



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

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

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2013.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	6
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	6
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK	6
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	8
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	8
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	10
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2013. DECEMBER 31.....	10
3.2. HOZAMRÁTÁK	16
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	17
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	18
5. TAGLÉTSZÁM	18
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	18
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	19
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

Antal Tamás IT tag

Drobni Csilla IT tag

Fehér Ibolya IT tag

Fürjes József IT tag

Szabó János IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Föörné Vincze Éva EB tag

Győrffy Viola EB tag

Lipták Zoltánné EB tag

Tóth József EB tag

A pénztár számlavezetője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár vagyonkezelője:

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

A pénztár letétkezelője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár nyilvántartója:

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

A pénztár könyvvizsgálója:

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

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

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

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

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2013 évi éves adatait a 2013-2015 évekre készült három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2012. tény	2013. terv	2013. tény	2013 / 2012	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye	44 628	45 207	48 267	108,2%	106,8%
Fedezeti céltartalék	6 041 965	6 019 543	6 638 522	109,9%	110,3%
Likviditási céltartalék	5 121	5 966	6 380	124,6%	106,9%
ÖSSZESEN	6 091 714	6 070 716	6 693 169	109,9%	110,3%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2013. év végi vagyona. Elsősorban a befektetések területén realizált kedvező folyamatok és a terv feletti összegben realizált tagdíjbevételek okozták a felülteljesítést. A működési tartalék kedvező változása a takarékos gazdálkodás eredménye.

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 középtávú terv adataival való összehasonlítás megegyezik a fentiekkel, mivel a három éves terv első éve a 2013 év volt. Az éves terv 2013.07.01-2014.06.30. időszakra készült. A keresztfél éves terv időarányos részét a három éves terv 2013 évi adatai tartalmazzák.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2013-ban nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2013. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

A pénztár sávós tagdíjmegosztási gyakorlatánál az önellenőrzés nem jelentős összegű hibát tárt fel. A 96 ezer Ft feletti tagdíjbefizetéseknél a sáv figyelése nem a nettó tagdíj alapján, hanem a fedezeti tartalékra jutó tagdíj alapján történt. A hiba 3 év tagdíjfelosztásánál jelentkezett. A téves felosztás miatti eltérés teljes összege 2.928 ezer Ft volt. A korrekciók elvégzése alapján ez az összeg az érintett tagok egyéni számlájára került, növelve a fedezeti tagdíjbevételeket és csökkentve a működési valamint a likviditási tagdíjbevételeket. A korrekció miatt a működési tagdíjbevételek csökkenés összege 2.611 ezer Ft, a likviditási tagdíjbevételek csökkenés összege 317 ezer Ft volt. A tagdíjkorrekcióra jutó fedezeti kamatbevételek növekedés összege 515 ezer Ft. A tagdíjkorrekcióra jutó működési kamatbevételek csökkenés összege 509 ezer Ft, a likviditási tagdíjkorrekcióra jutó kamatbevételek csökkenés összege 6 ezer Ft.

A Pénztár Számvitel Politikája tartalmazza testre szabottan az éves beszámoló készítését érintő fontos lépéseket, a számviteli alapelvek érvényesülésének feltételeit, a beszámolási formát, a beszámoló készítés időpontját – március 31. -, eszközök, értékpapírok besorolását, a könyvviteli zárlat teendőit, a könyvvizsgálati kötelezettséget, a kiegészítő melléklet és üzleti jelentés tartalmát és felépítését. A Pénztár számviteli politikája nem változott 2013. évben.

