2024	Megoszlás	2025	Megoszlás
Egyéni számlák	753 939	92,45%	781 725	91,99%
Likviditási tartalék	1 789	0,22%	1 928	0,23%
Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	59 812	7,33%	66 128	7,78%
Összesen	815 540	100,00%	849 781	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 91,99%-ot, a Tartaléktőke, a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 7,78%-ot, a Likviditási tartalék 0,23%-ot tett ki az összes pénztári vagyonton belül 2025. december 31-én. A 2024-es arányokhoz képest tartalékok aránya alig változott. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

2.6. FÜGGŐ BEVÉTELEK

A függő bevételek havonkénti alakulását szemlélteti az 4. sz. táblázat. Függő bevételként nem kellett kimutatni összeget 2025. évben. Függő bevétel nem volt a tárgyévben.

3. BEFEKTETÉSI POLITIKA TELJESÜLÉSE, JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

3.1. TÁRGYÉVI BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Fedezeti portfólió eszközallokáció minimum és maximum, célérték arányai

Befektetési limitek a Fedezeti Portfólióban*

Eszközcsoport	Min. %	Max. %	Cél	Referencia index
a) házipénztár: forint- és valutapénztár;	0	0	0	54% RMAX Index + 46% MAX Index
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0	10	0	
c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg;	0	15	0	
d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények):	59	89	74	
d1) magyar állampapír,	59	89	74	
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0	10	0	
d3) külföldi állampapír,	0	15	0	
d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0	5	0	
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	10	0	
d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	15	0	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	15	0	Célpiacon szerinti részvényindex
d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	15	0	
d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	10	0	BUX Index
d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;	0	10	0	
e) részvények:	0	25	10	
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0	25	10	

Eszközcsoport	Min.%	Max.%	Cél	Referencia index
e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,	0	5	0	BUX Index
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0	15	0	Célpiacon szerinti részvényindex
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;	0	10	0	Célpiacon szerinti részvényindex
f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:	1	31	16	Célpiacon szerinti index
f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is,	0	20	5	
f2) külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is,	0	26	11	
f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír;	0	10	0	
g) jelzáloglevél:	0	15	0	54% RMAX Index + 46% MAX Index
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0	15	0	
g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;	0	15	0	
i) határidős ügyletek;	0	15	0	
j) opciós ügyletek;	0	10	0	
k) repó (fordított repó) ügyletek;	0	10	0	
l) swap ügyletek;	0	10	0	
m) tagi kölcsön;	0	0	0	
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0	0	0	
o) kockázati tőkealapjegy;	0	0	0	
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0	5	0	

*A limittáblázatban részletezett befektetési kategóriák nem minden esetben sorolhatók hozzá egy, a referenciaindex-kompozitban szereplő indexhez. Az ezen kategóriákban megvalósult pozíciók teljesítménye az 54% RMAX Index + 46% MAX Index kompozitjának teljesítményével kerül összevetésre.

Befektetési limitek a Működési és Likviditási Portfóliókban

Eszközcsoport	Min.%	Max.%	Cél	Referencia index
a) házipénztár: forint- és valutapénztár;	0	0	0	
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0	10	5	95% RMAX Index + 5% MAX Index
c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg;	0	15	0	95% RMAX Index + 5% MAX Index
d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények):	80	100	95	95% RMAX Index + 5% MAX Index
d1) magyar állampapír,	80	100	95	
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0	10	0	
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	10	0	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	15	0	
d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	5	0	
f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:	0	15	0	
f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is,	0	15	0	
f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír;	0	10	0	
g) jelzáloglevél:	0	15	0	95% RMAX Index + 5% MAX Index
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0	15	0	
k) repó (fordított repó) ügyletek;	0	10	0	
l) swap ügyletek;	0	10	0	

A Vagyonkezelő a deviza, illetve részvénykitettségek kockázatának csökkentése érdekében köthet határidős deviza, határidős részvény, határidős index ügyleteket fedezeti vagy arbitrázs célból, melynek mértéke nem haladhatja meg az előzetes kockázati kitettségek mértékét.

Referenciaindex-kompozit a Fedezeti Portfólióban

Index megnevezése	Index típusa	Súly
RMAX Index	hazai rövidlejáratú állampapírokat tartalmazó kötvényindex	40%
MAX Index	hazai hosszúlejáratú állampapírokat tartalmazó kötvényindex	34%
MSCI All Country World Markets Index	globális részvénypiaci index	7%
MSCI Emerging Markets Index	fejlődő piaci részvény index	4%
CETOP Index	régiós részvényindex	5%
BUX Index	hazai részvényindex	10%

Referenciaindex-kompozit a Működési és Likviditási Portfóliókban

Index megnevezése	Index típusa	Súly
RMAX Index	hazai rövidlejáratú állampapírokat tartalmazó kötvényindex	95%
MAX Index	hazai hosszúlejáratú állampapírokat tartalmazó kötvényindex	5%

Az index értékek hozamának számítása a tárgyidőszakot megelőző időszak utolsó kereskedési napján mért záró indexérték és a tárgyidőszak utolsó kereskedési napján mért záró indexérték különbségének a tárgyidőszakot megelőző időszak utolsó kereskedési napján mért záró indexérték százalékában kifejezett érték számítása útján történik.

A referenciaindex számolása során a külföldi devizában jegyzett indexek értéke a hónap utolsó munkanapján érvényes MNB középárfolyamon kerül átszámításra forintra.

3.2. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2025. DECEMBER 31.

A DUNASTYR Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztára befektetéseit a Pénztár letétkezelője a vonatkozó kormányrendelet alapján minden negyedév végén és 2025. december 31-i fordulónappal is értékelte.

A vagyonkezelő év végén részben éven belüli, részben éven túli lejáratú állampapírokban, vállalati kötvényekben, magyar részvényekben és befektetési jegyekben tartotta a pénztár vagyonát.

