



**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.bizalompentzar.hu](http://www.bizalompentzar.hu) e-mail: [info@bizalompentzar.hu](mailto:info@bizalompentzar.hu)

# **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

## **A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ**

### **Bizalom Nyugdíjpénztár**

#### **2017.**

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>BEVEZETÉS.....</b>	<b>3</b>
<b>1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....</b>	<b>4</b>
<b>2. CÉLTARTALÉKOK.....</b>	<b>6</b>
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
<b>3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE .....</b>	<b>9</b>
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2017. DECEMBER 31.....	9
3.2. HOZAMRÁTÁK .....	16
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK .....	17
<b>4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....</b>	<b>17</b>
<b>5. TAGLÉTSZÁM .....</b>	<b>18</b>
<b>6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK .....</b>	<b>18</b>
<b>7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK .....</b>	<b>18</b>
<b>ÖSSZEFOGLALÁS.....</b>	<b>19</b>

## **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

Pásztor László IT tag

Szabó János IT tag

#### *Ellenőrző Bizottság*

Nagy János EB elnök

Lukács Judit EB tag

Szabó Károly EB tag

Péczkáné Szebenyi Krisztina EB tag

Szlyukáné Mülek Zsuzsanna EB tag

### **A pénztár számlavezetője:**

K&H Bank Zrt.

### **A pénztár vagyonkezelője:**

Hold Alapkezelő Zrt., Erste Alapkezelő Zrt. és az Amundi 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:**

PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft. (kamarai tagsági szám: 000622) Semerédy Andrea kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 007103).

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 2017 évi éves adatait a 2017-2019 évekre készült, 2016.05.20-án elfogadott három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

*A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása*

ezer Ft-ban

Megnevezés	2016. tény	2017. terv	2017. tény	2017 / 2016	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye, működési céltartalék	82 815	81 996	90 802	109,64%	110,74%
Fedezeti céltartalék	8 659 002	8 979 994	9 467 716	109,34%	105,43%
Likviditási céltartalék	7 759	8 973	8 404	108,31%	93,66%
ÖSSZESEN	8 749 576	9 070 962	9 566 922	109,34%	105,47%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2017. év végi vagyona.

A likviditási tartalékkal szemben korábbi évek során felhalmozott, tagokkal szembeni követelések leírására került sor 69 ezer Ft összegben, mellyel a terv nem számolt. Valamint a tervezett likviditási bevételek is a terv alatti összegben realizálódtak.

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

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2017-ben nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2017. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

A Magyar Nemzeti Bank 2016. szeptember 8-tól átfogó ellenőrzést tartott a Pénztárnál. A vizsgálat lezárásáról a határozat 2017. május 24-én született meg. A határozatban a küldöttválasztással kapcsolatosan tettek megállapítást, alapszabály módosítást írtak elő, a vagyonkezelők által túlszámlázott vagyonkezelési díj visszatérítésével kapcsolatos intézkedési előírások szerepeltek, és 250 ezer Ft bírság megfizetésére kötelezték Pénztárunkat. A határozatban szereplő intézkedéseket Pénztárunk megtette, a bírságot határidőben átutaltuk.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak könyvvezetési előírásaival foglalkozó kormányrendelet a tagdíjat nem fizető tagok hozamterhelésének összegét 2017-től a tartalékok közötti átcsoportosítás helyett, a működési és likviditási tartaléknál egyéb bevételként, a fedezeti tartaléknál egyéb ráfordításként írta elő elszámolni. A negyedéves összegek már ez alapján lettek könyvelve. A 223/2000. kormányrendelet 2018. január 1-től hatályos előírásai a fedezeti tartalék tekintetében módosítottak az előzőeken. Nem egyéb ráfordításként, hanem tartalék felhasználásként kell könyvelni a tagdíjat nem fizető tagok hozamából levont összegeket. A kormányrendelet módosítása lehetővé tette, hogy már a 2017 évi beszámolóban is ezt a megoldást választhatják az önkéntes nyugdíjpénztárak. Mivel a negyedéves összegek már egyéb fedezeti ráfordításként voltak elszámolva, a Pénztár nem élt a szabály 2017 évi alkalmazásának lehetőségével.

