



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372

Honlap: www.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2012.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	6
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	6
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK.....	7
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE.....	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	8
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	8
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	10
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2012. DECEMBER 31.....	10
3.2. HOZAMRÁTÁK	16
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	17
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	20
5. TAGLÉTSZÁM	21
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	21
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK.....	22
ÖSSZEFOGLALÁS.....	22

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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A pénztár vezetői tisztségviselői:

Igazgatótanács

Török László IT elnök (2600 Vác, Gombási út 1. 2/2.) – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Bereczné Eszterhai Valéria IT tag

Csertán Gábor József IT tag

Drobni Csilla IT tag

Fehér Ibolya IT tag

Fürjes József IT tag

Szabó János IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy Gáborné EB elnök

Főorné Vincze Éva EB tag

Györffy Viola EB tag

Lipták Zoltánné EB tag

Nagy János EB tag

Papp Ildikó EB tag

Tóth József EB tag

A pénztár számlavezetője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár vagyonkezelője:

Concorde Alapkezelő Zrt., Erste Alapkezelő Zrt. és a Pioneer Alapkezelő Zrt.

A pénztár letétkezelője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár nyilvántartója:

A Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (nyilvántartási szám: 001938). A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 005925).

A pénztár könyvvizsgálója:

dr. Baracz Gabriella kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 006145).

A pénztárnál a könyvvizsgálat kötelező, a beszámolót bejegyzett könyvvizsgáló ellenőrizte.

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

A pénztár internetes honlap címe: <http://www.bizalompenztar.hu>

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2012. évre elfogadott éves terve 2012. január hó 1. napjától 2012. december hó 31. napjáig terjedő időszakra vonatkozik.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2011. tény	2012. terv	2012. tény	2012 / 2011	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye	31 503	32 000	44 628	141,7%	139,5%
Fedezeti céltartalék	5 517 421	5 554 094	6 041 965	109,5%	108,8%
Likviditási céltartalék	3 849	4 263	5 121	133,0%	120,1%
ÖSSZESEN	5 552 773	5 590 357	6 091 714	109,7%	109,0%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2012. év végi vagyona. Elsősorban a befektetések területén realizált kedvező folyamatok és a terv feletti összegben realizált tagdíjbevételek okozták a felülteljesítést. A működési tartalék kedvező változása a takarékos gazdálkodás és terv feletti tagdíjbevételek eredménye.

A működési tevékenység, a pénztári szolgáltatások fedezete és a likviditási fedezet bevételeinek és kiadásainak tényleges adatait hasonlítottuk össze a mellékletekben szereplő táblázatokban a tervezett adatokkal.

A pénztár hosszú távú terve 2011-2015. évek közötti időszakra készült. A vagyoni tényleges értékei közel a hosszú távú terv értékei körül alakultak.

ezer Ft-ban

Megnevezés	2012. hosszú távú terv	2012. tény	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye	38 606	44 628	115,6%
Fedezeti céltartalék	5 965 519	6 041 965	101,3%
Likviditási céltartalék	5 209	5 121	98,3%
ÖSSZESEN	6 009 334	6 091 714	101,4%

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2012-ben nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2012. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2012. szeptemberében helyszíni átfogó vizsgálatot tartott a pénztárnál. A vizsgálatot lezáró határozat alapvetően jövőbeli kötelezettségeket tartalmaz a panaszügyek kezelésével, tagi elszámolásokkal, tagi kölcsönökkel, pénzmossási azonosítással, biztosításmatematika mérleggel kapcsolatosan. A határozatban foglaltak teljesítéséről a pénztár vezetősége határidőben tájékoztatta a Felügyeletet. Az előírt informatikai támogatást megteremtettük, folyamatban van az informatikai rendszer kockázatelemzése. A bírság megállapítására okot adó következményt a Felügyelet nem talált.

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 – március 31. -, eszközök, értékpapírok besorolását, a könyvviteli zárlat teendőit, a könyvvizsgálati kötelezettséget, a kiegészítő melléklet és üzleti jelentés tartalmát és felépítését. A Pénztár számviteli politikája nem változott 2012. évben.

