



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 e-mail: info@bizalompentzar.hu

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2018.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHETŐSÉG.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	5
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	5
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK.....	7
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE.....	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	8
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	8
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	9
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2018. DECEMBER 31.....	9
3.2. HOZAMRÁTÁK	16
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	17
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	17
5. TAGLÉTSZÁM	18
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	18
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	18
ÖSSZEFOGLALÁS.....	19

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

Bereczné Eszterhai Valéria IT tag

Drobni Csilla IT tag

Fehér Ibolya IT tag

Páble Péter IT tag

Pásztor László IT tag

Szabó János IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Antal Tamás EB tag

Lukács Judit 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) 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, ÖSSZEMÉRHETŐSÉG

A Pénztár 2018 évi éves adatait a 2018-2020 évekre készült, 2017.04.28-án elfogadott három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2017. tény	2018. terv	2018. tény	2018 / 2017	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	90 802	84 880	89 553	98,62%	105,51%
Fedezeti céltartalék	9 467 716	9 570 715	9 483 417	100,17%	99,09%
Likviditási céltartalék	8 404	9 735	9 042	107,59%	92,88%
ÖSSZESEN	9 566 922	9 665 330	9 582 012	100,16%	99,14%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi tervnek megfelelően alakult a pénztár 2018. év végi vagyona.

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. A működési bevételek és ráfordítások a terv feletti összegben realizálódtak. A terv mind a négy negyedévben számolt a tagdíjat nem fizető tagok hozamából való működési és likviditási levonással. Ezzel szemben csak a III. és IV. negyedévben volt erre lehetőség, mivel az első két negyedévben a fedezeti hozam negatív volt.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2018-ban nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2018. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak könyvvizetési előírásaival foglalkozó kormányrendelet a tagdíjat nem fizető tagok hozamterhelésének összegét 2017-ben a tartalékok közötti átcsoportosítás helyett, a működési és likviditási tartaléknál egyéb bevételeként, a fedezeti tartaléknál egyéb ráfordításként írta elő elszámolni. A 2017-es eredménykimutatásban így szerepelnek ezek az összegek. 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. Így a fedezeti egyéb ráfordítások nem hasonlíthatóak össze. 2017-ben az egyéb ráfordítások között elszámolt hozamterhelés összege 6.405 ezer Ft volt.

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 1.014.598 ezer Ft tagdíjbevétel mellett, az adóhatósági átutalások 52.660 ezer Ft-tal, a nettó realizált hozamok 337.089 ezer Ft-tal gyarapították és nem realizált hozamok -463.629 ezer Ft csökkentették az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2018-ban 4 fő lépett át, valamint ezen kívül több korábban belépő tag hozta át megtakarításait más pénztárból. Áthozott tagi követeléseik összege 17.588 ezer Ft volt.

Nyugdíjszolgáltatást 2018-ban 292 fő pénztártag vett igénybe. (Ebből 241 fő tagsági viszonya szűnt meg 2018-ban.) Többen éltek a pénztári törvény adta új lehetőséggel, részösszegű nyugdíjszolgáltatást vettek igénybe és tovább fizették a tagdíjat. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 490.478 ezer Ft volt.

Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2018. év során 24 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 16.733 ezer Ft volt.

24 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 89 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 547 fő pénztártag kapott 2018 év folyamán. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2018-ban 430.516 ezer Ft volt. Az összes tagi kifizetés a tárgyévi összes bevétel 93,7 %-a, az év végi fedezeti tartalék 9,9 %-a volt. A tagok számára teljesített kifizetések 22 %-kal nőttek az előző évhez képest.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2018. december 31-én 9.483.417 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2017. december 31-éhez képest 15.701 ezer Ft-tal, 0,2 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.108 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 2018. év során a tagdíjbevételből 634 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 668 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege -1 ezer Ft volt 2018 év folyamán. A tagdíjat nem fizető tagoktól levont likviditási tartalékot megillető hozam összege 38 ezer Ft volt.

A likviditási tartalék 2018. december 31-i záró állománya 9.042 ezer Ft volt, mely 7,6%-kal, 638 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 59.157 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege -808 ezer Ft volt.

