



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

ÉVES BESZÁMOLÓ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2019.

73OME
MÉRLEG-Eszközök
 Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN	9 635 323	0	9 635 323	10 101 086	0	10 101 086	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	695	0	695	931	0	931	
003	73OME111	I. Immateriális javak	24	0	24	381	0	381	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	24	0	24	381	0	381	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	671	0	671	550	0	550	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	671	0	671	550	0	550	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	9 633 478	0	9 633 478	10 099 969	0	10 099 969	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
032	73OME122	II. Követelések	11 084	0	11 084	13 746	0	13 746	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	0	0	0	10	0	10	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	9 692	0	9 692	12 789	0	12 789	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	1 392	0	1 392	947	0	947	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	9 099 558	0	9 099 558	9 832 579	0	9 832 579	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	89 100	0	89 100	81 477	0	81 477	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 814 908	0	8 814 908	9 065 151	0	9 065 151	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	132 773	0	132 773	191 002	0	191 002	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	7 024 828	0	7 024 828	7 245 544	0	7 245 544	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	1 546 351	0	1 546 351	1 537 873	0	1 537 873	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	110 956	0	110 956	90 732	0	90 732	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	193 368	0	193 368	688 722	0	688 722	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	2 182	0	2 182	-2 771	0	-2 771	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	522 836	0	522 836	253 644	0	253 644	
050	73OME1241	1. Pénztárak	31	0	31	93	0	93	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	385 085	0	385 085	220 908	0	220 908	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	136 829	0	136 829	26 084	0	26 084	

73OME**MÉRLEG-Eszközök**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	882	0	882	6 661	0	6 661	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	9	0	9	-102	0	-102	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	1 150	0	1 150	186	0	186	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	1 150	0	1 150	186	0	186	

73OMF**Mérleg - Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	9 635 323	0	9 635 323	10 101 086	0	10 101 086	
002	73OMF11	Saját tőke	60 824	0	60 824	59 354	0	59 354	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	61 261	0	61 261	60 824	0	60 824	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-437	0	-437	-1 470	0	-1 470	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	9 521 188	0	9 521 188	10 023 226	0	10 023 226	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	28 729	0	28 729	31 832	0	31 832	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	28 729	0	28 729	31 832	0	31 832	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	28 729	0	28 729	31 832	0	31 832	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	9 483 417	0	9 483 417	9 981 635	0	9 981 635	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	9 480 198	0	9 480 198	9 980 522	0	9 980 522	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	7 818 408	0	7 818 408	7 852 148	0	7 852 148	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 494 960	0	1 494 960	1 474 501	0	1 474 501	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	166 830	0	166 830	653 873	0	653 873	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	110 798	0	110 798	85 820	0	85 820	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	20 279	0	20 279	34 391	0	34 391	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	35 753	0	35 753	533 662	0	533 662	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	3 219	0	3 219	1 113	0	1 113	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	3 135	0	3 135	482	0	482	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	84	0	84	488	0	488	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	0	0	0	143	0	143	
032	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	143	0	143	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	9 042	0	9 042	9 759	0	9 759	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
038	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
039	73OMF12312	3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	9 042	0	9 042	9 759	0	9 759	
043	73OMF1233	6. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	0	0	0	0	0	0	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	0	0	0	0	0	0	
048	73OMF13	Kötelezettségek	53 311	0	53 311	18 506	0	18 506	

73OMF**Mérleg - Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	53 311	0	53 311	18 506	0	18 506	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	5	0	5	0	0	0	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	914	0	914	902	0	902	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	52 392	0	52 392	17 604	0	17 604	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0	0	0	0	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	19 802	0	19 802	21 378	0	21 378	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	29 741	0	29 741	21 847	0	21 847	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	7 443	0	7 443	8 304	0	8 304	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	42 100	0	42 100	34 921	0	34 921	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	4	0	4	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	265	0	265	
009	730A09	Egyéb bevételek	17 057	0	17 057	24 131	0	24 131	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	59 157	0	59 157	59 321	0	59 321	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	59 950	0	59 950	60 628	0	60 628	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	26 153	0	26 153	25 295	0	25 295	
013	730A1111	Anyagköltség	378	0	378	484	0	484	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	7 518	0	7 518	7 518	0	7 518	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	6 248	0	6 248	6 248	0	6 248	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	1 270	0	1 270	1 270	0	1 270	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	18 257	0	18 257	17 293	0	17 293	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	23 096	0	23 096	23 602	0	23 602	
023	730A1121	Béreköltség	16 823	0	16 823	17 916	0	17 916	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	10 560	0	10 560	10 438	0	10 438	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	6 263	0	6 263	7 478	0	7 478	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	4 680	0	4 680	6 013	0	6 013	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 583	0	1 583	1 465	0	1 465	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 233	0	2 233	2 454	0	2 454	
032	730A1123	Bérráruk	4 040	0	4 040	3 232	0	3 232	
033	730A113	Értéksökkenési leírás	784	0	784	803	0	803	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	9 917	0	9 917	10 928	0	10 928	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 474	0	2 474	2 624	0	2 624	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	7 443	0	7 443	8 304	0	8 304	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-793	0	-793	-1 307	0	-1 307	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	2	0	2	2	0	2	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2	0	2	2	0	2	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
044	730A15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	

