



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

2015.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	5
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	5
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK.....	6
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE.....	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	8
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	8
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	9
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2015. DECEMBER 31.....	9
3.2. HOZAMRÁTÁK	15
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	17
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	17
5. TAGLÉTSZÁM	17
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	17
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	18
ÖSSZEFOGLALÁS.....	18

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

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

Antal Tamás IT tag

Bereczné Eszterhai Valéria IT tag

Drobni Csilla IT tag

Fehér Ibolya IT tag

Halasy Károly IT tag

Szabó János IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Lukács Judit EB tag

Pásztor László EB tag

Péczkáné Szebenyi Krisztina EB tag

Szlyukáné Mülek Zsuzsanna 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 2015 évi éves adatait a 2015-2017 évekre készült három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2014. tény	2015. terv	2015. tény	2015 / 2014	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye, működési céltartalék	75 493	75 493	81 261	107,6%	107,6%
Fedezeti céltartalék	7 395 168	8 092 161	7 940 400	107,4%	98,1%
Likviditási céltartalék	6 579	7 465	7 167	108,9%	96,0%
ÖSSZESEN	7 477 240	8 175 119	8 028 828	107,4%	98,2%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv körül alakult a pénztár 2015. év végi vagyona. A működési tartaléknál a felülteljesítés a takarékos gazdálkodás következménye. A fedezeti tartalék esetében kevesebb tagi kifizetéssel számolt a terv, mint a tényleges kifizetések összege. A tervben összesen

561.045 ezer Ft-tal számoltunk, a tényleges kifizetés viszont 661.045 ezer Ft volt. A likviditási tartalékon jóváírt hozam és nem fizetők hozamterheléséből származó összeg elmaradt a tervezett értéktől.

A működési tevékenység, a pénztári szolgáltatások fedezete és a likviditási fedezet bevételeinek és kiadásainak tényleges adatait hasonlítottuk össze az 1-3 sz. melléletekben szereplő táblázatokban a tervezett adatokkal.

A középtávú terv adataival való összehasonlítás megegyezik a fentiekkel, mivel a három éves terv első éve a 2015 év volt. Az éves terv 2015.07.01-2016.06.30. időszakra készült. A keresztfél éves terv időarányos részét a három éves terv 2015 évi adatai tartalmazzák.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2015-ben nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2015. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

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 politikáján 2015-ben átvezetésre kerültek a jogszabály módosításokból adódó változások.

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 857.589 ezer Ft bevétel mellett, az adóhatósági átutalások

29.019 ezer Ft, valamint nettó realizált hozamként 349.235 ezer Ft gyarapította és nem realizált hozamként - 39.990 ezer Ft csökkentette az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2015-ben 49 fő lépett át. Áthozott tagi követeléseik összege 15.571 ezer Ft volt. Nyugdíjszolgáltatást 2015-ben 102 fő pénztártag vett igénybe. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 180.363 ezer Ft volt. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2015. év során 20 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 20.084 ezer Ft volt. 42 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 127 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 737 fő pénztártag kapott 2015 év folyamán. A kedvezményezetti és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2015-ben 460.598 ezer Ft volt. Az összes tagi kifizetés a tárgyévi összes bevétel 53 %-a, az év végi fedezeti tartalék 8,3 %-a volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2015. december 31-én 7.940.400 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2014. december 31-éhez képest 545.232 ezer Ft-tal, 7,4 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 937 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 2015. év során a tagdíjbevételből 525 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 549 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 0 ezer Ft volt 2015 év folyamán. A tagdíjat nem fizető tagoktól levont likviditási tartalékot megillető hozam összege 39 ezer Ft volt.

A likviditási tartalék 2015. december 31-i záró állománya 7.167 ezer Ft volt, mely 8,9%-kal, 588 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, kifizetési elszámolási díjakból 49.264 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege 2.086 ezer Ft volt.