A működési veszteség 437 ezer Ft volt.

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

Megnevezés	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás	2018/2017
Anyagjellegű ráfordítások	23 536	39,68%	26 153	44,49%	111,1%
Személyi jellegű ráfordítások	21 186	35,72%	23 096	39,29%	109,0%
Értékcsökkenési leírás	2 840	4,79%	784	1,33%	27,6%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 947	4,97%	2 474	4,21%	83,9%
Egyéb ráfordítások	7 240	12,21%	7 443	12,66%	102,8%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 566	2,64%	-1 164	-1,98%	-74,3%
Összesen	59 315	100,00%	58 786	100,00%	99,1%

Az anyagjellegű ráfordítások növekedése elsősorban azzal függ össze, hogy a Pénztár jogi képviselője több évre visszamenőlegesen nyújtott be számlát 2018-ban.

A negatív előjelű befektetési ráfordítások a vagyongazdálkodó díjvisszatérítéseivel kapcsolatosak.

A könyvvizsgálati díj 2018-as bruttó összege 1.270 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A 2019 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 60.824 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 89.553 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2018. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, -810 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 28.729 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2018. 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

Megnevezés	ezer Ft-ban			
	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás
Fedezeti tartalék	9 467 716	99,0%	9 483 417	99,0%
Működési tartalék	90 802	0,9%	89 553	0,9%
Likviditási tartalék	8 404	0,1%	9 042	0,1%
Összesen	9 566 922	100,0%	9 582 012	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 2018. december 31-én. A 2018-as arányok megegyeznek a 2017-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. mellékletekben lévő táblázat.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2018. 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. 2017. év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 2.774 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 32,7 %-a volt 2017 év végén. 2018 év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.241 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 37,9 %-a volt 2018 év végén.

A pénztári portfolió 2018. 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	5 937 803	6 052 211	2 652 033	2 702 838	734 113	735 733	9 323 949	9 490 782	62 609	91 339	9 065	9 065	9 395 623	9 591 186
Bankszámlák és készpénz	146 747	146 750	266 930	266 934	82 542	82 543	496 219	496 227	17 543	17 544	9 065	9 065	522 827	522 836
Értékpapírok összesen	5 804 566	5 916 790	2 397 976	2 448 777	656 396	658 015	8 858 938	9 023 582	45 066	73 795	0	0	8 904 004	9 097 377
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 045 098	5 095 288	1 741 393	1 767 385	371 108	372 007	7 157 599	7 234 680	0	0	0	0	7 157 599	7 234 680
Magyar állampapír	4 912 325	4 951 375	1 741 393	1 767 385	371 108	372 007	7 024 826	7 090 767	0	0	0	0	7 024 826	7 090 767
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	132 773	143 913	0	0	0	0	132 773	143 913	0	0	0	0	132 773	143 913

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	89 100	102 101	0	0	0	0	89 100	102 101	0	0	0	0	89 100	102 101
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	30 171	34 208	0	0	0	0	30 171	34 208	0	0	0	0	30 171	34 208
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	58 929	67 893	0	0	0	0	58 929	67 893	0	0	0	0	58 929	67 893

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	592 655	642 891	631 369	655 134	277 261	277 616	1 501 285	1 575 641	45 066	73 795	0	0	1 546 351	1 649 436
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	315 369	367 277	529 677	552 172	176 352	178 501	1 021 398	1 097 950	45 066	73 795	0	0	1 066 464	1 171 745
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	138 834	135 622	0	0	0	0	138 834	135 622	0	0	0	0	138 834	135 622
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	138 452	139 992	101 692	102 962	100 909	99 115	341 053	342 069					341 053	342 069
Jelzáloglevél	77 713	76 510	25 214	26 258	8 027	8 392	110 954	111 160	0	0	0	0	110 954	111 160

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	77 713	76 510	25 214	26 258	8 027	8 392	110 954	111 160	0	0	0	0	110 954	111 160
Határidős ügyletek	0	2 181	0	0	0	0	0	2 181	0	0	0	0	0	2 181
Tagi kölcsön	5 956	5 956	3 396	3 396	340	340	9 692	9 692	0	0	0	0	9 692	9 692
Követelés értékpapír ügyletekből	81	81	734	734	664	664	1 479	1 479	0	0	0	0	1 479	1 479
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	19 547	19 547	17 003	17 003	5 829	5 829	42 379	42 379	0	0	0	0	42 379	42 379