73OA

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
047	73OA18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	73OA19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-810	0	-810	3 103	0	3 103	
049	73OA191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
050	73OA192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	73OA193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
052	73OA1931	Nyeréségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	73OA1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	73OA194	Egyéb piaci értéktől eladódó értékkülönbözet	-810	0	-810	3 103	0	3 103	
055	73OA1941	Nyeréségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-810	0	-810	3 103	0	3 103	
056	73OA1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
057	73OA20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	73OA21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	-808	0	-808	3 105	0	3 105	
059	73OA22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	73OA23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
061	73OA24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	73OA25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-810	0	-810	3 103	0	3 103	
063	73OA251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
064	73OA252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	73OA253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	73OA254	Egyéb piaci értéktől eladódó értékkülönbözet	-810	0	-810	3 103	0	3 103	
067	73OA26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	73OA27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	73OA28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	-354	0	-354	165	0	165	
070	73OA281	Vagyonkezelői díjak	-398	0	-398	123	0	123	
071	73OA282	Letétkezelői díjak	44	0	44	42	0	42	
072	73OA283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	73OA29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-1 164	0	-1 164	3 268	0	3 268	
074	73OA30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	356	0	356	-163	0	-163	
078	73OA31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	73OA32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
080	73OA33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
081	73OA34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	73OA35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-437	0	-437	-1 470	0	-1 470	

73OB**Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	450 466	0	450 466	478 658	0	478 658	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	682 713	0	682 713	468 858	0	468 858	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	118 581	0	118 581	132 298	0	132 298	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	1 014 598	0	1 014 598	815 218	0	815 218	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	52 660	0	52 660	57 672	0	57 672	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	52 660	0	52 660	57 672	0	57 672	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	91	0	91	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	120 867	0	120 867	134 554	0	134 554	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 188 125	0	1 188 125	1 007 535	0	1 007 535	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	120 867	0	120 867	134 554	0	134 554	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	284 195	0	284 195	280 293	0	280 293	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	356 118	0	356 118	354 326	0	354 326	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	71 923	0	71 923	74 033	0	74 033	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	102 124	0	102 124	92 933	0	92 933	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	56 012	0	56 012	91 816	0	91 816	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	47 832	0	47 832	13 357	0	13 357	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	5 792	0	5 792	3 021	0	3 021	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-463 629	0	-463 629	487 188	0	487 188	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	761	0	761	-25 084	0	-25 084	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	44 375	0	44 375	14 219	0	14 219	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	13 197	0	13 197	14 744	0	14 744	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-31 178	0	-31 178	525	0	525	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-508 765	0	-508 765	498 053	0	498 053	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-356 930	0	-356 930	371 255	0	371 255	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	151 835	0	151 835	-126 798	0	-126 798	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	32 326	0	32 326	968 608	0	968 608	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	32 326	0	32 326	968 608	0	968 608	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	495 955	0	495 955	481 420	0	481 420	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-463 629	0	-463 629	487 188	0	487 188	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	0	0	0	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	0	0	0	

