



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

2014.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	5
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	5
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	9
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2014. DECEMBER 31.....	9
3.2. HOZAMRÁTÁK	15
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	16
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	17
5. TAGLÉTSZÁM	17
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	17
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	18
ÖSSZEFOGLALÁS.....	18

BEVEZETÉS

Jelen kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése. A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tagság, a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, a Magyar Nemzeti Bank részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A pénztár vezetői tisztségviselői:

Igazgatótanács

Török László IT elnök (2600 Vác, Gombási út 1. 2/2.) – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Antal Tamás IT tag

Bereczné Eszterhai Valéria IT tag

Drobni Csilla IT tag

Fehér Ibolya IT tag

Halasy Károly IT tag

Szabó János IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Lukács Judit EB tag

Pásztor László EB tag

Péczkáné Szebenyi Krisztina EB tag

Szlyukáné Mülek Zsuzsanna 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>

47. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2014 évi éves adatait a 2014-2016 évekre készült három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2013. tény	2014. terv	2014. tény	2014 / 2013	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye, működési céltartalék	67 716	67 717	75 493	111,5%	111,5%
Fedezeti céltartalék	6 638 522	6 981 665	7 395 168	111,4%	105,9%
Likviditási céltartalék	6 380	7 456	6 579	103,1%	88,2%
ÖSSZESEN	6 712 618	7 056 838	7 477 240	111,4%	106,0%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2014. év végi vagyona. Elsősorban a befektetések területén realizált kedvező folyamatok és a terv feletti összegben realizált tagdíjbevételek okozták a felülteljesítést.

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

A középtávú terv adataival való összehasonlítás megegyezik a fentiekkel, mivel a három éves terv első éve a 2014 év volt. Az éves terv 2014.07.01-2015.06.30. időszakra készült. A keresztféléves terv időarányos részét a három éves terv 2014 évi adatai tartalmazzák.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2014-ben nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2014. 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 politikáján 2014-ben átvezetésre kerültek a jogszabály módosításokból adódó változások.

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 771.598 ezer Ft bevétel mellett, az adóhatósági átutalások 22.775 ezer Ft, valamint nettó realizált hozamként 523.447 ezer Ft és nem realizált hozamként 25.375 ezer Ft gyarapította az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2014-ben 37 fő lépett át. Áthozott tagi követeléseik összege 30.250 ezer Ft volt. Nyugdíjszolgáltatást 2014-ben 87 fő pénztártag vett igénybe. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 96.166 ezer Ft volt. Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2014. év során 38 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 22.297 ezer Ft volt. 33 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 152 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 780 fő pénztártag kapott 2014 év folyamán. A kedvezményezetti és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2014-ben 486.415 ezer Ft volt. Az összes tagi kifizetés a tárgyévi összes bevétel 43,5 %-a, az év végi fedezeti tartalék 8,2 %-a volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2014. december 31-én 7.395.168 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2013. december 31-éhez képest 756.646 ezer Ft-tal, 11,4 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 908 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 2014. év során a tagdíjbevételekből 479 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 420 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege -22 ezer Ft volt 2014 év folyamán. A tagdíjat nem fizető tagoktól levont likviditási tartalékot megillető hozam összege 86 ezer Ft volt.

A likviditási tartalék 2014. december 31-i záró állománya 6.579 ezer Ft volt, mely 3,1%-kal, 199 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 45.804 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege 4.128 ezer Ft volt.

A működési veszteség 977 ezer Ft volt.

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

Megnevezés	2013	Megoszlás	2014	Megoszlás	2014/2013
Anyagjellegű ráfordítások	19 313	39,40%	22 243	46,52%	115,2%
Személyi jellegű ráfordítások	12 403	25,30%	15 423	32,26%	124,3%
Értécsökkenési leírás	1 500	3,06%	1 507	3,15%	100,5%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	1 783	3,64%	1 975	4,13%	110,8%
Egyéb ráfordítások*	13 807	28,17%	6 326	13,23%	
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	210	0,43%	338	0,71%	161,0%
Összesen	49 016	100,00%	47 812	100,00%	97,5%
Egyéb ráfordítások nélkül	35 209		41 486		117,8

*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 17,8 %-kal növekedtek.