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2018. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	8 807 619	8 983 276
EUR	256 607	260 796
USD	325 415	340 814
JPY	4 818	5 233
Egyéb	1 164	1 067
Összesen	9 395 623	9 591 186

A befektetések földrajzi megoszlása 2018. 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	9 395 623	9 591 186	1 747 371
Európai Gazdasági Térség összesen	9 118 662	9 307 408	1 463 593
EU tagországok összesen	9 118 662	9 307 408	1 463 593
Ausztria	9 682	9 778	9 778
Horvátország	1 164	1 067	1 067
Lengyelország	33 455	40 192	40 192
Magyarország	8 999 296	9 185 390	1 341 575
Németország	60 437	54 125	54 125
Szlovénia	2 311	2 639	2 639
Egyéb ország	276 961	283 778	283 778
Amerikai Egyesült Áll.	275 797	282 711	282 711
Japán	1 164	1 067	1 067

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	-1,33	-1,17	7,39	6,49	7,09	6,70
Kiegyensúlyozott	-1,91	-1,38	8,70	8,18	7,96	7,83
Dinamikus	-2,94	-2,28	8,83	8,14	8,04	7,80

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

A vagyonkezelők által elért hozamok a következők voltak:

Hozamok 2018.	Hold bruttó	Erste bruttó	Amundi bruttó	Referencia
Hagyományos	-0,86%	-0,72%	-1,79%	-1,17%
Kiegyensúlyozott	-0,79%		-1,68%	-1,38%
Dinamikus	-1,28%		-2,42%	-2,28%
Működési	-1,09%			0,31%

A vagyonkezelőket az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 20.647 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2018 folyamán.

A vagyonkezelői díj vagyonkezelőnkénti megoszlása a következő volt:

Vagyonkezelő	Díj ezer Ft	Megoszlás
Hold	9 604	46,52%
Amundi	5 153	24,96%
Erste	5 890	28,53%
Vagyonkezelők összesen	20 647	100,00%

A vagyonekezelőknél lévő vagyon megoszlása (ezer Ft):

Kezelt vagyon összesen		9 591 188	100,00%
Saját vagyonekezelés (tagi kölcsön, bankszámla, házipénztár)		394 818	4,12%
Vagyonkezelő(k)		9 196 370	95,88%
Vagyonkezelő	Hold Alapkezelő	5 112 109	53,30%
Vagyonkezelő	Erste Alapkezelő	2 186 273	22,79%
Vagyonkezelő	Amundi Alapkezelő	1 897 988	19,79%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 4.284 ezer Ft volt 2018-ban. Az egyes portfóliók és tartalékok közötti megoszlása a következő volt:

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelői díjak működési tevékenység	44	1,03%
Letétkezelői díjak hagyományos portfólió	2 769	64,64%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	1 139	26,59%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	327	7,63%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	5	0,12%
Összesen	4 284	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 2018 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 2018-ban 72 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2018. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.557 fő volt. Ebből év végén összesen 6.448 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 24,6 %-os 2018. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 919.251 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 9,7 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 0,4 %-kal nőtt 2017-hez képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 2,9 %-kal nőtt 2017-hez képest.

4.742 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 9.290.039 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 98 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 3 fő munkavállalót foglalkoztatott 2018-ban. A kifizetett munkabér összeg éves szinten 10.560 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 1.583 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 2018-ban 4.680 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 2018 évi gazdálkodása a negatív hozam eredmények ellenére eredményesen zárult. A pénztártagi kifizetési igényeknek minden esetben eleget tudott tenni a Pénztár. A működés finanszírozásának a fedezete biztosított. A következő évekre is megfelelő működési tartalékkal rendelkezik a Pénztár.

Budapest, 2019. március 31.