## 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 887.451 ezer Ft bevétel mellett, az adóhatósági átutalások 44.306 ezer Ft, fedezeti célú támogatások 125 ezer Ft, valamint nettó realizált hozamként 495.528 ezer Ft és nem realizált hozamként 143.955 ezer Ft gyarapította az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2017-ben 1 fő lépett át, de több korábban belépő tag hozta át megtakarításait más pénztárból. Áthozott tagi követeléseik összege 7.729 ezer Ft volt.

Nyugdíjszolgáltatást 2017-ben 235 fő pénztártag vett igénybe. (Ebből 172 fő tagsági viszonya szűnt meg 2017-ben.) Többen éltek a pénztári törvény adta új lehetőséggel, részösszegű nyugdíjszolgáltatást vettek igénybe és tovább fizették a tagdíjat. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 290.438 ezer Ft volt.

Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2017. év során 38 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 19.836 ezer Ft volt.

27 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 132 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 497 fő pénztártag kapott 2017 év folyamán. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2017-ben 458.352 ezer Ft volt. Az összes tagi kifizetés a tárgyévi összes bevétel 46,8 %-a, az év végi fedezeti tartalék 8,1 %-a volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2017. december 31-én 9.467.716 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2016. december 31-éhez képest 808.714 ezer Ft-tal, 9,3 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.116 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 2017. év során a tagdíjbevételből 593 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 714 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 1 ezer Ft volt 2017 év folyamán. A tagdíjat nem fizető tagoktól levont likviditási tartalékot megillető hozam összege 125 ezer Ft volt.

A likviditási tartalék 2017. december 31-i záró állománya 8.404 ezer Ft volt, mely 8,3%-kal, 645 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, a tagdíjat nem fizető tagok hozamterheléséből 62.109 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege 2.598 ezer Ft volt.

A működési nyereség 5.392 ezer Ft volt.

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

Megnevezés	2016	Megoszlás	2017	Megoszlás	2017/2016
Anyagjellegű ráfordítások	21 822	38,31%	23 536	39,68%	107,9%
Személyi jellegű ráfordítások	21 893	38,43%	21 186	35,72%	96,8%
Értékcsökkenési leírás	1 468	2,58%	2 840	4,79%	193,5%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 490	4,37%	2 947	4,97%	118,4%
Egyéb ráfordítások	6 325	11,10%	7 240	12,21%	114,5%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 965	5,21%	1 566	2,64%	52,8%
Összesen	56 963	100,00%	59 315	100,00%	104,1%

A könyvvizsgálati díj 2017-es bruttó összege 1.270 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A 2018 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 61.261 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 90.802 ezer Ft.

## 2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2017. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 2.594 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 29.541 ezer Ft volt.

## 2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2017. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2016	Megoszlás	2017	Megoszlás
Fedezeti tartalék	8 659 002	99,0%	9 467 716	99,0%
Működési tartalék	82 815	0,9%	90 802	0,9%
Likviditási tartalék	7 759	0,1%	8 404	0,1%
Összesen	8 749 576	100,0%	9 566 922	100,0%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 99 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,9 %-ot, a Likviditási tartalék 0,1 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonton belül 2017. december 31-én. A 2017-es arányok megegyeznek a 2016-os 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. mellékletekben lévő táblázat.

### 3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

#### 3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2017. 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 részvényt piacok 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 részvényt piacok hosszú távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe fektet.

A pénztártagok közül egyre többen élnek a választás lehetőségével. 2016. év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 2.560 fő pénztártag volt. Így a pénztártagok 30 %-a választott portfóliót 2016 év végére. 2017 év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 2.774 fő pénztártag volt. A pénztártagok 32,7 %-a választott portfóliót 2017 év végére.

A pénztári portfolió 2017. 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	6 085 340	6 517 992	2 142 461	2 312 263	626 551	654 560	8 854 352	9 484 815	63 996	93 537	8 197	8 198	8 926 545	9 586 550
Bankszámlák és készpénz	153 270	153 053	47 711	47 714	42 714	42 716	243 695	243 483	18 930	18 931	8 197	8 198	270 822	270 612
Értékpapírok összesen	5 924 298	6 355 608	2 091 228	2 260 991	582 657	610 649	8 598 183	9 227 248	45 066	74 606	0	0	8 643 249	9 301 854
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 125 879	5 457 575	1 525 570	1 616 326	330 482	344 839	6 981 931	7 418 740	0	0	0	0	6 981 931	7 418 740
Magyar állampapír	4 999 568	5 321 688	1 518 685	1 609 349	327 987	342 311	6 846 240	7 273 348	0	0	0	0	6 846 240	7 273 348
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	126 311	135 887	6 885	6 977	2 495	2 528	135 691	145 392	0	0	0	0	135 691	145 392