A pénztári portfólió 2025. december 31-i összetétele a következő volt ezer Ft-ban.

Megnevezés	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
Portfólió összesen	688 508	778 098	55 707	56 297	1 878	1 931	746 093	836 326
Bankszámlák és készpénz összesen	5 225	5 195	603	603	102	102	5 930	5 900
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	5 225	5 195	603	603	102	102	5 930	5 900
Értékpapírok összesen	682 981	772 601	55 104	55 694	1 776	1 829	739 861	830 124
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	521 152	532 502	55 104	55 694	1 776	1 829	578 032	590 025
Magyar állampapír	473 301	482 829	55 104	55 694	1 776	1 829	530 181	540 352
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	9 510	9 361					9 510	9 361
Külföldi állampapír	17 364	17 909					17 364	17 909
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	9 896	10 525					9 896	10 525
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	11 081	11 878					11 081	11 878
Részvények	55 973	105 526					55 973	105 526
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	55 973	105 526					55 973	105 526
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	95 427	123 148					95 427	123 148
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	23 819	41 293					23 819	41 293
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	71 608	81 855					71 608	81 855
Jelzáloglevél	10 429	11 425					10 429	11 425
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	10 429	11 425					10 429	11 425
Követelés értékpapír ügyletekből	302	302					302	302

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2025. december 31-én a következő volt ezer Ft-ban:

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
EUR	54 319	56 363
HUF	609 456	687 300
USD	82 318	92 663
Összesen	746 093	836 326

A befektetések földrajzi megoszlása 2025. december 31-én a következő volt:

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
Összesen	746 093	836 326
Európai Gazdasági Térség összesen	746 093	836 326
EU tagországok összesen	746 093	836 326
Írország	71 608	81 855
Románia	17 364	17 909
Magyarország	657 121	646 329

A Pénztár nem adott kölcsön értékpapírt és nem rendelkezett kockázati tőkealap jeggyel. Semmilyen címen nem kapott óvadékot.

Nincsenek olyan egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettségei, melyek nem szerepelnek a mérlegben.

3.3. HOZAMRÁTÁK

A vagyonkezelő által kezelt vagyona, a fedezeti tartalékokra és a Pénztár egészére vonatkozó nettó hozamráták meghatározásakor a kormányrendeletben meghatározott eljárást követtük. A képlet alkalmazása során az éves hozamráta értékek meghatározásakor a negyedéves hozamráták értékei kerültek összeszorzásra.

A fedezeti tartalék 2025. évi nettó hozamrátája 7% volt. A referencia hozam éves szinten 10,38% volt. A negyedéves, éves hozamok alakulását az 5. sz. táblázatban lehet nyomon követni. A fedezeti tartalék 15 éves nettó hozamrátája 6,63%, a 20 éves

nettó hozamrátája pedig 6,13% volt. (Átlagos éves december/december infláció az elmúlt évben 3,30%, az elmúlt 15 évben : 4,40% volt, az elmúlt 20 évben pedig 4,68% volt.)

A vagyonkezelőt az érvényben lévő szerződés alapján 922 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2025 folyamán. A Raiffeisen Bank Zrt. által 2025 évre számlázott letétkezelési díj 689 ezer Ft volt. A befektetések egyéb tranzakciós költségei összege 31 ezer Ft 2025-ben.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztár 2025. december 31-én 3 munkáltatói szerződéssel rendelkezett munkáltatói tagdíjvállalást illetően (Dunastyr Zrt., a Versalis International SA Magyarországi Fióktelepe és az ENI Austria GmbH Magyarországi Fióktelepe).

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2025. december 31-én a Pénztár taglétszáma 241 fő volt. Ebből összesen 165 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám alakulását mutatja be a 6. sz. táblázat.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 31,5 %-os 2025. év végén.

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 89 fő, egyén számlájuk összesített tárgyévi egyenlege 566.839 ezer Ft.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár nem foglalkoztat munkavállalókat. A működéshez szükséges feladatok ellátására külső szakértőkkel kötött szerződést.

A tiszteletdíjak összege 4.056 ezer Ft volt.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazza a 7. sz. táblázat.

8. EGYÉB

Felmértük és értékeltük az ukrán-orosz konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

1. Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállás a szolgáltatásnyújtásban.
2. Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.
3. A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
4. Jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak. Azok módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
5. Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.
6. Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a konfliktus nem gyakorol jelentős hatást a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná

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

ÖSSZEFOGLALÁS

Összességében a DUNASTYR Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztára 2025. évi gazdálkodása eredményesen zárult. Eleget tudott tenni a pénztártagi kifizetési igényeknek és megfelelő tartalékokkal rendelkezik a működés finanszírozásához.

TÁBLÁZATOK

1. sz. táblázat:

Működési tevékenység

ezer Ft-ban

Megnevezés	2024 tény	2025 terv	2025 tény	2025/ 2024	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	52	52	57	109,62%	109,62%
Tagok egyéb befizetései	0		0		
Működési célra kapott rendszeres támogatás	12 223	10 746	12 566	102,81%	116,94%
Működési célra juttatott eseti adomány	0		0		
Egyéb működési célú bevételek	1	190	636		
Működési célú bevételek összesen	12 276	10 988	13 259	108,01%	120,67%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	3 905	3 783	3 433	87,91%	90,75%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	16 181	14 771	16 692	103,16%	113,01%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	9 075	10 093	9 641	106,24%	95,52%
- Anyagjellegű ráfordítások	4 735	5 194	5 058	106,82%	97,38%
- Személyi jellegű ráfordítások	4 340	4 899	4 583	105,60%	93,55%
- Értécsökkenési leírás	0	0	0		
- Egyéb költségek	0	0	0		
MNB felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	394	398	401	101,78%	100,75%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások		0			
Működési költségek, ráfordítások összesen	9 469	10 491	10 042	106,05%	95,72%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	1 219	255	-373	-30,60%	-146,27%
Működési céltartalék képzés	0	0	0		
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	10 688	10 746	9 669	90,47%	89,98%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	5 493	4 025	7 023	127,85%	174,48%