2. CÉLTARTALÉKOK

2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK

Az éves beszámoló 73OB eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a szolgáltatások fedezetére tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló Fedezeti céltartalékok alakulása (73OEA) táblázatában pedig az egyéni és szolgáltatási számlák tárgyévi alakulása látható. Az egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú 624.064 ezer Ft bevétel mellett, az adóhatósági átutalások 22.035 ezer Ft, valamint nettó realizált hozamként 349.369 ezer Ft és nem realizált hozamként 137.089 ezer Ft gyarapította az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2013-ban 28 fő lépett át. Áthozott tagi követeléseik összege 15.879 ezer Ft volt. Nyugdíj szolgáltatást 2013-ban 120 fő pénztártag vett igénybe. A kifizetett nyugdíj szolgáltatás 153.876 ezer Ft volt. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2013. év során 21 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 11.057 ezer Ft volt. 17 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 124 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 661 fő pénztártag kapott 2013 év folyamán. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2013-ban 373.525 ezer Ft volt. Az összes tagi kifizetés a tárgyévi összes bevétel 45,6 %-a, az év végi fedezeti tartalék 8,1 %-a volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2013. december 31-én 6.638.522 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2012. december 31-éhez képest 596.557 ezer Ft-tal, 9,9 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 871 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 2013. év során a tagdíjbevételekből 384 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 1.185 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 7 ezer Ft volt 2013 év folyamán. A tagdíjat nem fizető tagoktól levont likviditási tartalékot megillető hozam összege 86 ezer Ft volt.

A likviditási tartalék 2013. december 31-i záró állománya 6.380 ezer Ft volt, mely 24,6%-kal, 1.259 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

Az éves beszámoló 73OA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési tevékenységre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló bevételek, költségek és ráfordítások alakulását. A tagdíjbevételekből és egyéb tagi befizetésekből, elszámolási díjakból 46.308 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege 3.948 ezer Ft volt.

A működési veszteség 1.933 ezer Ft volt. Az önellenőrzés nélkül a működés nyereséges lett volna. A tárgyévi eredményt az 1. fejezetben részletezett tagdíj megosztási korrekció és az erre jutó kamat 2011-2012 összegei 2.428 ezer Ft-tal rontották.

A tranzakciós adó bevezetése következtében a számlavezető banknak kifizetett pénzügyi szolgáltatás díj a 2012 évi 2.406 ezer Ft-ról 3.684 ezer Ft-ra nőtt.

A pénztár 2013. november 1-től ügyvezetőt alkalmaz. Az ügyvezető két havi bére és járulékai a korábbi személyi jellegű ráfordításokat 365 ezer Ft-tal növelte.

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

Megnevezés	2012	Megoszlás	2013	Megoszlás	2013/2012
Anyagjellegű ráfordítások	16 733	45,21%	19 313	39,40%	115,4%
Személyi jellegű ráfordítások	10 192	27,54%	12 403	25,30%	121,7%
Értékcsökkenési leírás	1 556	4,20%	1 500	3,06%	96,4%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 278	3,45%	1 783	3,64%	139,5%
Egyéb ráfordítások*	6 970	18,83%	13 807	28,17%	198,1%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	279	0,75%	210	0,43%	75,3%
Összesen	37 008	100,00%	49 016	100,00%	132,4%

*A meg nem fizetett tagdíjak működési részének leírásával kapcsolatos, ugyanilyen összegben szerepel az egyéb működési bevételek között is. Emiatt az egyéb ráfordítások összegét figyelmen kívül hagyva a működési ráfordítások 17,2 %-kal növekedtek.

A könyvvizsgálati díj 2013-es bruttó összege 1.270 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A tagdíjat nem fizető tagoktól levont működési tartalékot megillető hozam összege 5.572 ezer Ft volt.

A 2014 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 48.267 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 67.716 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2013. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 3.173 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 19.449 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2013. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 2013. évi pénzügyi terv alapján a következő arányban történt:

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

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

Megnevezés	ezer Ft-ban			
	2012	Megoszlás	2013	Megoszlás
Fedezeti tartalék	6 041 965	98,92%	6 638 522	98,90%
Működési tartalék	60 904	1,00%	67 716	1,00%
Likviditási tartalék	5 121	0,08%	6 380	0,10%
Összesen	6 107 990	100,00%	6 712 618	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 98,9 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 1%-ot, a Likviditási tartalék 0,10 %-ot tett ki az összes pénztári vagynon belül 2013. december 31-én. A 2013-as arányok nagyon hasonlatosak 2012-es arányokhoz. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

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

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2013. DECEMBER 31.

