



**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](http://www.bizalompenztar.hu) e-mail: info@bizalompenztar.hu

# **KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

## **A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ**

### **Bizalom Nyugdíjpénztár**

#### **2010.**

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>BEVEZETÉS.....</b>	<b>3</b>
<b>1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....</b>	<b>4</b>
<b>2. CÉLTARTALÉKOK.....</b>	<b>5</b>
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK .....	5
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK.....	6
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE.....	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	7
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	8
<b>3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE .....</b>	<b>10</b>
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2010. DECEMBER 31.....	10
3.2. HOZAMRÁTÁK .....	14
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK .....	18
<b>4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....</b>	<b>18</b>
<b>5. TAGLÉTSZÁM .....</b>	<b>18</b>
<b>6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK .....</b>	<b>19</b>
<b>7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK .....</b>	<b>19</b>
<b>ÖSSZEFOGLALÁS.....</b>	<b>19</b>

## **BEVEZETÉS**

Jelen kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése. A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tagság, a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 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 – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Bereczné Eszterhai Valéria IT tag

Csuport László IT tag

Drboni Csilla IT tag

Fehér Ibolya IT tag

Fürjes József IT tag

Szabó János IT tag

#### *Ellenőrző Bizottság*

Nagy Gáborné EB elnök

Föörné Vincze Éva EB tag

Győrffy Viola EB tag

Lipták Zoltánné EB tag

Nagy János EB tag

Papp Ildikó 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 hites könyvvizsgáló (tagszám: 005925).

**A pénztár könyvvizsgálója:**

Peszeki László hites könyvvizsgáló (tagszám: 001306). (A vonatkozó jogszabályok alapján kötelező a könyvvizsgálat a pénztárnál.)

## 1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2010. évre elfogadott éves terve 2010. január hó 1. napjától 2010. december hó 31. napjáig terjedő időszakra vonatkozik.

*A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása*

ezer Ft-ban

Megnevezés	2009. tény	2010. terv	2010. tény	2010 / 2009	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye + működési céltartalék	32,647	35,971	33,789	103.5%	93.9%
Fedezeti céltartalék	5,506,122	5,957,649	5,750,529	104.4%	96.5%
Likviditási céltartalék	2,747	4,176	3,272	119.1%	78.4%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>5,541,516</b>	<b>5,997,796</b>	<b>5,787,590</b>	<b>104.4%</b>	<b>96.5%</b>

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv körül alakult a pénztár 2010. év végi vagyona.

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

A pénztár hosszú távú terve 2006-2010. évek közötti időszakra készült. A tartalékok hosszú távú tervhez viszonyított alakulását a következő táblázatban lehet végig követni:

Megnevezés	2010. hosszú távú terv	2010. tény	tény/hosszú távú terv
Fedezeti céltartalék	6,649,430	5,750,529	86.5%
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye + működési céltartalék	46,765	33,789	72.3%
Likviditási céltartalék	5,360	3,272	61.0%
Összesen	6,701,555	5,787,590	86.4%

Megállapítható, hogy a hosszú távú terv alatt alakult összességében a pénztár vagyona. A hosszú távú terv még nem számolhatott a 2008-as negatív hozamokkal, ami természetesen a növekedési ütemet visszavetette. A hosszú távú terv lényegesen kevesebb szolgáltatási kifizetéssel kalkulált, mint a ténylegesen kifizetésre kerülő összeg. A hosszú távú terv 2010-re vonatkozóan 33.336 ezer Ft ilyen kifizetéssel számolt, a ténylegesen kiifizett összeg pedig 291.598 ezer Ft volt.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2010-ben nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2010. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