73OB**Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	78 322	0	78 322	74 785	0	74 785	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	2 268	0	2 268	2 912	0	2 912	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	49 955	0	49 955	5 361	0	5 361	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	28 321	0	28 321	32 655	0	32 655	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	21 045	0	21 045	24 995	0	24 995	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 235	0	4 235	4 413	0	4 413	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	3 041	0	3 041	3 247	0	3 247	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	158 866	0	158 866	115 713	0	115 713	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	158 866	0	158 866	115 713	0	115 713	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-126 540	0	-126 540	852 895	0	852 895	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	337 089	0	337 089	365 707	0	365 707	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	-463 629	0	-463 629	487 188	0	487 188	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	940 718	0	940 718	1 725 876	0	1 725 876	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 067 258	0	1 067 258	872 981	0	872 981	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	337 089	0	337 089	365 707	0	365 707	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből	-463 629	0	-463 629	487 188	0	487 188	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	761	0	761	-25 084	0	-25 084	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	44 375	0	44 375	14 219	0	14 219	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-508 765	0	-508 765	498 053	0	498 053	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	0	0	0	0	0	0	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	

73OC

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		záró adatai	záró adatai		záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	267	0	267	320	0	320	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	493	0	493	328	0	328	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	126	0	126	140	0	140	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	634	0	634	508	0	508	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	164	0	164	353	0	353	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	798	0	798	861	0	861	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	126	0	126	140	0	140	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1	0	1	1	0	1	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1	0	1	1	0	1	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1	0	-1	0	0	0	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	-1	0	-1	0	0	0	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	0	0	0	1	0	1	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	1	0	1	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	

73OC**Eredménykimutatás - Likviditási fedezet***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	5	0	5	5	0	5	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	5	0	5	5	0	5	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	5	0	5	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-5	0	-5	-4	0	-4	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	667	0	667	717	0	717	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	-1	0	-1	0	0	0	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	-1	0	-1	0	0	0	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	0	0	0	0	0	0	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	668	0	668	717	0	717	
052	73OC283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	0	0	0	



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

2019.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHETŐSÉG.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	5
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	5
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK	7
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	8
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK	8
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	10
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2019. DECEMBER 31.	10
3.2. HOZAMRÁTÁK	16
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	17
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	17
5. TAGLÉTSZÁM	18
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	18
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	18
ÖSSZEFOGLALÁS.....	19

BEVEZETÉS

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

A pénztár vezetői tisztségviselői:

Igazgatótanács

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

Bereczné Eszterhai Valéria IT tag

Drobni Csilla IT tag

Goda Sándor IT tag

Pásztor László IT tag

Szabó János IT tag

Tóth Attila IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Antal Tamás EB tag

Harangozó Livia Marcella EB tag

Szebenyi Krisztina EB tag

Szlyukáné Mülek Zsuzsanna EB tag

A pénztár számlavezetője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár vagyonkezelője:

Hold Alapkezelő Zrt., Erste Alapkezelő Zrt. és az Amundi Alapkezelő Zrt.

A pénztár letétkezelője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár nyilvántartója:

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

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

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

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

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHETŐSÉG

A Pénztár 2019 évi éves adatait a 2019-2021 évekre készült, 2018.05.10-én elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

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

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

A működési tevékenység, a pénztári szolgáltatások fedezete és a likviditási fedezet bevételeinek és kiadásainak tényleges adatait hasonlítottuk össze az 1-3 sz. mellékletekben szereplő táblázatokban a tervezett adatokkal. A tagdíjbevételek a terv alatti összegben realizálódtak. A terv készítés során még nem volt ismert a munkáltatói hozzájárulás munkabérrel azonos adóztatása. A hozamok a terv felett alakultak.

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

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

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

2. CÉLTARTALÉKOK

2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK

Az éves beszámoló 73OB eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a szolgáltatások fedezetére tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló Fedezeti céltartalékok alakulása (73OEA) táblázatában pedig az egyéni és szolgáltatási számlák tárgyévi alakulása látható. Az egyéni számlán jóváírt 815.218 ezer Ft tagdíjbevétel mellett, az adóhatósági átutalások 57.672 ezer Ft-tal, a nettó realizált hozamok 365.707 ezer Ft-tal és nem realizált hozamok 487.188 ezer Ft gyarapították az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

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

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

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

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

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2019. december 31-én 9.981.635 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2018. december 31-éhez képest 498.218 ezer Ft-tal, 5,3 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.185 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

Az éves beszámoló 73OC eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a likviditási fedezetre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló Likviditási, kockázati céltartalékok (73OEB) táblázatában pedig a likviditási céltartalékok tárgyévi alakulása látható.

A likviditási fedezetre 2019. év során a tagdíjbevételből 508 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 717 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 0 ezer Ft volt 2019 év folyamán.