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

A portfóliók jellemzői:

- Hagyományos: Abszolút hozamú stratégiára törő portfólió. Biztos, pozitív hozam elérése a cél.
- Kiegyensúlyozott: A befektetés nagyrészt állampapírokban van. A kockázatosabb, de nagyobb hozamú részvények viszont már olyan arányt képviselnek, hogy **hosszú távon** már érzékelhetően javítják az összhozamot.
- Dinamikus: A befektetés összetételében a részvények játszhatják a kulcsszerepet. A részvények ingadozását csillapítja az állampapírok kiegyensúlyozottsága. Amikor hosszútávról van szó, akkor elsősorban erről a portfólióról van szó, tehát itt igaz, hogy **hosszú távon** nagyobb a hozam.

A pénztártagok közül egyre többen élnek a választás lehetőségével. 2012. év végén a Hagyományoson kívüli portfólióban 991 fő pénztártag volt. Így a pénztártagok 13,2 %-a választott portfóliót 2012 év végére. 2013. év végén a Hagyományoson kívüli portfólióban 1.265 fő pénztártag volt. A pénztártagok 16,6 %-a választott portfóliót 2013 év végére.

A pénztári portfolió 2013. 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	5 131 821	5 414 441	924 020	1 003 769	230 410	246 550	6 286 251	6 664 760	39 759	59 208	6 628	6 655	6 332 638	6 730 623
Bankszámlák és készpénz	232 804	228 115	116 290	116 303	87 103	87 130	436 197	431 548	20 693	20 943	6 6628	6 655	463 518	459 146
Értékpapírok összesen	5 951 385	6 220 133	806 416	885 576	141 450	157 545	6 899 251	7 263 254	19 066	38 265	0	0	6 918 317	7 301 519
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 282 740	5 517 681	600 606	650 717	84 820	93 367	5 968 166	6 261 765	0	0	0	0	5 968 166	6 261 765
Magyar állampapír	4 988 684	5 127 012	572 418	621 062	78 334	86 851	5 639 436	5 834 925	0	0	0	0	5 639 436	5 834 925
Külföldi állampapír	3 373	14 456	0	0	0	0	3 373	14 456	0	0	0	0	3 373	14 456
Mo-on bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	21 858	28 214	0	0	0	0	21 858	28 214	0	0	0	0	21 858	28 214
Mo-on bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	268 825	347 999	28 188	29 655	6 486	6 516	303 499	384 170	0	0	0	0	303 499	384 170

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	164 094	180 331	89 714	92 316	32 593	34 265	286 401	306 912	0	0	0	0	286 401	306 912
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	97 807	108 023	43 905	41 540	5 751	5 262	147 463	154 825	0	0	0	0	147 463	154 825
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	66 287	72 308	45 809	50 776	26 842	29 003	138 938	152 087	0	0	0	0	138 938	152 087

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	449 240	461 300	107 086	133 051	22 563	28 292	578 889	622 643	19 066	38 265	0	0	597 955	660 908
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	91 249	120 627	98 786	123 936	11 935	16 878	201 970	261 441	19 066	38 265	0	0	221 036	299 706
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	100 000	101 537	0	0	0	0	100 000	101 537	0	0	0	0	100 000	101 537
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	257 991	239 136	8 300	9 115	10 628	11 414	276 919	259 665					276 919	259 665
Jelzáloglevél	55 311	60 821	9 010	9 492	1 474	1 621	65 795	71 934	0	0	0	0	65 795	71 934