2. sz. táblázat: Fedezeti és likviditási tartalék

ezer Ft-ban

Fedezeti tartalék	2024 tény	2025 terv	2025 tény	2025/ 2024	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	51 764	52 920	57 244	110,59%	108,17%
Tagok egyéb befizetései	7 266	7 113	7 973	109,73%	112,09%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	5 944	0	4 527	76,16%	
Egyéb szolgáltatási célú bevételek	0	0	0		
Szolgáltatási célú bevételek összesen	64 974	60 033	69 744	107,34%	116,18%
Befektetési tevékenység bevételei	118 934	60 188	59 336	49,89%	98,58%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	183 908	120 221	129 080	70,19%	107,37%
Egyéni számlákat megillető bevételek	183 908	120 221	129 080	70,19%	107,37%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	12 831	3 888	7 337	57,18%	188,71%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	12 831	3 888	7 337	57,18%	188,71%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	171 077	116 333	121 743	71,16%	104,65%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	171 077	116 333	121 743	71,16%	104,65%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	106 103	56 300	51 999	49,01%	92,36%
Havi átlagos céltartalékképzés	14 256	9 694	10 145	71,16%	104,65%

ezer Ft-ban

Likviditási tartalék	2024 tény	2025 terv	2025 tény	2025/ 2024	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	52	52	57	109,62%	109,62%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0		
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0		
Egyéb likviditási célú bevételek	0	0	0		
Likviditási célú bevételek összesen	52	52	57	109,62%	109,62%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	97	162	102	105,15%	62,96%
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	149	214	159	106,71%	74,30%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	5	12	20	400,00%	166,67%
Likviditási céltartalékképzés	144	202	139	96,53%	68,81%

3. sz. táblázat: Tartalékok alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2017. tény	2018. terv	2018. tény	2019. tény	2020. tény	2021. tény	2022. tény	2023. tény	2024. tény	2025. terv	2025. tény	2025/ 2024	Tény/Terv
Tartaléktöke és működés tárgyévi eredménye	36 612	35 668	37 964	41 278	42 358	44 386	46 555	53 740	59 812	57 266	66 128	110,56%	115,47%
Fedezeti céltartalék	469 464	458 898	459 272	500 913	526 361	542 680	506 170	658 500	753 939	786 702	781 725	103,69%	99,37%
Likviditási céltartalék	1 206	1 253	1 248	1 288	1 290	1 315	1 406	1 645	1 789	2 287	1 928	107,77%	84,30%
ÖSSZESEN	507 282	495 819	498 484	543 479	570 009	588 381	554 131	713 885	815 540	846 255	849 781	104,20%	100,42%

4. sz. táblázat: Fügő befizetések
Záró állományok hó végén

ezer Ft-ban

Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztárhoz nem rendelhető fügő befizetések	Összesen
2025. január 01.	0	0	0	0
2025. január 31.	0	0	0	0
2025. február 28.	0	0	0	0
2025. március 31.	0	0	0	0
2025. április 30.	0	0	0	0
2025. május 31.	0	0	0	0
2025. június 30.	0	0	0	0
2025. július 31.	0	0	0	0
2025. augusztus 31.	0	0	0	0
2025. szeptember 30.	0	0	0	0
2025. október 31.	0	0	0	0
2025. november 30.	0	0	0	0
2025. december 31.	0	0	0	0

5. sz. táblázat: Hozamok**2025.**

Bruttó hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI TARTALÉK	0,54%	2,72%	2,51%	1,23%	7,19%

Nettó hozam

Nyugdíjpénztár	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI TARTALÉK	0,51%	2,71%	2,40%	1,21%	7,00%

Referencia hozam

Pénztár egésze	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
FEDEZETI TARTALÉK	1,40%	3,06%	2,18%	3,37%	10,38%

6. sz. táblázat: A taglétszám alakulása

Megnevezés	Fő
Időszak elején	235
Időszak alatti változás	6
Új belépő	9
Átlépő más pénztárból	3
Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
Átlépő más pénztárba	0
Szolgáltatásban részesült	4
Elhalálozott	0
Kilépett	2
Egyéb megszűnés	0
Időszak végén	241
járadékot igénybe vevő	0
férfi	164
nő	77

7. sz. táblázat: Mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2025.	12 623	69 744	57	82 424
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2024.	12 275	64 974	52	77 301
Változás 2025./2024.	102,84%	107,34%	109,62%	106,63%
Befektetési bevételek 2025.	3 433	59 336	102	62 871
Befektetési bevételek 2024.	3 905	118 934	97	122 936
Változás 2025./2024.	87,91%	49,89%	105,15%	51,14%
Nettó hozam 2025.	3 806	51 999	82	55 887
Nettó hozam 2024.	2 686	106 103	0	108 789
Változás 2025./2024.	141,70%	49,01%		51,37%
Összes bevétel 2025.	12 623	129 080	159	141 862
Összes bevétel 2024.	12 275	183 908	149	196 332
Változás 2025./2024.	102,84%	70,19%	106,71%	72,26%
Tagdíjbevétel/Összes bevétel 2025.	100,00%	54,03%	35,85%	58,10%
Tagdíjbevétel/Összes bevétel 2024.	100,00%	35,33%	34,90%	39,37%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2025.	27,20%	45,97%	64,15%	44,32%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2024.	31,81%	64,67%	65,10%	62,62%
Összes költség, ráfordítás 2025.	9 669	7 337	20	17 026
Összes költség, ráfordítás 2024.	10 688	12 831	5	23 524
Változás 2025./2024.	90,47%	57,18%	400,00%	72,38%