A Pénztár Számvitel Politikája tartalmazza testre szabottan az éves beszámoló készítését érintő fontos lépéseket, a számviteli alapelvek érvényesülésének feltételeit, a beszámolási formát, a beszámoló készítés időpontját – március 31. -, eszközök, értékpapírok besorolását, a könyvviteli zárlat teendőit, a könyvvizsgálati kötelezettséget, a kiegészítő melléklet és üzleti jelentés tartalmát és felépítését. A Pénztár számviteli politikája nem változott 2010. 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 644.876 ezer Ft bevétel mellett nettó realizált hozamként 694.407 ezer Ft gyarapította és nem realizált hozamként 339.337 ezer Ft csökkentette az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2010-ben 10 fő lépett át. Áthozott tagi követeléseik összege 2.450 ezer Ft volt. Nyugdíjszolgáltatást 2010-ben 261 fő pénztártag vett igénybe. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 291.598 ezer Ft volt. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2010. év során 28 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 20.443 ezer Ft volt. 16 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetette ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 165 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 1.367 fő pénztártag kapott 2010 év folyamán. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2010-ben 442.279 ezer Ft volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2010. december 31-én 5.750.529 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2009. december 31-éhez képest 244.407 ezer Ft-tal, 4,4 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 729 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 2010. év során a tagdíjbevételből 415 ezer Ft lett elszámolva, ebből képzett egyéb likviditási céltartalékot a pénztár. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 17 ezer Ft volt 2010 év folyamán. A tagdíjat nem fizető tagoktól levont likviditási tartalékot megillető hozam összege 93 ezer Ft volt.

A likviditási tartalék 2010. december 31-i záró állománya 3.272 ezer Ft volt, mely 19,1 %-kal, 525 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 23.924 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési realizált befektetési bevétel összege 1.224 ezer Ft volt.

A tárgyévi bevétel nem fedezte a működés 2010. évi költségeit. A működési eredmény -6.734 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2009	Megoszlás	2010	Megoszlás	2010/2009
Anyagjellegű ráfordítások	15,906	51.18%	17,718	55.57%	111.4%
Személyi jellegű ráfordítások	11,443	36.82%	10,405	32.64%	90.9%
Értékcsökkenési leírás	1,548	4.98%	2,174	6.82%	140.4%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1,492	4.80%	1,551	4.86%	104.0%
Egyéb ráfordítások	480	1.54%	0	0.00%	0.0%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	210	0.68%	34	0.11%	16.2%
Összesen	31,079	100.00%	31,882	100.00%	102.6%

A könyvvizsgálati díj 2010-es bruttó összege 1.250 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 3.576 ezer Ft volt.

A 2011 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 23.702 ezer Ft.

## 2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2010. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 1.768 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 10.087 ezer Ft volt.

## 2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2010. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 2010. évi pénzügyi terv alapján a következő arányban történt:

Havi 4.000 Ft-ig terjedő tagdíjfizetés esetén:

Fedezeti tartalék: 94%

Működési tartalék: 5,9%

Likviditási tartalék: 0,1%

Havi 4.000 Ft-ot meghaladó tagdíjfizetés esetén, a 4.000 Ft-ot meghaladó tagdíjrész:

Fedezeti tartalék: 95,5%

Működési tartalék: 4,4%

Likviditási tartalék: 0,1%

Minden új pénztártag esetén, - akár átlépéssel, akár pénztári átalakulással, akár új belépéssel vagy más módon jön létre a tagsági jogviszony - az első hónaptól a hatodik hónap végéig a tagdíj egésze:

Fedezeti tartalék: 100%

Működési tartalék: 0%

Likviditási tartalék: 0%

Egyéb befizetések teljesítése esetén – évente az első két alkalommal, amennyiben tagdíjhátralék nem mutatkozik - a tartalékok közötti megosztás:

Fedezeti tartalék: 98%

Működési tartalék: 2%

Likviditási tartalék: 0%



A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

ezer Ft-ban

Megnevezés	2009	Megoszlás	2010	Megoszlás
Fedezeti tartalék	5,506,122	99.36%	5,750,529	99.36%
Működési tartalék	32,647	0.59%	33,789	0.58%
Likviditási tartalék	2,747	0.05%	3,272	0.06%
Összesen	5,541,516	100.00%	5,787,590	100.00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 99,36 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,58 %-ot, a Likviditási tartalék 0,06 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonton belül 2010. december 31-én. A 2010-es arányok nagyon hasonlatosak 2009-es arányokhoz. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

Az évek óta veszteséges működési tevékenység javítása, korrigálása érdekében, pénztárunk 2010. december 2-án tartott küldöttközgyűlése döntött arról, hogy 2011. január 1-től az egységes tagdíj mértéke pénztárunkban havi 3.000,- Ft-ról havi 5.000,- Ft-ra emelkedik.