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 Fedezeti céltartalékok alakulása (73OEA) táblázatában pedig az egyéni és szolgáltatási számlák tárgyévi alakulása látható. Az egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú 646.243 ezer Ft bevétel mellett, az adóhatósági átutalások 22.997 ezer Ft, valamint nettó realizált hozamként 358.782 ezer Ft és nem realizált hozamként 358.012 ezer Ft gyarapította az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2012-ben 46 fő lépett át. Áthozott tagi követeléseik összege 13.686 ezer Ft volt. Magánnyugdíjpénztári tagdíj kiegészítést és reálhozamot összesen 35 ezer Ft összegben 10 fő pénztártag kapott. Nyugdíj szolgáltatást 2012-ben 319 fő pénztártag vett igénybe. A kifizetett nyugdíj szolgáltatás 443.070 ezer Ft volt. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2012. év során 38 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 17.409 ezer Ft volt. 18 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetette ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 192 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 544 fő pénztártag kapott 2012 év folyamán. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2012-ben 404.043 ezer Ft volt. Az összes tagi kifizetés a tárgyévi összes bevétel 60,4 %-a, az év végi fedezeti tartalék 14 %-a volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2012. december 31-én 6.041.965 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2011. december 31-éhez képest 524.544 ezer Ft-tal, 9,5 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 806 ezer Ft volt 1 pénztártag 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 Likviditási, kockázati céltartalékok (73OEB) táblázatában pedig a likviditási céltartalékok tárgyévi alakulása látható.

A likviditási fedezetre 2012. év során a tagdíjbevételből 458 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 540 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege -15 ezer Ft volt. 2012 év folyamán. A tagdíjat nem fizető tagoktól levont likviditási tartalékot megillető hozam összege 42 ezer Ft volt.

A likviditási tartalék 2012. december 31-i záró állománya 5.121 ezer Ft volt, mely 33 %-kal, 1.272 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

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, elszámolási díjkból 42.352 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési realizált befektetési bevétel összege 7.504 ezer Ft volt.

A tárgyévi bevétel fedezte a működés 2012. évi költségeit. A működési eredmény 7.464 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2011	Megoszlás	2012	Megoszlás	2012/2011
Anyagjellegű ráfordítások	19 552	49,90%	16 733	45,21%	85,6%
Személyi jellegű ráfordítások	10 924	27,88%	10 192	27,54%	93,3%
Értékcsökkenési leírás	787	2,01%	1 556	4,20%	197,7%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 862	4,75%	1 278	3,45%	68,6%
Egyéb ráfordítások	6 026	15,38%	6 970	18,83%	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	33	0,08%	279	0,75%	845,5%
Összesen	39 184	100,00%	37 008	100,00%	94,4%

*A meg nem fizetett tagdíjak működési részének leírásával kapcsolatos, ugyanilyen összegben szerepel az egyéb működési bevételek között is.

A könyvvizsgálati díj 2012-es bruttó összege 1.270 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A tagdíjat nem fizető tagoktól levont működési tartalékok megillető hozam összege 2.700 ezer Ft volt.

A 2013 évi nyitó tartaléktöke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 44.628 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2012. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 5.267 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 16.276 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2012. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 2012. évi pénzügyi terv alapján a következő arányban történt:

Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0-96.000,- Ft/év	94%	5,9%	0,1%
96.001,- Ft/év - től	98%	2,0%	0,0%

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

Megnevezés	ezer Ft-ban			
	2011	Megoszlás	2012	Megoszlás
Fedezeti tartalék	5 517 421	99,17%	6 041 965	98,92%
Működési tartalék	42 513	0,76%	60 904	1,00%
Likviditási tartalék	3 849	0,07%	5 121	0,08%
Összesen	5 563 783	100,00%	6 107 990	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 98,92 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 1 %-ot, a Likviditási tartalék 0,08 %-ot tett ki az összes pénztári vagynon belül 2012. december 31-én. A 2012-es arányok nagyon hasonlatosak 2011-es arányokhoz. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

A függő bevételek havonkénti alakulását szemlélteti a mellékletekben lévő táblázat.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2012. DECEMBER 31.

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2009. év elején indította el a választható portfóliós rendszerét a pénztártagok számára.

Portfólió szerkezete	Hagyományos	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Állampapír	72,5-100	60-80	45-75
Részvény	0-22,5	20-30	25-55
Egyéb	0-10	0-10	0-5

A portfóliók jellemzői:

- Hagyományos: A befektetés döntően állampapírokban van, a gyarapodás ingadozásmentes, a hozam kisebb, de biztos, a kockázat kicsi.
- Kiegyensúlyozott: A befektetés nagyrészt állampapírokban van. A kockázatosabb, de nagyobb hozamú részvények viszont már olyan arányt képviselnek, hogy **hosszú távon** már érzékelhetően javítják az összhozamot.
- Dinamikus: A befektetés összetételében a részvények játszzhatják a kulcsszerepet. A részvények ingadozását csillapítja az állampapírok kiegyensúlyozottsága. Amikor hosszútávról van szó, akkor elsősorban erről a portfólióról van szó, tehát itt igaz, hogy **hosszú távon** nagyobb a hozam.