A működési nyereség 1.167 ezer Ft volt.

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

Megnevezés	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás	2015/2014
Anyagjellegű ráfordítások	22 243	43,69%	20 584	41,02%	92,5%
Személyi jellegű ráfordítások	15 423	30,30%	17 864	35,60%	115,8%
Értékcsökkenési leírás	1 507	2,96%	1 386	2,76%	92,0%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 975	3,88%	2 110	4,20%	106,8%
Egyéb ráfordítások*	6 326	12,43%	6 253	12,46%	98,8%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 435	6,75%	1 986	3,96%	57,8%
Összesen	50 909	100,00%	50 183	100,00%	98,6%
Egyéb ráfordítások nélkül	44 583		43 930		98,5%

*A meg nem fizetett tagdíjak működési részének leírásával kapcsolatos, ugyanilyen összegben szerepel az egyéb működési bevételek között is. Emiatt az egyéb ráfordítások összegét figyelmen kívül hagyva a működési ráfordítások 17,8 %-kal növekedtek.

A könyvvizsgálati díj 2015-es bruttó összege 1.397 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A tagdíjat nem fizető tagoktól levont működési tartalékot megillető hozam összege 2.810 ezer Ft volt.

A 2016 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 56.924 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 81.261 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2015. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 1.792 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 24.337 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2015. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 2015. 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			
	2014	Megoszlás	2015	Megoszlás
Fedezeti tartalék	6 638 522	98,78%	7 940 400	98,90%
Működési tartalék	75 493	1,12%	81 261	1,01%
Likviditási tartalék	6 380	0,09%	7 167	0,09%
Összesen	6 720 395	100,00%	8 028 828	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 98,9 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 1,01 %-ot, a Likviditási tartalék 0,09 %-ot tett ki az összes pénztári vagynon belül 2015. december 31-én. A 2015-ös arányok szinte megegyeznek a 2014-es arányokkal. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

A függő bevételek havonkénti alakulását szemlélteti a 4. sz. melléletekben lévő táblázat.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2015. DECEMBER 31.

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

A portfóliók jellemzői:

1. HAGYOMÁNYOS

A portfólió célja, hogy a tagok számára biztonságot, értékmegőrzést biztosítson. Ennek érdekében eszközeit döntő részben állampapírokban, kincstárjegyekben, államkötvényekben, államilag garantált, jegybankképes értékpapírokban, illetve megfelelő likviditású vállalati kötvényekben, jelzáloglevelekben és befektetési jegyekben tartja.

2. KIEGYENSÚLYOZOTT

A portfólió mérsékelt kockázatú, a magas részarányú állampapír befektetések biztonsága mellett a részvénypiacok közepes távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe, valamint kis mértékben egyéb instrumentumokba fektet.

3. DINAMIKUS

A portfólió magasabb kockázatú; a jelentős részarányú állampapír befektetések biztonsága mellett meghatározó módon a részvénypiacok hosszú távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe fektet.

A pénztártagok közül egyre többen élnek a választás lehetőségével. 2014. év végén a Hagyományoson kívüli portfólióban 1.927 fő pénztártag volt. Így a pénztártagok 23,7 %-a választott portfóliót 2014 év végére. 2015 év végén a Hagyományoson kívüli portfólióban 2.321 fő pénztártag volt. A pénztártagok 27,4 %-a választott portfóliót 2015 év végére.