Megnevezés	Fedezeti portfolió								Működési portfolió		Likviditási		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		Összesen							
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Magyarországi jelzáloglevél	55 311	60 821	9 010	9 492	1 474	1 621	65 795	71 934	0	0	0	0	65 795	71 934
Határidős ügyletek	0	18 561	0	576	0	18	0	19 155	0	0	0	0	0	19 155
Tagi kölcsön	14 087	14 087	3 305	3 305	1 794	1 794	19 186	19 186	0	0	0	0	19 186	19 186
Követelés értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	63	63	63	63	0	0	0	0	63	63
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	1 066 455	1 066 455	1 991	1 991	0	0	1 068 446	1 068 446					1 068 446	1 068 446

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2013. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	4 420 575	4 676 473
EUR	1 564 552	1 728 585
GBP		
USD	329 747	307 394
CHF		
JPY	2 502	2 854
Egyéb	15 262	15 317
Összesen	6 332 638	6 730 623

A befektetések földrajzi megoszlása 2013. 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	6 332 638	6 730 623	762 531
Európai Gazdasági Térség összesen	4 935 741	5 227 053	584 775
EU tagországok összesen	4 935 741	5 227 053	584 775
Ausztria	15 787	17 891	17 891
Cseh Köztársaság	29 381	22 873	22 873
Egyesült Királyság	0	0	0
Görögország	3 373	14 458	0
Lengyelország	48 331	56 541	56 541
Magyarország	4 812 782	5 082 351	454 531
Németország	12 216	12 354	12 354
Olaszország	8 330	9 036	9 036
Szlovénia	5 541	11 549	11 549
Egyéb ország	1 396 897	1 503 570	177 756
Amerikai Egyesült Áll.	280 238	258 783	0
Japán	2 502	2 854	2 854
Egyéb más országok	15 262	15 317	15 317

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 (%)	Vagyron záró piaci értéke (eFt)	Vagyonnövekedési mutató (%)
Hagyományos	8,29	5,71	8,37	7,73	5 414 441	8,09
Kiegyensúlyozott	8,45	7,22	9,23	9,21	1 003 769	8,96
Dinamikus	6,54	5,15	9,55	7,58	246 550	9,09

A 2011-es év során a világgazdasági válság után a 2012-es és 2013-as években is kedvezően alakultak a hozamok. Ez a legtöbb nyugdíjpénztári portfólió hozamát is érintette.

Összehasonlító elemzés az MNB honlapon található:

A vagyonkezelők által elért hozamok a következők voltak:

Hozamok 2013.	Concorde	Erste	Pioneer	Referencia
Hagyományos	10,97%	6,79%	9,04%	5,71%
Kiegyensúlyozott	8,97%		8,13%	7,22%
Dinamikus			6,11%	5,15%
Működési	8,15%			5,71%

A vagyonkezelőket az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 36.287 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2013 folyamán.

A vagyonkezelői díj vagyonkezelőnkénti megoszlása a következő volt:

Vagyonkezelő	Díj ezer Ft	Megoszlás
Concorde	22 931	63,19%
Pioneer	6 461	17,81%
Erste	6 895	19,00%
Vagyonkezelők összesen	36 287	100,00%

A vagyonkezelőknél lévő vagyon megoszlása:

Kezelt vagyon 2013.12.31	Concorde	Erste	Pioneer	Összesen
Hagyományos	2 490 609	2 251 996	627 308	5 369 913
Kiegyensúlyozott	464 061	0	420 118	884 179
Dinamikus	0	0	157 702	157 702
Működési	38 265	0	0	38 265
Összesen	2 992 935	2 251 996	1 205 128	6 450 059
Bankszámla, házipénztár, tagi kölcsön				280 564
Teljes vagyon				6 730 623

Kezelt vagyon 2012.12.31.	Concorde	Erste	Pioneer	Összesen	Teljes vagyon arányában
Hagyományos	46,4%	41,9%	11,7%	100,0%	79,8%
Kiegyensúlyozott	52,5%		47,5%	100,0%	13,1%
Dinamikus			100,0%	100,0%	2,3%
Működési	100,0%				0,6%
Pénzeszk., tagi kölcsön					3,1%
Összesen					4,2%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 3.602 ezer Ft volt 2013-ben.