A pénztártagok kevesen éltek a választás lehetőségével. Év végén a Hagyományoson kívüli portfólióban 991 fő pénztártag volt. A pénztártagok 13,2 %-a választott portfóliót.

A pénztári portfolió 2012. december 31-i összetételét a következő volt ezer Ft-ban:

Megnevezés	Fedezeti portfolió								Működési portfolió		Likviditási és függő		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		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	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Portfolió összesen	4 823 028	4 987 112	798 766	863 125	195 677	208 650	5 817 471	6 058 887	35 038	51 315	6 905	6 890	5 859 379	6 117 107
Bankszámlák és készpénz	304 561	311 034	59 912	60 086	66 474	66 668	430 947	437 788	15 972	16 049	6 905	6 890	453 789	460 742
Értékpapírok összesen	4 505 356	4 692 464	737 695	802 521	127 930	140 843	5 370 981	5 635 828	19 066	35 266	0	0	5 390 047	5 671 094
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 916 769	4 077 641	535 262	581 092	76 257	83 426	4 528 288	4 742 159	0	0	0	0	4 528 288	4 742 159
Magyar állampapír	3 454 610	3 556 012	525 442	570 685	76 257	83 426	4 056 309	4 210 123	0	0	0	0	4 056 309	4 210 123
Külföldi állampapír	3 373	9 959	0	0	0	0	3 373	9 959	0	0	0	0	3 373	9 959
Mo-on bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	185 876	206 183	0	0	0	0	185 876	206 183	0	0	0	0	185 876	206 183
Mo-on bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	272 910	305 487	9 820	10 407	0	0	282 730	315 894	0	0	0	0	282 730	315 894

Megnevezés	Fedezeti portfolió								Működési portfolió		Likviditási és függő		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		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	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Részvények	198 029	201 978	85 865	91 046	31 372	34 235	315 266	327 259	0	0	0	0	315 266	327 259
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	97 530	93 825	39 154	37 776	4 944	4 798	141 628	136 399	0	0	0	0	141 628	136 399
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	100 499	108 153	46 711	53 270	26 428	29 437	173 638	190 860	0	0	0	0	173 638	190 860

Megnevezés	Fedezeti portfolió								Működési portfolió		Likviditási és függő		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		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	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegyek	234 386	247 074	107 313	120 945	20 301	23 182	362 000	391 201	19 066	35 266	0	0	381 066	426 467
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	171 249	182 010	99 018	111 820	11 599	12 965	281 866	306 795	19 066	35 266	0	0	300 932	342 061
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	20 000	22 326	0	0	0	0	20 000	22 326	0	0	0	0	20 000	22 326
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	43 137	42 738	8 295	9 125	8 702	10 217	60 134	62 080					60 134	62 080
Jelzáloglevél	156 172	165 771	9 255	9 438	0	0	165 427	175 209	0	0	0	0	165 427	175 209

Megnevezés	Fedezeti portfolió								Működési portfolió		Likviditási		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		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	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Magyarországi jelzáloglevél	156 172	165 771	9 255	9 438	0	0	165 427	175 209	0	0	0	0	165 427	175 209
Határidős ügyletek	0	-29 497	0	-641	0	-134	0	-30 272	0	0	0	0	0	-30 272
Tagi kölcsön	14 397	14 397	1 064	1 064	1 183	1 183	16 644	16 644	0	0	0	0	16 644	16 644
Követelés értékpapír ügyletekből	0	0	95	95	90	90	185	185	0	0	0	0	185	185
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	1 286	1 286	0	0	0	0	1 286	1 286					1 286	1 286

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2012. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	4 501 039	4 636 265
EUR	1 217 318	1 335 503
GBP	9 127	9 073
USD	128 306	132 157
CHF		
JPY		
Egyéb	3 589	4 109
Összesen	5 859 379	6 117 107

A befektetések földrajzi megoszlása 2012. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	5 859 379	6 117 107	665 459
Európai Gazdasági Térség összesen	5 770 621	6 023 579	590 009
EU tagországok összesen	5 770 621	6 023 579	590 009
Ausztria	17 399	19 058	19 058
Cseh Köztársaság	22 022	19 880	19 880
Egyesült Királyság	626	430	430
Görögország	3 373	9 959	0
Lengyelország	44 914	54 090	54 090
Magyarország	5 671 031	5 902 071	478 460
Szlovénia	11 256	18 091	18 091
Egyéb ország	88 758	93 528	75 450
Amerikai Egyesült Áll.	85 169	89 419	71 341
Egyéb más országok	3 589	4 109	4 109

A pénztárnak nincsenek olyan egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettségei, melyek nem szerepelnek a mérlegben. A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében kockázatitőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés nem voltak.