Az egységes tagdíj emelésével párhuzamosan a tagdíj megosztási arányok is megváltoztak pénztárunkban. A 2011. január 1-től érvényes tagdíj megosztási arányok a következők:

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 függő bevételek havonkénti alakulását szemlélteti a mellékletekben lévő táblázat. 2010-ban nem érkezett függő bevételként könyvelendő összeg a pénztárhoz.

### 3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

#### 3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2010. DECEMBER 31.

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

Portfólió szerkezete	Hagyományos	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Állampapír	70-85	60-80	40-70
Részvény	10-20	20-30	30-50
Egyéb	0-10	0-10	0-10

#### A portfóliók jellemzői:

Hagyományos: A befektetés döntően állampapírokban van, a gyarapodás

ingadozásmentes, a hozam kisebb, de biztos, a kockázat kicsi.

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 játszzhatják 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 kevesen éltek a választás lehetőségével. Év végén a Hagyományoson kívüli portfólióban 631 fő pénztártag volt.

A pénztári portfolió 2010. december 31-i összetételét a következő volt:

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
Portfolió összesen	4,773,774	5,008,174	592,134	628,803	112,154	120,908	5,478,062	5,757,885	31,422	41,511	3,255	3,272	5,512,739	5,802,668
Bankszámlák és készpénz	5,040	5,067	43,689	43,920	3,909	3,930	52,638	52,917	12,356	12,421	3,255	3,272	68,249	68,610
Értékpapírok összesen	4,754,413	4,988,786	544,941	581,331	107,705	116,438	5,407,059	5,686,555	19,066	29,090	0	0	5,426,125	5,715,645
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3,781,406	3,981,415	399,455	419,137	64,348	66,628	4,245,209	4,467,180	0	0	0	0	4,245,209	4,467,180
Magyar állampapír	3,631,030	3,822,598	389,802	409,721	64,348	66,628	4,085,180	4,298,947	0	0	0	0	4,085,180	4,298,947
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	17,459	26,500	0	0	0	0	17,459	26,500	0	0	0	0	17,459	26,500
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	132,917	132,317	9,653	9,416	0	0	142,570	141,733	0	0	0	0	142,570	141,733

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
Részvények	652,722	654,596	57,897	64,908	23,944	27,277	734,563	746,781	0	0	0	0	734,563	746,781
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	652,722	654,596	25,626	26,519	6,107	5,778	684,455	686,893	0	0	0	0	684,455	686,893
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	32,271	38,389	17,837	21,499	50,108	59,888	0	0	0	0	50,108	59,888

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
Befektetési jegyek	104,764	128,198	77,994	87,283	19,413	22,533	202,171	238,014	19,066	29,090	0	0	221,237	267,104
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	30,880	28,629	70,824	78,623	12,195	12,907	113,899	120,159	19,066	29,090	0	0	132,965	149,249
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	73,884	99,569	0	0	0	0	73,884	99,569	0	0	0	0	73,884	99,569
Jelzáloglevél	215,521	224,577	9,595	10,003	0	0	225,116	234,580	0	0	0	0	225,116	234,580
Magyarországi jelzáloglevél	215,521	224,577	9,595	10,003	0	0	225,116	234,580	0	0	0	0	225,116	234,580
Tagi kölcsön	14,321	14,321	3,504	3,504	540	540	18,365	18,365	0	0	0	0	18,365	18,365
Követelés értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2010. december 31-én

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	5,355,729	5,624,844
EUR	99,586	108,415
GBP		
USD	14,388	18,286
CHF		
JPY		
Egyéb	43,036	51,123
Összesen	5,512,739	5,802,668

A befektetések földrajzi megoszlása 2010. december 31-én

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	5,512,739	5,802,668	1,013,887
Európai Gazdasági Térség összesen	5,395,039	5,673,766	991,712
EU tagországok összesen	5,395,039	5,673,766	991,712
Ausztria	7,071	8,767	8,767
Cseh Köztársaság	12,627	13,311	13,311
Hollandia	279	422	422
Lengyelország	26,335	33,501	33,501
Magyarország	5,348,727	5,617,765	935,711
Egyéb ország	117,700	128,902	22,175
Amerikai Egyesült Áll.	14,388	18,286	18,286
Egyéb más országok	103,312	110,616	3,889