A pénztári portfolió 2015. 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	5 676 200	5 912 244	1 485 633	1 595 942	426 596	444 131	7 588 429	7 952 317	55 798	80 135	7 027	7 072	7 651 254	8 039 524
Bankszámlák és készpénz	126 365	127 061	56 958	57 004	33 441	33 466	216 764	217 531	15 732	15 735	7 027	7 072	239 523	240 338
Értékpapírok összesen	5 541 022	5 776 885	1 424 369	1 534 801	390 878	408 455	7 356 269	7 720 141	40 066	64 400	0	0	7 396 335	7 784 541
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 847 335	5 078 830	1 060 207	1 126 726	228 256	238 941	6 135 798	6 444 497	0	0	0	0	6 135 798	6 444 497
Magyar állampapír	4 636 250	4 854 203	1 053 322	1 119 882	225 761	236 461	5 915 333	6 210 546	0	0	0	0	5 915 333	6 210 546
Mo-on bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	211 085	224 627	6 885	6 844	2 495	2 480	220 465	233 951	0	0	0	0	220 465	233 951

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	906	727	166 129	166 746	94 388	88 026	261 423	255 499	0	0	0	0	261 423	255 499
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0	0	58 316	71 595	16 785	20 608	75 101	92 203	0	0	0	0	75 101	92 203
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	906	727	107 813	95 151	77 603	67 418	186 322	163 296	0	0	0	0	186 322	163 296

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	609 254	610 600	172 818	214 088	60 207	72 705	842 279	897 393	40 066	64 400	0	0	882 345	961 793
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	325 243	330 498	156 144	195 344	33 436	44 652	514 823	570 494	40 066	64 400	0	0	554 889	634 894
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	20 000	10 407	0	0	0	0	20 000	10 407	0	0	0	0	20 000	10 407
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	264 011	269 695	16 674	18 744	26 771	28 053	307 456	316 492					307 456	316 492
Jelzáloglevél	83 527	86 728	25 215	27 241	8 027	8 783	116 769	122 752	0	0	0	0	116 769	122 752

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
Magyarországi jelzáloglevél	83 527	86 728	25 215	27 241	8 027	8 783	116 769	122 752	0	0	0	0	116 769	122 752
Határidős ügyletek	0	-515	0	-169	0	-67	0	-751	0	0	0	0	0	-751
Tagi kölcsön	9 863	9 863	4 650	4 650	2 449	2 449	16 962	16 962	0	0	0	0	16 962	16 962
Követelés értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	1 050	1 050	344	344	172	172	1 566	1 566					1 566	1 566

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2015. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	6 728 481	7 063 128
EUR	540 106	522 817
USD	382 667	453 579
Összesen	7 651 254	8 039 524

A befektetések földrajzi megoszlása 2015. 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	7 651 254	8 039 524	1 267 208
Európai Gazdasági Térség összesen	7 342 761	7 673 115	900 799
EU tagországok összesen	7 342 761	7 673 115	900 799
Ausztria	170 272	171 759	46 240
Cseh Köztársaság	33 652	29 480	29 480
Lengyelország	114 709	87 575	87 575
Magyarország	7 024 128	7 384 301	737 504
Egyéb ország	308 493	366 409	366 409
Amerikai Egyesült Áll.	308 493	366 409	366 409

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 (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	4,02	3,99	6,90	6,04	7,87	7,46
Kiegyensúlyozott	4,56	3,38	8,06	7,69	8,65	8,57
Dinamikus	3,31	2,15	8,28	7,47	8,80	8,43

A többi önkéntes nyugdíjpénztár hozamaival kapcsolatos összehasonlító elemzés az MNB honlapon található: <http://www.mnb.hu/sajtoszoba/sajtokozlomenyek/2016-evi-sajtokozlomenyek/a-nyugdijpenztarak-2015-evi-a-2001-2015-es-a-2006-2015-evek-kozotti-befektetesi-teljesitmenye>

A vagyonkezelők által elért hozamok a következők voltak:

Hozamok 2015.	Concorde	Erste	Pioneer	Referencia
Hagyományos	4,65%	4,52%	4,15%	3,99%
Kiegyensúlyozott	7,24%		4,48%	3,38%
Dinamikus			3,60%	2,15%
Működési	3,58%			1,50%

A vagyonkezelőket az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 23.967 ezer Ft vagyonkezelési díj illetve meg 2015 folyamán.

