



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

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

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

A Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak mérséklése érdekében szükséges adózási könnyítésekről szóló 140/2020. (IV. 21.) Korm. rendelet alapján a kiegészítő melléklet 2020.09.30-ig kerül elfogadásra és közzétételre.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2019.

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	10
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2019. DECEMBER 31.	10
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

Goda Sándor IT tag

Pásztor László IT tag

Szabó János IT tag

Tóth Attila IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Antal Tamás EB tag

Harangozó Livia Marcella EB tag

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 Jáboresik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (nyilvántartási szám: 001938). A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáboresik 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 2019 évi éves adatait a 2019-2021 évekre készült, 2018.05.10-én elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2018. tény	2019. terv	2019. tény	2019 / 2018	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	89 553	90 778	91 186	101,82%	100,45%
Fedezeti céltartalék	9 483 417	10 500 650	9 981 635	105,25%	95,06%
Likviditási céltartalék	9 042	10 585	9 759	107,93%	92,20%
ÖSSZESEN	9 582 012	10 602 013	10 082 580	105,22%	95,10%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi tervnek alatti alakult a pénztár 2019. év végi vagyona. A 2018 évi negatív hozameredmények miatti nyitó állományok a terv alatti összegben realizálódtak és ezt a 2019 évi kedvező hozameredmények sem tudták teljesen semlegesíteni, mivel a 2019-ben életbe lépő kedvezőtlen adóváltozások miatt a munkáltatói hozzájárulás bevételek csökkentek. A működési tartalék a tervnek megfelelően alakult.

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 tagdíjbevételek a terv alatti összegben realizálódtak. A terv készítés során még nem volt ismert a munkáltatói hozzájárulás munkabérrel azonos adóztatása. A hozamok a terv felett alakultak.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2019-ben nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2019. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

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 815.218 ezer Ft tagdíjbevétel mellett, az adóhatósági átutalások 57.672 ezer Ft-tal, a nettó realizált hozamok 365.707 ezer Ft-tal és nem realizált hozamok 487.188 ezer Ft gyarapították az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2019-ben 6 fő lépett át, valamint ezen kívül több korábban belépő tag hozta át megtakarításait más pénztárból. Áthozott tagi követeléseik összege 11.321 ezer Ft volt.

Nyugdíjszolgáltatást 2019-ben 314 fő pénztártag vett igénybe. (Ebből 260 fő tagsági viszonya szűnt meg 2019-ben.) Többen éltek a pénztári törvény adta új lehetőséggel, részösszegű nyugdíjszolgáltatást vettek igénybe és tovább fizették a tagdíjat. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 712.408 ezer Ft volt.

Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2019. év során 51 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 47.798 ezer Ft volt.

31 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 155 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 480 fő pénztártag kapott 2019 év folyamán. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2019-ben 473.259 ezer Ft volt. Az összes tagi kifizetés a tárgyévi összes bevétel 69,1 %-a, az év végi fedezeti tartalék 12,4 %-a volt. A tagok számára teljesített kifizetések 31,5 %-kal nőttek az előző évhez képest.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2019. december 31-én 9.981.635 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2018. december 31-éhez képest 498.218 ezer Ft-tal, 5,3 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.185 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 2019. év során a tagdíjbevételből 508 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 717 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 0 ezer Ft volt 2019 év folyamán.

A likviditási tartalék 2019. december 31-i záró állománya 9.759 ezer Ft volt, mely 7,9%-kal, 717 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 59.321 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege 3.105 ezer Ft volt.

A működési veszteség 1.470 ezer Ft volt.

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

Megnevezés	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás	2019/2018
Anyagjellegű ráfordítások	26 153	44,49%	25 295	39,59%	96,7%
Személyi jellegű ráfordítások	23 096	39,29%	23 602	36,94%	102,2%
Értécsökkenési leírás	784	1,33%	803	1,26%	102,4%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 474	4,21%	2 624	4,11%	106,1%
Egyéb ráfordítások	7 443	12,66%	8 304	13,00%	111,6%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	-1 164	-1,98%	3 268	5,11%	-280,8%
Összesen	58 786	100,00%	63 896	100,00%	108,7%

Az egyéb ráfordítások összege a tagdíjat nem fizető tagokkal szembeni tagdíjkövetelés működési részének leírásával kapcsolatos.