8. sz. táblázat: Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	5 493	7 023
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-6 712	-7 602
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	101	-170
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-91 573	-19 623
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	579	-707
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	0
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	156	-787
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-5	-10 805
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	3	-10
Fedezeti céltartalékképzés (+)	171 077	121 743
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	4 598	1 766
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	9 209	2 948
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	61 065	82 666
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	9 962	10 109
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Likviditási céltartalékképzés (+)	144	139
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	0
Pénzeszköz változás	3 625	-4 756
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	3 625	-4 756

9. sz. táblázat: 73OEA Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	658 500	753 939
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	64 974	69 744
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	4 598	1 766
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	69 195	72 850
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	49 739	-13 514
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	9 962	10 109
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	61 065	82 666
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	9 209	2 948
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	0
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	12 831	7 337
Egyéb változás (+/-)	0	0
Egyéni számlák záróállománya	753 939	781 725
II. Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	0	0
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	9 962	10 109
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	9 962	10 109

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0
Egyéb változás (+/-)	0	0
Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0

10. sz. táblázat: 73OEB Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	84	52
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-32	1
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	52	53

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	0	0
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
III. Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	1 561	1 737
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	176	138
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	1 737	1 875

11. sz. táblázat: Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	1 296	-707	589
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	1 296	-707	589
Fedezeti céltartalék	753 939	27 786	781 725
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	753 939	27 786	781 725
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
Likviditási céltartalék	1 789	139	1 928
értékelési különbözetre	52	1	53
egyéb likviditási célokra	1 737	138	1 875
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0
működési célú	0	0	0
fedezeti célú	0	0	0
likviditási és kockázati célú	0	0	0
Összesen:	757 024	27 218	784 242

**12. sz. táblázat:
Éves befizetések megoszlása**

Nagyságrend: fő

Megnevezés	Tárgyévben az egyéni számlán egyéni tagi befizetés és munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírással egyaránt érintett pénztartagok száma				
	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag egyéni tagi befizetés jóváírással érintett pénztartagok száma	Tárgyévben az egyéni számlán kizárólag munkáltatói tagdíj-hozzájárulás jóváírással érintett pénztartagok száma	Összes befizetés alapján	egyéni tagi befizetés alapján	munkáltatói tagdíj-hozzájárulás alapján
Nem érkezett befizetés	69				
1 Ft - 50000 Ft között	2	0	2	97	3
50001 Ft - 100000 Ft között	4	0	4	22	5
100001 Ft - 150000 Ft között	1	0	5	21	9
150001 Ft - 200000 Ft között	4	0	7	4	15
200001 Ft - 250000 Ft között	1	0	38	3	61
250001 Ft - 300000 Ft között	0	0	30	2	34
300001 Ft - 350000 Ft között	1	0	28	2	11
350001 Ft - 400000 Ft között	0	0	9	0	8
400001 Ft - 450000 Ft között	0	0	9	0	2
450001 Ft - 500000 Ft között	0	0	7	3	4
500001 Ft - 550000 Ft között	0	0	4	1	1
550001 Ft - 600000 Ft között	1	0	3	0	0
600001 Ft - 650000 Ft között	0	0	2	0	3
650001 Ft - 700000 Ft között	0	0	0	0	0
700001 Ft - 750000 Ft között	0	0	1	1	0

750001 Ft - 800000 Ft között	0	0	1	0	0
800001 Ft - 850000 Ft között	0	0	1	0	0
850001 Ft - 900000 Ft között	0	0	2	0	1
900001 Ft - 950000 Ft között	0	0	0	0	1
950001 Ft - 1000000 Ft között	0	0	0	0	0
1000001 Ft fölött	0	0	5	2	0

13. sz. táblázat: *Taglétszám alakulása korévenként*

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés	
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
22	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
23	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
24	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
25	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
26	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
27	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2
28	4	1	0	0	0	0	0	0	0	5
29	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
30	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
31	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
32	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
33	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
34	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
35	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
36	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
37	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
38	5	2	0	0	0	0	0	0	0	7
39	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6
40	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
41	4	1	0	0	0	0	0	0	0	5
42	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9
43	5	0	1	0	1	0	0	0	0	5
44	2	1	0	0	0	0	0	0	0	3
45	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
46	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6
47	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
48	9	0	1	0	0	0	0	0	0	10
49	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
50	6	1	0	0	0	0	0	0	0	7
51	8	0	0	0	1	0	0	0	0	7
52	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
53	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
54	13	0	0	0	0	0	0	0	0	13
55	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
56	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6

Megnevezés	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés	Év végi záró
57	5	0	0	0	0	0	0	1	0	4
58	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
59	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
60	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
61	11	0	0	0	0	0	0	1	0	10
62	4	0	1	0	0	0	0	0	0	5
63	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
64	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
65	4	0	0	0	0	0	0	1	0	3
66	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
67	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
68	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
72	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	235	9	3	0	2	0	0	4	0	241

14. sz. táblázat: *Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként*

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
Mindösszesen		0	7	7	0	0	0	
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése				
Összesen		0	7	7	0	0	0	
16		0	0	0	0	0	0	
17		0	0	0	0	0	0	
18		0	0	0	0	0	0	
19		0	0	0	0	0	0	
20		0	0	0	0	0	0	
21		0	0	0	0	0	0	
22		0	0	0	0	0	0	
23		0	0	0	0	0	0	
24		0	0	0	0	0	0	
25		0	0	0	0	0	0	
26		0	0	0	0	0	0	
27		0	0	0	0	0	0	
28		0	0	0	0	0	0	
29		0	0	0	0	0	0	
30		0	0	0	0	0	0	
31		0	0	0	0	0	0	
32		0	0	0	0	0	0	
33		0	0	0	0	0	0	
34		0	0	0	0	0	0	
35		0	0	0	0	0	0	
36		0	0	0	0	0	0	
37		0	0	0	0	0	0	
38		0	0	0	0	0	0	
39		0	0	0	0	0	0	
40		0	0	0	0	0	0	
41		0	0	0	0	0	0	
42		0	0	0	0	0	0	
43		0	0	0	0	0	0	
44		0	0	0	0	0	0	
45		0	0	0	0	0	0	
46		0	0	0	0	0	0	
47		0	0	0	0	0	0	
48		0	0	0	0	0	0	
49		0	0	0	0	0	0	
50		0	0	0	0	0	0	
51		0	0	0	0	0	0	
52		0	0	0	0	0	0	
53		0	0	0	0	0	0	
54		0	0	0	0	0	0	
55		0	0	0	0	0	0	

