



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

2016.

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	6
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	8
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK.....	8
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	9
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2016. DECEMBER 31.....	9
3.2. HOZAMRÁTÁK	15
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	17
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

Pásztor László IT tag

Szabó János IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Lukács Judit EB tag

Szabó Károly 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:

PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft. (kamarai tagsági szám: 000622) Semerédy Andrea kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 007103).

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

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

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

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE

A Pénztár 2016 évi éves adatait a 2015-2017 évekre készült három éves terv középső évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2015. tény	2016. terv	2016. tény	2016 / 2015	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	81 261	75 493	82 815	101,91%	109,70%
Fedezeti céltartalék	7 940 400	8 665 094	8 659 002	109,05%	99,93%
Likviditási céltartalék	7 167	8 382	7 759	108,26%	92,57%
ÖSSZESEN	8 028 828	8 748 969	8 749 576	108,98%	100,01%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv körül alakult a pénztár 2016. év végi vagyona. A működési tartaléknál a felülteljesítés a

takarékos gazdálkodás következménye. A likviditási tartalékon jóváírt hozam és nem fizetők hozamterheléséből származó összeg elmaradt a tervezett értéktől.

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.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2016-ban nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2016. 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 2016-ban nem változott.

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 904.331 ezer Ft bevétel mellett, az adóhatósági átutalások 35.258 ezer Ft, valamint nettó realizált hozamként 382.843 ezer Ft és nem realizált hozamként 122.613 ezer Ft gyarapította az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2016-ban 9 fő lépett át. Áthozott tagi követeléseik összege 16.448 ezer Ft volt. Nyugdíjszolgáltatást 2016-ban 167 fő pénztártag vett igénybe. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 295.979 ezer Ft volt. Más

önkéntes nyugdíjpénztárba 2016. év során 20 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 9.282 ezer Ft volt. 25 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 109 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 493 fő pénztártag kapott 2016 év folyamán. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2016-ban 430.016 ezer Ft volt. Az összes tagi kifizetés a tárgyévi összes bevétel 49,2 %-a, az év végi fedezeti tartalék 8,5 %-a volt.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2016. december 31-én 8.659.002 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2015. december 31-éhez képest 718.602 ezer Ft-tal, 9 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.015 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 2016. év során a tagdíjbevételekből 495 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 532 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege -4ezer Ft volt 2016 év folyamán. A tagdíjat nem fizető tagoktól levont likviditási tartalékot megillető hozam összege 64 ezer Ft volt.

A likviditási tartalék 2016. december 31-i záró állománya 7.759 ezer Ft volt, mely 8,3%-kal, 592 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

Az éves beszámoló 73OA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési tevékenységre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló bevételek,

költségek és ráfordítások alakulását. A tagdíjbevételekből, kifizetési elszámolási díjakból 49.037 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege 2.673 ezer Ft volt.

A működési veszteség 5.253 ezer Ft volt.

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

Megnevezés	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás	2016/2015
Anyagjellegű ráfordítások	20 584	41,02%	21 822	38,31%	106,0%
Személyi jellegű ráfordítások	17 864	35,60%	21 893	38,43%	122,6%
Értékcsökkenési leírás	1 386	2,76%	1 468	2,58%	105,9%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 110	4,20%	2 490	4,37%	118,0%
Egyéb ráfordítások*	6 253	12,46%	6 325	11,10%	101,2%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 986	3,96%	2 965	5,21%	149,3%
Összesen	50 183	100,00%	56 963	100,00%	113,5%
Egyéb ráfordítások nélkül	43 930		50 638		115,3%

*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 15,3 %-kal növekedtek.