3.2. HOZAMRÁTÁK

A Pénztár egészére vonatkozó nettó hozamráták meghatározásakor a kormányrendeletben meghatározott eljárást követtük.

A hozamok a következőképpen alakultak:

Portfólió	Nettó hozamráta (%)	Referencia hozamráta (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Vagyonszám záró piaci értéke (eFt)	Vagyonnövekedési mutató (%)
Hagyományos	13,23	10,55	7,95	7,14	4 987 112	7,85
Kiegyensúlyozott	18,05	17,88	8,79	8,59	863 125	8,93
Dinamikus	18,50	16,68	9,30	8,64	208 650	9,56

A 2011-es év során a világgazdasági válság után a 2012-es évben kedvezően alakultak a hozamok. Ez a legtöbb nyugdíjpenztári portfólió hozamát is érintette.

Összehasonlító elemzés a PSZÁF honlapon található:

http://www.pszaf.hu/intezmenyeknek/kiemelt_hirek/nyp_hozamok_2001-2010

A vagyonkezelők által elért hozamok a következők voltak:

Hozamok 2012.	Concorde	Erste	Pioneer	Referencia
Hagyományos	10,95%	16,04%	14,88%	10,55%
Kiegyensúlyozott	18,27%		19,34%	17,88%
Dinamikus			18,14%	16,68%
Működési	17,61%			8,52%

A vagyonkezelőket az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 23.472 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2012 folyamán.

A vagyonkezelői díj vagyonkezelőnkénti megoszlása a következő volt:

Vagyonkezelő	Díj ezer Ft	Megoszlás
Concorde	8 518	36,3%
Pioneer	8 230	35,1%
Erste	6 724	28,6%
Vagyonkezelők összesen	23 472	100,0%

A vagyonkezelőknél lévő vagyon megoszlása:

Kezelt vagyon 2012.12.31	Concorde	Erste	Pioneer	Összesen
Hagyományos	2 244 279	2 108 752	594 892	4 947 923
Kiegyensúlyozott	425 865		376 815	802 680
Dinamikus			140 798	140 798
Működési	35 266			35 266
Összesen	2 705 410	2 108 752	1 112 505	5 926 666
Bankszámla, házipénztár, tagi kölcsön				190 440
Teljes vagyon				6 117 107

Kezelt vagyon 2012.12.31.	Concorde	Erste	Pioneer	Összesen	Teljes vagyon arányában
Hagyományos	45,4%	42,6%	12,0%	100,0%	80,9%
Kiegyensúlyozott	53,1%		46,9%	100,0%	13,1%
Dinamikus			100,0%	100,0%	2,3%
Működési	100,0%				0,6%
Pénzeszk., tagi kölcsön					3,1%
Összesen					100,0%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 3.362 ezer Ft volt 2012-ben.

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

A pénztár Igazgatótanácsa a befektetési politika vagyonkezelési irányelvein 2013-ra vonatkozóan változtatott. A változás lényege, hogy a PSZÁF elvárás alapján a dinamikus portfoliónál a vagyonkezelői mozgástér a minimum és maximum eszköz arány tekintetében az állampapíroknál szűkítve lett. A változás természetéből adódóan érintette a részvény arányokat is.

Hagyományos portfólió befektetési irányelvei

Eszközcsoport megnevezése	Portfólió együttes eszközarányok			Portfólió belföldi eszközeinek aránya		Portfólió külföldi eszközeinek aránya		Referenciaindex
	Cél	Minimum	Maximum	Minimum	Maximum	Minimum	Maximum	
OECD tagországokban kibocsátott fix hozamú eszközök	100.00%	72.50%	100.00%	30.00%	100.00%	0.00%	42.50%	100% RMAX Index
Állampapírok		60.00%	100.00%	60.00%	100.00%	0.00%	42.50%	
Jelzáloglevelek		0.00%	25.00%	0.00%	25.00%	0.00%	25.00%	
Vállalati kötvények		0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	
Bankbetétek		0.00%	20.00%	0.00%	20.00%	0.00%	20.00%	
Repó megállapodások		0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	
vagy döntően a felsorolt eszközöket tartalmazó befektetési alapok befektetési jegyei		0.00%	30.00%	0.00%	30.00%	0.00%	30.00%	
Részvények	0.00%	0.00%	22.50%	0.00%	22.50%	0.00%	22.50%	
Hazai, valamint közép- és kelet európai részvények	0.00%	0.00%	18.00%	0.00%	18.00%	0.00%	18.00%	
Egyéb nemzetközi részvények (fejlett és fejlődő piaci)	0.00%	0.00%	12.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.00%	
vagy döntően a felsorolt eszközöket tartalmazó befektetési alapok befektetési jegyei		0.00%	15.00%	0.00%	15.00%	0.00%	15.00%	
Ingatlan befektetési alapok jegyei	0.00%	0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	
Származtatott ügyletekbe befektető alapok jegyei	0.00%	0.00%	5.00%	0.00%	5.00%	0.00%	5.00%	