A likviditási tartalék 2019. december 31-i záró állománya 9.759 ezer Ft volt, mely 7,9%-kal, 717 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

Az éves beszámoló 73OA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési tevékenységre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló bevételek, költségek és ráfordítások alakulását. A tagdíjbevételekből, kifizetési elszámolási díjakból, a tagdíjat nem fizető tagok hozamterheléséből 59.321 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege 3.105 ezer Ft volt.

A működési veszteség 1.470 ezer Ft volt.

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

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

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

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

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

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

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

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

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

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

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

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

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

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

ezer Ft-ban				
Megnevezés	2018	Megoszlás	2019	Megoszlás
Fedezeti tartalék	9 483 417	99,0%	9 981 635	99,0%
Működési tartalék	89 553	0,9%	91 186	0,9%
Likviditási tartalék	9 042	0,1%	9 759	0,1%
Összesen	9 582 012	100,0%	10 082 580	100,0%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 99 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,9 %-ot, a Likviditási tartalék 0,1 %-ot tett ki az összes pénztári vagynon belül 2019. december 31-én. A 2019-es arányok megegyeznek a 2018-as arányokkal. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

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

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2019. DECEMBER 31.

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

A portfóliók jellemzői:

1. HAGYOMÁNYOS

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

2. KIEGYENSÚLYOZOTT

A portfólió mérsékelt kockázatú, a magas részarányú állampapír befektetések biztonsága mellett a 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. 2018. év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.241 fő pénztártag volt.

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

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

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

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

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

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

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

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

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	9 410 201	10 096 047	2 005 302
Európai Gazdasági Térség összesen	9 082 987	9 724 819	1 634 074
EU tagországok összesen	9 082 987	9 724 819	1 634 074
Ausztria	9 682	11 761	11 761
Cseh Köztársaság	12 317	14 729	14 729
Horvátország	1 160	1 353	1 353
Lengyelország	33 455	36 087	36 087
Magyarország	9 024 062	9 657 453	1 566 708
Szlovénia	2 311	3 436	3 436
Egyéb ország	327 214	371 228	371 228
Amerikai Egyesült Áll.	327 214	371 228	371 228

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

3.2. HOZAMRÁTÁK

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

A hozamok a következőképpen alakultak:

Portfólió	Nettó hozamráta (%)	Referencia hozamráta (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	8,29	8,48	5,87	5,22	6,59	6,23
Kiegyensúlyozott	10,79	10,09	7,29	6,75	7,62	7,45
Dinamikus	13,64	13,06	7,28	6,67	7,88	7,62

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

A vagyonkezelők által elért hozamok a következők voltak:

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

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

A vagyonkezelői díj vagyonkezelőnkénti megoszlása a következő volt:

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

A vagyonkezelőknél lévő vagyon megoszlása (ezer Ft):

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

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

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelői díjak működési tevékenység	42	0,94%
Letétkezelői díjak hagyományos portfólió	2 730	61,21%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	1 311	29,39%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	372	8,34%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	5	0,11%
Összesen	4 460	100,00%

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

A választható portfóliós szabályzat módosítása alapján 2014-ben a hagyományos portfólió újra bench mark követő portfólió lett. A pénztár bevezetni szándékozott egy új negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió is, de kellő számú érdeklődő hiányában a portfólió indítására nem került sor. A 2019 félévi és év végi portfólió választási lehetőség során a pénztár vezetősége újra meghirdette a negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió választásának a lehetőségét, de most sem érkezett kellő számú jelentkező a portfólió beindításához.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztárhoz 2019-ben 86 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2019. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.425 fő volt. Ebből év végén összesen 6.066 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be az 5. mellékletekben szereplő táblázat. A korösszetétel pedig a 6. sz. mellékletekben szereplő táblázatban található.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 28 %-os 2019. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 1.080.048 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 10,8 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 1,1 %-kal nőtt 2018-hoz képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 17,5 %-kal nőtt 2018-hoz képest.

4.599 fő olyan pénztártag van év végén, aki a várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá fog válni. Egyéni számlájuk összege 9.559.587 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 95,8 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

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

A kifizetett munkabér összeg éves szinten 10.438 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 1.377 ezer Ft összegben.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

A pénztár IT elnökének és EB elnökének, valamint az IT és EB tagjainak együttesen kifizetett tiszteletdíja 2019-ben 6.013 ezer Ft volt.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazzák a 7-8. sz. mellékletekben szereplő táblázatok.