A könyvvizsgálati díj 2016-os bruttó összege 1.302 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 4.202 ezer Ft volt. Ez csak részben fedezte a működési veszteség összegét. A 2017 évtől hatályos előírások szerint már nem csak a tervben, de a könyvelésben is a bevételek és ráfordítások között fog szerepelni a tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam összege

A 2017 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 55.869 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 82.815 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2016. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 2.609 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 26.946 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2016. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a pénzügyi terv alapján a következő arányban történt:

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

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

Megnevezés	ezer Ft-ban			
	2015	Megoszlás	2016	Megoszlás
Fedezeti tartalék	7 940 400	98,90%	8 659 002	98,96%
Működési tartalék	81 261	1,01%	82 815	0,95%
Likviditási tartalék	7 167	0,09%	7 759	0,09%
Összesen	8 028 828	100,00%	8 749 576	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 98,96 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,95 %-ot, a Likviditási tartalék 0,09 %-ot tett ki az összes pénztári vagynon belül 2016. december 31-én. A 2016-os arányok szinte megegyeznek a 2015-ös arányokkal. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

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

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2016. 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 részvényt piacok 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 részvényt piacok hosszú távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe fektet.

A pénztártagok közül egyre többen élnek a választás lehetőségével. 2015. év végén a Hagyományoson kívüli portfólióban 2.321 fő pénztártag volt. Így a pénztártagok 27,4 %-a választott portfóliót 2015 év végére. 2016 év végén a Hagyományoson kívüli portfólióban 2.560 fő pénztártag volt. A pénztártagok 30 %-a választott portfóliót 2016 év végére.

A pénztári portfolió 2016. december 31-i összetételét a következő volt ezer Ft-ban:

Megnevezés	Fedezeti portfolió						Működési portfolió				Likviditási és függő		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		Összesen		Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték						
Portfolió összesen	5 846 622	6 182 456	1 800 275	1 929 449	535 442	556 938	8 182 339	8 668 843	57 298	84 244	7 644	7 645	8 247 281	8 760 732
Bankszámlák és készpénz	81 277	81 295	131 700	131 708	66 386	66 389	279 363	279 392	12 232	12 233	7 644	7 645	299 239	299 270
Értékpapírok összesen	5 759 299	6 091 184	1 663 077	1 792 131	468 530	489 951	7 890 906	8 373 266	45 066	72 011	0	0	7 935 972	8 445 277
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 950 790	5 234 848	1 196 387	1 268 254	250 369	261 601	6 397 546	6 764 703	0	0	0	0	6 397 546	6 764 703
Magyar állampapír	4 769 534	5 034 336	1 189 502	1 261 131	247 874	259 020	6 206 910	6 554 487	0	0	0	0	6 206 910	6 554 487
Mo-on bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	181 256	200 512	6 885	7 123	2 495	2 581	190 636	210 216	0	0	0	0	190 636	210 216

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	0	0	204 361	232 907	124 599	130 146	328 960	363 053	0	0	0	0	328 960	363 053
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0	0	74 828	109 919	27 175	39 229	102 003	149 148	0	0	0	0	102 003	149 148
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	129 533	122 988	97 424	90 917	226 957	213 905	0	0	0	0	226 957	213 905

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	706 756	750 347	237 114	263 664	85 535	89 300	1 029 405	1 103 311	45 066	72 011	0	0	1 074 471	1 175 322
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	341 737	371 426	128 407	152 512	0	0	470 144	523 938	45 066	72 011	0	0	515 210	595 949
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	95 000	85 941	0	0	0	0	95 000	85 941	0	0	0	0	95 000	85 941
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	270 019	292 980	108 707	111 152	85 535	89 300	464 261	493 432					464 261	493 432
Jelzáloglevél	101 753	105 989	25 215	27 306	8 027	8 904	134 995	142 199	0	0	0	0	134 995	142 199

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	101 753	105 989	25 215	27 306	8 027	8 904	134 995	142 199	0	0	0	0	134 995	142 199
Határidős ügyletek	0	3 931	0	112	0	72	0	4 115	0	0	0	0	0	4 115
Tagi kölcsön	6 046	6 046	5 498	5 498	526	526	12 070	12 070	0	0	0	0	12 070	12 070
Követelés értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2016. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	7 052 725	7 480 643
EUR	584 464	576 300
USD	604 691	697 809
JPY	5 401	5 980
Összesen	8 247 281	8 760 732

A befektetések földrajzi megoszlása 2016. 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	8 247 281	8 760 732	1 400 286
Európai Gazdasági Térség összesen	7 971 820	8 458 400	1 097 954
EU tagországok összesen	7 971 820	8 458 400	1 097 954
Ausztria	172 837	181 855	43 768
Cseh Köztársaság	55 527	48 691	48 691
Lengyelország	134 690	121 445	121 445
Magyarország	7 556 063	8 053 397	831 038
Németország	52 703	53 012	53 012
Egyéb ország	275 461	302 332	302 332
Amerikai Egyesült Áll.	270 060	296 352	296 352
Japán	5 401	5 980	5 980

A pénztárnak nincsenek olyan egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettségei, melyek nem szerepelnek a mérlegben. A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében kockázatitőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés nem voltak.