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

A pénztár választható portfóliós rendszerét a 2012 évi felügyeleti jóváhagyásnak megfelelő szabályzat alapján működtette. A 2013-ban módosított szabályzat jóváhagyását a felügyelet elutasította. A 2013 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlés elé kerül a választható portfóliós szabályzat módosítása. A módosítás során a hagyományos portfólió újra bench mark követő portfólió lesz és bevezetésre kerül egy új negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió is.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztárhoz 2013-ban 122 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2013. december 31-én a Pénztár taglétszáma 7.624 fő volt. Ebből év végén összesen 5.688 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 25,3 %-os 2013. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 737.198 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 11 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 1,9 %-kal csökkent 2012-hez képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései pedig 7,1 %-kal csökkentek 2012-hez képest.

4.532 fő olyan pénztártag van év végén, aki a várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá fog válni. Egyéni számlájuk összege 5.926.704 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 89,2 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 2 fő munkavállalót foglalkoztatott 2013. október végéig. November 1-től ügyvezető alkalmazására is sor került.

A kifizetett munkabér összeg éves szinten 5.440 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 1.252 ezer Ft összegben.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak sem előleget, sem kölcsönt nem folyósított.

A pénztár IT elnökének és EB elnökének együttesen kifizetett tiszteletdíja 2013-ban 1.150 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 2013 évi gazdálkodása eredményesen zárult.

Budapest, 2014. március 31.

Török László
IT elnök

MELLÉKLETEK

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2012 tény	2013 terv	2013 tény	2013/ 2012	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	31 048	34 414	27 445	88,4%	79,7%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás					
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	11 187	4 776	18 863	168,6%	395,0%
Működési célú bevételek összesen	42 235	39 190	46 308	109,6%	118,2%
Befektetési tevékenység bevételei	7 504	1 097	3 948	52,6%	359,9%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	49 739	40 287	50 256	101,0%	124,7%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	35 451	37 799	47 023	132,6%	124,4%
- Anyagjellegű ráfordítások	16 733	25 009	19 313	115,4%	77,2%
- Személyi jellegű ráfordítások	10 192	10 082	12 403	121,7%	123,0%
- Egyéb költségek	8 526	2 708	15 307	179,5%	565,3%
PSZÁF felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	1 278	1 706	1 783	139,5%	104,5%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások					
Működési költségek, ráfordítások összesen	36 729	39 505	48 806	132,9%	123,5%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	279	203	210	75,3%	103,4%
Működési céltartalék képzés	5 267	0	3 173	60,2%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	42 275	39 708	52 189	123,5%	131,4%
Rendkívüli bevételek	0	0	0		
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0		
Rendkívüli eredmény	0	0	0		
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	7 464	579	-1 933	-25,9%	-333,9%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2012 tény	2013 terv	2013 tény	2013/ 2012	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	646 243	567 989	624 064	96,6%	109,9%
Tagok egyéb befizetései	22 997	29 795	22 035	95,8%	74,0%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás					
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány					
Egyéb szolgáltatási célú bevételek					
Szolgáltatási célú bevételek összesen	669 240	597 784	646 099	96,5%	108,1%
Befektetési tevékenység bevételei	2 849 576	193 925	2 712 381	95,2%	1398,7%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	3 518 816	791 709	3 358 480	95,4%	424,2%
Egyéni számlákat megillető bevételek	3 518 798	791 709	3 358 480	95,4%	424,2%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	18	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	2 132 782	26 904	2 225 923	104,4%	8273,6%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	2 132 782	26 904	2 225 923	104,4%	8273,6%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	1 386 034	764 805	1 132 557	81,7%	148,1%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	1 386 016	764 805	1 132 557	81,7%	148,1%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	18	0	0		
Nettó hozam	716 794	167 021	486 458	67,9%	291,3%
Havi átlagos céltartalékképzés	115 503	63 734	94 380	81,7%	148,1%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2012 tény	2013 terv	2013 tény	2013/ 2012	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	458	573	384	83,8%	67,0%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek			946		
Likviditási célú bevételek összesen	458	573	1 330	290,4%	232,1%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	138	231	209		
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	596	804	1 539	258,2%	191,4%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	71	3	347		
Likviditási céltartalékképzés	525	801	1 192	227,0%	148,8%