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
56		0	0	0	0	0	0	
57		0	1	1	0	0	0	
58		0	0	0	0	0	0	
59		0	1	1	0	0	0	
60		0	0	0	0	0	0	
61		0	2	2	0	0	0	
62		0	0	0	0	0	0	
63		0	0	0	0	0	0	
64		0	0	0	0	0	0	
65		0	1	1	0	0	0	
66		0	0	0	0	0	0	
67		0	1	1	0	0	0	
68		0	0	0	0	0	0	
69		0	0	0	0	0	0	
70		0	0	0	0	0	0	
71		0	0	0	0	0	0	
72		0	1	1	0	0	0	
73		0	0	0	0	0	0	
74		0	0	0	0	0	0	
75		0	0	0	0	0	0	
76		0	0	0	0	0	0	
77		0	0	0	0	0	0	
78		0	0	0	0	0	0	
79		0	0	0	0	0	0	
80		0	0	0	0	0	0	
81		0	0	0	0	0	0	
82		0	0	0	0	0	0	
83		0	0	0	0	0	0	
84		0	0	0	0	0	0	
85		0	0	0	0	0	0	
86		0	0	0	0	0	0	
87		0	0	0	0	0	0	
88		0	0	0	0	0	0	
89		0	0	0	0	0	0	
90		0	0	0	0	0	0	
91		0	0	0	0	0	0	
92		0	0	0	0	0	0	
93		0	0	0	0	0	0	
94		0	0	0	0	0	0	
95		0	0	0	0	0	0	
96		0	0	0	0	0	0	
97		0	0	0	0	0	0	
98		0	0	0	0	0	0	
99		0	0	0	0	0	0	
100		0	0	0	0	0	0	

15. sz. táblázat: A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként

Nagyságrend: ezer forint

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-hozzájárulás		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	1	1	0	250	250	0	12	12	0	182	182	0
22	1	1	0	168	168	0	10	10	0	151	151	0
23	2	2	0	1 877	1 877	0	72	72	0	417	417	0
24	1	0	1	290	0	290	12	0	12	229	0	229
25	5	5	0	3 090	3 090	0	60	60	0	853	853	0
26	1	1	0	98	98	0	6	6	0	91	91	0
27	2	1	1	1 734	230	1 504	67	55	12	467	168	299
28	5	2	3	3 020	1 962	1 058	219	115	104	753	295	458
29	5	4	1	2 178	1 710	468	144	120	24	457	247	210
30	5	5	0	8 310	8 310	0	159	159	0	658	658	0
31	3	3	0	1 544	1 544	0	120	120	0	225	225	0
32	8	7	1	5 622	5 154	468	176	164	12	1 127	917	210
33	5	4	1	4 516	4 176	340	132	132	0	417	417	0
34	5	3	2	5 569	2 750	2 819	323	311	12	1 097	798	299
35	3	2	1	618	188	430	30	6	24	274	91	183
36	7	3	4	5 507	2 202	3 305	134	120	14	634	427	207
37	8	6	2	9 597	8 230	1 367	227	227	0	1 198	1 198	0
38	7	5	2	2 888	2 368	520	86	74	12	851	613	238

39	6	4	2	8 557	6 755	1 802	383	359	24	1 757	1 191	566
40	5	3	2	5 735	4 940	795	144	84	60	1 055	768	287
41	5	5	0	2 203	2 203	0	139	139	0	567	567	0
42	9	5	4	8 718	6 461	2 257	192	180	12	803	504	299
43	5	3	2	5 397	4 853	544	142	142	0	615	615	0
44	3	3	0	2 226	2 226	0	86	86	0	474	474	0
45	7	3	4	16 576	10 984	5 592	292	108	184	1 155	721	434
46	6	4	2	17 056	4 346	12 710	491	204	287	1 290	690	600
47	7	6	1	19 519	10 073	9 446	160	100	60	1 476	1 187	289
48	10	5	5	34 814	23 401	11 413	732	564	168	1 881	1 219	662
49	4	2	2	12 647	1 687	10 960	204	24	180	235	235	0
50	7	2	5	43 390	27 422	15 968	243	192	51	1 446	478	968
51	7	4	3	13 304	4 064	9 240	479	96	383	1 100	801	299
52	3	3	0	10 145	10 145	0	605	605	0	622	622	0
53	8	4	4	21 299	5 558	15 741	223	91	132	1 636	624	1 012
54	13	10	3	79 947	74 657	5 290	1 370	1 154	216	3 194	2 592	602
55	4	2	2	17 326	12 326	5 000	671	72	599	735	735	0
56	6	5	1	16 448	7 163	9 285	275	275	0	1 213	1 213	0
57	4	2	2	19 638	2 865	16 773	1 942	24	1 918	1 070	553	517
58	4	3	1	19 154	9 611	9 543	1 006	886	120	969	670	299
59	5	3	2	40 304	35 796	4 508	766	515	251	1 277	577	700
60	5	4	1	19 434	12 280	7 154	144	144	0	1 345	1 345	0
61	10	8	2	41 365	30 520	10 845	808	802	6	1 123	1 067	56
62	5	5	0	11 202	11 202	0	709	709	0	433	433	0
63	2	1	1	7 019	1 153	5 866	66	30	36	692	202	490
64	3	1	2	34 517	3 992	30 525	689	240	449	1 493	615	878
65	3	3	0	41 159	41 159	0	1 198	1 198	0	144	144	0
66	4	2	2	53 587	35 247	18 340	12	0	12	862	0	862
67	5	3	2	90 564	37 712	52 852	0	0	0	0	0	0
68	1	0	1	3 858	0	3 858	200	0	200	0	0	0