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	110 625	131 964	57 369	77 378	0	0	167 994	209 342	0	0	0	0	167 994	209 342
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	36 613	42 189	57 369	77 378	0	0	93 982	119 567	0	0	0	0	93 982	119 567
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	74 012	89 775	0	0	0	0	74 012	89 775	0	0	0	0	74 012	89 775

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	546 060	619 554	483 075	540 994	244 148	257 418	1 273 283	1 417 966	45 066	74 606	0	0	1 318 349	1 492 572
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	312 810	382 649	367 294	414 488	157 210	163 366	837 314	960 503	45 066	74 606	0	0	882 380	1 035 109
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	70 463	63 194	0	0	0	0	70 463	63 194	0	0	0	0	70 463	63 194
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	162 787	173 711	115 781	126 506	86 938	94 052	365 506	394 269					365 506	394 269
Jelzáloglevél	141 734	146 515	25 214	26 293	8 027	8 392	174 975	181 200	0	0	0	0	174 975	181 200

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	141 734	146 515	25 214	26 293	8 027	8 392	174 975	181 200	0	0	0	0	174 975	181 200
Határidős ügyletek	0	1 559	0	36	0	15	0	1 610	0	0	0	0	0	1 610
Tagi kölcsön	6 884	6 884	3 239	3 239	1 047	1 047	11 170	11 170	0	0	0	0	11 170	11 170
Követelés értékpapír ügyletekből	898	898	333	333	157	157	1 388	1 388	0	0	0	0	1 388	1 388
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	10	10	50	50	24	24	84	84	0	0	0	0	84	84

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2017. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	8 228 090	8 839 115
EUR	301 292	321 217
USD	389 990	417 997
JPY	5 733	6 825
Egyéb	1 440	1 396
Összesen	8 926 545	9 586 550

A befektetések földrajzi megoszlása 2017. 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	8 926 545	9 586 550	1 695 086
Európai Gazdasági Térség összesen	8 635 261	9 272 007	1 380 543
EU tagországok összesen	8 635 261	9 272 007	1 380 543
Ausztria	13 470	16 386	16 386
Cseh Köztársaság	15 188	17 465	17 465
Franciaország	11 141	13 386	13 386
Lengyelország	41 295	51 657	51 657
Magyarország	8 492 759	9 109 334	1 217 870
Németország	58 788	60 908	60 908
Szlovénia	2 620	2 871	2 871
Egyéb ország	291 284	314 543	314 543
Amerikai Egyesült Áll.	289 844	313 147	313 147
Egyéb más országok	1 440	1 396	1 396

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	6,95	6,78	6,69	5,79	7,48	7,07
Kiegyensúlyozott	8,06	8,51	8,05	7,49	8,39	8,21
Dinamikus	8,22	9,98	8,29	7,55	8,55	8,26

A többi önkéntes nyugdíjpénztár hozamaival kapcsolatos összehasonlító elemzés az MNB honlapon található:

A vagyongazdálkodók által elért hozamok a következők voltak:

Hozamok 2017.	Hold bruttó	Erste bruttó	Amundi bruttó	Referencia
Hagyományos	7,51%	7,11%	7,82%	6,78%
Kiegyensúlyozott	8,93%		9,51%	8,51%
Dinamikus	4,02%		11,04%	9,98%
Működési	3,60%			0,2 %

A dinamikus portfóliónál év közben, 2017.06.09-én történt vagyonátadás a Hold Alapkezelő részére. Így a dinamikus portfólió tekintetében a Hold Alapkezelő teljesítménye nem összehasonlítható az Amundi Alapkezelő teljesítményével, valamint a dinamikus portfólió referencia hozamával.

A vagyongazdálkodókat az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 28.861 ezer Ft vagyongazdálkodási díj illette meg 2017 folyamán.