2013-ban az ügyvezető bére csak két hónapban jelentkezett, 2014-ben már teljes évben.

A könyvvizsgálati díj 2014-es bruttó összege 1.365 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 5.657 ezer Ft volt.

A 2015 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 52.947 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 75.493 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2014. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 3.097 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 22.546 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2014. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a 2014. 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			
	2013	Megoszlás	2014	Megoszlás
Fedezeti tartalék	6 638 522	98,9%	7 395 168	98,9%
Működési tartalék	67 716	1,0%	75 493	1,0%
Likviditási tartalék	6 380	0,1%	6 579	0,1%
Összesen	6 712 618	100,0%	7 477 240	100,0%

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 2014. december 31-én. A 2014-es arányok megegyeznek a 2013-as arányokkal. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

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

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2014. DECEMBER 31.

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

A portfóliók jellemzői:

1. HAGYOMÁNYOS

A portfólió célja, hogy a tagok számára biztonságot, értékmegőrzést biztosítson. Ennek érdekében eszközeit döntő részben állampapírokban, kincstárjegyekben, államkötvényekben, államilag garantált, jegybankképes értékpapírokban, illetve megfelelő likviditású vállalati kötvényekben, jelzáloglevelekben és befektetési jegyekben tartja.

2. KIEGYENSÚLYOZOTT

A portfólió mérsékelt kockázatú, a magas részarányú állampapír befektetések biztonsága mellett a részvénypiacok közepes távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe, valamint kis mértékben egyéb instrumentumokba fektet.

3. DINAMIKUS

A portfólió magasabb kockázatú; a jelentős részarányú állampapír befektetések biztonsága mellett meghatározó módon a részvénypiacok hosszú távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe fektet.

A pénztártagok közül egyre többen élnek a választás lehetőségével. 2013. év végén a Hagyományoson kívüli portfólióban 1.265 fő pénztártag volt. Így a pénztártagok 16,6 %-a választott portfóliót 2013 év végére. 2014. év végén a Hagyományoson kívüli portfólióban 1.927 fő pénztártag volt. A pénztártagok 23,7 %-a választott portfóliót 2014 év végére.

A pénztári portfólió 2014. december 31-i összetételét a következő volt ezer Ft-ban:

Megnevezés	Fedezeti portfólió								Működési portfólió		Likviditási és függő		Összesen	
	1. választható portfólió		2. választható portfólió		3. választható portfólió		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
Portfólió összesen	5 465 892	5 721 339	1 197 536	1 316 507	350 689	380 149	7 014 117	7 417 995	51 521	74 066	6 620	6 625	7 072 258	7 498 686
Bankszámlák és készpénz	361 050	378 939	116 488	116 575	41 004	41 035	518 542	536 549	32 455	32 478	6 620	6 625	557 617	575 652
Értékpapírok összesen	5 268 392	5 532 589	1 077 844	1 198 456	308 132	338 306	6 654 368	7 069 351	19 066	41 588	0	0	6 673 434	7 110 939
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 496 439	4 758 613	793 267	874 742	180 469	196 382	5 470 175	5 829 737	0	0	0	0	5 470 175	5 829 737
Magyar állampapír	4 289 594	4 528 422	777 630	857 391	174 889	190 581	5 242 113	5 576 394	0	0	0	0	5 242 113	5 576 394
Külföldi állampapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mo-on bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	31 715	32 178	0	0	0	0	31 715	32 178	0	0	0	0	31 715	32 178
Mo-on bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	175 130	198 013	15 637	17 351	5 580	5 801	196 347	221 165	0	0	0	0	196 347	221 165

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	3 652	6 584	141 714	136 818	76 351	75 753	221 717	219 155	0	0	0	0	221 717	219 155
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2 746	5 697	55 927	48 103	11 270	9 730	69 943	63 530	0	0	0	0	69 943	63 530
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	906	887	85 787	88 715	65 081	66 023	151 774	155 625	0	0	0	0	151 774	155 625

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	718 320	714 619	131 601	174 372	48 376	62 669	898 297	951 660	19 066	41 588	0	0	917 363	993 248
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	314 361	313 783	118 130	158 555	25 796	36 765	458 287	509 103	19 066	41 588	0	0	477 353	550 691
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	20 000	8 937	0	0	0	0	20 000	8 937	0	0	0	0	20 000	8 937
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	383 959	391 899	13 471	15 817	22 580	25 904	420 010	433 620					420 010	433 620
Jelzáloglevél	49 981	52 773	11 262	12 524	2 936	3 502	64 179	68 799	0	0	0	0	64 179	68 799