A vagyonekezelői díj vagyonekezelőnkénti megoszlása a következő volt:

Vagyonkezelő	Díj ezer Ft	Megoszlás
Concorde	11 820	49,32%
Pioneer	5 895	24,60%
Erste	6 252	26,09%
Vagyonkezelők összesen	23 967	100,00%

A vagyonekezelőknél lévő vagyon megoszlása:

Kezelt vagyon 2015.12.31	Cordorde	Erste	Pioneer	Összesen
Hagyományos	2 805 376 965	2 524 413 928	461 109 313	5 790 900 206
Kiegyensúlyozott	604 980 759		929 322 130	1 534 302 889
Dinamikus			408 222 348	408 222 348
Működési	64 403 242			64 403 242
Összesen	3 474 760 966	2 524 413 928	1 798 653 791	7 797 828 685
Bankszámla, házipénztár, tagi kölcsön				241 695 653
Teljes vagyon				8 039 524 338

Kezelt vagyon 2015.12.31.	Cordorde	Erste	Pioneer	Összesen
Hagyományos	48,4%	43,6%	8,0%	100,0%
Kiegyensúlyozott	39,4%		60,6%	100,0%
Dinamikus			100,0%	100,0%
Működési	100,0%			
Összesen	44,56%	32,37%	23,07%	100,00%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 3.588 ezer Ft volt 2015-ben.

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

A választható portfóliós szabályzat módosítása alapján 2014-ben a hagyományos portfólió újra bench mark követő portfólió lett. A pénztár bevezetni szándékozott egy új negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió is, de kellő számú érdeklődő hiányában a portfólió indítására nem került sor. A 2015 év végi portfólió választási lehetőség során a pénztár vezetősége újra meghirdette a negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió választásának a lehetőségét, de most sem érkezett kellő számú jelentkező a portfólió beindításához.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztárhoz 2015-ben 113 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2015. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.147 fő volt. Ebből év végén összesen 6.695 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be az 5. mellékletben szereplő táblázat. A korösszetétel pedig a 6. sz. mellékletben szereplő táblázatban található.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 21 %-os 2015. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 601.248 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 8,2 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 1 %-kal csökkent 2014-hez képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései szintén 1 %-kal csökkentek 2014-hez képest.

4.646 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 7.503.178 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 94,5 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 3 fő munkavállalót foglalkoztatott 2015-ben. A kifizetett munkabér összeg éves szinten 8.853 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 1.412 ezer Ft összegben.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított. Az IT elnök 1 év futamidejű tagi kölcsönt vett fel 2014 decemberében a pénztártól. A tagi kölcsön visszafizetése rendben megtörtént.

A pénztár IT elnökének és EB elnökének és EB tagjainak együttesen kifizetett tiszteletdíja 2015-ben 1.500 ezer Ft volt.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazzák a 7-8. sz. mellékletekben szereplő táblázatok.

ÖSSZEFOGLALÁS

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2015 évi gazdálkodása eredményesen zárult.

Budapest, 2016. március 31.

Török László
IT elnök

MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet: Működési tevékenység: Terv és tény összehasonlítás

ezer Ft-ban

Megnevezés	2014 tény	2015 terv	2015 tény	2015/ 2014	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	34 053	40 286	37 870	111,2%	94,0%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás					
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	11 751	1 882	11 394	97,0%	605,4%
Működési célú bevételek összesen	45 804	42 168	49 264	107,6%	116,8%
Befektetési tevékenység bevételei	4 128	1 487	2 086	50,5%	140,3%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	49 932	43 655	51 350	102,8%	117,6%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	45 499	47 912	46 087	101,3%	96,2%
- Anyagjellegű ráfordítások	22 243	25 873	20 584	92,5%	79,6%
- Személyi jellegű ráfordítások	15 423	17 939	17 864	115,8%	99,6%
- Egyéb költségek	7 833	4 100	7 639	97,5%	186,3%
PSZÁF felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	1 975	2 109	2 110	106,8%	100,0%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások					
Működési költségek, ráfordítások összesen	47 474	50 021	48 197	101,5%	96,4%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	338	360	194	57,4%	53,9%
Működési céltartalék képzés	3 097	0	1 792	57,9%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	50 909	50 381	50 183	98,6%	99,6%
Rendkívüli bevételek	0	0	0		
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0		
Rendkívüli eredmény	0	0	0		
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	-977	-6 726	1 167	-119,4%	-17,4%