Kiegyensúlyozott portfólió befektetési irányelvei

Eszközcsoport megnevezése	Portfólió együttes eszközarányok			Portfólió belföldi eszközeinek aránya		Portfólió külföldi eszközeinek aránya		Referenciaindex
	Cél	Minimum	Maximum					
OECD tagországokban kibocsátott fix hozamú eszközök	75.00%	60.00%	87.50%	22.50%	87.50%	0.00%	37.50%	75% MAXComposite
Állampapírok		50.00%	87.50%	50.00%	87.50%	0.00%	37.50%	
Jelzáloglevelek		0.00%	25.00%	0.00%	25.00%	0.00%	25.00%	
Vállalati kötvények		0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	
Bankbetétek		0.00%	20.00%	0.00%	20.00%	0.00%	20.00%	
Repó megállapodások		0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	
vagy döntően a felsorolt eszközöket tartalmazó befektetési alapok befektetési jegyei		0.00%	30.00%	0.00%	30.00%	0.00%	30.00%	
Részvények	25.00%	12.50%	37.50%	0.00%	37.50%	0.00%	37.50%	15% CETOP20 10% MSCI World
Hazai és közép- és kelet európai részvények	15.00%	0.00%	30.00%	0.00%	30.00%	0.00%	30.00%	
Egyéb nemzetközi részvények(fejlett és fejlődő piaci)	10.00%	0.00%	20.00%	0.00%	0.00%	0.00%	20.00%	
vagy döntően a felsorolt eszközöket tartalmazó befektetési alapok befektetési jegyei		0.00%	20.00%	0.00%	20.00%	0.00%	20.00%	
Ingatlan befektetési alapok jegyei	0%	0%	5%	0%	5%	0%	5%	

Dinamikus portfólió befektetési irányelvei

Eszközcsoport megnevezése	Portfólió együttes eszközarányok			Portfólió belföldi eszközeinek aránya		Portfólió külföldi eszközeinek aránya		Referenciaindex
	Cél	Minimum	Maximum					
OECD tagországokban kibocsátott fix hozamú eszközök	60.00%	45.00%	75.00%	15.00%	75.00%	0.00%	30.00%	60% MAXComposite
Állampapírok		45.00%	75.00%	15.00%	75.00%	0.00%	30.00%	
Jelzáloglevelek		0.00%	25.00%	0.00%	25.00%	0.00%	25.00%	
Vállalati kötvények		0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	
Bankbetétek		0.00%	20.00%	0.00%	20.00%	0.00%	20.00%	
Repó megállapodások		0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	0.00%	10.00%	
vagy döntően a felsorolt eszközöket tartalmazó befektetési alapok befektetési jegyei		0.00%	30.00%	0.00%	30.00%	0.00%	30.00%	
Részvények	40.00%	25.00%	55.00%	0.00%	55.00%	0.00%	55.00%	23% CETOP20 12% MSCI World 5% MSCI EM
Hazai és közép- és kelet európai részvények	23.00%	0.00%	46.00%	0.00%	46.00%	0.00%	46.00%	
Egyéb nemzetközi részvények (fejlett és fejlődő piaci)	17.00%	0.00%	34.00%	0.00%	0.00%	0.00%	34.00%	
vagy döntően a felsorolt eszközöket tartalmazó befektetési alapok befektetési jegyei		0.00%	30.00%	0.00%	30.00%	0.00%	30.00%	
Ingtalan befektetési alapok jegyei	0.00%	0.00%	5.00%	0.00%	5.00%	0.00%	5.00%	

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztár 2012. december 31-én 132 munkáltatói szerződéssel rendelkező munkáltatói tagdíjvállalást illetően.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2012. december 31-én a Pénztár taglétszáma 7.496 fő volt. Ebből év végén összesen 5.459 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be a mellékletekben szereplő táblázat. A korösszetétel pedig a mellékletekben szereplő táblázatban található.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 27,2 %-os 2012. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 793.808 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 13,1 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 1,5 %-kal csökkent 2011-hez képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek részaránya pedig 18,7 %-kal nőtt 2011-hez képest.