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
2013. január 01.	0	0	15	15
2013. január 31.	0	0	15	15
2013. február 28.	0	0	15	15
2013. március 31.	0	0	30	30
2013. április 30.	0	0	30	30
2013. május 31.	0	0	30	30
2013. június 30.	0	0	30	30
2013. július 31.	0	0	30	30
2013. augusztus 31.	0	0	30	30
2013. szeptember 30.	0	0	30	30
2013. október 31.	0	0	30	30
2013. november 30.	0	0	30	30
2013. december 31.	0	0	30	30

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2013. I.	2013. II.	2013. III.	2013. IV.	Összesen
Időszak elején	7 496	7 583	7 562	7 595	
Időszak alatti változás	87	-21	33	29	128
Új belépő	155	70	80	105	410
Szolgáltatásban részesült	39	33	22	26	120
Átlépő más pénztárba	3	8	3	7	21
Elhalálozott	5	4	2	6	17
Kilépett	21	46	20	37	124
Időszak végén	7 583	7 562	7 595	7 624	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Bizalom Nyugdíjpénztár

Életkor	Fő	%
-20	3	0,0%
21-25	104	1,4%
26-30	368	4,8%
31-35	635	8,3%
36-40	1 038	13,6%
41-45	1 125	14,8%
46-50	1 124	14,7%
51-55	1 351	17,7%
56-60	1 539	20,2%
61-	337	4,4%
Összesen	7 624	100,0%

7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2013.	46 308	646 099	1 330	693 737
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2012.	42 217	669 240	458	711 915
Változás 2013./2012.	109,7%	96,5%	290,4%	97,4%
Befektetési bevételek 2013.	3 948	2 712 381	209	2 716 538
Befektetési bevételek 2012.	7 504	2 849 576	138	2 857 218
Változás 2013./2012.	52,6%	95,2%		95,1%
Nettó hozam 2013.	3 738	486 458	-138	490 058
Nettó hozam 2012.	7 225	716 794	67	724 086
Változás 2013./2012.	51,7%	67,9%		67,7%
Összes bevétel 2013.	50 256	3 358 480	1 539	3 410 275
Összes bevétel 2012.	49 723	3 518 816	596	3 569 135
Változás 2013./2012.	101,1%	95,4%	258,2%	95,5%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2013.	92,1%	19,2%	86,4%	20,3%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2012.	84,9%	19,0%	76,8%	19,9%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2013.	7,9%	80,8%	13,6%	79,7%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2012.	15,1%	81,0%	23,2%	80,1%
Összes költség, ráfordítás 2013.	36 882	2 225 923	347	2 263 152
Összes költség, ráfordítás 2012.	33 749	2 132 782	71	2 166 602
Változás 2013./2012.	109,3%	104,4%		104,5%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	152 160	120	1 268
3 éves járadék	1 716	3	572

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	7 496	7 583	7 540
II.	7 583	7 562	7 573
III.	7562	7 595	7 579
IV.	7595	7 624	7 610
Átlag			7 575

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	6 638 522
Egyéni számlával rendelkező pénztárgok száma (fő)	7 624
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	871

9. sz. melléklet: Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	16 276	3 173	19 449	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	16 276	3 173	19 449	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	6 041 965	596 557	6 638 522	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	6 040 249	598 273	6 638 522	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	1 716	-1 716	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	5 121	1 259	6 380	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	20	7	27	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	5 101	1 252	6 353	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	120 403	-120 403	0	
012	73OEC041	működési célú	7 104	-7 104	0	
013	73OEC042	fedezeti célú	113 178	-113 178	0	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	121	-121	0	
015	73OEC05	Összesen:	6 183 765	480 586	6 664 351	