A vagyongazdálkodói díj vagyongazdálkodónkénti megoszlása a következő volt:

Vagyongazdálkodó	Díj ezer Ft	Megoszlás
Hold	11 647	40,35%
Amundi	7 849	27,20%
Erste	9 365	32,45%
Vagyongazdálkodók összesen	28 861	100,00%



A vagyongazdálkodónál lévő vagyon megoszlása (ezer Ft):

Kezelt vagyon összesen		9 586 550	100,0 %
Saját vagyongazdálkodás (tagi kölcsön, bankszámla, házipénztár)		248 801	2,6%
Vagyongazdálkodó(k)		9 337 749	97,4%
Vagyongazdálkodó	Hold Alapkezelő	4 773 074	49,8%
Vagyongazdálkodó	Erste Alapkezelő	2 630 416	27,4%
Vagyongazdálkodó	Amundi Alapkezelő	1 934 259	20,2%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 4.341 ezer Ft volt 2017-ben. Az egyes portfóliók és tartalékok közötti megoszlása a következő volt:

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelési díjak működési tevékenység	42	0,97%
Letétkezelési díjak hagyományos portfólió	3 000	69,11%
Letétkezelési díjak kiegyensúlyozott portfólió	995	22,92%
Letétkezelési díjak dinamikus portfólió	297	6,84%
Letétkezelési díjak likviditási tartalék	7	0,16%
Összesen	4 341	100,00%

### 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 2017 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 2017-ben 107 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

## **5. TAGLÉTSZÁM**

2017. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.485 fő volt. Ebből év végén összesen 6.427 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be az 5. mellékletekben szereplő táblázat. A korösszetétel pedig a 6. sz. mellékletekben szereplő táblázatban található.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 24,2 %-os 2017. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 893.332 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 9,4 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 2,7 %-kal nőtt 2016-hoz képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 33,4 %-kal nőtt 2016-hoz képest.

4.767 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 8.869.827 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 93,7 %-a.

## **6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK**

A Pénztár 3 fő munkavállalót foglalkoztatott 2017-ben. A kifizetett munkabér összeg éves szinten 9.854 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 1.308 ezer Ft összegben.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

A pénztár IT elnökének és EB elnökének, valamint az IT és EB tagjainak együttesen kifizetett tiszteletdíja 2017-ben 4.260 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 2017 évi gazdálkodása eredményesen zárult.

Budapest, 2018. március 31.

Török László  
IT elnök

## **MELLÉKLETEK**

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2016 tény	2017 terv	2017 tény	2017/ 2016	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	36 781	41 339	42 807	116,4%	103,6%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás			0		
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek*	12 256	8 780	19 302	157,5%	219,8%
Működési célú bevételek összesen	49 037	50 119	62 109	126,7%	123,9%
Befektetési tevékenység bevételei	2 673	1 623	2 598	97,2%	160,1%
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>51 710</b>	<b>51 742</b>	<b>64 707</b>	<b>125,1%</b>	<b>125,1%</b>
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	51 508	46 724	54 802	106,4%	117,3%
- Anyagjellegű ráfordítások**	24 569	22 530	26 151	106,4%	116,1%
- Személyi jellegű ráfordítások**	19 146	20 194	18 571	97,0%	92,0%
- Egyéb költségek	7 793	4 000	10 080	129,3%	252,0%
MNB felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	2 490	2 333	2 947	118,4%	126,3%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások					
Működési költségek, ráfordítások összesen	53 998	49 057	57 749	106,9%	117,7%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások***	356	393	-1 028	-288,8%	-261,6%
Működési céltartalék képzés	2 609	0	2 594	99,4%	
<b>Pénztári tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>56 963</b>	<b>49 450</b>	<b>59 315</b>	<b>104,1%</b>	<b>119,9%</b>
<b>Pénztári működési tevékenység eredménye</b>	<b>-5 253</b>	<b>2 292</b>	<b>5 392</b>	<b>-102,6%</b>	<b>235,3%</b>

\*Az egyéb bevételek és egyéb ráfordítások tényadataiban benne van a meg nem fizetett tagdíjak leírásának összegei 2017-ben 7.240 ezer Ft összegben, 2016-ban 6.325 ezer Ft összegben, a terv nem számolt ilyen bevétellel és kiadással

\*\* 2017-2019 évi tervben az ügyintézői díjak és járulékaik, valamint a reprezentáció és személygépkocsi térítés az anyag jellegű ráfordítások között szerepelt, ezért a tényadatoknál is ebben a tartalomban szerepelnek a költségek