A 2018-as negatív előjelű befektetési ráfordítások a vagyonkezelő díjvisszatérítéseivel kapcsolatosak.

A könyvvizsgálati díj 2019-es bruttó összege 1.270 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A 2020 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 59.354 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 91.186 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2019. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 3.103 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 31.832 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2019. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás 2019. június 30-ig 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 2019. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás 2019. július 1-től a következő arányban történt:

Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0-96.000,- Ft/év	94%	5,9%	0,1%
96.001, - 150.000, Ft/év között	98%	2,0%	0,0%
150.001,- Ft/év - től	99%	1,0%	0,0%

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

Megnevezés	ezer Ft-ban			
	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás
Fedezeti tartalék	9 483 417	99,0%	9 981 635	99,0%
Működési tartalék	89 553	0,9%	91 186	0,9%
Likviditási tartalék	9 042	0,1%	9 759	0,1%
Összesen	9 582 012	100,0%	10 082 580	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 vagynon belül 2019. december 31-én. A 2019-es arányok megegyeznek a 2018-as 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: 2019. 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. 2018. év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.241 fő pénztártag volt.

Ez pénztártagok 37,9 %-a volt 2018 év végén. 2019 év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.437 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 40,8 %-a volt 2019 év végén.

A pénztári portfolió 2019. 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	5 621 162	5 986 792	2 900 379	3 121 222	817 427	884 968	9 338 968	9 992 982	61 514	93 346	9 719	9 719	9 410 201	10 096 047
Bankszámlák és készpénz	14 224	14 117	143 258	143 259	70 098	70 100	227 580	227 476	16 448	16 449	9 719	9 719	253 747	253 644
Értékpapírok összesen	5 603 371	5 971 878	2 752 038	2 972 880	746 154	813 693	9 101 563	9 758 451	45 066	76 897	0	0	9 146 629	9 835 348
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 971 147	5 195 524	2 025 399	2 117 579	440 003	456 472	7 436 549	7 769 575	0	0	0	0	7 436 549	7 769 575
Magyar állampapír	4 805 104	5 015 088	2 005 432	2 097 606	435 011	451 479	7 245 547	7 564 173	0	0	0	0	7 245 547	7 564 173
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	166 043	180 436	19 967	19 973	4 992	4 993	191 002	205 402	0	0	0	0	191 002	205 402

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	81 478	97 163	0	0	0	0	81 478	97 163	0	0	0	0	81 478	97 163
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	22 553	29 796	0	0	0	0	22 553	29 796	0	0	0	0	22 553	29 796
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	58 925	67 367	0	0	0	0	58 925	67 367	0	0	0	0	58 925	67 367

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	493 257	625 826	701 425	829 122	298 124	348 829	1 492 806	1 803 777	45 066	76 897	0	0	1 537 872	1 880 674
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	400 115	506 211	613 661	721 544	198 007	232 260	1 211 783	1 460 015	45 066	76 897	0	0	1 256 849	1 536 912
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	93 142	119 615	87 764	107 578	100 117	116 569	281 023	343 762					281 023	343 762
Jelzáloglevél	57 489	53 365	25 214	26 179	8 027	8 392	90 730	87 936	0	0	0	0	90 730	87 936

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	57 489	53 365	25 214	26 179	8 027	8 392	90 730	87 936	0	0	0	0	90 730	87 936
Határidős ügyletek	0	-2 770	0	0	0	0	0	-2 770	0	0	0	0	0	-2 770
Tagi kölcsön	7 289	7 289	4 694	4 694	806	806	12 789	12 789	0	0	0	0	12 789	12 789
Követelés értékpapír ügyletekből	157	157	435	435	396	396	988	988	0	0	0	0	988	988
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	3 879	3 879	46	46	27	27	3 952	3 952	0	0	0	0	3 952	3 952