10. sz. melléklet: Cash- Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	7 464	-1 933	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	638	1 233	
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	5 661	5 572	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	851 176	113 634	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 038 410	-1 679 854	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	5 266	3 173	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	2 263	-120 403	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	758	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	685	-1	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	15	15	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	4 470	1 078 126	

021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	24	0	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1 449	0	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 386 034	1 132 557	
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 (+)	13 686	15 879	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	42	86	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	17 409	11 057	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	404 043	373 525	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	443 070	153 876	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-11 063	-13 068	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	525	1 192	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	42	86	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	705	-19	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	363 168	-1 597	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-100	-9	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	363 268	-1 588	

11. sz. melléklet: Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	5 514 662	6 040 249	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	784 415	873 216	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	13 686	15 879	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 491 549	2 575 292	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	358 009	137 089	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	443 070	152 160	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	404 043	373 525	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	17 409	11 057	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	115 175	227 117	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 132 782	2 225 923	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-9 593	-13 421	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	6 040 249	6 638 522	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	2 759	1 716	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	443 070	152 160	
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 (+/-)	3	0	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	15	0	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	444 131	153 876	

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	1 716	0	

12. sz. melléklet: Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	35	20	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-15	7	
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	20	27	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	0	0	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	

018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	3 814	5 101	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	540	1 185	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	42	86	
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 (-)	-705	19	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	5 101	6 353	

13. sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	z
001	73OF1	Időszak elején	7 496	
002	73OF2	Időszak alatti változás	128	
003	73OF21	Új belépő	382	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	28	
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő		
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	21	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	120	
008	73OF25	Elhalálozott	17	
009	73OF26	Kilépett	124	
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0	
011	73OF3	Időszak végén	7 624	
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	0	
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	0	
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	5 696	
015	73OF332	nő	1 928	

14. sz. melléklet: Pénztártagok megoszlása életkor szerint

Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén
	Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0
20	1	2	0	0	0	0	3
21	1	3	0	0	0	0	4
22	8	4	0	0	0	0	12
23	7	4	0	0	0	0	11
24	17	9	0	0	0	0	26
25	40	12	1	0	0	0	51
26	33	18	0	0	0	0	51
27	72	12	0	0	0	0	84
28	53	8	0	0	0	0	61
29	76	6	1	0	0	0	81
30	83	9	0	0	0	1	91
31	94	6	1	0	0	1	98
32	111	6	1	0	0	2	114
33	124	10	0	0	0	0	134
34	146	9	1	0	0	1	153
35	134	8	2	0	0	4	136
36	180	4	2	0	0	2	180
37	182	5	1	0	0	4	182
38	233	18	1	1	0	5	244
39	211	10	1	0	0	1	219
40	209	13	1	0	0	8	213
41	188	11	0	0	0	5	194
42	207	7	0	0	0	8	206
43	218	6	0	0	0	1	223
44	223	12	1	0	0	3	231
45	265	15	0	1	0	8	271
46	231	18	0	1	0	6	242
47	227	18	0	0	0	5	240
48	204	16	4	1	0	5	210
49	215	12	0	0	0	4	223
50	215	2	0	1	1	6	209
51	225	8	0	0	0	3	230
52	280	17	0	0	0	5	292
53	256	18	0	1	1	4	268
54	284	13	1	1	0	6	289
55	271	8	1	1	0	5	272
56	302	5	0	0	5	6	296
57	327	9	0	2	6	6	322
58	365	11	0	2	10	2	362
59	337	13	0	2	22	3	323
60	232	12	0	1	5	2	236
61	139	1	1	0	20	2	117
62	82	1	0	0	11	0	72