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:

Hagyományos

Bruttó hozam	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	6.98%	-2.92%	5.63%	-2.68%	6.76%

Hagyományos

Nettó hozam	I, név	II, név	III, név	IV, név	Éves
TELJES VAGYON	6.89%	-2.88%	5.53%	-2.81%	6.48%

Hagyományos

Referencia hozam	I, név	II, név	III, név	IV, név	Éves
TELJES VAGYON	7.01%	-3.15%	5.09%	-2.93%	5.72%

Megnevezés/Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
<b>Nettó hozam</b>	8.87%	10.13%	4.20%	16.16%	10.16%	8.98%	6.26%	-7.59%	24.93%	6.48%	<b>8.57%</b>
Bruttó hozam	9.83%	10.75%	4.77%	16.64%	10.82%	9.41%	6.67%	-7.49%	25.43%	6.76%	
<b>Referencia hozam</b>		10.17%	4.08%	15.96%	13.01%	9.50%	6.27%	-7.50%	22.35%	5.72%	<b>9.67%</b>
<b>Vagyonnövekedési mutató</b>											<b>8.43%</b>

Kiegyensúlyozott

Bruttó hozam	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	7.38%	-3.05%	4.88%	0.36%	9.58%

Kiegyensúlyozott

Nettó hozam	I, név	II, név	III, név	IV, név	Éves
TELJES VAGYON	7.29%	-3.08%	5.01%	0.32%	9.54%

Kiegyensúlyozott

Referencia hozam	I, név	II, név	III, név	IV, név	Éves
TELJES VAGYON	7.20%	-2.97%	4.73%	0.12%	9.07%

Megnevezés/Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
<b>Nettó hozam</b>	8.87%	10.13%	4.20%	16.16%	10.16%	8.98%	6.26%	-7.59%	26.18%	9.54%	<b>8.99%</b>
Bruttó hozam	9.83%	10.75%	4.77%	16.64%	10.82%	9.41%	6.67%	-7.49%	27.47%	9.58%	
<b>Referencia hozam</b>		10.17%	4.08%	15.96%	13.01%	9.50%	6.27%	-7.50%	25.73%	9.07%	<b>7.35%</b>
<b>Vagyonnövekedési mutató</b>											<b>8.07%</b>



Dinamikus

Bruttó hozam	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
TELJES VAGYON	8.43%	-3.35%	5.39%	1.65%	12.27%

Dinamikus

Nettó hozam	I, név	II, név	III, név	IV, név	Éves
TELJES VAGYON	8.33%	-3.36%	5.34%	1.67%	12.11%

Dinamikus

Referencia hozam	I, név	II, név	III, név	IV, név	Éves
TELJES VAGYON	7.79%	-2.95%	5.00%	1.53%	11.53%

Megnevezés/Év	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	10 éves
<b>Nettó hozam</b>	8.87%	10.13%	4.20%	16.16%	10.16%	8.98%	6.26%	-7.59%	31.08%	12.11%	<b>9.66%</b>
Bruttó hozam	9.83%	10.75%	4.77%	16.64%	10.82%	9.41%	6.67%	-7.49%	31.96%	12.27%	
<b>Referencia hozam</b>		10.17%	4.08%	15.96%	13.01%	9.50%	6.27%	-7.50%	29.68%	11.53%	<b>11.21%</b>
<b>Vagyonnövekedési mutató</b>											<b>8.50%</b>

A vagyonkezelőket az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 12.605 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2010 folyamán.

A vagyonkezelőknél lévő vagyon megoszlása:

Concorde	2,699,428,418	47.2%
Erste	1,992,662,249	34.9%
Pioneer	1,023,657,758	17.9%
Vagyonkezelők összesen	5,715,748,425	100.0%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 3.357 ezer Ft volt 2010-ben.

### **3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK**

A pénztár Igazgatótanácsa a befektetési politika vagyonkezelési irányelvein 2011-re vonatkozóan nem változtatott.

## **4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK**

A Pénztár 2010. december 31-én 164 munkáltatói szerződéssel rendelkező munkáltatói tagdíjvállalást illetően.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

## **5. TAGLÉTSZÁM**

2010. december 31-én a Pénztár taglétszáma 7.890 fő volt. Ebből év végén összesen 4.848 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be a mellékletekben szereplő táblázat. A korösszetétel pedig a mellékletekben szereplő táblázatban található.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 38,6 %-os 2010. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 1.133.880 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 19,7 %-a.