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2019. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	8 897 139	9 495 746
EUR	177 525	190 674
USD	334 377	408 274
Egyéb	1 160	1 353
Összesen	9 410 201	10 096 047

A befektetések földrajzi megoszlása 2019. 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	9 410 201	10 096 047	2 005 302
Európai Gazdasági Térség összesen	9 082 987	9 724 819	1 634 074
EU tagországok összesen	9 082 987	9 724 819	1 634 074
Ausztria	9 682	11 761	11 761
Cseh Köztársaság	12 317	14 729	14 729
Horvátország	1 160	1 353	1 353
Lengyelország	33 455	36 087	36 087
Magyarország	9 024 062	9 657 453	1 566 708
Szlovénia	2 311	3 436	3 436
Egyéb ország	327 214	371 228	371 228
Amerikai Egyesült Áll.	327 214	371 228	371 228

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	8,29	8,48	5,87	5,22	6,59	6,23
Kiegyensúlyozott	10,79	10,09	7,29	6,75	7,62	7,45
Dinamikus	13,64	13,06	7,28	6,67	7,88	7,62

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

A vagyonkezelők által elért hozamok a következők voltak:

Hozamok 2019.	Hold bruttó	Erste bruttó	Amundi bruttó	Referencia
Hagyományos	8,96%	7,83%	9,29%	8,48%
Kiegyensúlyozott	10,98%		11,29%	10,09%
Dinamikus	13,45%		14,45%	13,06%
Működési	4,20%			0,23%

A vagyonkezelőket az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 25.118 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2019 folyamán.

A vagyonkezelői díj vagyonkezelőnkénti megoszlása a következő volt:

Vagyonkezelő	Díj ezer Ft	Megoszlás
Hold	11 937	47,52%
Amundi	8 417	33,51%
Erste	4 764	18,97%
Vagyonkezelők összesen	25 118	100,00%

A vagyonekezelőknél lévő vagyon megoszlása (ezer Ft):

Vagyon összesen		10 096 047	100,00%
Saját vagyonekezelés (tagi kölcsön, bankszámla, házipénztár)		233 794	2,32%
Vagyonkezelő(k)		9 862 253	97,68%
Vagyonkezelő	Hold Alapkezelő	5 906 274	58,50%
Vagyonkezelő	Erste Alapkezelő	1 897 682	18,80%
Vagyonkezelő	Amundi Alapkezelő	2 058 297	20,39%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 4.460 ezer Ft volt 2019-ban. Az egyes portfóliók és tartalékok közötti megoszlása a következő volt:

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelői díjak működési tevékenység	42	0,94%
Letétkezelői díjak hagyományos portfólió	2 730	61,21%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	1 311	29,39%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	372	8,34%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	5	0,11%
Összesen	4 460	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 2019 félévi és 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 2019-ben 86 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2019. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.425 fő volt. Ebből év végén összesen 6.066 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 28 %-os 2019. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 1.080.048 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 10,8 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 1,1 %-kal nőtt 2018-hoz képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 17,5 %-kal nőtt 2018-hoz képest.

4.599 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 9.559.587 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 95,8 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 2019. október végéig 3 fő munkavállalót foglalkoztatott. 2019.10.31-én az ügyvezető munkaviszonya megszűnt. Az operatív vezetői feladatokat az IT elnöke látja el ettől az időponttól.

A kifizetett munkabér összeg éves szinten 10.438 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 1.377 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 2019-ben 6.013 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 2019 évi gazdálkodása 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.

Felmértük és értékeltük a mérleg fordulónapját követően bekövetkezett COVID-19 járványügyi helyzet hatását – figyelembe véve az ezzel összefüggésben meghozott kormányzati és egyéb intézkedéseket – is, a Pénztár pénzügyi- és vagyoni helyzetére, valamint jövőbeni működőképességére vonatkozóan. Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a Pénztár rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a Pénztár ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a Pénztárnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését.

Budapest, 2020. március 31.