Megnevezés	Fedezeti portfolió								Működési portfolió		Likviditási és függő		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		Összesen							
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Magyarországi jelzáloglevél	49 981	52 773	11 262	12 524	2 936	3 502	64 179	68 799	0	0	0	0	64 179	68 799
Határidős ügyletek	0	-26 639	0	-1 728	0	-745	0	-29 112	0	0	0	0	0	-29 112
Tagi kölcsön	9 316	9 316	4 692	4 692	1 214	1 214	15 222	15 222	0	0	0	0	15 222	15 222
Követelés értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	339	339	339	339	0	0	0	0	339	339
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	172 866	172 866	1 488	1 488	0	0	174 354	174 354					174 354	174 354

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2014. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	5 872 780	6 215 488
EUR	687 543	725 119
USD	511 935	558 079
Összesen	7 072 258	7 498 686

A befektetések földrajzi megoszlása 2014. 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	7 072 258	7 498 686	1 128 664
Európai Gazdasági Térség összesen	6 755 058	7 139 867	769 845
EU tagországok összesen	6 755 058	7 139 867	769 845
Ausztria	150 892	144 448	28 093
Cseh Köztársaság	25 861	25 371	25 371
Lengyelország	94 525	102 160	102 160
Magyarország	6 483 780	6 867 888	614 221
Egyéb ország	317 200	358 819	358 819
Amerikai Egyesült Áll.	317 200	358 819	358 819

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 (%)	Vagyonszám záró piaci értéke (eFt)	Vagyonnövekedési mutató (%)
Hagyományos	7,35	7,51	7,52	6,92	5 721 339	7,56
Kiegyensúlyozott	9,92	10,10	8,63	8,65	1 316 507	8,98
Dinamikus	10,27	9,52	8,98	7,25	380 149	9,35

A 2011-es év során a világgazdasági válság után a 2012-es és 2013-as és a 2014-es években is kedvezően alakultak a hozamok. Ez a legtöbb nyugdíjpénztári portfólió hozamát is érintette.

Összehasonlító elemzés az MNB honlapon található:

http://felugyelet.mnb.hu/data/cms2429740/Nyugdijpenztari_hozamok_2005_2014.pdf

A vagyonkezelők által elért hozamok a következők voltak:

Hozamok 2014.	Concorde	Erste	Pioneer	Referencia
Hagyományos	9,72%	7,25%	9,49%	7,51%
Kiegyensúlyozott	10,27%		11,16%	10,10%
Dinamikus			11,25%	9,52%
Működési	8,69%			3,31%

A vagyonkezelőket az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 32.910 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2014 folyamán.

A vagyongazdálkodási díj vagyongazdálkodónkénti megoszlása a következő volt:

Vagyongazdálkodó	Díj ezer Ft	Megoszlás
Concorde	21 163	64,31%
Pioneer	6 205	18,85%
Erste	5 542	16,84%
Vagyongazdálkodók összesen	32 910	100,00%

A vagyongazdálkodónál lévő vagyon megoszlása:

Kezelt vagyon 2014.12.31. Ft-ban	Concorde	Erste	Pioneer	Összesen
Hagyományos	2 732 813 909	2 415 167 296	310 758 546	5 458 739 751
Kiegyensúlyozott	511 719 014		683 528 097	1 195 247 111
Dinamikus			337 904 667	337 904 667
Működési	41 588 325			41 588 325
Összesen	3 286 121 248	2 415 167 296	1 332 191 310	7 033 479 854
Bankszámla, házipénztár, tagi kölcsön				465 206 507
Teljes vagyon				7 498 686 361

Kezelt vagyon 2013.12.31.	Concorde	Erste	Pioneer	Összesen
Hagyományos	50,1%	44,2%	5,7%	100,0%
Kiegyensúlyozott	42,8%		57,2%	100,0%
Dinamikus			100,0%	100,0%
Működési	100,0%			100,0%
Összesen	46,7%	34,3%	19,0%	100,0%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 3.221 ezer Ft volt 2014-ben.