4.420 fő olyan pénztártag van év végén, aki a várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá fog válni. Egyéni számlájuk összege 5.545.509 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 91,7 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDIJAK

A Pénztár 2 fő munkavállalót foglalkoztatott átlagosan 2012-ben. A kifizetett munkabér összeg éves szinten 5.134 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 1.106 ezer Ft összegben.

A pénztár nem alkalmaz ügyvezetőt, így ilyen jellegű nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs. A pénztár az ügyvezetés tagjainak sem előleget, sem kölcsönt nem folyósított.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazzák a mellékletekben szereplő táblázatok.

ÖSSZEFOGLALÁS

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2012 évi gazdálkodása eredményesen zárult. A 2011-es gyenge teljesítményt a 2012 évi infláció feletti hozama kiegyenlítette.

Budapest, 2013. március 31.

Török László
IT elnök

MELLÉKLETEK-TÁBLÁZATOK

Működési tevékenység: Terv és tény összehasonlítás

 ezer Ft-
ban

Megnevezés	2011 tény	2012 terv	2012 tény	2012/ 2011	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	32 082	28 320	31 048	96,8%	109,6%
Tagok egyéb befizetései	28				
Működési célra kapott rendszeres támogatás					
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	10 842	8 762	11 187		127,7%
Működési célú bevételek összesen	42 952	37 082	42 235	98,3%	113,9%
Befektetési tevékenység bevételei	1 920	1 195	7 504	390,8%	627,9%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	44 872	38 277	49 739	110,8%	129,9%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	37 289	36 577	35 451	95,1%	96,9%
- Anyagjellegű ráfordítások	19 552	20 322	16 733	85,6%	82,3%
- Személyi jellegű ráfordítások	10 924	11 188	10 192		
- Értékcsökkenési leírás	787	2 367	1 556		
- Egyéb költségek	6 026	2 700	6 970		
PSZÁF felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	1 862	1 534	1 278	68,6%	83,3%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások					
Működési költségek, ráfordítások összesen	39 151	38 111	36 729	93,8%	96,4%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	33	166	279		
Működési céltartalék képzés	847	0	5 267		
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	40 031	38 277	42 275	105,6%	110,4%
Rendkívüli bevételek	0	0	0		
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0		
Rendkívüli eredmény	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	0	0	0		
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	4 841	0	7 464	154,2%	

Fedezeti tevékenység: Terv és tény összehasonlítás

ezer Ft-ban

Megnevezés	2011 tény	2012 terv	2012 tény	2012/ 2011	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	659 120	451 200	646 243	98,0%	143,2%
Tagok egyéb befizetései	34 759	20 000	22 997	66,2%	115,0%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás					
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány					
Egyéb szolgáltatási célú bevételek					
Szolgáltatási célú bevételek összesen	693 879	471 200	669 240	96,4%	142,0%
Befektetési tevékenység bevételei	567 133	224 866	2 849 576	502,5%	1267,2%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	1 261 012	696 066	3 518 816	279,0%	505,5%
Egyéni számlákat megillető bevételek	1 260 904	696 066	3 518 798	279,1%	505,5%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	108	0	18		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	862 464	32 168	2 132 782	247,3%	6630,1%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	862 464	32 168	2 132 782	247,3%	6630,1%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	398 548	663 898	1 386 034	347,8%	208,8%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	398 440	663 898	1 386 016	347,9%	208,8%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	108	0	18		
Nettó hozam	-295 331	192 698	716 794	-242,7%	372,0%
Havi átlagos céltartalékképzés	33 212	55 325	115 503	347,8%	208,8%

Likviditási fedezet: Terv és tény összehasonlítás

ezer Ft-
ban

Megnevezés	2011 tény	2012 terv	2012 tény	2012/ 2011	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	473	480	458	96,8%	95,4%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek					
Likviditási célú bevételek összesen	473	480	458	96,8%	95,4%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	158	278	138		
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	631	758	596	94,5%	78,6%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	20	23	71		
Likviditási céltartalékképzés	611	735	525	85,9%	71,4%

Függő bevételek
Záró állományok hó végén

ezer Ft-ban

Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2012. január 01.	0	0	0	0
2012. január 31.	0	0	0	0
2012. február 28.	0	0	0	0
2012. március 31.	0	0	0	0
2012. április 30.	0	0	0	0
2012. május 31.	0	0	15	15
2012. június 30.	0	0	15	15
2012. július 31.	0	0	15	15
2012. augusztus 31.	0	0	15	15
2012. szeptember 30.	0	0	15	15
2012. október 31.	0	0	15	15
2012. november 30.	0	0	15	15
2012. december 31.	0	0	15	15