Török László
IT elnök

MELLÉKLETEK

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2018 tény	2019 terv	2019 tény	2019/ 2018	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	42 100	38 377	34 921	82,9%	91,0%
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	8	269		3362,5%
Egyéb működési célú bevételek	17 057	10 890	24 131	141,5%	221,6%
Működési célú bevételek összesen	59 157	49 275	59 321	100,3%	120,4%
Befektetési tevékenység bevételei	-808	2 726	3 105	-384,3%	113,9%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	58 349	52 001	62 426	107,0%	120,0%
Működési költségek, ráfordítások	57 476	48 657	58 004	100,9%	119,2%
- Anyagjellegű ráfordítások	26 153	21 024	25 295	96,7%	120,3%
- Személyi jellegű ráfordítások	23 096	23 229	23 602	102,2%	101,6%
- Egyéb költségek	8 227	4 404	9 107	110,7%	206,8%
MNB felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	2 474	2 900	2 624	106,1%	90,5%
Működési költségek, ráfordítások összesen	59 950	51 557	60 628	101,1%	117,6%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	-354	440	165	-46,6%	37,5%
Működési céltartalék képzés	-810	0	3 103	-383,1%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	59 315	48 688	58 786	99,1%	120,7%
Pénztári működési tevékenység eredménye	-437	4	-1 470	336,4%	-36750,0%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye (27+28)	-437	4	-1 470	336,4%	-36750,0%

*Az egyéb bevételek és egyéb ráfordítások tényadataiban benne van a meg nem fizetett tagdíjak leírásának összegei 2018-ban 7.443 ezer Ft összegben, 2019-ben 8.304 ezer Ft összegben, a terv nem számolt ilyen bevétellel és kiadással

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2018 tény	2019 terv	2019 tény	2019/ 2018	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	1 014 598	944 648	815 218	80,3%	86,3%
Tagok egyéb befizetései	52 660	46 818	57 672	109,5%	123,2%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	120	91		75,8%
Szolgáltatási célú bevételek összesen	1 067 258	991 586	872 981	81,8%	88,0%
Befektetési tevékenység bevételei	32 326	306 872	968 608	2996,4%	315,6%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	1 099 584	1 298 458	1 841 589	167,5%	141,8%
Egyéni számlákat megillető bevételek	1 099 584	1 298 458	1 841 589	167,5%	141,8%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	158 866	53 610	115 713	72,8%	215,8%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	158 866	53 610	115 713	72,8%	215,8%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	940 718	1 244 848	1 725 876	183,5%	138,6%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	940 718	1 244 848	1 725 876	183,5%	138,6%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	-126 540	253 262	852 895	-674,0%	336,8%
Havi átlagos céltartalékképzés	78 393	103 737	143 823	183,5%	138,6%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2018 tény	2019 terv	2019 tény	2019/ 2018	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	634	986	508	80,1%	51,5%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	164	104	353	215,2%	339,4%
Likviditási célú bevételek összesen	798	1 090	861	107,9%	79,0%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	0	0	1		
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	798	1 090	862	108,0%	79,1%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	131	4	145	110,7%	3625,0%
Likviditási céltartalékképzés	667	1 086	717	107,5%	66,0%

4. sz. melléklet: Fügő bevételek
Záró állományok hó végén

ezer Ft-ban

Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2019. január 01.	0	0	0	0
2019. január 31.	0	0	0	0
2019. február 28.	0	0	0	0
2019. március 31.	0	0	0	0
2019. április 30.	0	0	0	0
2019. május 31.	0	0	0	0
2019. június 30.	0	0	0	0
2019. július 31.	0	0	0	0
2019. augusztus 31.	0	0	0	0
2019. szeptember 30.	0	0	0	0
2019. október 31.	0	0	0	0
2019. november 30.	0	0	0	0
2019. december 31.	0	0	0	0

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2019. I.	2019. II.	2019. III.	2019. IV.	Összesen
Időszak elején	8 557	8 594	8 540	8 448	
Időszak alatti változás	37	-54	-92	-23	-132
Új belépő	109	97	75	84	365
Szolgáltatásban részesült	36	69	90	65	260
Átlépő más pénztárba	3	15	16	17	51
Elhalálozott	8	8	9	6	31
Kilépett	25	59	52	19	155
Időszak végén	8 594	8 540	8 448	8 425	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Életkor	Fő	%
-20	8	0,1%
21-25	129	1,5%
26-30	377	4,5%
31-35	649	7,7%
36-40	887	10,5%
41-45	1 262	15,0%
46-50	1 298	15,4%
51-55	1 311	15,6%
56-60	1 265	15,0%
61-	1 239	14,7%
Összesen	8 425	100,0%