\*\*\* 2017-ben a működési tartalék portfólióját kezelő Hold Alapkezelőtől vagyongazdálkodási visszatérítés érkezett az MNB határozat alapján

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

**ezer Ft-ban**

Megnevezés	2016 tény	2017 terv	2017 tény	2017/ 2016	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	904 331	789 566	887 451	98,1%	112,4%
Tagok egyéb befizetései	35 258	20 768	44 306	125,7%	213,3%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás			125		
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány					
Egyéb szolgáltatási célú bevételek					
Szolgáltatási célú bevételek összesen	939 589	810 334	931 882	99,2%	115,0%
Befektetési tevékenység bevételei	632 633	262 966	764 597	120,9%	290,8%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	<b>1 572 222</b>	<b>1 073 300</b>	<b>1 696 479</b>	<b>107,9%</b>	<b>158,1%</b>
Egyéni számlákat megillető bevételek	1 572 222	1 073 300	1 696 479	107,9%	158,1%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	<b>127 177</b>	<b>46 512</b>	<b>125 114</b>	<b>98,4%</b>	<b>269,0%</b>
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	127 177	46 512	125 114	98,4%	269,0%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	<b>1 445 045</b>	<b>1 026 788</b>	<b>1 571 365</b>	<b>108,7%</b>	<b>153,0%</b>
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	1 445 045	1 026 788	1 571 365	108,7%	153,0%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	505 456	216 454	639 483	126,5%	295,4%
Havi átlagos céltartalékképzés	120 420	85 566	130 947	108,7%	153,0%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2016 tény	2017 terv	2017 tény	2017/ 2016	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	495	634	593	119,8%	93,5%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	107	120	248	231,8%	
Likviditási célú bevételek összesen	602	754	841	139,7%	111,5%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	37	172	3	8,1%	1,7%
<b>Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen</b>	<b>639</b>	<b>926</b>	<b>844</b>	<b>132,1%</b>	<b>91,1%</b>
<b>Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen</b>	<b>111</b>	<b>42</b>	<b>130</b>	<b>117,1%</b>	<b>309,5%</b>
<b>Likviditási céltartalékképzés</b>	<b>528</b>	<b>884</b>	<b>714</b>	<b>135,2%</b>	<b>80,8%</b>

**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
2017. január 01.	0	0	30	30
2017. január 31.	0	0	30	30
2017. február 28.	0	0	30	30
2017. március 31.	0	0	30	30
2017. április 30.	0	0	30	30
2017. május 31.	0	0	30	30
2017. június 30.	0	0	30	30
2017. július 31.	0	0	30	30
2017. augusztus 31.	0	0	30	30
2017. szeptember 30.	0	0	30	30
2017. október 31.	0	0	30	30
2017. november 30.	0	0	30	30
2017. december 31.	0	0	0	0



5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2017. I.	2017. II.	2017. III.	2017. IV.	Összesen
<b>Időszak elején</b>	<b>8 527</b>	<b>8 525</b>	<b>8 503</b>	<b>8 475</b>	
Időszak alatti változás	-2	-22	-28	10	-42
Új belépő	106	86	55	79	326
Átlépő más pénztárból			1		1
Szolgáltatásban részesült	54	49	30	39	172
Átlépő más pénztárba	18	10	5	5	38
Elhalálozott	10	5	10	2	27
Kilépett	26	44	39	23	132
<b>Időszak végén</b>	<b>8 525</b>	<b>8 503</b>	<b>8 475</b>	<b>8 485</b>	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

<b>Életkor</b>	<b>Fő</b>	<b>%</b>
-20	3	0,0%
21-25	143	1,7%
26-30	420	4,9%
31-35	671	7,9%
36-40	922	10,9%
41-45	1 252	14,8%
46-50	1 316	15,5%
51-55	1 211	14,3%
56-60	1 395	16,4%
61-	1 152	13,6%
Összesen	8 485	100,0%