2. sz. melléklet Fedezeti tevékenység: Terv és tény összehasonlítás

ezer Ft-ban

Megnevezés	2014 tény	2015 terv	2015 tény	2015/ 2014	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	771 598	745 924	857 589	111,1%	115,0%
Tagok egyéb befizetései	22 775	22 775	29 019	127,4%	127,4%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás					
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány					
Egyéb szolgáltatási célú bevételek					
Szolgáltatási célú bevételek összesen	794 373	768 699	886 608	111,6%	115,3%
Befektetési tevékenység bevételei	1 608 199	387 141	424 106	26,4%	109,5%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	2 402 572	1 155 840	1 310 714	54,6%	113,4%
Egyéni számlákat megillető bevételek	2 402 572	1 155 840	1 310 714	54,6%	113,4%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	1 059 377	37 802	114 861	10,8%	303,8%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	1 059 377	37 802	114 861	10,8%	303,8%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	1 343 195	1 118 038	1 195 853	89,0%	107,0%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	1 343 195	1 118 038	1 195 853	89,0%	107,0%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	548 822	349 339	309 245	56,3%	88,5%
Havi átlagos céltartalékképzés	111 933	93 170	99 654	89,0%	107,0%

3. sz. melléklet: Likviditási fedezet: Terv és tény összehasonlítás

ezer Ft-ban

Megnevezés	2014 tény	2015 terv	2015 tény	2015/ 2014	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	479	629	525	109,6%	83,5%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	107		106	99,1%	
Likviditási célú bevételek összesen	586	629	631	107,7%	100,3%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	105	114	79	75,2%	69,3%
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	691	743	710	102,7%	95,6%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	271	3	161	59,4%	5366,7%
Likviditási céltartalékképzés	420	740	549	130,7%	74,2%

4. sz. melléklet: 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
2015. január 01.	0	0	30	30
2015. január 31.	0	0	30	30
2015. február 28.	0	0	30	30
2015. március 31.	0	0	30	30
2015. április 30.	0	0	30	30
2015. május 31.	0	0	30	30
2015. június 30.	0	0	30	30
2015. július 31.	0	0	30	30
2015. augusztus 31.	0	0	30	30
2015. szeptember 30.	0	0	30	30
2015. október 31.	0	0	30	30
2015. november 30.	0	0	30	30
2015. december 31.	0	0	30	30

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2015. I.	2015. II.	2015. III.	2015. IV.	Összesen
Időszak elején	8 147	8 319	8 364	8 417	
Időszak alatti változás	172	45	53	55	325
Új belépő	237	114	142	123	616
Szolgáltatásban részesült	20	16	31	35	102
Átlépő más pénztárba	2	5	4	9	20
Elhalálozott	7	11	13	11	42
Kilépett	36	37	41	13	127
Időszak végén	8 319	8 364	8 417	8 472	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Életkor	Fő	%
-20	11	0,1%
21-25	146	1,7%
26-30	450	5,3%
31-35	690	8,1%
36-40	1 039	12,3%
41-45	1 207	14,2%
46-50	1 291	15,2%
51-55	1 315	15,5%
56-60	1 528	18,0%
61-	795	9,4%
Összesen	8 472	100,0%