2.053 fő tagdíjat nem fizető pénztártag hozamából történt hozamlevonás 2010-ben.

4.730 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 4.364.048 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 75,9 %-a.

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

A Pénztár 2 fő munkavállalót foglalkoztatott átlagosan 2010-ben. A kifizetett munkabér összeg éves szinten 4.671 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 907 ezer Ft összegben.

A tisztségviselők tiszteletdíja 2010 évre vonatkozóan bruttó 1 millió Ft.

## **7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK**

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazzák a mellékletekben szereplő táblázatok.

## **ÖSSZEFOGLALÁS**

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2010 évi gazdálkodása a negatív működési eredmény ellenére eredményesen zárult. A Pénztár vagyona összességében 4 %-kal, a pénztártagok egyéni és szolgáltatási számláján lévő összeg 4,4 %-kal nőtt az előző évi adatokhoz képest.

Budapest, 2011. március 31.

Török László  
IT elnök

# **MELLÉKLETEK-TÁBLÁZATOK**

## Működési tevékenység

ezer Ft-  
ban

Megnevezés	2009 tény	2010 terv	2010 tény	2010/ 2009	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	18,000	23,210	19,486	108.3%	84.0%
Tagok egyéb befizetései	437		414		
Működési célra kapott rendszeres támogatás					
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	4,007	8,567	4,024		47.0%
Működési célú bevételek összesen	22,444	31,777	23,924	106.6%	75.3%
Befektetési tevékenység bevételei	8,679	2,544	1,224	14.1%	48.1%
<b>Pénztári működési tevékenység bevételei összesen</b>	<b>31,123</b>	<b>34,321</b>	<b>25,148</b>	<b>80.8%</b>	<b>73.3%</b>
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	29,377	32,316	30,297	103.1%	93.8%
- Anyagjellegű ráfordítások	15,906	21,136	17,718	111.4%	83.8%
- Személyi jellegű ráfordítások	11,443	9,180	10,405		
- Értékcsökkenési leírás	1,548	400	2,174		
- Egyéb költségek	480	1,600	0		
PSZÁF felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	1,492	1,591	1,551	104.0%	97.5%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások					
Működési költségek, ráfordítások összesen	30,869	33,907	31,848	103.2%	93.9%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	8,407	396	34		
Működési céltartalék képzés	0	0	0		
<b>Pénztári tevékenység ráfordításai összesen</b>	<b>39,276</b>	<b>34,303</b>	<b>31,882</b>	<b>81.2%</b>	<b>92.9%</b>
Rendkívüli bevételek	0	0	0		
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0		
<b>Rendkívüli eredmény</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>Pénztári működési tevékenység eredménye</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
<b>Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye</b>	<b>-8,153</b>	<b>18</b>	<b>-6,734</b>	<b>82.6%</b>	<b>-37411.1%</b>

## Fedezeti tevékenység

ezer Ft-ban

Megnevezés	2009 tény	2010 terv	2010 tény	2010/ 2009	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	657,730	452,900	593,294	90.2%	131.0%
Tagok egyéb befizetései	58,401	37,000	51,582		
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	428				
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány					
Egyéb szolgáltatási célú bevételek					
Szolgáltatási célú bevételek összesen	716,559	489,900	644,876	90.0%	131.6%
Befektetési tevékenység bevételei	1,351,438	414,733	557,242	41.2%	134.4%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	<b>2,067,997</b>	<b>904,633</b>	<b>1,202,118</b>	<b>58.1%</b>	<b>132.9%</b>
Egyéni számlákat megillető bevételek	2,067,237	904,633	1,202,088	58.1%	132.9%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	760	0	30		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	<b>380,543</b>	<b>65,380</b>	<b>202,172</b>	<b>53.1%</b>	<b>309.2%</b>
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	380,329	65,380	202,161	53.2%	309.2%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	214	0	11		
Fedezeti céltartalék képzés	<b>1,686,908</b>	<b>839,253</b>	<b>999,946</b>	<b>59.3%</b>	<b>119.1%</b>
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	1,686,908	839,253	999,927	59.3%	119.1%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	546	0	19		
Nettó hozam	970,895	349,353	355,070	36.6%	101.6%
Havi átlagos céltartalékképzés	140,576	69,938	83,329	59.3%	119.1%