7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2017.	62 109	931 882	841	994 832
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2016.	49 037	939 589	602	989 228
Változás 2017./2016.	126,7%	99,2%	139,7%	100,6%
Befektetési bevételek 2017.	2 598	764 597	3	767 198
Befektetési bevételek 2016.	2 673	632 633	37	635 343
Változás 2017./2016.	97,2%	120,9%	8,1%	120,8%
Nettó hozam 2017.	3 626	639 483	-127	642 982
Nettó hozam 2016.	2 317	505 456	-74	507 699
Változás 2017./2016.	156,5%	126,5%	171,6%	126,6%
Összes bevétel 2017.	64 707	1 696 479	844	1 762 030
Összes bevétel 2016.	51 710	1 572 222	639	1 624 571
Változás 2017./2016.	125,1%	107,9%	132,1%	108,5%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2017.	96,0%	54,9%	99,6%	56,5%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2016.	94,8%	59,8%	94,2%	60,9%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2017.	4,0%	45,1%	0,4%	43,5%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2016.	5,2%	40,2%	5,8%	39,1%
Összes költség, ráfordítás 2017.	49 235	125 114	130	174 479
Összes költség, ráfordítás 2016.	49 170	127 177	111	176 458
Változás 2017./2016.	100,1%	98,4%	117,1%	98,9%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

**Egy főre jutó szolgáltatások alakulása**

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	290 284	235	1 235
Járadék	230	1	230

**Taglétszám alakulása**

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8 527	8 525	8 526
II.	8 525	8 503	8 514
III.	8503	8 475	8 489
IV.	8475	8 485	8 480
Átlag			8 502

**Egyéni számlák átlagos állománya**

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	9 466 752
Egyéni számlával rendelkező pénztárgok száma (fő)	8 484
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	1 116

**9. sz. melléklet: Céltartalékok állománya összesen**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	26 946	2 595	29 541	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	26 946	2 595	29 541	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	8 659 002	808 714	9 467 716	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	8 657 884	808 868	9 466 752	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	1 118	-154	964	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	7 759	645	8 404	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	1	0	1	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	7 758	645	8 403	
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:	8 693 707	811 954	9 505 661	

## 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 (+/-)	-5 253	5 392	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	952	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 (+/-)	59	-6	
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 (+/-)	4 198	0	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	4 625	-963	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-665 601	-854 072	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	2 609	2 595	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	127	723	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	-30	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-1 858	7 395	
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 (+/-)	-121	-2	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 445 045	1 571 365	
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 (+)	16 448	7 729	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	64	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	9 282	19 836	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	430 016	458 352	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	295 979	290 438	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-7 550	-1 754	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	528	714	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	64	0	
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 (+/-)	0	-69	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	58 931	-28 658	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	172	-174	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	58 759	-28 484	

**11.sz. melléklet: Fedezeti céltartalék**

*Nagyságrend: ezer forint*

<b>Sorszám</b>	<b>Sorkód</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Előző év</b>	<b>Tárgyév</b>	<b>Mód</b>
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	7 940 400	8 657 884	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 043 710	1 048 984	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	16 448	7 729	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	510 020	620 642	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	122 613	143 955	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	297 097	290 284	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	430 016	458 352	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	9 282	19 836	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	104 121	123 507	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	127 177	118 709	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-7 614	-1 754	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	8 657 884	9 466 752	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	1 118	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	297 097	290 284	
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	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	295 979	290 438	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	



<b>Sorszám</b>	<b>Sorkód</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Előző év</b>	<b>Tárgyév</b>	<b>Mód</b>
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	1 118	964	

## 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	5	1	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-4	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	1	1	
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	7 162	7 758	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	532	714	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	64	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	69	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	7 758	8 403	

**13.sz. melléklet: A taglétszám alakulása**

<b>Sorszám</b>	<b>Sorkód</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Fő</b>
001	73OF1	Időszak elején	8 527
002	73OF2	Időszak alatti változás	-42
003	73OF21	Új belépő	326
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	1
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	38
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	172
008	73OF25	Elhalálozott	27
009	73OF26	Kilépett	132
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	8 485
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	1
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	6 384
014	73OF33	nő	2 101