69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	1	1	0	7 741	7 741	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	241	164	77	781 725	492 849	288 876	16 360	10 786	5 574	40 743	28 590	12 153

Megnevezés	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg			Tárgyévire vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma			Tárgyévire vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	100	100	0	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	120	120	0	1	1	0	1	1	0
26	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	40	0	40	0	0	0	0	0	0
28	110	57	53	1	0	1	0	0	0
29	109	79	30	3	3	0	2	2	0
30	194	194	0	2	2	0	2	2	0
31	0	0	0	2	2	0	2	2	0
32	136	136	0	3	3	0	2	2	0
33	134	91	43	3	2	1	2	2	0
34	211	151	60	1	0	1	1	0	1
35	32	0	32	1	1	0	1	1	0
36	144	106	38	4	1	3	4	1	3

37	268	263	5	3	1	2	3	1	2
38	145	57	88	3	2	1	3	2	1
39	369	253	116	0	0	0	0	0	0
40	109	109	0	1	0	1	1	0	1
41	77	77	0	2	2	0	2	2	0
42	84	64	20	6	3	3	6	3	3
43	0	0	0	3	1	2	3	1	2
44	83	83	0	0	0	0	0	0	0
45	402	232	170	1	0	1	1	0	1
46	173	173	0	1	1	0	1	1	0
47	178	112	66	2	2	0	1	1	0
48	522	343	179	2	1	1	2	1	1
49	82	50	32	2	1	1	2	1	1
50	282	237	45	1	0	1	1	0	1
51	48	0	48	2	1	1	2	1	1
52	250	250	0	0	0	0	0	0	0
53	192	29	163	1	1	0	1	1	0
54	671	551	120	2	2	0	1	1	0
55	210	60	150	1	0	1	1	0	1
56	125	125	0	2	1	1	2	1	1
57	266	116	150	1	0	1	1	0	1
58	164	164	0	0	0	0	0	0	0
59	383	178	205	0	0	0	0	0	0
60	218	218	0	2	1	1	2	1	1
61	262	262	0	4	2	2	3	2	1
62	0	0	0	2	2	0	2	2	0
63	147	45	102	0	0	0	0	0	0
64	297	150	147	1	0	1	1	0	1
65	281	281	0	1	1	0	1	1	0
66	290	150	140	3	2	1	3	2	1

67	0	0	0	5	3	2	5	3	2
68	20	0	20	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	1	1	0	1	1	0
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0

97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	7 928	5 666	2 262	76	46	30	69	42	27	

Megnevezés	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
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	354	354	0	354	354	0	0	0	0	0	0	0
26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	164	0	164	0	0	0	80	0	80	0	0	0
29	803	803	0	714	714	0	0	0	0	0	0	0
30	2 415	2 415	0	2 415	2 415	0	0	0	0	0	0	0
31	977	977	0	977	977	0	0	0	0	0	0	0
32	902	902	0	388	388	0	8	8	0	0	0	0
33	1 708	1 368	340	1 368	1 368	0	0	0	0	0	0	0
34	2 173	0	2 173	2 173	0	2 173	0	0	0	0	0	0

35	52	52	0	52	52	0	0	0	0	0	0	0
36	2 238	926	1 312	2 238	926	1 312	0	0	0	0	0	0
37	1 580	213	1 367	1 580	213	1 367	0	0	0	0	0	0
38	1 465	1 384	81	1 465	1 384	81	0	0	0	0	0	0
39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	344	0	344	344	0	344	0	0	0	0	0	0
41	390	390	0	390	390	0	0	0	0	0	0	0
42	6 871	5 095	1 776	6 871	5 095	1 776	0	0	0	0	0	0
43	1 118	574	544	1 118	574	544	0	0	0	0	0	0
44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	936	0	936	936	0	936	0	0	0	0	0	0
46	780	780	0	780	780	0	0	0	0	0	0	0
47	1 019	1 019	0	991	991	0	28	28	0	0	0	0
48	5 205	19	5 186	5 205	19	5 186	0	0	0	0	0	0
49	6 662	116	6 546	6 662	116	6 546	0	0	0	0	0	0
50	2 850	0	2 850	2 850	0	2 850	0	0	0	0	0	0
51	2 140	280	1 860	2 140	280	1 860	0	0	0	0	0	0
52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
53	1 209	1 209	0	1 209	1 209	0	0	0	0	0	0	0
54	927	927	0	850	850	0	88	88	0	0	0	0
55	564	0	564	564	0	564	0	0	0	0	0	0
56	10 049	764	9 285	10 049	764	9 285	0	0	0	0	0	0
57	136	0	136	136	0	136	0	0	0	0	0	0
58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60	12 955	5 801	7 154	12 955	5 801	7 154	0	0	0	0	0	0
61	15 472	4 627	10 845	15 381	4 627	10 754	6	0	6	56	0	56
62	1 066	1 066	0	1 066	1 066	0	0	0	0	0	0	0
63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
64	15 942	0	15 942	15 942	0	15 942	0	0	0	0	0	0

65	13 103	13 103	0	13 103	13 103	0	0	0	0	0	0	0
66	48 083	35 247	12 836	48 083	35 247	12 836	0	0	0	0	0	0
67	90 564	37 712	52 852	90 564	37 712	52 852	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	7 741	7 741	0	7 741	7 741	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	260 957	125 864	135 093	259 654	125 156	134 498	210	124	86	56	0	56

ÜZLETI JELENTÉS

DUNASTYR ZRT. KIEGÉSZÍTŐ NYUGDÍJPÉNZTÁRA 2025.