3.2. HOZAMRÁTÁK

A Pénztár egészére vonatkozó nettó hozamráták meghatározásakor a kormányrendeletben meghatározott eljárást követtük.

A hozamok a következőképpen alakultak:

Portfólió	Nettó hozamráta (%)	Referencia hozamráta (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	6,16	6,44	6,62	5,74	7,69	7,29
Kiegyensúlyozott	7,26	6,40	7,89	7,38	8,54	8,40
Dinamikus	7,14	6,55	8,10	7,18	8,68	8,27

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

A vagyonkezelők által elért hozamok a következők voltak:

Hozamok 2016.	Concorde	Erste	Pioneer	Referencia
Hagyományos	6,45%	6,52%	5,06%	6,44%
Kiegyensúlyozott	8,50%		6,38%	6,40%
Dinamikus			7,22%	6,55%
Működési	3,58%			1,18%

A vagyonkezelőket az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 23.508 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2016 folyamán.

A vagyonkezelői díj vagyonkezelőnkénti megoszlása a következő volt:

Vagyonkezelő	Díj ezer Ft	Megoszlás
Concorde	11 490	48,88%
Pioneer	5 712	24,30%
Erste	6 305	26,82%
Vagyonkezelők összesen	23 508	100,00%

A vagyonkezelőknél lévő vagyon megoszlása (Ft):

Kezelt vagyon 2015.16.31	Cordorde	Erste	Pioneer	Összesen
Hagyományos	3 031 484 806	2 648 914 226	418 288 485	6 098 687 517
Kiegyensúlyozott	775 993 798		1 036 153 842	1 812 147 640
Dinamikus			503 236 687	503 236 687
Működési	72 014 757			72 014 757
Összesen	3 879 493 361	2 648 914 226	1 957 679 014	8 486 086 601
Bankszámla, házipénztár, tagi kölcsön				274 644 920
Teljes vagyon				8 760 731 521

Kezelt vagyon 2016.12.31.	Cordorde	Erste	Pioneer	Összesen
Hagyományos	49,7%	43,4%	6,9%	100,0%
Kiegyensúlyozott	42,8%		57,2%	100,0%
Dinamikus			100,0%	100,0%
Működési	100,0%			
Összesen	49,7%	43,4%	6,9%	100,0%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 3.873 ezer Ft volt 2016-ban. Az egyes portfóliók és tartalékok közötti megoszlása a következő volt:

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelői díjak működési tevékenység	37	0,96%
Letétkezelői díjak hagyományos portfólió	2 781	71,80%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	815	21,04%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	236	6,09%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	4	0,10%
Összesen	3 873	100,00%

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

A választható portfóliós szabályzat módosítása alapján 2014-ben a hagyományos portfólió újra bench mark követő portfólió lett. A pénztár bevezetni szándékozott egy új negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió is, de kellő számú érdeklődő hiányában a portfólió indítására nem került sor. A 2016 év végi portfólió választási lehetőség során a pénztár vezetősége újra meghirdette a negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió választásának a lehetőségét, de most sem érkezett kellő számú jelentkező a portfólió beindításához.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztárhoz 2016-ban 116 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2016. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.527 fő volt. Ebből év végén összesen 6.690 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 21,5 %-os 2016. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 668.927 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 7,7 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 0,5 %-kal nőtt 2015-höz képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései szintén 11,3 %-kal nőtt 2015-höz képest.

4.564 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 8.273.256 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 95,5 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 3 fő munkavállalót foglalkoztatott 2016-ban. A kifizetett munkabér összeg éves szinten 9.540 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 1.583 ezer Ft összegben.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

A pénztár IT elnökének és EB elnökének, valamint az IT és EB tagjainak együttesen kifizetett tiszteletdíja 2016-ban 3.985 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 2016 évi gazdálkodása eredményesen zárult.