7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2019.	59 321	872 981	861	933 163
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2018.	59 157	1 067 258	798	1 127 213
Változás 2019./2018.	100,3%	81,8%	107,9%	82,8%
Befektetési bevételek 2019.	3 105	968 608	1	971 714
Befektetési bevételek 2018.	-808	32 326	0	31 518
Változás 2019./2018.	-384,3%	2996,4%		3083,0%
Nettó hozam 2019.	2 940	852 895	-144	855 691
Nettó hozam 2018.	-454	-126 540	-131	-127 125
Változás 2019./2018.	-647,6%	-674,0%	109,9%	-673,1%
Összes bevétel 2019.	62 426	1 841 589	862	1 904 877
Összes bevétel 2018.	58 349	1 099 584	798	1 158 731
Változás 2019./2018.	107,0%	167,5%	108,0%	164,4%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2019.	95,0%	47,4%	99,9%	49,0%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2018.	101,4%	97,1%	100,0%	97,3%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2019.	5,0%	52,6%	0,1%	51,0%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2018.	-1,4%	2,9%	0,0%	2,7%
Összes költség, ráfordítás 2019.	54 789	115 713	145	170 647
Összes költség, ráfordítás 2018.	50 559	158 866	131	209 556
Változás 2019./2018.	108,4%	72,8%	110,7%	81,4%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	710 302	315	2 255
Járadék	2 106	3	702

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8 557	8 594	8 576
II.	8 594	8 540	8 567
III.	8540	8 448	8 494
IV.	8448	8 425	8 437
Átlag			8 518

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	9 980 522
Egyéni számlával rendelkező pénztárgok száma (fő)	8 423
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	1 185

9. sz. melléklet: Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	28 729	3 103	31 832	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	28 729	3 103	31 832	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	9 483 417	498 218	9 981 635	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	9 480 198	500 324	9 980 522	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	3 219	-2 106	1 113	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	9 042	717	9 759	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	9 042	717	9 759	
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:	9 521 188	502 038	10 023 226	

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 (+/-)	-437	-1 470	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	97	-357	
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 (+/-)	403	121	
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 (+/-)	2 592	-2 662	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	203 906	-733 021	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-812	3 103	
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 (+/-)	5	-5	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-676	-12	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	31 786	-34 788	
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 (+/-)	-979	964	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	940 718	1 725 876	
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 (+)	17 588	11 321	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	16 733	47 798	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	430 516	473 259	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	490 478	712 408	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-4 878	-5 514	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	667	717	
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 (+/-)	-29	0	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	252 224	-269 192	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	27	62	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	252 197	-269 254	

11.sz. melléklet: Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	9 466 752	9 480 198	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 188 125	1 007 535	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	17 588	11 321	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	495 955	481 420	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-463 629	487 188	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	492 733	710 302	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	430 516	473 259	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	16 733	47 798	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	120 867	134 554	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	158 866	115 713	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-4 878	-5 514	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	9 480 198	9 980 522	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	964	3 219	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	492 733	710 302	
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 (-)	490 478	712 408	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	

027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	3 219	1 113	

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	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-1	0	
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	0	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	8 403	9 042	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	668	717	
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 (-)	29	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	9 042	9 759	

13.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	8 557
002	73OF2	Időszak alatti változás	-132
003	73OF21	Új belépő	359
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	6
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	51
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	260
008	73OF25	Elhalálozott	31
009	73OF26	Kilépett	155
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	8 425
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	2
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	6 334
014	73OF33	nő	2 091