## Likviditási fedezet

ezer Ft-  
ban

Megnevezés	2009 tény	2010 terv	2010 tény	2010/ 2009	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	417	440	415	99.5%	94.3%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány	5				
Egyéb likviditási célú bevételek					
Likviditási célú bevételek összesen	422	440	415	98.3%	94.3%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek		263	17		
<b>Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen</b>	<b>422</b>	<b>703</b>	<b>432</b>	<b>102.4%</b>	<b>61.5%</b>
<b>Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen</b>		41	0		
<b>Likviditási céltartalékképzés</b>	<b>422</b>	<b>662</b>	<b>432</b>	<b>102.4%</b>	<b>65.3%</b>

ezer Ft-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>2009. tény</b>	<b>2010. terv</b>	<b>2010. tény</b>	<b>2010 / 2009</b>	<b>Tény/Terv</b>
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye + működési céltartalék	32,647	35,971	33,789	103.5%	93.9%
Fedezeti céltartalék	5,506,122	5,957,649	5,750,529	104.4%	96.5%
Likviditási céltartalék	2,747	4,176	3,272	119.1%	78.4%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>5,541,516</b>	<b>5,997,796</b>	<b>5,787,590</b>	<b>104.4%</b>	<b>96.5%</b>



## Záró állományok hó végén

ezer Ft-ban

Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2010. január 01.	0	0	0	0
2010. január 31.	0	0	0	0
2010. február 28.	0	0	0	0
2010. március 31.	0	0	0	0
2010. április 30.	0	0	0	0
2010. május 31.	0	0	0	0
2010. június 30.	0	0	0	0
2010. július 31.	0	0	0	0
2010. augusztus 31.	0	0	0	0
2010. szeptember 30.	0	0	0	0
2010. október 31.	0	0	0	0
2010. november 30.	0	0	0	0
2010. december 31.	0	0	0	0

Megnevezés	2010. I.	2010. II.	2010. III.	2010. IV.	Összesen
<b>Időszak elején</b>	<b>8,066</b>	<b>8,042</b>	<b>7,990</b>	<b>7,959</b>	
Időszak alatti változás	-24	-52	-31	-69	-176
Új belépő	25	90	67	102	284
Átlépő más pénztárból	0	0	3	7	10
Szolgáltatásban részesült	23	72	51	115	261
Átlépő más pénztárba	12	9	7	0	28
Elhalálozott	2	5	4	5	16
Kilépett	12	56	39	58	165
<b>Időszak végén</b>	<b>8,042</b>	<b>7,990</b>	<b>7,959</b>	<b>7,890</b>	

## Bizalom Nyugdíjpénztár

Életkor	Fő	%
-20	1	0.0%
21-25	107	1.4%
26-30	378	4.8%
31-35	806	10.2%
36-40	961	12.2%
41-45	1,168	14.8%
46-50	1,249	15.8%
51-55	1,656	21.0%
56-60	1,331	16.9%
61-	233	3.0%
Összesen	7,890	100.0%

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2010.	23,924	644,876	415	669,215
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2009.	22,426	716,559	422	739,407
Változás 2010./2009.	106.7%	90.0%	98.3%	90.5%
Befektetési bevételek 2010.	1,224	557,242	17	558,483
Befektetési bevételek 2009.	8,679	1,351,438	0	1,360,117
Változás 2010./2009.	14.1%	41.2%		41.1%
Nettó hozam 2010.	1,190	355,070	17	356,277
Nettó hozam 2009.	272	970,895	0	971,167
Változás 2010./2009.	437.5%	36.6%		36.7%
Összes bevétel 2010.	25,150	1,202,118	432	1,227,700
Összes bevétel 2009.	31,109	2,067,997	422	2,099,528
Változás 2010./2009.	80.8%	58.1%	102.4%	58.5%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2010.	95.1%	53.6%	96.1%	54.5%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2009.	72.1%	34.6%	100.0%	35.2%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2010.	4.9%	46.4%	3.9%	45.5%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2009.	27.9%	65.4%	0.0%	64.8%
Összes költség, ráfordítás 2010.	31,882	202,172	0	234,054
Összes költség, ráfordítás 2009.	38,796	380,543	0	419,339
Változás 2010./2009.	82.2%	53.1%		55.8%

## Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	288,793	261	1,106
3 éves járadék	2,805	2	1,402

## Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8,066	8,042	8,054
II.	8,042	7,990	8,016
III.	7990	7,959	7,975
IV.	7959	7,890	7,925
Átlag			7,992

## Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	5,750,529
Egyéni számlával rendelkező pénztárgok száma (fő)	7,890
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	729

*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	8,320	1,767	10,087	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	8,320	1,767	10,087	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	5,506,122	244,407	5,750,529	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	5,503,025	247,193	5,750,218	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	3,097	-2,786	311	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	2,747	525	3,272	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	17	17	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	2,747	508	3,255	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	105,874	-3,760	102,114	
012	73OEC041	működési célú	6,247	-222	6,025	
013	73OEC042	fedezeti célú	99,521	-3,534	95,987	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	106	-4	102	
015	73OEC05	Összesen:	5,623,063	242,939	5,866,002	

*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 (+/-)	-8,153	-6,734	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-24	1,335	
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 (+/-)	1,140	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	6,109	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	58,168	-4,525	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-954,238	-247,774	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	8,197	1,767	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	73,989	-3,760	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-1,722	0	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-8	323	
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 (+/-)	19,471	-14,488	

021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-959	1,293
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1,687,454	999,946
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 (+)	10,424	2,450
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	93
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	51,432	20,443
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	410,431	442,279
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	348,856	291,449
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-3,576
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	422	432
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	93
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 (+/-)	-221	0
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	83,221	-21,373
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	10	-156
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	83,211	-21,217



**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	4,587,069	5,503,025	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	723,178	644,876	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	10,424	2,450	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	577,704	896,531	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	772,974	-339,319	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	319,513	288,793	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	410,431	442,279	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	51,432	20,443	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	6,619	0	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	380,329	202,161	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	0	-3,669	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	5,503,025	5,750,218	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	32,143	3,097	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	319,513	288,793	
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 (+/-)	435	-18	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	325	48	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktökekből átcsoportosítás (+)	0	0	

025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	348,856	291,598	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	249	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	214	11	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	3,097	311	

**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	0	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	17	
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	17	
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	2,546	2,747
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	422	415
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	93
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 (-)	221	0
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	2,747	3,255

*A taglétszám alakulása*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	z
001	73OF1	Időszak elején	8,066	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-176	
003	73OF21	Új belépő	284	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	10	
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő		
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	28	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	261	
008	73OF25	Elhalálozott	16	
009	73OF26	Kilépett	165	
010	73OF27	Egyéb megszűnés		
011	73OF3	Időszak végén	7,890	
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	0	
013	73OF32	járadékot igénybe vevő		
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	5,764	
015	73OF332	nő	2,126	

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	1	0	0	0	0	1
20	0	0	0	0	0	0	0
21	3	3	0	0	0	0	6
22	5	5	0	0	0	0	10
23	11	6	1	0	0	0	16
24	29	14	0	0	0	0	43
25	22	11	1	0	0	0	32
26	38	10	0	0	0	0	48
27	45	12	0	0	0	0	57
28	66	10	1	0	0	0	75
29	79	16	0	0	0	0	95
30	93	11	0	0	0	1	103
31	123	8	1	0	0	0	130
32	110	9	2	0	0	2	115
33	164	7	1	0	0	1	169
34	167	12	1	0	1	3	174
35	208	16	0	0	0	6	218
36	183	13	2	0	0	3	191
37	193	6	1	0	0	5	193
38	170	3	0	1	1	3	168
39	206	3	1	0	1	8	199
40	202	11	0	1	0	2	210
41	219	12	0	0	0	12	219
42	265	13	0	0	1	7	270
43	234	3	1	0	0	4	232
44	240	2	1	0	1	7	233
45	223	1	0	1	1	8	214
46	241	2	1	2	0	8	232
47	215	11	1	0	0	6	219
48	246	4	1	0	1	7	241
49	291	6	2	1	1	7	286
50	279	3	2	3	0	6	271
51	289	8	0	1	3	5	288
52	286	6	0	1	2	6	283
53	327	10	3	1	1	9	323
54	373	8	0	0	4	9	368
55	415	1	2	2	6	12	394
56	427	1	2	0	10	9	407
57	359	9	0	1	11	5	351
58	314	1	0	0	38	4	273
59	233	2	0	1	37	0	197
60	162	0	0	0	59	0	103
61	108	2	0	0	50	0	60
62	56	0	0	0	16	0	40