Török László
IT elnök

MELLÉKLETEK

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2017 tény	2018 terv	2018 tény	2018/ 2017	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	42 807	37 218	42 100	98,3%	113,1%
Egyéb működési célú bevételek	19 302	8 968	17 057	88,4%	190,2%
Működési célú bevételek összesen	62 109	46 194	59 157	95,2%	128,1%
Befektetési tevékenység bevételei	2 598	2 494	-808	-31,1%	-32,4%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	64 707	48 688	58 349	90,2%	119,8%
Működési költségek, ráfordítások	54 802	45 810	57 476	104,9%	125,5%
- Anyagjellegű ráfordítások	23 536	24 508	26 153	111,1%	106,7%
- Személyi jellegű ráfordítások	21 186	21 302	23 096	109,0%	108,4%
- Egyéb költségek	10 080	0	8 227	81,6%	
MNB felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	2 947	2 470	2 474	83,9%	100,2%
Működési költségek, ráfordítások összesen	57 749	48 280	59 950	103,8%	124,2%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	-1 028	408	-354	34,4%	-86,8%
Működési céltartalék képzés	2 594	0	-810	-31,2%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	59 315	48 688	58 786	99,1%	120,7%
Pénztári működési tevékenység eredménye	5 392	0	-437	-8,1%	
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye (27+28)	5 392	0	-437	-8,1%	

*Az egyéb bevételek és egyéb ráfordítások tényadataiban benne van a meg nem fizetett tagdíjak leírásának összegei 2018-ban 7.443 ezer Ft összegben, 2017-ben 7.240 ezer Ft összegben, a terv nem számolt ilyen bevétellel és kiadással

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2017 tény	2018 terv	2018 tény	2018/ 2017	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	887 451	916 149	1 014 598	114,3%	110,7%
Tagok egyéb befizetései	44 306	37 387	52 660	118,9%	140,9%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	125	116	0	0,0%	0,0%
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány					
Egyéb szolgáltatási célú bevételek					
Szolgáltatási célú bevételek összesen	931 882	953 652	1 067 258	114,5%	111,9%
Befektetési tevékenység bevételei	764 597	279 809	32 326	4,2%	11,6%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	1 696 479	1 233 461	1 099 584	64,8%	89,1%
Egyéni számlákat megillető bevételek	1 696 479	1 233 461	1 099 584	64,8%	89,1%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	125 114	47 668	158 866	127,0%	333,3%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	125 114	47 668	158 866	127,0%	333,3%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	1 571 365	1 185 793	940 718	59,9%	79,3%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	1 571 365	1 185 793	940 718	59,9%	79,3%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	639 483	232 141	-126 540	-19,8%	-54,5%
Havi átlagos céltartalékképzés	130 947	98 816	78 393	59,9%	79,3%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2017 tény	2018 terv	2018 tény	2018/ 2017	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	593	956	634	106,9%	66,3%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	248	96	164	66,1%	
Likviditási célú bevételek összesen	841	1 052	798	94,9%	75,9%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	3	93	0	0,0%	0,0%
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	844	1 145	798	94,5%	69,7%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	130	45	131	100,8%	291,1%
Likviditási céltartalékképzés	714	1 100	667	93,4%	60,6%

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
2018. január 01.	0	0	0	0
2018. január 31.	0	0	0	0
2018. február 28.	0	0	0	0
2018. március 31.	0	0	0	0
2018. április 30.	0	0	0	0
2018. május 31.	0	0	0	0
2018. június 30.	0	0	0	0
2018. július 31.	0	0	0	0
2018. augusztus 31.	0	0	0	0
2018. szeptember 30.	0	0	0	0
2018. október 31.	0	0	0	0
2018. november 30.	0	0	0	0
2018. december 31.	0	0	0	0

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2018. I.	2018. II.	2018. III.	2018. IV.	Összesen
Időszak elején	8 485	8 566	8 585	8 580	
Időszak alatti változás	81	19	-5	-23	72
Új belépő	160	117	92	81	450
Szolgáltatásban részesült	46	63	66	66	241
Átlépő más pénztárba	6	7	3	8	24
Elhalálozott	5	5	5	9	24
Kilépett	22	23	23	21	89
Időszak végén	8 566	8 585	8 580	8 557	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Életkor	Fő	%
-20	5	0,1%
21-25	146	1,7%
26-30	411	4,8%
31-35	654	7,6%
36-40	918	10,7%
41-45	1 287	15,0%
46-50	1 331	15,6%
51-55	1 228	14,4%
56-60	1 360	15,9%
61-	1 217	14,2%
Összesen	8 557	100,0%