ÖSSZEFOGLALÁS

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2019 évi gazdálkodása eredményesen zárult. A pénztártagi kifizetési igényeknek minden esetben eleget tudott tenni a Pénztár. A működés finanszírozásának a fedezete biztosított. A következő évekre is megfelelő működési tartalékkal rendelkezik a Pénztár.

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

Budapest, 2020. március 31.

Török László
IT elnök

MELLÉKLETEK

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

ezer Ft-ban

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

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

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

ezer Ft-ban

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

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

ezer Ft-ban

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

4. sz. melléklet: 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
2019. január 01.	0	0	0	0
2019. január 31.	0	0	0	0
2019. február 28.	0	0	0	0
2019. március 31.	0	0	0	0
2019. április 30.	0	0	0	0
2019. május 31.	0	0	0	0
2019. június 30.	0	0	0	0
2019. július 31.	0	0	0	0
2019. augusztus 31.	0	0	0	0
2019. szeptember 30.	0	0	0	0
2019. október 31.	0	0	0	0
2019. november 30.	0	0	0	0
2019. december 31.	0	0	0	0

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

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

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

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

7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

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

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

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

Taglétszám alakulása

fő

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

Egyéni számlák átlagos állománya

ezer Ft-ban

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

9. sz. melléklet: Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	28 729	3 103	31 832	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	28 729	3 103	31 832	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	9 483 417	498 218	9 981 635	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	9 480 198	500 324	9 980 522	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	3 219	-2 106	1 113	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	9 042	717	9 759	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	9 042	717	9 759	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0	
012	73OEC041	működési célú	0	0	0	
013	73OEC042	fedezeti célú	0	0	0	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	0	0	0	
015	73OEC05	Összesen:	9 521 188	502 038	10 023 226	

10.sz. melléklet: Cash- Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-437	-1 470	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	97	-357	
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	403	121	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	2 592	-2 662	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	203 906	-733 021	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-812	3 103	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	5	-5	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-676	-12	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	0	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	31 786	-34 788	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-979	964	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	940 718	1 725 876	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	17 588	11 321	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	16 733	47 798	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	430 516	473 259	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	490 478	712 408	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-4 878	-5 514	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	667	717	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-29	0	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	252 224	-269 192	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	27	62	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	252 197	-269 254	

11.sz. melléklet: Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	9 466 752	9 480 198	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 188 125	1 007 535	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	17 588	11 321	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	495 955	481 420	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-463 629	487 188	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	492 733	710 302	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	430 516	473 259	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	16 733	47 798	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	120 867	134 554	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	158 866	115 713	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-4 878	-5 514	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	9 480 198	9 980 522	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	964	3 219	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	492 733	710 302	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	490 478	712 408	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	

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

12.sz. melléklet: Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	1	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-1	0	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	0	0	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	0	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	

019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	0	0	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	8 403	9 042	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	668	717	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	29	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	9 042	9 759	

13.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

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

14. sz. melléklet: Pénztártagok megoszlása életkor szerint

Megnevezés	Év eleji nyitó	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró
		Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés	
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	0	2	0	0	0	0	0	0	0	2
20	2	3	0	0	0	0	0	0	0	5
21	3	1	0	0	0	0	0	0	0	4
22	7	4	0	0	0	0	0	0	0	11
23	16	10	0	1	0	0	0	0	0	25
24	34	9	0	0	0	0	0	0	0	43
25	37	9	0	0	0	0	0	0	0	46
26	52	5	0	0	0	0	0	0	0	57
27	44	5	0	0	0	0	0	0	0	49
28	72	8	0	2	0	0	0	0	0	78
29	73	7	0	0	0	0	0	0	0	80
30	103	10	0	0	0	0	0	0	0	113
31	119	6	0	1	0	0	0	0	0	124
32	109	9	0	0	1	0	0	0	0	117
33	146	4	0	2	3	0	0	0	0	145
34	116	7	0	1	0	0	0	0	0	122
35	137	10	0	1	5	0	0	0	0	141
36	146	7	0	2	1	0	0	0	0	150
37	154	19	0	0	2	0	0	0	0	171
38	159	11	1	0	8	0	0	0	0	163
39	189	13	0	1	5	0	0	0	0	196
40	202	12	2	0	9	0	0	0	0	207
41	214	14	0	2	4	0	0	1	0	221
42	225	15	1	3	5	1	0	0	0	232
43	235	9	0	2	8	1	0	0	0	233
44	296	8	0	3	6	0	0	0	0	295
45	281	6	0	0	6	0	0	0	0	281
46	250	7	1	0	5	0	0	0	0	253
47	230	12	0	0	6	1	0	1	0	234
48	258	6	0	3	6	0	0	0	0	255
49	275	9	0	0	8	0	0	0	0	276
50	277	9	0	0	6	0	0	0	0	280
51	291	13	0	1	12	1	0	1	0	289
52	264	9	0	0	7	1	0	0	0	265
53	266	16	0	3	7	2	0	0	0	270
54	240	10	0	2	5	0	0	2	0	241
55	241	7	0	0	1	1	0	0	0	246
56	217	3	0	1	4	1	0	2	0	212
57	263	4	0	1	8	1	0	4	0	253

Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése		Tagsági viszony évközi megszűnése							Év végi záró
	Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés	
58	298	7	0	4	8	3	0	13	0	277
59	280	5	0	5	1	1	0	11	0	267
60	269	10	0	4	1	3	0	15	0	256
61	250	4	0	2	3	3	0	13	0	233
62	269	2	0	3	3	0	0	13	0	252
63	283	1	0	1	0	1	0	13	0	269
64	286	0	0	0	1	4	0	119	0	162
65	101	1	0	0	0	1	0	28	0	73
66	59	0	0	0	0	1	0	11	0	47
67	62	0	0	0	0	0	0	4	0	58
68	49	0	0	0	0	0	0	0	0	49
69	11	0	1	0	0	1	0	2	0	9
70	15	0	0	0	0	1	0	1	0	13
71	16	0	0	0	0	0	0	1	0	15
72	12	0	0	0	0	0	0	2	0	10
73	20	0	0	0	0	0	0	1	0	19
74	8	0	0	0	0	0	0	1	0	7
75	15	0	0	0	0	0	0	0	0	15
76	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
77	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
78	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
79	2	0	0	0	0	1	0	0	0	1
80	3	0	0	0	0	0	0	1	0	2
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	8 557	359	6	51	155	31	0	260	0	8 425

15. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

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

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
58		0	5	5	0	0	0
59		0	6	6	0	0	0
60		0	8	8	0	0	0
61		0	18	18	0	0	0
62		0	17	17	0	0	0
63		0	15	15	0	0	0
64		0	169	169	0	0	0
65		0	36	36	0	0	0
66		0	15	15	0	0	0
67		0	7	7	0	0	0
68		0	0	0	0	0	0
69		0	2	2	0	0	0
70		0	1	1	0	0	0
71		0	1	1	0	0	0
72		0	2	2	0	0	0
73		0	1	1	0	0	0
74		0	1	1	0	0	0
75		0	0	0	0	0	0
76		0	0	0	0	0	0
77		0	0	0	0	0	0
78		0	0	0	0	0	0
79		0	0	0	0	0	0
80		0	1	1	0	0	0
81		0	0	0	0	0	0
82		0	0	0	0	0	0
83		0	0	0	0	0	0
84		0	0	0	0	0	0
85		0	0	0	0	0	0
86		0	0	0	0	0	0
87		0	0	0	0	0	0
88		0	0	0	0	0	0
89		0	0	0	0	0	0
90		0	0	0	0	0	0
91		0	0	0	0	0	0
92		0	0	0	0	0	0
93		0	0	0	0	0	0
94		0	0	0	0	0	0
95		0	0	0	0	0	0
96		0	0	0	0	0	0
97		0	0	0	0	0	0
98		0	0	0	0	0	0
99		0	0	0	0	0	0
100		0	0	0	0	0	0