7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2015.	49 264	886 608	631	936 503
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2014.	45 804	794 373	586	840 763
Változás 2015./2014.	107,6%	111,6%	107,7%	111,4%
Befektetési bevételek 2015.	2 086	424 106	79	426 271
Befektetési bevételek 2014.	4 128	1 608 199	105	1 612 432
Változás 2015./2014.	50,5%	26,4%		26,4%
Nettó hozam 2015.	1 892	309 245	-82	311 055
Nettó hozam 2014.	3 790	548 822	-166	552 446
Változás 2015./2014.	49,9%	56,3%		56,3%
Összes bevétel 2015.	51 350	1 310 714	710	1 362 774
Összes bevétel 2014.	49 932	2 402 572	691	2 453 195
Változás 2015./2014.	102,8%	54,6%	102,7%	55,6%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2015.	95,9%	67,6%	88,9%	68,7%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2014.	91,7%	33,1%	84,8%	34,3%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2015.	4,1%	32,4%	11,1%	31,3%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2014.	8,3%	66,9%	15,2%	65,7%
Összes költség, ráfordítás 2015.	42 544	114 861	161	157 566
Összes költség, ráfordítás 2014.	43 076	1 059 377	271	1 102 724
Változás 2015./2014.	98,8%	10,8%		14,3%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	96 166	102	943
3 éves járadék	0	0	

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8 147	8 319	8 233
II.	8 319	8 364	8 342
III.	8364	8 417	8 391
IV.	8417	8 472	8 445
Átlag			8 352

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	7 940 400
Egyéni számlával rendelkező pénztárgok száma (fő)	8 472
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	937

9. sz. melléklet: Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	22 546	1 791	24 337	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	22 546	1 791	24 337	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	7 395 168	545 232	7 940 400	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	7 395 168	545 232	7 940 400	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	6 579	588	7 167	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	5	0	5	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	6 574	588	7 162	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	
012	73OEC041	működési célú	0	0	0	
013	73OEC042	fedezeti célú	0	0	0	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0	
015	73OEC05	Összesen:	7 424 293	547 611	7 971 904	

10.sz. melléklet: Cash- Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-977	1 167	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	1 101	951	
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 (+/-)	-721	-90	
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 (+/-)	5 657	2 810	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	6 219	204	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	238 849	-701 965	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	3 097	1 791	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-758	0	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	56	0	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-892 836	-185 979	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-25	-23	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 343 195	1 195 853	
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 (+)	30 250	15 571	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	86	39	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	22 297	20 084	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	486 415	460 598	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	96 166	180 363	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-11 835	-5 108	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	420	549	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	86	39	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-307	0	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	116 507	-335 314	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-48	-70	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	116 555	-335 244	

11.sz. melléklet: Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyé v	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	6 638 522	7 395 168	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	901 648	988 531	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	30 250	15 571	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 582 824	464 096	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	25 375	-39 990	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	96 166	180 363	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	486 415	460 598	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	22 297	20 084	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	107 275	101 923	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 059 377	114 861	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-11 921	-5 147	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	7 395 168	7 940 400	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	96 166	180 363	
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 (+/-)	0	0	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktökeből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	96 166	180 363	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyé v	Mód
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	0	0	

12.sz. melléklet: Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfolió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	27	5	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-22	0	
004	73OEB103	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	5	5	
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	6 353	6 574	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	442	549	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	86	39	
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 (-)	307	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	6 574	7 162	

13.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő	Mód
001	73OF1	Időszak elején	8 147	
002	73OF2	Időszak alatti változás	325	
003	73OF21	Új belépő	567	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	49	
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	20	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	102	
008	73OF25	Elhalálozott	42	
009	73OF26	Kilépett	127	
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0	
011	73OF3	Időszak végén	8 472	
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	0	
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	0	
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	6 359	
015	73OF332	nő	2 113	