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

A választható portfóliós szabályzat módosítása alapján 2014-ben a hagyományos portfólió újra bench mark követő portfólió lett. A pénztár bevezetni szándékozott egy új negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió is, de kellő számú érdeklődő hiányában a portfólió indítására nem került sor. A 2015 év végi portfólió választási lehetőség során a pénztár vezetősége újra megkívánja hirdetni a negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió választásának a lehetőségét.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztárhoz 2014-ben 118 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2014. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.147 fő volt. Ebből év végén összesen 6.353 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 22 %-os 2014. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 609.402 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 8,2 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 3,3 %-kal csökkent 2013-hoz képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései pedig 7,1 %-kal csökkentek 2013-hoz képest.

4.591 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 7.185.318 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 97 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 3 fő munkavállalót foglalkoztatott 2014-ben. A kifizetett munkabér összeg éves szinten 7.317 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 1.343 ezer Ft összegben.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított. Az IT elnök 1 év futamidejű tagi kölcsönt vett fel 2014 decemberében a pénztártól.

A pénztár IT elnökének és EB elnökének együttesen kifizetett tiszteletdíja 2014-ben 1.000 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 2014 évi gazdálkodása eredményesen zárult.

Budapest, 2015. március 31.

Török László
IT elnök

MELLÉKLETEK

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2013 tény	2014 terv	2014 tény	2014/ 2013	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	27 445	30 997	34 053	124,1%	109,9%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás					
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	18 863	9 105	11 751	62,3%	129,1%
Működési célú bevételek összesen	46 308	40 102	45 804	98,9%	114,2%
Befektetési tevékenység bevételei	3 948	2 618	4 128	104,6%	157,7%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	50 256	42 720	49 932	99,4%	116,9%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	47 023	40 500	45 499	96,8%	112,3%
- Anyagjellegű ráfordítások	19 313	24 104	22 243	115,2%	92,3%
- Személyi jellegű ráfordítások	12 403	12 838	15 423	124,3%	120,1%
- Egyéb költségek	15 307	3 558	7 833	51,2%	220,2%
PSZÁF felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	1 783	1 863	1 975	110,8%	106,0%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások					
Működési költségek, ráfordítások összesen	48 806	42 363	47 474	97,3%	112,1%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	210	356	338	161,0%	94,9%
Működési céltartalék képzés	3 173	0	3 097	97,6%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	52 189	42 719	50 909	97,5%	119,2%
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	-1 933	1	-977	50,5%	-128552,6%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2013 tény	2014 terv	2014 tény	2014/ 2013	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	624 064	639 262	771 598	123,6%	120,7%
Tagok egyéb befizetései	22 035	23 421	22 775	103,4%	97,2%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás					
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány					
Egyéb szolgáltatási célú bevételek					
Szolgáltatási célú bevételek összesen	646 099	662 683	794 373	122,9%	119,9%
Befektetési tevékenység bevételei	2 712 381	269 940	1 608 199	59,3%	595,8%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	3 358 480	932 623	2 402 572	71,5%	257,6%
Egyéni számlákat megillető bevételek	3 358 480	932 623	2 402 572	71,5%	257,6%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	2 225 923	36 780	1 059 377	47,6%	2880,3%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	2 225 923	36 780	1 059 377	47,6%	2880,3%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	1 132 557	895 843	1 343 195	118,6%	149,9%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	1 132 557	895 843	1 343 195	118,6%	149,9%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	486 458	233 160	548 822	112,8%	235,4%
Havi átlagos céltartalékképzés	94 380	74 654	111 933	118,6%	149,9%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2013 tény	2014 terv	2014 tény	2014/ 2013	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	384	671	479	124,7%	71,4%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	946		107	11,3%	
Likviditási célú bevételek összesen	1 330	671	586	44,1%	87,3%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	209	288	105	50,2%	36,5%
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	1 539	959	691	44,9%	72,1%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	347	3	271	78,1%	9033,3%
Likviditási céltartalékképzés	1 192	956	420	35,2%	43,9%