Megnevezés			Tagsági viszony évközi megszűnése		Megnevezés		
63	39	1	0	0	8	0	32
64	40	0	0	0	5	0	35
65	16	0	0	0	2	0	14
66	23	1	0	0	0	0	24
67	8	0	0	0	0	0	8
68	3	0	0	0	0	0	3
69	4	0	0	0	1	0	3
70	5	0	0	0	0	0	5
71	4	0	0	0	0	0	4
72	2	0	0	0	0	0	2
73	2	0	0	0	0	0	2
74	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0
79	1	0	0	0	0	0	1
80	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0
84	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	8,066	294	28	16	261	165	7,890

*Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként*

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
Mindösszesen		0	204	204	0	0	0	
	Egyösszegű			<b>Szolgáltatás évközi megszűnése</b>				
Összesen		0	261	261	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	1	1	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	1	1	0	0	0	
39		0	1	1	0	0	0	
40		0	0	0	0	0	0	
41		0	0	0	0	0	0	
42		0	1	1	0	0	0	
43		0	0	0	0	0	0	
44		0	1	1	0	0	0	
45		0	1	1	0	0	0	
46		0	0	0	0	0	0	
47		0	0	0	0	0	0	
48		0	1	1	0	0	0	
49		0	1	1	0	0	0	
50		0	0	0	0	0	0	
51		0	3	3	0	0	0	
52		0	2	2	0	0	0	
53		0	1	1	0	0	0	
54		0	4	4	0	0	0	
55		0	6	6	0	0	0	
56		0	10	10	0	0	0	



Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
57		0	11	11	0	0	0	
58		0	38	38	0	0	0	
59		0	37	37	0	0	0	
60		0	59	59	0	0	0	
61		0	50	50	0	0	0	
62		0	16	16	0	0	0	
63		0	8	8	0	0	0	
64		0	5	5	0	0	0	
65		0	2	2	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	1	1	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	

	Járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése				
Összesen		3	2	2	0	0	1	
16		0	0	0	0	0	0	
17		0	0	0	0	0	0	
18		0	0	0	0	0	0	
19		0	0	0	0	0	0	
20		0	0	0	0	0	0	
21		0	0	0	0	0	0	
22		0	0	0	0	0	0	
23		0	0	0	0	0	0	
24		0	0	0	0	0	0	
25		0	0	0	0	0	0	
26		0	0	0	0	0	0	
27		0	0	0	0	0	0	
28		0	0	0	0	0	0	
29		0	0	0	0	0	0	
30		0	0	0	0	0	0	
31		0	0	0	0	0	0	
32		0	0	0	0	0	0	
33		0	0	0	0	0	0	
34		0	0	0	0	0	0	
35		0	0	0	0	0	0	
36		0	0	0	0	0	0	
37		0	0	0	0	0	0	
38		0	0	0	0	0	0	
39		0	0	0	0	0	0	
40		0	0	0	0	0	0	
41		0	0	0	0	0	0	
42		0	0	0	0	0	0	
43		0	0	0	0	0	0	
44		0	0	0	0	0	0	
45		0	0	0	0	0	0	
46		0	0	0	0	0	0	
47		0	0	0	0	0	0	
48		0	0	0	0	0	0	
49		0	0	0	0	0	0	
50		0	0	0	0	0	0	
51		0	0	0	0	0	0	
52		0	0	0	0	0	0	
53		0	0	0	0	0	0	
54		0	0	0	0	0	0	
55		0	0	0	0	0	0	
56		0	0	0	0	0	0	
57		1	1	1	0	0	0	
58		0	0	0	0	0	0	
59		1	1	1	0	0	0	
60		1	0	0	0	0	1	
61		0	0	0	0	0	0	

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