Budapest, 2017. március 31.

Török László
IT elnök

MELLÉKLETEK

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2015 tény	2016 terv	2016 tény	2016/ 2015	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	37 870	41 155	36 781	97,1%	89,4%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás					
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	11 394	2 063	12 256	107,6%	594,1%
Működési célú bevételek összesen	49 264	43 218	49 037	99,5%	113,5%
Befektetési tevékenység bevételei	2 086	1 532	2 673	128,1%	174,5%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	51 350	44 750	51 710	100,7%	115,6%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	46 087	48 857	51 508	111,8%	105,4%
- Anyagjellegű ráfordítások	20 584	26 378	21 822	106,0%	82,7%
- Személyi jellegű ráfordítások	17 864	18 297	21 893	122,6%	119,7%
- Egyéb költségek	7 639	4 182	7 793	102,0%	186,3%
PSZÁF felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	2 110	2 248	2 490	118,0%	110,8%
Jogosulatlanul felvett járadék behajtásával kapcsolatos ráfordítások					
Működési költségek, ráfordítások összesen	48 197	51 105	53 998	112,0%	105,7%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	194	371	356	183,5%	96,0%
Működési céltartalék képzés	1 792	0	2 609	145,6%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	50 183	51 476	56 963	113,5%	110,7%
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	1 167	-6 726	-5 253	-450,1%	78,1%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2015 tény	2016 terv	2016 tény	2016/ 2015	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	857 589	762 003	904 331	105,5%	118,7%
Tagok egyéb befizetései	29 019	23 642	35 258	121,5%	149,1%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás					
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány					
Egyéb szolgáltatási célú bevételek					
Szolgáltatási célú bevételek összesen	886 608	785 645	939 589	106,0%	119,6%
Befektetési tevékenység bevételei	424 106	374 593	632 633	149,2%	168,9%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	1 310 714	1 160 238	1 572 222	120,0%	135,5%
Egyéni számlákat megillető bevételek	1 310 714	1 160 238	1 572 222	120,0%	135,5%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	114 861	40 623	127 177	110,7%	313,1%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	114 861	40 623	127 177	110,7%	313,1%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	1 195 853	1 119 615	1 445 045	120,8%	129,1%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	1 195 853	1 119 615	1 445 045	120,8%	129,1%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	309 245	333 970	505 456	163,4%	151,3%
Havi átlagos céltartalékképzés	99 654	93 301	120 420	120,8%	129,1%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2015 tény	2016 terv	2016 tény	2016/ 2015	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	525	643	495	94,3%	77,0%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	106		107	100,9%	
Likviditási célú bevételek összesen	631	643	602	95,4%	93,6%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	79	114	37	46,8%	32,5%
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	710	757	639	90,0%	84,4%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	161	4	111	68,9%	2775,0%
Likviditási céltartalékképzés	549	753	528	96,2%	70,1%

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
2016. január 01.	0	0	30	30
2016. január 31.	0	0	30	30
2016. február 28.	0	0	30	30
2016. március 31.	0	0	30	30
2016. április 30.	0	0	30	30
2016. május 31.	0	0	30	30
2016. június 30.	0	0	30	30
2016. július 31.	0	0	30	30
2016. augusztus 31.	0	0	30	30
2016. szeptember 30.	0	0	30	30
2016. október 31.	0	0	30	30
2016. november 30.	0	0	30	30
2016. december 31.	0	0	30	30

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2016. I.	2016. II.	2016. III.	2016. IV.	Összesen
Időszak elején	8 472	8 513	8 527	8 529	
Időszak alatti változás	41	14	2	-2	55
Új belépő	85	87	87	107	366
Átlépő más pénztárból	6	3	0	0	9
Szolgáltatásban részesült	26	30	48	62	166
Átlépő más pénztárba	2	6	2	10	20
Elhalálozott	4	10	4	7	25
Kilépett	18	30	31	30	109
Időszak végén	8 513	8 527	8 529	8 527	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Életkor	Fő	%
-20	6	0,1%
21-25	162	1,9%
26-30	459	5,4%
31-35	646	7,6%
36-40	963	11,3%
41-45	1 266	14,8%
46-50	1 323	15,5%
51-55	1 265	14,8%
56-60	1 437	16,9%
61-	1 000	11,7%
Összesen	8 527	100,0%