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

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
58		0	0	0	0	0	0	
59		0	0	0	0	0	0	
60		0	0	0	0	0	0	
61		0	0	0	0	0	0	
62		0	0	0	0	0	0	
63		1	0	0	0	0	1	
64		0	1	0	0	0	1	
65		1	0	1	0	0	0	
66		0	0	0	0	0	0	
67		0	0	0	0	0	0	
68		0	0	0	0	0	0	
69		0	0	0	0	0	0	
70		0	0	0	0	0	0	
71		0	0	0	0	0	0	
72		0	0	0	0	0	0	
73		0	0	0	0	0	0	
74		0	0	0	0	0	0	
75		0	0	0	0	0	0	
76		0	0	0	0	0	0	
77		0	0	0	0	0	0	
78		0	0	0	0	0	0	
79		0	0	0	0	0	0	
80		0	0	0	0	0	0	
81		0	0	0	0	0	0	
82		0	0	0	0	0	0	
83		0	0	0	0	0	0	
84		0	0	0	0	0	0	
85		0	0	0	0	0	0	
86		0	0	0	0	0	0	
87		0	0	0	0	0	0	
88		0	0	0	0	0	0	
89		0	0	0	0	0	0	
90		0	0	0	0	0	0	
91		0	0	0	0	0	0	
92		0	0	0	0	0	0	
93		0	0	0	0	0	0	
94		0	0	0	0	0	0	
95		0	0	0	0	0	0	
96		0	0	0	0	0	0	
97		0	0	0	0	0	0	
98		0	0	0	0	0	0	
99		0	0	0	0	0	0	
100		0	0	0	0	0	0	

16. sz. melléklet A tagok egyéni számlakövetelése, a tagdíjbevételek, valamint az adóhatóságtól átutalt összeg korévenként

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

Megnevezés	Tagok száma	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
56	212	327 827	11 895	14 158	1 659	73	55
57	253	383 402	11 576	13 997	1 908	78	52
58	277	453 330	14 948	15 698	2 683	76	53
59	267	392 978	13 505	15 613	2 029	95	71
60	256	480 374	14 635	14 223	2 809	80	57
61	233	443 477	15 989	13 545	2 864	68	46
62	252	479 840	16 833	13 610	2 850	76	51
63	269	618 424	28 299	15 339	4 284	74	54
64	162	293 589	17 402	6 212	3 282	78	57
65	73	217 214	8 151	2 796	2 113	44	41
66	47	124 073	3 254	1 241	167	28	24
67	58	93 110	5 150	128	206	16	16
68	49	28 172	308	0	0	14	13
69	9	13 344	118	63	2	7	5
70	13	5 540	173	0	0	5	5
71	15	506	35	0	0	8	7
72	10	27	0	0	0	3	3
73	19	13 861	587	0	120	5	5
74	7	3 710	56	0	0	2	2
75	15	9 223	56	0	0	2	2
76	2	5	0	0	0	2	2
77	1	0	0	0	0	0	0
78	1	0	0	0	0	0	0
79	1	12	0	0	0	1	1
80	2	48	0	0	0	2	2
81	0	0	0	0	0	0	0
82	1	15	0	0	0	1	1
83	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0
93	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Tagok száma	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	8 425	9 981 635	341 556	464 683	55 739	2 987	2 162

17.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

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



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

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

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

A Bizalom Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának

2019. évi Üzleti jelentése

Bevezetés

Ez az üzleti jelentés a Bizalom Nyugdíjpénztár 2019. évi mérlegbeszámolójának szöveges kiegészítő mellékletében foglaltakon kívüli értékeléseket, a Pénztár adófizetési kötelezettségeinek ismertetését, valamint a jövőbeli feladatok meghatározását és terveket, elképzeléseket tartalmazza.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat, az állami adóhatósághoz, mint kizárólag tárgyi adómentes tevékenységet folytató szervezet jelentkezett be.

Adófizetési kötelezettsége 2019-ben az alkalmazottaknak, tisztségviselőknek és megbízottaknak teljesített adóköteles kifizetések, valamint tíz éves várakozási idő utáni kifizetések utáni adókkal kapcsolatban keletkezett.

1. A befektetések alakulása, a pénztár befektetési politikájának megvalósulása (2019)

A pénztár befektetési politikájában elsősorban a biztonságos befektetési szerkezetre törekszik.

A pénztár vagyonkezelői a befektetési irányelvekben foglalt előírásokat maradéktalan teljesítése mellett általában a referenciahozamoknál magasabb hozamrátát értek el.