14. sz. melléklet: Pénztártagok megoszlása életkor szerint

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	3	0	0	0	0	3
20	1	7	0	0	0	0	8
21	2	11	0	0	0	0	13
22	10	17	0	0	0	0	27
23	14	11	0	0	0	0	25
24	25	12	0	0	0	0	37
25	24	20	0	0	0	0	44
26	49	19	0	0	0	0	68
27	68	21	0	0	0	0	89
28	72	12	0	0	0	0	84
29	106	16	1	0	0	0	121
30	75	14	1	0	0	0	88
31	108	10	1	0	0	1	116
32	113	12	0	0	0	0	125
33	124	18	0	0	0	0	142
34	137	13	0	0	0	4	146
35	152	12	1	0	0	2	161
36	169	11	0	0	0	5	175
37	154	19	0	0	0	1	172
38	194	16	0	0	0	7	203
39	194	21	2	0	0	7	206
40	275	17	2	0	0	7	283
41	240	16	0	0	0	4	252
42	235	10	0	0	0	1	244
43	215	10	3	0	0	6	216
44	227	21	0	1	0	5	242
45	236	24	1	1	0	5	253
46	246	20	0	1	0	4	261
47	280	22	2	1	0	9	290
48	250	15	1	1	0	8	255
49	244	17	0	1	0	3	257
50	222	11	1	0	0	4	228
51	234	17	0	3	0	5	243
52	211	11	0	3	1	2	216
53	246	16	1	1	1	3	256
54	297	18	1	3	0	4	307
55	290	10	1	1	2	3	293
56	294	11	0	2	2	5	296
57	279	7	0	3	3	2	278
58	301	15	0	4	9	3	300
59	323	11	0	2	11	6	315
60	353	8	1	3	12	6	339
61	322	11	0	1	5	5	322
62	226	2	0	2	3	0	223

Megnevezés	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Év végén
			Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
63	114	1	0	1	40	0	74
64	59	0	0	3	3	0	53
65	18	0	0	0	4	0	14
66	19	0	0	1	1	0	17
67	20	0	0	1	1	0	18
68	20	0	0	0	4	0	16
69	23	0	0	1	0	0	22
70	8	0	0	0	0	0	8
71	16	0	0	0	0	0	16
72	2	0	0	0	0	0	2
73	1	0	0	0	0	0	1
74	1	0	0	0	0	0	1
75	3	0	0	0	0	0	3
76	3	0	0	0	0	0	3
77	1	0	0	1	0	0	0
78	1	0	0	0	0	0	1
79	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0
84	1	0	0	0	0	0	1
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	8 147	616	20	42	102	127	8 472

15.sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
Mindösszesen		0	102	102	0	0	0	
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése				
Összesen		0	102	102	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	1	1	0	0	0	
53		0	1	1	0	0	0	
54		0	0	0	0	0	0	
55		0	2	2	0	0	0	
56		0	2	2	0	0	0	
57		0	3	3	0	0	0	

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
58		0	9	9	0	0	0	
59		0	11	11	0	0	0	
60		0	12	12	0	0	0	
61		0	5	5	0	0	0	
62		0	3	3	0	0	0	
63		0	40	40	0	0	0	
64		0	3	3	0	0	0	
65		0	4	4	0	0	0	
66		0	1	1	0	0	0	
67		0	1	1	0	0	0	
68		0	4	4	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		0	0	0	0	0	0	

16.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2015.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2015.12.31.	Nettó érték 2015.01.01.	Nettó érték 2015.12.31.	Écs. ny. érték 2015.01.01.	Écs. növekedés	Összes écs.	2015. évi écs.
<i>Immateriális javak</i>	7 939 250	0	0	7 939 250	2 975 211	2 023 690	4 964 040	951 520	5 915 560	951 520
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>	1 936 467	524 958	0	2 461 425	1 037 214	1 127 534	899 253	434 639	1 333 891	345 037
<i>Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen</i>	9 875 717	524 958	0	10 400 675	4 012 425	3 151 224	5 863 292	1 386 159	7 249 451	1 296 557