7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2018.	59 157	1 067 258	798	1 127 213
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2017.	62 109	931 882	841	994 832
Változás 2018./2017.	95,2%	114,5%	94,9%	113,3%
Befektetési bevételek 2018.	-808	32 326	0	31 518
Befektetési bevételek 2017.	2 598	764 597	3	767 198
Változás 2018./2017.	-31,1%	4,2%	0,0%	4,1%
Nettó hozam 2018.	-454	-126 540	-131	-127 125
Nettó hozam 2017.	3 626	639 483	-127	642 982
Változás 2018./2017.	-12,5%	-19,8%	103,1%	-19,8%
Összes bevétel 2018.	58 349	1 099 584	798	1 158 731
Összes bevétel 2017.	64 707	1 696 479	844	1 762 030
Változás 2018./2017.	90,2%	64,8%	94,5%	65,8%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2018.	101,4%	97,1%	100,0%	97,3%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2017.	96,0%	54,9%	99,6%	56,5%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2018.	-1,4%	2,9%	0,0%	2,7%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2017.	4,0%	45,1%	0,4%	43,5%
Összes költség, ráfordítás 2018.	50 559	158 866	131	209 556
Összes költség, ráfordítás 2017.	49 235	125 114	130	174 479
Változás 2018./2017.	102,7%	127,0%	100,8%	120,1%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	492 733	235	2 097
Járadék	505	2	253

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8 485	8 566	8 526
II.	8 566	8 585	8 576
III.	8585	8 580	8 583
IV.	8580	8 557	8 569
Átlag			8 563

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	9 480 198
Egyéni számlával rendelkező pénztárgok száma (fő)	8 555
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	1 108

9. sz. melléklet: Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	29 541	-812	28 729	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	29 541	-812	28 729	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	9 467 716	15 701	9 483 417	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	9 466 752	13 446	9 480 198	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	964	2 255	3 219	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	8 404	638	9 042	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	1	-1	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	8 403	639	9 042	
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:	9 505 661	15 527	9 521 188	

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 (+/-)	5 392	-437	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	951	97	
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 (+/-)	-6	403	
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 (+/-)	0	0	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-963	2 592	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-854 072	203 906	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	2 595	-812	
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	5	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	723	-676	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-30	0	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	7 395	31 786	
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 (+/-)	-2	-979	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 571 365	940 718	
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 (+)	7 729	17 588	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	19 836	16 733	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	458 352	430 516	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	290 438	490 478	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-1 754	-4 878	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	714	667	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	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 (+/-)	-69	-29	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	-28 658	252 224	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-174	27	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-28 484	252 197	

11.sz. melléklet: Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	8 657 884	9 466 752	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 048 984	1 188 125	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	7 729	17 588	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	620 642	495 955	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	143 955	-463 629	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	290 284	492 733	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	458 352	430 516	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	19 836	16 733	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	123 507	120 867	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	118 709	158 866	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-1 754	-4 878	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	9 466 752	9 480 198	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	1 118	964	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	290 284	492 733	
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 (-)	290 438	490 478	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
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	964	3 219	

12.sz. melléklet: Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	1	1	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	-1	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	1	0	
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	7 758	8 403	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	714	668	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	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 (-)	69	29	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	8 403	9 042	

13.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	8 485
002	73OF2	Időszak alatti változás	72
003	73OF21	Új belépő	446
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	4
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	24
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	241
008	73OF25	Elhalálozott	24
009	73OF26	Kilépett	89
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	8 557
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	2
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	6 429
014	73OF33	nő	2 128