BEVEZETÉS

Ez az üzleti jelentés a DUNASTYR Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztára 2025. évi mérlegbeszámolójának szöveges kiegészítő mellékletében foglaltakon kívüli értékeléseket, a Pénztár adófizetési kötelezettségeinek ismertetését, valamint a jövőbeli feladatok meghatározását és terveket, elképzeléseket tartalmaz.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat, az állami adóhatósághoz, mint kizárólag tárgyi adómentes tevékenységet folytató szervezet jelentkezett be.

Adófizetési kötelezettsége 2025-ben a tisztségviselők tiszteletdíja, valamint a várakozási idő utáni adóköteles kifizetések utáni adó és járulékfizetési kötelezettség miatt keletkezett.

1. A PÉNZTÁR VAGYONI, PÉNZÜGYI, JÖVEDELMI HELYZETE

A Pénztár eszközeinek és forrásainak változását szemlélteti a melléklet 1. és 2. sz. táblázata. A mérlegfőösszeg 4,09 %-kal nőtt 2024 évhez képest. Az eszközökön belül a befektetett eszközök részaránya minimálisan nőtt és a forgóeszközök részaránya minimálisan csökkent. A befektetett eszközök részaránya 2025-ben 14,47 % volt, a forgóeszközök pedig 84,25 %-ot képviseltek az összes eszközökön belül.

A források szerkezetén belül a részarányok változása szintén minimális volt. A céltartalékok az összes forrás 92,16 %-át adják.

2. TAGLÉTSZÁM

2025. december 31-én a Pénztár taglétszáma 241 fő volt. Ebből összesen 165 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám 6 fővel nőtt az előző évhez képest.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 31,5 %-os 2025. év végén.

A várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá váló pénztártagok létszáma 89 fő, egyén számlájuk összesített tárgyévi egyenlege 566.839 ezer Ft.

A pénztártagok életkor szerinti megoszlását a 3. sz. táblázat tartalmazza és a táblázat alatt lévő ábra szemlélteti. A pénztártagok 25,7%-a 36-45 éves korosztályba, 28,6% -a 46-55 éves korosztályba, 17,4%-a 26-35 éves korosztályba tartozik. A többi korosztály összesen 28,2% -ban képviselteti magát.

3. MÉRLEG FORDULÓ NAPJA UTÁNI ESEMÉNYEK, JÖVŐBELI FELADATOK

2025 évben egy évre a pénztártagok ingatlancélra is felhasználhatták nyugdíjpénztári megtakarításaikat nagyon kedvező adózási feltételek mellett. 2026-ban már ilyen lehetőség nincs, csak pár áthúzódó kifizetést teljesített a pénztár 2026. februárjában.

A Dunastyr Zrt., a Versalis International SA Magyarországi Fióktelepe, és 2023-tól az ENI Austria Fióktelepe, mint munkáltatók a jövőben is támogatni kívánják a nyugdíjpénztárt rendszeres működési adomány formájában, és a tagdíjak munkáltatói átvállalásával.

Az önkéntes nyugdíjpénztári egyéni befizetések utáni adókedvezmény 2006. január 1-től megszűnt. 2025-ben a 2024 évi adóbevallások alapján a pénztártagi rendelkezések után összesen 7.973 ezer Ft érkezett az adóhatóságtól a pénztártagok egyéni számlájára. Ez 9,7 %-kal több, mint a tavalyi érték. Az az összeg évenként ingadozó nagyságrendű. Nehéz előre látni, hogy a pénztártagok melyik évben és milyen összegben fogják a Dunastyr Nyugdíjpénztárba kérni ezeket az összegeket.

Az éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen most nem tárgyaljuk a következő három évre szóló pénzügyi tervet, mivel tisztségviselő választás miatt 2026. szeptemberben még egy küldöttközgyűlést tervezünk tartani. Ezen a küldöttközgyűlésen fogjuk tárgyalni a 2027-2029 évekre szóló pénzügyi tervet.

4. KÖRNYEZETVÉDELEM

A Pénztár működését a környezetvédelemmel kapcsolatos előírások közvetlenül nem befolyásolják, nem rendelkezik környezetvédelmi politikával és nem tervez ezzel kapcsolatban fejlesztéseket a közeljövőben. Vagyonkezelőnk a portfóliókezelési tevékenység során befektetési döntéseinél az ügyfelek kockázati érzékenysége valamint a hozamelvárás tükrében veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokat. Vagyonkezelőnk független minősítő intézetek ESG minősítése valamint kizárási listák és különböző fenntarthatósági limitek alkalmazásával juttatja érvényre a fenntarthatósági szempontokat. Vagyonkezelőnk a portfóliókezelési tevékenységéhez kapcsolódó befektetési döntéshozatal során az SFDR rendeletben meghatározott fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokat jelenleg nem veszi figyelembe, részben az ügyfelek fenntarthatósági preferenciái, részben az elérhető adatok hiányossága miatt. Amennyiben az ügyfelek preferenciában illetve az adatok elérésében változás történik, vagyonkezelőnknek szándékában áll figyelembe venni a káros hatásokat.