**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	1	0	0	0	0	0	1
19	0	2	0	0	0	0	2
20	0	0	0	0	0	0	0
21	5	4	0	0	0	0	9
22	19	8	0	0	0	0	27
23	27	6	0	0	0	0	33
24	31	8	0	0	0	0	39
25	31	5	1	0	0	0	35
26	54	8	1	0	0	0	61
27	57	6	1	0	0	0	62
28	83	11	0	0	0	0	94
29	98	6	1	0	0	0	103
30	92	9	0	0	0	1	100
31	129	9	0	0	0	1	137
32	100	11	1	0	0	0	110
33	121	12	2	0	0	3	128
34	131	15	1	0	0	3	142
35	154	6	1	0	1	4	154
36	140	11	0	0	0	5	146
37	173	6	1	0	0	2	176
38	180	10	0	0	0	2	188
39	188	15	0	0	0	0	203
40	208	8	0	1	0	6	209
41	214	12	2	0	0	3	221
42	285	10	2	0	0	6	287
43	267	14	0	0	0	6	275
44	245	6	1	0	0	5	245
45	224	8	3	0	0	5	224
46	245	6	2	0	0	4	245
47	262	11	2	0	0	8	263
48	262	9	0	0	0	5	266
49	285	8	1	1	1	6	284
50	258	7	1	0	0	6	258
51	256	9	1	1	0	2	261
52	233	9	0	2	0	4	236
53	245	4	1	3	1	7	237
54	217	4	1	0	0	5	215
55	260	8	2	1	1	2	262
56	310	5	2	2	3	7	301
57	288	11	0	0	2	8	289
58	294	3	2	0	15	3	277
59	267	0	0	0	12	2	253
60	286	4	1	4	8	2	275
61	302	0	1	1	6	4	290
62	317	3	0	5	9	1	305

Megnevezés	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Év végén
			Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
63	300	0	2	5	24	4	265
64	147	0	1	0	82	0	64
65	67	0	0	0	4	0	63
66	50	0	0	0	0	0	50
67	12	0	0	0	1	0	11
68	17	0	0	1	1	0	15
69	18	0	0	0	1	0	17
70	14	0	0	0	0	0	14
71	22	0	0	0	0	0	22
72	8	0	0	0	0	0	8
73	16	0	0	0	0	0	16
74	2	0	0	0	0	0	2
75	1	0	0	0	0	0	1
76	1	0	0	0	0	0	1
77	3	0	0	0	0	0	3
78	3	0	0	0	0	0	3
79	0	0	0	0	0	0	0
80	1	0	0	0	0	0	1
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	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	1	0	0	0	0	0	1
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	8 527	327	38	27	172	132	8 485

**15.sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként**

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
Mindösszesen		1	235	235	0	0	1	
	Egyösszegű			<b>Szolgáltatás évközi megszűnése</b>				
Összesen		0	235	235	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	1	1	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	1	1	0	0	0	
50		0	0	0	0	0	0	
51		0	0	0	0	0	0	
52		0	2	2	0	0	0	
53		0	2	2	0	0	0	
54		0	0	0	0	0	0	
55		0	2	2	0	0	0	
56		0	3	3	0	0	0	
57		0	5	5	0	0	0	

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
58		0	18	18	0	0	0	
59		0	13	13	0	0	0	
60		0	10	10	0	0	0	
61		0	11	11	0	0	0	
62		0	18	18	0	0	0	
63		0	48	48	0	0	0	
64		0	88	88	0	0	0	
65		0	5	5	0	0	0	
66		0	1	1	0	0	0	
67		0	1	1	0	0	0	
68		0	1	1	0	0	0	
69		0	1	1	0	0	0	
70		0	2	2	0	0	0	
71		0	2	2	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	



Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
Mindösszesen		0	1	0	0	0	0	
	5 éves banktechnikai járadék			<b>Szolgáltatás évközi megszűnése</b>				
Összesen		1	0	0	0	0	1	
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	

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
58		0	0	0	0	0	0	
59		0	0	0	0	0	0	
60		0	0	0	0	0	0	
61		1	0	0	0	0	1	
62		0	0	0	0	0	0	
63		0	0	0	0	0	0	
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		0	0	0	0	0	0	