7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2016.	49 037	939 589	602	989 228
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2015.	49 264	886 608	631	936 503
Változás 2016./2015.	99,5%	106,0%	95,4%	105,6%
Befektetési bevételek 2016.	2 673	632 633	37	635 343
Befektetési bevételek 2015.	2 086	424 106	79	426 271
Változás 2016./2015.	128,1%	149,2%	46,8%	149,0%
Nettó hozam 2016.	2 317	505 456	-74	507 699
Nettó hozam 2015.	1 892	309 245	-82	311 055
Változás 2016./2015.	122,5%	163,4%	90,2%	163,2%
Összes bevétel 2016.	51 710	1 572 222	639	1 624 571
Összes bevétel 2015.	51 350	1 310 714	710	1 362 774
Változás 2016./2015.	100,7%	120,0%	90,0%	119,2%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2016.	94,8%	59,8%	94,2%	60,9%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2015.	95,9%	67,6%	88,9%	68,7%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2016.	5,2%	40,2%	5,8%	39,1%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2015.	4,1%	32,4%	11,1%	31,3%
Összes költség, ráfordítás 2016.	49 170	127 177	111	176 458
Összes költség, ráfordítás 2015.	42 544	114 861	161	157 566
Változás 2016./2015.	115,6%	110,7%	68,9%	112,0%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	297 097	166	1 790
5 éves járadék	41	1	41

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8 472	8 513	8 493
II.	8 513	8 527	8 520
III.	8527	8 529	8 528
IV.	8529	8 527	8 528
Átlag			8 517

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

Egyéni számlák záróállománya (december 31-én)	8 657 884
Egyéni számlával rendelkező pénztárhoz tartozók száma (fő)	8 526
Egyéni számlák állományának éves átlagos értéke	1 015

9. sz. melléklet: Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	24 337	2 609	26 946	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	24 337	2 609	26 946	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	7 940 400	718 602	8 659 002	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	7 940 400	717 484	8 657 884	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	1 118	1 118	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	7 167	592	7 759	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	5	-4	1	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	7 162	596	7 758	
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:	7 971 904	721 803	8 693 707	

10.sz. melléklet: Cash- Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	1 167	-5 253	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	951	952	
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 (+/-)	-90	59	
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 (+/-)	2 810	4 198	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	204	4 625	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-701 965	-665 601	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	1 791	2 609	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	127	
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 (+/-)	-185 979	-1 858	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-23	-121	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 195 853	1 445 045	
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 (+)	15 571	16 448	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	39	64	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	20 084	9 282	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	460 598	430 016	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	180 363	295 979	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-5 108	-7 550	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	549	528	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	39	64	
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 (+/-)	0	0	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	-335 314	58 931	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-70	172	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-335 244	58 759	

11.sz. melléklet: Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	7 395 168	7 940 400	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	988 531	1 043 710	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	15 571	16 448	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	464 096	510 020	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-39 990	122 613	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	180 363	297 097	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	460 598	430 016	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	20 084	9 282	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	101 923	104 121	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	114 861	127 177	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-5 147	-7 614	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	7 940 400	8 657 884	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	0	0	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	180 363	297 097	
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 (-)	180 363	295 979	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	1 118	

12.sz. melléklet: Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfolió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	5	5	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	-4	
004	73OEB103	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	5	1	
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	6 574	7 162	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	549	532	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	39	64	
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 (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	7 162	7 758	

13.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő	Mód
001	73OF1	Időszak elején	8 472	
002	73OF2	Időszak alatti változás	55	
003	73OF21	Új belépő	366	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	9	
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	20	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	166	
008	73OF25	Elhalálozott	25	
009	73OF26	Kilépett	109	
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0	
011	73OF3	Időszak végén	8 527	
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	1	
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	6 400	
014	73OF33	nő	2 127	