ÖSSZEFOGLALÁS

A DUNASTYR Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár tartalékai biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

TÁBLÁZATOK, ÁBRÁK

1. sz. táblázat

MÉRLEG - ESZKÖZÖK

Ssz.	Eszközök	2024	Megoszlás	2025	Megoszlás	Változás 2025/2024.
1	A./ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	115 546	14,13%	123 148	14,47%	106,58%
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0		0		
3	1. Immateriális javak					
4	2. Immateriális javak értékelési különbözete					
5	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0,00%	0	0,00%	
6	1. Működett ingatlanok					
7	2. Tartós befektetési célú ingatlanok		0,00%		0,00%	
8	3. Gépek, berendezések, felszerelések és járművek					
9	4. Beruházások					
10	5. Beruházásra, felújításra adott előlegek					
11	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete		0,00%		0,00%	
12	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	115 546	14,13%	123 148	14,47%	106,58%
13	1. Egyéb tartós részesedések					
14	2. Egyéb tartósan adott kölcsön					
15	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	87 433	10,70%	95 428	11,21%	109,14%
16	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	28 113	3,44%	27 720	3,26%	98,60%
17	B. FORGÓESZKÖZÖK	701 878	85,86%	716 915	84,25%	102,14%
18	I. KÉSZLETEK	0		0		
19	1. Anyagok					
20	2. Áruk					
21	3. Készletekre adott előlegek					
22	4. Áruk értékelési különbözete					
23	II. KÖVETELÉSEK	3 869	0,47%	4 039	0,47%	
24	1. Tagdíjkövetelések	3 736	0,46%	3 737	0,44%	
25	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)					

Ssz.	Eszközök	2024	Megoszlás	2025	Megoszlás	Változás 2025/2024.
26	3. Rövid lejáratú tagi kölcsön		0,00%		0,00%	
27	4. Egyéb követelések	133	0,02%	302	0,04%	
28	III. ÉRTÉKPAPÍROK	687 353	84,08%	706 976	83,08%	102,85%
29	1. Egyéb részesedések	56 794	6,95%	55 973	6,58%	
30	2. Kötvények	41 568		30 487		
31	3. Kincstárjegyek és állampapírok	502 223	61,44%	547 545	64,35%	109,02%
32	4. Fix kamatozású értékpapírok					
33	5. Változó kamatozású értékpapírok					
34	6. Befektetési jegyek					
35	7. Jelzáloglevél	10 429	1,23%	10 429	1,23%	
36	8. Egyéb értékpapírok					
37	9. Értékpapírok értékelési különbözete	76 339	9,34%	62 542	7,35%	81,93%
38	IV. PÉNZESZKÖZÖK	10 656	1,30%	5 900	0,69%	55,37%
39	1. Pénztárak		0,00%		0,00%	
40	2. Pénztári elszámolási számla	4 731	0,58%	2 560	0,30%	54,11%
41	3. Elkülönített betétszámla	4 198	0,51%	1 787	0,21%	42,57%
42	3. Rövid lejáratú bankbetétek					
43	4. Devizaszámla	1 726		1 583		
44	5. Pénzeszközök értékelési különbözete	1		-30		
45	C./ AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	51	0,01%	10 856	1,28%	
46	1. Befektetésekkel kapcsolatos bevételek időbeli elhatárolása	51	0,01%	10 856	1,28%	
47	2. Egyéb bevételek időbeli elhatárolása					
48	3. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása					
49	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	817 475	100,00%	850 919	100,00%	104,09%

2. sz. táblázat

MÉRLEG - FORRÁSOK

Ssz.	Források	2024	Megoszlás	2025	Megoszlás	Változás 2025/2024.
51	D./ SAJÁT TŐKE	58 516	7,16%	65 539	7,70%	112,00%
52	I. INDULÓ TŐKE	0		0		
53	1. Működés fedezetének induló tőkéje					
54	2. Nyugdíj szolgáltatás fedezetének induló tőkéje					
55	3. Likviditási célú induló tőke					
56	II. BE NEM FIZETETT ALAPÍTÓI TÁMOGATÁSOK (-)					
57	III. TARTALÉK TŐKE	53 023	6,49%	58 516	6,88%	110,36%
58	IV. MŰKÖDÉS ÉS KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉG MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNYE	5 493	0,67%	7 023	0,83%	127,85%
59	V. ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET TARTALÉKA	0	0,00%	0	0,00%	
60	1. Működési portfólió értékelési különbözete					
61	2. Fedezeti tartalék portfóliójának értékelési különbözete		0,00%		0,00%	
62	3. Likviditási tartalék portfóliójának értékelési különbözete					
63	E./ CÉLTARTALÉKOK	757 024	92,61%	784 242	92,16%	103,60%
64	I. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	1 296		589		45,45%
65	II. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	753 939	92,23%	781 725	91,87%	103,69%
66	1. Egyéni számlákon	753 939	92,23%	781 725	91,87%	103,69%
67	2. Szolgáltatási számlákon					
68	III. LIKVIDITÁSI CÉLTARTALÉK	1 789	0,22%	1 928	0,23%	107,77%
69	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	52	0,01%	53		
70	2. Egyéb likviditási célra	1 737	0,21%	1 875	0,22%	107,94%
71	IV. MEG NEM FIZETETT TAGDÍJAK TARTALÉKA	0		0		
72	1. Működési célú tagdíjak tartaléka					
73	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka					

Ssz.	Források	2024	Megoszlás	2025	Megoszlás	Változás 2025/2024.
74	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka					
75	F./ KÖTELEZETTSÉGEK	1 422	0,17%	635	0,07%	44,66%
76	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK					
77	I. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 422	0,17%	635	0,07%	44,66%
78	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek					
79	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	0	0,00%	0	0,00%	
80	3. Rövid lejáratú hitelek					
81	4. Rövid lejáratú kölcsönök					
82	5. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	1 422	0,17%	635	0,07%	44,66%
83	G./ PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	513	0,06%	503	0,06%	98,05%
84	1. Fizetendő kamat időbeli elhatárolása					
85	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	513	0,06%	503	0,06%	98,05%
86	3. Bevételek elhatárolása					
87	4. Egyéb passzív időbeli elhatárolások					
88	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	817 475	100,00%	850 919	100,00%	104,09%

3. sz. táblázat		
Taglétszám megoszlása korcsoportonként		
Életkor	Fő	%
-20	0	0,0%
21-25	10	4,1%
26-30	18	7,5%
31-35	24	10,0%
36-40	33	13,7%
41-45	29	12,0%
46-50	34	14,1%
51-55	35	14,5%
56-60	24	10,0%
61-	34	14,1%
Összesen	241	100,0%