Taglétszám alakulása

Megnevezés	2012. I.	2012. II.	2012. III.	2012. IV.	Összesen
Időszak elején	7 624	7 477	7 549	7 565	
Időszak alatti változás	-147	72	16	-69	-128
Új belépő	108	139	97	49	393
Átlépő más pénztárból	16	20	5	5	46
Szolgáltatásban részesült	182	36	35	66	319
Átlépő más pénztárba	11	12	12	3	38
Elhalálozott	8	4	4	2	18
Kilépett	70	35	35	52	192
Időszak végén	7 477	7 549	7 565	7 496	

Korösszetétel alakulása

Bizalom Nyugdíjpénztár

Életkor	Fő	%
-20	2	0,0%
21-25	105	1,4%
26-30	378	5,0%
31-35	695	9,3%
36-40	1 023	13,6%
41-45	1 144	15,3%
46-50	1 086	14,5%
51-55	1 393	18,6%
56-60	1 400	18,7%
61-	270	3,6%
Összesen	7 496	100,0%

Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2012.	42 235	669 240	458	711 933
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2011.	42 934	693 879	473	737 286
Változás 2012./2011.	98,4%	96,4%	96,8%	96,6%
Befektetési bevételek 2012.	7 504	2 849 576	138	2 857 218
Befektetési bevételek 2011.	1 920	567 133	158	569 211
Változás 2012./2011.	390,8%	502,5%		502,0%
Nettó hozam 2012.	7 225	716 794	67	724 086
Nettó hozam 2011.	1 887	-295 331	138	-293 306
Változás 2012./2011.	382,9%	-242,7%		-246,9%
Összes bevétel 2012.	49 739	3 518 816	596	3 569 151
Összes bevétel 2011.	44 856	1 261 012	631	1 306 499
Változás 2012./2011.	110,9%	279,0%	94,5%	273,2%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2012.	84,9%	19,0%	76,8%	19,9%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2011.	95,7%	55,0%	75,0%	56,4%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2012.	15,1%	81,0%	23,2%	80,1%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2011.	4,3%	45,0%	25,0%	43,6%
Összes költség, ráfordítás 2012.	35 305	2 132 782	71	2 168 158
Összes költség, ráfordítás 2011.	34 005	862 464	20	896 489
Változás 2012./2011.	103,8%	247,3%		241,8%

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	443 070	319	1 389
3 éves járadék	1 061	3	354

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	7 624	7 477	7 551
II.	7 477	7 549	7 513
III.	7549	7 565	7 557
IV.	7565	7 496	7 531
Átlag			7 538

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	6 041 965
Egyéni számlával rendelkező pénztárgok száma (fő)	7 496
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	806

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	11 010	5 266	16 276	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	11 010	5 266	16 276	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	5 517 421	524 544	6 041 965	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	5 514 662	525 587	6 040 249	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	2 759	-1 043	1 716	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	3 849	1 272	5 121	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	35	-15	20	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	3 814	1 287	5 101	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	118 140	2 263	120 403	
012	73OEC041	működési célú	6 970	134	7 104	
013	73OEC042	fedezeti célú	111 052	2 126	113 178	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	118	3	121	
015	73OEC05	Összesen:	5 650 420	533 345	6 183 765	

Cash- Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalászási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	4 841	7 464	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-5 465	638	
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	2 960	5 661	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-867 759	851 176	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	1 113 283	-1 038 410	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	923	5 266	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	16 026	2 263	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-361	685	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	15	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-2 550	4 470	

021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-24	24	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-244	-1 449	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	398 548	1 386 034	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	31 073	13 686	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	48	42	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	10 456	17 409	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	475 216	404 043	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	173 805	443 070	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-3 336	-11 063	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	611	525	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	48	42	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-82	705	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	28 967	363 168	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	104	-100	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	28 863	363 268	

Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	5 750 217	5 514 662	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	789 866	784 415	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	31 073	13 686	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 228 054	2 491 549	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-661 189	358 009	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	175 984	443 070	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	475 084	404 043	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	10 456	17 409	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	95 987	115 175	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	862 464	2 132 782	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-3 384	-9 593	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	5 514 662	6 040 249	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	312	2 759	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	175 984	443 070	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	92	3	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	176	15	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0	

025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	173 805	444 131	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	2 759	1 716	

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	0	18	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	18	-15	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	18	3	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	0	0	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	