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	1	0	0	0	0	0	0	0	1
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	2	0	0	0	0	0	0	0	2
20	2	3	0	0	0	0	0	0	0	5
21	3	1	0	0	0	0	0	0	0	4
22	7	4	0	0	0	0	0	0	0	11
23	16	10	0	1	0	0	0	0	0	25
24	34	9	0	0	0	0	0	0	0	43
25	37	9	0	0	0	0	0	0	0	46
26	52	5	0	0	0	0	0	0	0	57
27	44	5	0	0	0	0	0	0	0	49
28	72	8	0	2	0	0	0	0	0	78
29	73	7	0	0	0	0	0	0	0	80
30	103	10	0	0	0	0	0	0	0	113
31	119	6	0	1	0	0	0	0	0	124
32	109	9	0	0	1	0	0	0	0	117
33	146	4	0	2	3	0	0	0	0	145
34	116	7	0	1	0	0	0	0	0	122
35	137	10	0	1	5	0	0	0	0	141
36	146	7	0	2	1	0	0	0	0	150
37	154	19	0	0	2	0	0	0	0	171
38	159	11	1	0	8	0	0	0	0	163
39	189	13	0	1	5	0	0	0	0	196
40	202	12	2	0	9	0	0	0	0	207
41	214	14	0	2	4	0	0	1	0	221
42	225	15	1	3	5	1	0	0	0	232
43	235	9	0	2	8	1	0	0	0	233
44	296	8	0	3	6	0	0	0	0	295
45	281	6	0	0	6	0	0	0	0	281
46	250	7	1	0	5	0	0	0	0	253
47	230	12	0	0	6	1	0	1	0	234
48	258	6	0	3	6	0	0	0	0	255
49	275	9	0	0	8	0	0	0	0	276
50	277	9	0	0	6	0	0	0	0	280
51	291	13	0	1	12	1	0	1	0	289
52	264	9	0	0	7	1	0	0	0	265
53	266	16	0	3	7	2	0	0	0	270
54	240	10	0	2	5	0	0	2	0	241
55	241	7	0	0	1	1	0	0	0	246
56	217	3	0	1	4	1	0	2	0	212
57	263	4	0	1	8	1	0	4	0	253

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	298	7	0	4	8	3	0	13	0	277
59	280	5	0	5	1	1	0	11	0	267
60	269	10	0	4	1	3	0	15	0	256
61	250	4	0	2	3	3	0	13	0	233
62	269	2	0	3	3	0	0	13	0	252
63	283	1	0	1	0	1	0	13	0	269
64	286	0	0	0	1	4	0	119	0	162
65	101	1	0	0	0	1	0	28	0	73
66	59	0	0	0	0	1	0	11	0	47
67	62	0	0	0	0	0	0	4	0	58
68	49	0	0	0	0	0	0	0	0	49
69	11	0	1	0	0	1	0	2	0	9
70	15	0	0	0	0	1	0	1	0	13
71	16	0	0	0	0	0	0	1	0	15
72	12	0	0	0	0	0	0	2	0	10
73	20	0	0	0	0	0	0	1	0	19
74	8	0	0	0	0	0	0	1	0	7
75	15	0	0	0	0	0	0	0	0	15
76	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
77	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
78	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
79	2	0	0	0	0	1	0	0	0	1
80	3	0	0	0	0	0	0	1	0	2
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	1	0	0	0	0	1	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	8 557	359	6	51	155	31	0	260	0	8 425

15. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		2	315	315	0	0	2
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	314	314	0	0	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	1	1	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	2	2	0	0	0
57		0	6	6	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
58		0	5	5	0	0	0
59		0	6	6	0	0	0
60		0	8	8	0	0	0
61		0	18	18	0	0	0
62		0	17	17	0	0	0
63		0	15	15	0	0	0
64		0	169	169	0	0	0
65		0	36	36	0	0	0
66		0	15	15	0	0	0
67		0	7	7	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	2	2	0	0	0
70		0	1	1	0	0	0
71		0	1	1	0	0	0
72		0	2	2	0	0	0
73		0	1	1	0	0	0
74		0	1	1	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	1	1	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		2	1	1	0	0	2
	járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	0	0	0	0	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0	
63		1	0	0	0	0	1	
64		0	1	0	0	0	1	
65		1	0	1	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	