**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
2014. január 01.	0	0	30	30
2014. január 31.	0	0	30	30
2014. február 28.	0	0	30	30
2014. március 31.	0	0	30	30
2014. április 30.	0	0	30	30
2014. május 31.	0	0	30	30
2014. június 30.	0	0	30	30
2014. július 31.	0	0	30	30
2014. augusztus 31.	0	0	30	30
2014. szeptember 30.	0	0	30	30
2014. október 31.	0	0	30	30
2014. november 30.	0	0	30	30
2014. december 31.	0	0	30	30

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2014. I.	2014. II.	2014. III.	2014. IV.	Összesen
Időszak elején	7 624	7 932	7 980	8 054	
Időszak alatti változás	308	48	74	93	523
Új belépő	407	132	122	172	833
Szolgáltatásban részesült	34	19	10	24	87
Átlépő más pénztárba	1	25	4	8	38
Elhalálozott	12	7	7	7	33
Kilépett	52	33	27	40	152
Időszak végén	7 932	7 980	8 054	8 147	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Bizalom Nyugdíjpénztár

Életkor	Fő	%
-20	3	0,0%
21-25	122	1,5%
26-30	429	5,3%
31-35	695	8,5%
36-40	1 057	13,0%
41-45	1 159	14,2%
46-50	1 230	15,1%
51-55	1 338	16,4%
56-60	1 578	19,4%
61-	536	6,6%
Összesen	8 147	100,0%

7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2014.	45 804	794 373	586	840 763
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2013.	46 308	646 099	1 330	693 737
Változás 2014./2013.	98,9%	122,9%	44,1%	121,2%
Befektetési bevételek 2014.	4 128	1 608 199	105	1 612 432
Befektetési bevételek 2013.	3 948	2 712 381	209	2 716 538
Változás 2014./2013.	104,6%	59,3%		59,4%
Nettó hozam 2014.	3 790	548 822	-166	552 446
Nettó hozam 2013.	3 738	486 458	-138	490 058
Változás 2014./2013.	101,4%	112,8%		112,7%
Összes bevétel 2014.	49 932	2 402 572	691	2 453 195
Összes bevétel 2013.	50 256	3 358 480	1 539	3 410 275
Változás 2014./2013.	99,4%	71,5%	44,9%	71,9%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2014.	91,7%	33,1%	84,8%	34,3%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2013.	92,1%	19,2%	86,4%	20,3%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2014.	8,3%	66,9%	15,2%	65,7%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2013.	7,9%	80,8%	13,6%	79,7%
Összes költség, ráfordítás 2014.	43 076	1 059 377	271	1 102 724
Összes költség, ráfordítás 2013.	36 882	2 225 923	347	2 263 152
Változás 2014./2013.	116,8%	47,6%		48,7%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	96 166	87	1 105
3 éves járadék	0	0	

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	7 624	7 932	7 778
II.	7 932	7 980	7 956
III.	7980	8 054	8 017
IV.	8054	8 147	8 101
Átlag			7 963

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	7 395 168
Egyéni számlával rendelkező pénztárgok száma (fő)	8 147
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	908

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	19 449	3 097	22 546	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	19 449	3 097	22 546	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	6 638 522	756 646	7 395 168	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	6 638 522	756 646	7 395 168	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	6 380	199	6 579	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	27	-22	5	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	6 353	221	6 574	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	
012	73OEC041	működési célú	0	0	0	
013	73OEC042	fedezeti célú	0	0	0	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0	
015	73OEC05	Összesen:	6 664 351	759 942	7 424 293	

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 (+/-)	-1 933	-977	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	1 233	1 101	
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	-721	
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 (+/-)	5 572	5 657	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	113 634	6 219	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 679 854	238 849	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	3 173	3 097	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-120 403	0	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	758	-758	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-1	56	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	15	0	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	1 078 126	-892 836	

021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-25	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 132 557	1 343 195	
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 (+)	15 879	30 250	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	86	86	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	11 057	22 297	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	373 525	486 415	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	153 876	96 166	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-13 068	-11 835	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	1 192	420	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	86	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 (+/-)	-19	-307	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	-1 597	116 507	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-9	-48	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-1 588	116 555	

11. sz. melléklet: Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyé v	Mó d
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	6 040 249	6 638 522	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	873 216	901 648	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	15 879	30 250	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 575 292	1 582 824	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	137 089	25 375	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	152 160	96 166	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	373 525	486 415	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	11 057	22 297	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	227 117	107 275	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2 225 923	1 059 377	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-13 421	-11 921	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	6 638 522	7 395 168	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	1 716	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	152 160	96 166	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	153 876	96 166	