018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra		
026	73OEB301	Nyitó állomány	3 255	3 814
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	593	540
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	48	42
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	82	-705
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	3 814	5 101

A taglétszám alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	z
001	73OF1	Időszak elején	7 624	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-128	
003	73OF21	Új belépő	393	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	46	
005	73OF221	Ebből Önsegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	38	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	319	
008	73OF25	Elhalálozott	18	
009	73OF26	Kilépett	192	
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0	
011	73OF3	Időszak végén	7 496	
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	0	
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	3	
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	5 544	
015	73OF332	nő	1 952	

Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0
19	0	1	0	0	0	0	1
20	1	0	0	0	0	0	1
21	3	5	0	0	0	0	8
22	2	5	0	0	0	0	7
23	13	4	0	0	0	0	17
24	26	14	0	0	0	0	40
25	23	10	0	0	0	0	33
26	58	15	1	0	0	0	72
27	43	10	0	0	0	0	53
28	60	16	0	0	0	0	76
29	69	14	0	0	0	0	83
30	86	8	0	0	0	0	94
31	106	6	0	0	0	1	111
32	121	7	2	0	0	2	124
33	136	12	2	0	0	0	146
34	130	7	0	0	0	3	134
35	169	13	0	0	0	2	180
36	180	8	1	0	0	5	182
37	224	13	1	0	0	3	233
38	196	19	1	0	0	3	211
39	199	18	0	0	0	8	209
40	176	18	1	0	0	5	188
41	200	12	0	0	0	5	207
42	213	11	2	0	2	2	218
43	220	15	2	0	0	10	223
44	266	12	2	0	0	11	265
45	227	16	0	0	1	11	231
46	225	12	1	1	0	8	227
47	204	10	1	0	0	9	204
48	216	14	2	0	0	13	215
49	208	16	2	0	0	7	215
50	225	13	3	0	0	10	225
51	278	11	1	1	1	6	280
52	262	13	4	2	1	12	256
53	291	7	1	1	1	11	284
54	276	8	1	1	4	7	271
55	304	14	0	2	3	11	302
56	345	9	4	0	15	8	327
57	389	6	2	4	17	7	365
58	362	9	0	2	24	8	337
59	304	6	1	2	72	3	232
60	210	1	0	2	70	0	139
61	141	0	0	0	59	0	82
62	49	1	0	0	16	0	34

63	39	0	0	0	12	0	27
64	28	0	0	0	6	1	21
65	30	0	0	0	3	0	27
66	32	0	0	0	3	0	29
67	11	0	0	0	0	0	11
68	24	0	0	0	5	0	19
69	7	0	0	0	2	0	5
70	2	0	0	0	0	0	2
71	3	0	0	0	0	0	3
72	4	0	0	0	1	0	3
73	4	0	0	0	1	0	3
74	1	0	0	0	0	0	1
75	2	0	0	0	0	0	2
76	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0
81	1	0	0	0	0	0	1
82	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	7 624	439	38	18	319	192	7 496

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
Mindösszesen		3	319	319	0	0	3	
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése				
Összesen		0	319	319	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	2	2	0	0	0	
43		0	0	0	0	0	0	
44		0	0	0	0	0	0	
45		0	1	1	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	1	1	0	0	0	
52		0	1	1	0	0	0	
53		0	1	1	0	0	0	
54		0	4	4	0	0	0	
55		0	3	3	0	0	0	
56		0	15	15	0	0	0	
57		0	17	17	0	0	0	

58		0	24	24	0	0	0
59		0	72	72	0	0	0
60		0	70	70	0	0	0
61		0	59	59	0	0	0
62		0	16	16	0	0	0
63		0	12	12	0	0	0
64		0	6	6	0	0	0
65		0	3	3	0	0	0
66		0	3	3	0	0	0
67		0	0	0	0	0	0
68		0	5	5	0	0	0
69		0	2	2	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	1	1	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

	Járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		3	0	0	0	0	3
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	0	0	0	0	0
60		0	0	0	0	0	0
61		0	0	0	0	0	0

		2	0	0	0	0	2
62		0	0	0	0	0	0
63		1	0	0	0	0	1
64		0	0	0	0	0	0
65		0	0	0	0	0	0
66		0	0	0	0	0	0
67		0	0	0	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	0	0	0	0	0
71		0	0	0	0	0	0
72		0	0	0	0	0	0
73		0	0	0	0	0	0
74		0	0	0	0	0	0
75		0	0	0	0	0	0
76		0	0	0	0	0	0
77		0	0	0	0	0	0
78		0	0	0	0	0	0
79		0	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		3	0	0	0	0	3