16. sz. melléklet 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	1	12	0	12	0	1	0
18	0	0	0	0	0	0	0
19	2	2	2	0	0	1	0
20	5	422	84	183	0	2	0
21	4	541	60	159	6	2	2
22	11	883	107	438	3	4	2
23	25	2 924	269	1 044	15	15	4
24	43	8 507	509	2 239	42	16	9
25	46	13 681	658	2 293	89	20	10
26	57	17 638	775	3 195	121	20	13
27	49	16 101	631	2 389	73	23	16
28	78	30 739	1 376	4 717	226	27	20
29	80	29 812	1 139	4 506	163	27	19
30	113	45 134	1 907	5 663	240	49	36
31	124	71 010	2 186	7 426	490	48	36
32	117	64 370	2 167	6 314	288	52	40
33	145	97 259	2 774	7 581	337	64	50
34	122	72 591	2 667	5 963	363	61	45
35	141	114 843	5 053	10 298	643	45	28
36	150	92 920	3 016	8 816	381	58	46
37	171	101 582	4 197	8 147	555	57	41
38	163	115 635	4 319	9 173	508	60	45
39	196	173 746	5 316	12 388	729	71	45
40	207	163 259	4 890	10 693	690	79	57
41	221	161 751	6 569	10 849	1 181	90	62
42	232	227 331	8 172	14 003	1 638	83	61
43	233	209 432	10 381	12 861	1 484	83	59
44	295	276 698	9 177	17 586	1 358	107	80
45	281	271 040	7 129	16 926	1 322	95	76
46	253	268 948	8 170	14 680	1 114	100	68
47	234	256 746	6 331	15 301	1 117	85	53
48	255	254 071	7 766	14 627	1 086	83	66
49	276	286 247	6 864	14 825	1 269	101	68
50	280	310 663	7 686	14 656	1 185	102	76
51	289	362 955	12 840	17 052	2 100	89	64
52	265	356 281	9 332	15 615	1 452	78	62
53	270	358 989	9 182	16 397	1 823	92	61
54	241	379 659	12 163	13 745	2 147	83	61
55	246	385 112	12 722	15 300	2 525	76	56

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	212	327 827	11 895	14 158	1 659	73	55
57	253	383 402	11 576	13 997	1 908	78	52
58	277	453 330	14 948	15 698	2 683	76	53
59	267	392 978	13 505	15 613	2 029	95	71
60	256	480 374	14 635	14 223	2 809	80	57
61	233	443 477	15 989	13 545	2 864	68	46
62	252	479 840	16 833	13 610	2 850	76	51
63	269	618 424	28 299	15 339	4 284	74	54
64	162	293 589	17 402	6 212	3 282	78	57
65	73	217 214	8 151	2 796	2 113	44	41
66	47	124 073	3 254	1 241	167	28	24
67	58	93 110	5 150	128	206	16	16
68	49	28 172	308	0	0	14	13
69	9	13 344	118	63	2	7	5
70	13	5 540	173	0	0	5	5
71	15	506	35	0	0	8	7
72	10	27	0	0	0	3	3
73	19	13 861	587	0	120	5	5
74	7	3 710	56	0	0	2	2
75	15	9 223	56	0	0	2	2
76	2	5	0	0	0	2	2
77	1	0	0	0	0	0	0
78	1	0	0	0	0	0	0
79	1	12	0	0	0	1	1
80	2	48	0	0	0	2	2
81	0	0	0	0	0	0	0
82	1	15	0	0	0	1	1
83	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0

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	8 425	9 981 635	341 556	464 683	55 739	2 987	2 162

17.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2019.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2019.12.31.	Nettó érték 2019.01.01.	Nettó érték 2019.12.31.	Écs. ny. érték 2019.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.
<i>Immateriális javak</i>	7 939 250	457 262	0	8 396 512	24 130	381 000	7 915 120	100 392	0	8 015 512
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>	4 357 894	581 548	0	4 939 442	671 298	549 968	3 686 596	702 878	0	4 389 474
<i>Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen</i>	12 297 144	1 038 810	0	13 335 954	695 428	930 968	11 601 716	803 270	0	12 404 986