63	34	0	0	0	13	0	21
64	27	0	0	0	6	0	21
65	21	1	0	0	2	0	20
66	27	0	0	0	4	0	23
67	29	0	0	0	5	0	24
68	11	0	0	0	2	0	9
69	19	0	0	0	3	0	16
70	5	0	0	1	2	0	2
71	2	0	0	1	0	0	1
72	3	0	0	0	1	0	2
73	3	0	0	0	0	0	3
74	3	0	0	0	0	0	3
75	1	0	0	0	0	0	1
76	2	0	0	0	1	0	1
77	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0
82	1	0	0	0	0	0	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
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	7 496	410	21	17	120	124	7 624

15. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
Mindösszesen		3	117	120	0	0	0	
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése				
Összesen		0	117	117	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	1	1	0	0	0	
51		0	0	0	0	0	0	
52		0	0	0	0	0	0	
53		0	1	1	0	0	0	
54		0	0	0	0	0	0	
55		0	0	0	0	0	0	
56		0	5	5	0	0	0	

57		0	6	6	0	0	0	
58		0	10	10	0	0	0	
59		0	22	22	0	0	0	
60		0	5	5	0	0	0	
61		0	20	20	0	0	0	
62		0	9	9	0	0	0	
63		0	13	13	0	0	0	
64		0	5	5	0	0	0	
65		0	2	2	0	0	0	
66		0	4	4	0	0	0	
67		0	5	5	0	0	0	
68		0	2	2	0	0	0	
69		0	3	3	0	0	0	
70		0	2	2	0	0	0	
71		0	0	0	0	0	0	
72		0	1	1	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	1	1	0	0	0	
77		0	0	0	0	0	0	
78		0	0	0	0	0	0	
79		0	0	0	0	0	0	
80		0	0	0	0	0	0	
81		0	0	0	0	0	0	
82		0	0	0	0	0	0	
83		0	0	0	0	0	0	
84		0	0	0	0	0	0	
85		0	0	0	0	0	0	
86		0	0	0	0	0	0	
87		0	0	0	0	0	0	
88		0	0	0	0	0	0	
89		0	0	0	0	0	0	
90		0	0	0	0	0	0	
91		0	0	0	0	0	0	
92		0	0	0	0	0	0	
93		0	0	0	0	0	0	
94		0	0	0	0	0	0	
95		0	0	0	0	0	0	
96		0	0	0	0	0	0	
97		0	0	0	0	0	0	
98		0	0	0	0	0	0	
99		0	0	0	0	0	0	
100		0	0	0	0	0	0	

	Járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése				
Összesen		3	0	3	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	
58		0	0	0	0	0	0	
59		0	0	0	0	0	0	
60		0	0	0	0	0	0	
61		0	0	0	0	0	0	
		2	0	2	0	0	0	

62		0	0	0	0	0	0
63		1	0	1	0	0	0
64		0	0	0	0	0	0
65		0	0	0	0	0	0
66		0	0	0	0	0	0
67		0	0	0	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	0	0	0	0	0
70		0	0	0	0	0	0
71		0	0	0	0	0	0
72		0	0	0	0	0	0
73		0	0	0	0	0	0
74		0	0	0	0	0	0
75		0	0	0	0	0	0
76		0	0	0	0	0	0
77		0	0	0	0	0	0
78		0	0	0	0	0	0
79		0	0	0	0	0	0
80		0	0	0	0	0	0
81		0	0	0	0	0	0
82		0	0	0	0	0	0
83		0	0	0	0	0	0
84		0	0	0	0	0	0
85		0	0	0	0	0	0
86		0	0	0	0	0	0
87		0	0	0	0	0	0
88		0	0	0	0	0	0
89		0	0	0	0	0	0
90		0	0	0	0	0	0
91		0	0	0	0	0	0
92		0	0	0	0	0	0
93		0	0	0	0	0	0
94		0	0	0	0	0	0
95		0	0	0	0	0	0
96		0	0	0	0	0	0
97		0	0	0	0	0	0
98		0	0	0	0	0	0
99		0	0	0	0	0	0
100		3	0	3	0	0	0