**A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként**

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Adott korú tagok egyéni számlaköveteléseinek összege tárgyév december 31-én	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi tagdíjbefizetés	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	Tárgyévben a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma korcsoportonként
16	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0
18	1	69	0	57	0	0
19	2	80	0	77	0	2
20	0	0	0	0	0	0
21	9	853	45	473	6	4
22	27	2 969	71	1 319	8	13
23	33	6 138	400	2 465	41	7
24	39	7 678	324	2 391	35	12
25	35	8 343	325	2 161	58	15
26	61	16 119	706	3 889	74	19
27	62	15 544	538	3 992	72	21
28	94	26 615	1 032	5 210	121	40
29	103	44 065	1 264	6 768	251	36
30	100	43 495	1 251	6 245	192	39
31	137	70 351	1 886	8 732	253	54
32	110	52 861	2 130	7 266	376	39
33	128	85 194	3 232	9 669	386	39
34	142	68 311	1 586	9 752	186	49
35	154	77 354	2 391	8 297	287	50
36	146	92 040	2 408	9 624	439	57
37	176	137 736	3 257	12 295	452	64
38	188	135 603	3 481	11 763	387	70
39	203	128 582	4 746	11 111	683	71
40	209	185 295	6 161	15 136	826	70
41	221	172 012	6 015	13 738	1 087	71
42	287	237 097	5 837	19 324	630	89
43	275	236 872	5 932	18 194	568	92
44	245	227 216	6 066	16 372	1 039	78
45	224	224 606	4 979	18 749	856	60
46	245	210 813	5 075	16 765	745	67
47	263	258 220	6 029	18 490	611	80
48	266	276 742	5 605	16 744	994	75
49	284	311 524	10 176	20 138	1 463	80
50	258	317 457	6 477	18 576	1 135	72
51	261	308 209	7 725	19 960	1 335	69
52	236	322 163	8 858	17 267	1 328	66
53	237	316 685	8 606	19 563	1 311	59
54	215	278 781	6 432	17 406	1 074	67

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Adott korú tagok egyéni számlaköveteléseinek összege tárgyév december 31-én	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi tagdíjbefizetés	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyévi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	Tárgyévben a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma korcsoportonként
55	262	342 229	12 550	18 351	1 896	69
56	301	430 685	12 252	23 590	2 508	59
57	289	372 332	13 979	21 711	1 238	79
58	277	456 871	14 535	21 130	1 880	69
59	253	430 936	12 811	18 952	2 669	57
60	275	449 728	16 285	20 822	2 231	64
61	290	553 548	26 420	23 150	3 524	57
62	305	592 919	20 340	24 236	2 895	91
63	265	587 384	24 531	21 380	3 395	78
64	64	148 009	3 697	2 482	1 055	37
65	63	94 106	3 533	1 605	160	19
66	50	25 780	207	1 056	0	13
67	11	17 372	249	236	2	10
68	15	6 241	196	93	0	6
69	17	755	0	0	0	9
70	14	6 079	170	0	0	5
71	22	12 293	678	0	123	7
72	8	14 614	85	113	25	2
73	16	21 859	176	480	71	2
74	2	5	0	0	0	2
75	1	0	0	0	0	0
76	1	0	0	0	0	0
77	3	60	0	0	0	2
78	3	204	0	0	0	3
79	0	0	0	0	0	0
80	1	15	0	0	0	1
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	1	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

Megnevezés	Tagok száma korévenként	Adott korú tagok egyéni számlaköveteléseinek összege tárgyév december 31-én	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyevi tagdíjbefizetés	Tárgyév december 31-ig az egyéni számlán jóváírt tárgyevi munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	Tárgyévben a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma korcsoportonként
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
Összesen	8 485	9 467 716	293 740	589 365	42 981	2 537

16.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2017.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2017.12.31.	Nettó érték 2017.01.01.	Nettó érték 2017.12.31.	Écs. ny. érték 2017.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.
<i>Immateriális javak</i>	<i>7 939 250</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>7 939 250</i>	<i>1 072 171</i>	<i>120 650</i>	<i>6 867 080</i>	<i>951 520</i>	<i>0</i>	<i>7 818 600</i>
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>	<i>2 918 061</i>	<i>1 895 183</i>	<i>0</i>	<i>4 813 244</i>	<i>1 067 699</i>	<i>1 074 344</i>	<i>1 850 362</i>	<i>1 888 538</i>	<i>0</i>	<i>3 738 900</i>
<i>Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen</i>	<i>10 857 311</i>	<i>1 895 183</i>	<i>0</i>	<i>12 752 494</i>	<i>2 139 870</i>	<i>1 194 994</i>	<i>8 717 441</i>	<i>2 840 058</i>	<i>0</i>	<i>11 557 499</i>