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	1	0	0	0	0	1
18	0	0	0	0	0	0	0
19	0	0	0	0	0	0	0
20	3	2	0	0	0	0	5
21	8	11	0	0	0	0	19
22	13	14	0	0	0	0	27
23	27	5	1	0	0	0	31
24	25	6	0	0	0	0	31
25	37	17	0	0	0	0	54
26	44	13	0	0	0	0	57
27	68	15	0	0	0	0	83
28	89	10	1	0	0	0	98
29	84	8	0	0	0	0	92
30	121	9	0	0	0	1	129
31	88	16	2	0	0	2	100
32	116	6	1	0	0	0	121
33	125	7	0	0	0	1	131
34	142	13	0	0	0	1	154
35	146	1	1	0	0	6	140
36	161	14	0	0	0	2	173
37	175	9	1	0	0	3	180
38	172	18	1	0	0	1	188
39	203	11	1	0	0	5	208
40	206	13	2	0	0	3	214
41	283	8	1	0	0	5	285
42	252	19	1	0	0	3	267
43	244	8	0	0	1	6	245
44	216	11	0	0	0	3	224
45	242	5	1	0	0	1	245
46	253	15	0	0	0	6	262
47	261	7	2	0	1	3	262
48	290	7	2	2	0	8	285
49	255	7	0	1	1	2	258
50	257	9	0	1	0	9	256
51	228	10	0	1	0	4	233
52	243	8	1	0	1	4	245
53	216	6	1	0	2	2	217
54	256	9	0	0	1	4	260
55	307	7	0	0	0	4	310
56	293	2	0	0	4	3	288
57	296	7	0	1	6	2	294
58	278	4	0	2	10	3	267
59	300	1	0	2	11	2	286
60	315	3	0	3	9	4	302
61	339	3	0	2	21	2	317
62	322	0	0	3	16	3	300

Megnevezés	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Év végén
			Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
63	223	0	0	7	68	1	147
64	74	0	0	0	7	0	67
65	53	0	0	0	3	0	50
66	14	0	0	0	2	0	12
67	17	0	0	0	0	0	17
68	18	0	0	0	0	0	18
69	16	0	0	0	2	0	14
70	22	0	0	0	0	0	22
71	8	0	0	0	0	0	8
72	16	0	0	0	0	0	16
73	2	0	0	0	0	0	2
74	1	0	0	0	0	0	1
75	1	0	0	0	0	0	1
76	3	0	0	0	0	0	3
77	3	0	0	0	0	0	3
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	1	0	0	0	0	0	1
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	8 472	375	20	25	166	109	8 527

15.sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
Mindösszesen		0	167	166	0	0	1	
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése				
Összesen		0	166	166	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	1	1	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	1	1	0	0	0	
48		0	0	0	0	0	0	
49		0	1	1	0	0	0	
50		0	0	0	0	0	0	
51		0	0	0	0	0	0	
52		0	1	1	0	0	0	
53		0	2	2	0	0	0	
54		0	1	1	0	0	0	
55		0	0	0	0	0	0	
56		0	4	4	0	0	0	
57		0	6	6	0	0	0	

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
58		0	10	10	0	0	0	
59		0	11	11	0	0	0	
60		0	9	9	0	0	0	
61		0	21	21	0	0	0	
62		0	16	16	0	0	0	
63		0	68	68	0	0	0	
64		0	7	7	0	0	0	
65		0	3	3	0	0	0	
66		0	2	2	0	0	0	
67		0	0	0	0	0	0	
68		0	0	0	0	0	0	
69		0	2	2	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	

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
Mindösszesen		0	1	0	0	0	1	
	5 éves banktechnikai járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése				
Összesen		0	1	0	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		0	0	0	0	0	0	

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb okok	Év végén	Mód
58		0	0	0	0	0	0	
59		0	0	0	0	0	0	
60		0	1	0	0	0	1	
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	

16.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték 2016.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2016.12.31.	Nettó érték 2016.01.01.	Nettó érték 2016.12.31.	Écs. ny. érték 2016.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.
<i>Immateriális javak</i>	7 939 250	0	0	7 939 250	2 023 691	1 072 170	5 915 560	951 520	0	6 867 080
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>	2 461 425	456 636	0	2 918 061	1 127 534	1 067 701	1 333 891	516 469	0	1 850 360
<i>Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen</i>	10 400 675	456 636	0	10 857 311	3 151 224	2 139 871	7 249 451	1 467 989	0	8 717 439