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	0	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	20	27	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	7	-22	
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	27	5	
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	5 101	6 353	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1 185	442	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	86	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 (-)	19	307	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	6 353	6 574	

13. sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			c	z
001	73OF1	Időszak elején	7 624	
002	73OF2	Időszak alatti változás	486	
003	73OF21	Új belépő	768	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	28	
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	38	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	87	
008	73OF25	Elhalálozott	33	
009	73OF26	Kilépett	152	
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0	
011	73OF3	Időszak végén	8 110	
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	0	
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	0	
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	6 094	
015	73OF332	nő	2 016	

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	1	0	0	0	0	1
20	0	2	0	0	0	0	2
21	3	7	0	0	0	0	10
22	4	10	0	0	0	0	14
23	12	13	0	0	0	0	25
24	11	13	0	0	0	0	24
25	26	23	0	0	0	0	49
26	51	19	2	0	0	0	68
27	51	22	1	0	0	0	72
28	84	22	0	0	0	0	106
29	61	15	0	1	0	0	75
30	81	27	0	0	0	0	108
31	91	24	1	0	0	1	113
32	98	27	0	0	0	1	124
33	114	24	0	0	0	1	137
34	134	23	0	0	0	5	152
35	153	20	0	0	0	4	169
36	136	21	0	0	0	3	154
37	180	21	1	0	0	6	194
38	182	19	0	0	0	7	194
39	244	37	1	0	0	5	275
40	219	23	0	0	0	2	240
41	213	31	0	1	0	8	235
42	194	25	1	0	0	3	215
43	206	25	0	1	0	3	227
44	223	19	0	0	1	5	236
45	231	21	1	0	0	5	246
46	271	19	0	1	0	9	280
47	242	14	1	0	0	5	250
48	240	13	4	1	0	4	244
49	210	20	1	2	0	5	222
50	223	20	1	1	0	7	234
51	209	14	3	1	0	8	211
52	230	25	3	1	2	3	246
53	292	24	3	3	0	13	297
54	268	30	1	1	1	5	290
55	289	19	3	2	1	8	294
56	272	17	1	1	1	7	279
57	296	20	3	1	7	4	301
58	322	19	4	1	12	1	323
59	362	17	0	3	18	5	353
60	323	15	1	1	11	3	322
61	236	10	1	6	7	6	226
62	117	3	0	0	6	0	114

63	72	0	0	1	12	0	59
64	21	0	0	1	2	0	18
65	21	0	0	1	1	0	19
66	20	0	0	0	0	0	20
67	23	0	0	1	2	0	20
68	24	0	0	0	1	0	23
69	9	0	0	0	1	0	8
70	16	0	0	0	0	0	16
71	2	0	0	0	0	0	2
72	1	0	0	0	0	0	1
73	2	0	0	0	1	0	1
74	3	0	0	0	0	0	3
75	3	0	0	0	0	0	3
76	1	0	0	0	0	0	1
77	1	0	0	0	0	0	1
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	0	0	0	0	0	0	0
83	1	0	0	0	0	0	1
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	7 624	833	38	33	87	152	8 147

15. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
Mindösszesen		0	87	87	0	0	0	
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése				
Összesen		0	87	87	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	1	1	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	2	2	0	0	0	
53		0	0	0	0	0	0	
54		0	1	1	0	0	0	
55		0	1	1	0	0	0	
56		0	1	1	0	0	0	
57		0	7	7	0	0	0	

58		0	12	12	0	0	0
59		0	18	18	0	0	0
60		0	11	11	0	0	0
61		0	7	7	0	0	0
62		0	6	6	0	0	0
63		0	12	12	0	0	0
64		0	2	2	0	0	0
65		0	1	1	0	0	0
66		0	0	0	0	0	0
67		0	2	2	0	0	0
68		0	1	1	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	1	1	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		0	0	0	0	0	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0
58		0	0	0	0	0	0
59		0	0	0	0	0	0
60		0	0	0	0	0	0
61		0	0	0	0	0	0
62		0	0	0	0	0	0

63		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