14. sz. melléklet: Pénztártagok megoszlása életkor szerint

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végi záró
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés	
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2
20	2	1	0	0	0	0	0	0	0	3
21	0	7	0	0	0	0	0	0	0	7
22	9	7	0	0	0	0	0	0	0	16
23	27	7	0	0	0	0	0	0	0	34
24	33	4	0	0	0	0	0	0	0	37
25	39	13	0	0	0	0	0	0	0	52
26	35	9	0	0	0	0	0	0	0	44
27	61	11	0	0	0	0	0	0	0	72
28	62	11	0	0	0	0	0	0	0	73
29	94	10	0	1	0	0	0	0	0	103
30	103	16	0	0	0	0	0	0	0	119
31	100	10	0	0	1	0	0	0	0	109
32	137	10	0	0	1	0	0	0	0	146
33	110	9	0	1	2	0	0	0	0	116
34	128	13	0	0	4	0	0	0	0	137
35	142	5	0	0	1	0	0	0	0	146
36	154	6	0	1	5	0	0	0	0	154
37	146	16	0	1	2	0	0	0	0	159
38	176	14	0	0	1	0	0	0	0	189
39	188	17	0	0	3	0	0	0	0	202
40	203	16	0	1	4	0	0	0	0	214
41	209	19	0	0	2	1	0	0	0	225
42	221	18	0	1	3	0	0	0	0	235
43	287	19	0	2	8	0	0	0	0	296
44	275	16	0	2	7	1	0	0	0	281
45	245	10	0	1	4	0	0	0	0	250
46	224	11	0	2	3	0	0	0	0	230
47	245	17	1	0	3	2	0	0	0	258
48	263	15	1	0	4	0	0	0	0	275
49	266	15	0	2	2	0	0	0	0	277
50	284	10	0	1	2	0	0	0	0	291
51	258	11	1	2	3	1	0	0	0	264
52	261	14	0	0	8	0	0	1	0	266
53	236	5	0	0	0	1	0	0	0	240
54	237	9	1	1	4	0	0	1	0	241
55	215	6	0	0	2	2	0	0	0	217
56	262	7	0	0	2	2	0	2	0	263
57	301	5	0	1	1	0	0	6	0	298

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés	
58	289	6	0	1	0	1	0	13	0	280
59	277	5	0	1	2	0	0	10	0	269
60	253	9	0	0	3	0	0	9	0	250
61	275	4	0	1	2	2	0	5	0	269
62	290	2	0	0	0	2	0	7	0	283
63	305	0	0	1	0	5	0	13	0	286
64	265	0	0	0	0	2	0	162	0	101
65	64	0	0	0	0	0	0	5	0	59
66	63	0	0	0	0	0	0	1	0	62
67	50	0	0	0	0	0	0	1	0	49
68	11	0	0	0	0	0	0	0	0	11
69	15	0	0	0	0	0	0	0	0	15
70	17	0	0	0	0	0	0	1	0	16
71	14	0	0	0	0	0	0	2	0	12
72	22	0	0	0	0	0	0	2	0	20
73	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
74	16	0	0	0	0	1	0	0	0	15
75	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
76	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
77	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
78	3	0	0	0	0	1	0	0	0	2
79	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	8 485	446	4	24	89	24	0	241	0	8 557

15. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		1	293	292	0	0	2
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	292	292	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	1	1	0	0	0
47		0	1	1	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	1	1	0	0	0
55		0	1	1	0	0	0
56		0	3	3	0	0	0
57		0	7	7	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
58		0	17	17	0	0	0
59		0	17	17	0	0	0
60		0	17	17	0	0	0
61		0	9	9	0	0	0
62		0	10	10	0	0	0
63		0	14	14	0	0	0
64		0	176	176	0	0	0
65		0	6	6	0	0	0
66		0	2	2	0	0	0
67		0	1	1	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	1	1	0	0	0
71		0	2	2	0	0	0
72		0	2	2	0	0	0
73		0	2	2	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
Mindösszesen		1	1	0	0	0	2
	járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		1	1	0	0	0	2
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		0	0	0	0	0	0	
62		1	0	0	0	0	1	
63		0	0	0	0	0	0	
64		0	1	0	0	0	1	
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	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
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	2	134	0	65	0	1	0
20	3	288	30	178	0	1	1
21	7	288	17	270	0	5	0
22	16	1 796	156	792	6	6	2
23	34	5 127	200	1 996	15	15	8
24	37	9 593	492	2 986	73	9	3
25	52	12 199	588	4 001	58	15	9
26	44	11 788	439	3 081	50	20	11
27	72	22 372	1 164	5 204	135	22	11
28	73	21 742	831	5 492	101	24	16
29	103	34 429	1 417	6 703	131	46	23
30	119	54 052	2 336	9 126	247	39	28
31	109	51 121	1 523	8 045	236	46	33
32	146	80 557	2 198	11 038	452	55	39
33	116	58 799	2 827	8 617	326	43	33
34	137	92 316	3 630	12 335	601	42	31
35	146	79 438	2 392	11 609	246	45	32
36	154	82 179	3 199	10 236	423	40	37
37	159	100 165	3 665	11 594	411	56	41
38	189	150 839	4 353	15 905	501	61	46
39	202	147 881	4 625	15 460	515	71	58
40	214	137 014	6 586	14 292	817	67	50
41	225	202 591	8 580	18 340	1 418	80	59
42	235	184 255	9 278	16 753	1 234	70	52
43	296	244 644	7 968	23 535	940	93	70
44	281	246 313	7 009	21 344	1 262	86	65
45	250	238 235	6 097	19 688	1 054	80	66
46	230	231 736	5 818	21 904	852	60	45
47	258	225 746	6 154	19 276	870	75	55
48	275	265 279	7 426	21 726	988	83	59
49	277	281 590	6 286	20 445	1 147	89	61
50	291	326 113	10 735	24 342	2 127	84	61
51	264	321 991	7 941	21 988	1 184	74	53
52	266	326 948	8 738	23 985	1 607	67	50
53	240	342 200	11 059	20 013	1 809	68	58
54	241	333 496	11 831	23 077	1 848	60	46
55	217	289 298	9 400	20 786	1 171	63	55

Megnevezés	Tagok száma	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
56	263	352 532	11 533	20 141	2 316	69	51
57	298	440 570	13 608	26 089	2 218	67	53
58	280	371 289	11 225	24 092	2 013	76	61
59	269	450 692	16 013	23 276	2 679	72	55
60	250	411 692	15 629	20 692	2 308	59	47
61	269	453 055	15 160	23 843	2 353	57	47
62	283	573 931	27 853	24 771	4 383	56	44
63	286	597 344	24 153	27 096	3 810	86	69
64	101	283 210	15 597	5 821	2 636	51	43
65	59	148 775	3 196	3 060	350	31	30
66	62	99 026	5 615	1 542	150	17	17
67	49	25 728	355	0	16	13	13
68	11	17 546	149	251	2	9	8
69	15	5 899	196	104	0	6	6
70	16	728	0	0	0	8	8
71	12	5 911	115	0	0	4	4
72	20	12 818	647	0	120	5	5
73	8	3 643	325	100	0	2	2
74	15	14 246	56	0	0	2	2
75	2	5	0	0	0	2	2
76	1	0	0	0	0	0	0
77	1	0	0	0	0	0	0
78	2	12	0	0	0	1	1
79	3	198	0	0	0	3	3
80	0	0	0	0	0	0	0
81	1	15	0	0	0	1	1
82	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	1	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

Megnevezés	Tagok száma	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
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	8 557	9 483 417	328 413	677 105	50 209	2 558	1 939

16.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2018.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2018.12.31.	Nettó érték 2018.01.01.	Nettó érték 2018.12.31.	Écs. ny. érték 2018.01.01.	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>120 650</i>	<i>24 130</i>	<i>7 818 600</i>	<i>96 520</i>	<i>0</i>	<i>7 915 120</i>
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>	<i>4 073 166</i>	<i>284 728</i>	<i>0</i>	<i>4 357 894</i>	<i>1 074 344</i>	<i>671 298</i>	<i>2 998 822</i>	<i>687 774</i>	<i>0</i>	<i>3 686 596</i>
<i>Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen</i>	<i>12 012 416</i>	<i>284 728</i>	<i>0</i>	<i>12 297 144</i>	<i>1 194 994</i>	<i>695 428</i>	<i>10 817 422</i>	<i>784 294</i>	<i>0</i>	<i>11 601 716</i>