A 2019. évi december/december infláció mértéke	4,00 %
A hagyományos portfólió nettó hozamráta értéke:	8,29 %
A kiegyensúlyozott portfólió nettó hozamráta értéke:	10,79 %
A dinamikus portfólió nettó hozamráta értéke:	13,64 %
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben:	2,46 %
A hagyományos portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	5,87 %
A kiegyensúlyozott portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	7,29 %
A dinamikus portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	7,28 %
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben:	3,38 %
A hagyományos portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	6,59 %
A kiegyensúlyozott portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	7,62 %
A dinamikus portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	7,88 %

A hatályos Ötp. előírásai alapján a 2008. évet lezáró jelentések alapján kellett először közzétenni az elmúlt 10 év átlaghozam adatait, amely hozamérték azt mutatja, hogy pénztárunk eredményesen fektette be a vagyont. 2016-tól már a 15 éves hozamok közzétételére is sor kerül a vonatkozó jogszabályok alapján. 15 év távlatában is megállapítható, hogy pénztárunknál a hozamok kedvezőek alakultak.

A hagyományos portfólió 10 éves hozamrátája 3,41 %-kal, a kiegyensúlyozott portfólió 10 éves hozamrátája 4,83 %-kal, a dinamikus portfólió 10 éves hozamrátája 4,82 %-kal haladta meg a 10 éves átlagos inflációt, jelentős reálhozamot adva a pénztártagok megtakarításainak.

Amennyiben a 15 éves teljesítményt viszonyítjuk az azonos időszakra számolt inflációs adatokhoz a következő a helyzet. A hagyományos portfólió 15 éves hozamrátája 3,21 %-kal, a kiegyensúlyozott portfólió 15 éves hozamrátája 4,24 %-kal, a dinamikus portfólió 15 éves hozamrátája 4,5 %-kal haladta meg a 15 éves átlagos inflációt, jelentős reálhozamot adva a pénztártagok megtakarításainak.

2. A pénzügyi terv teljesítése

A Pénztár 2019 évi éves adatait a 2019-2021 évekre készült, 2018.05.10-én elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

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

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

A céltartalékok állományának alakulása

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	28 729	3 103	31 832
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	28 729	3 103	31 832
Fedezeti céltartalék	9 483 417	498 218	9 981 635
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	9 480 198	500 324	9 980 522
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	3 219	-2 106	1 113
Likviditási céltartalék	9 042	717	9 759
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	9 042	717	9 759
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	0	0	0
működési célú	0	0	0
fedezeti célú	0	0	0
likviditási és kockázati célú	0	0	0
Összesen:	9 521 188	502 038	10 023 226

3. A pénztár tervei az elkövetkező időszakra

A vízügyi ágazatban lezajló integráció 2014-ben a taglétszám növekedését jelentette a kisebb szervezetek beintegrálásával. A pénztár erre vonatkozóan 2015-2019 években is kifejtette propagandáját, új tagok szervezésével. Az elmúlt hat évben a következők szerint alakult a pénztár létszáma:

fő							
Megnevezés	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Összesen
Időszak elején	7 624	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	
Időszak alatti változás	523	325	55	-42	72	-132	801
Új belépő	796	567	366	326	446	359	2 860
Átlépő más pénztárból	37	49	9	1	4	6	106
Átlépő más pénztárba	38	20	20	38	24	51	191
Szolgáltatásban részesült kilépő	87	102	166	172	241	260	1 028
Elhalálozott	33	42	25	27	24	31	182
Várakozási idő után kilépett	152	127	109	132	89	155	764
Időszak végén	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	

2017-ben a taglétszám növekedés már megállt, de nem volt jelentős csökkenés. 2018-ban, ha csak kis mértékben, de nőtt a taglétszám. 2019-ben kisebb csökkenés következett be. 2020. február 29-én 8.382 fő volt a pénztár taglétszáma.

A befektetési politikában változatlanul a pozitív reálhozam biztosítása az elsődleges cél.

2009-ban bevezettük választható portfólió lehetőségét. 2020. február 29-én a Dinamikus portfóliót választotta 764 fő, míg a Kiegyensúlyozott portfóliónak 2.718 fő lett a tagja, pénztárunk többi tagja a Hagyományos portfóliót választotta, vagy nem élt a választás lehetőségével és azért került a Hagyományos portfólióhoz. A választók létszáma évről évre nő.

A Pénztár szolgáltatási kötelezettségének minél hatékonyabb teljesítése, illetve ezzel összefüggésben a tagi, munkáltatói tagi és támogatói befizetések, adományok értékének megóvása, lehetőség szerinti gyarapítása érdekében rendelkezésre álló szabad eszközeit a Pénztár likviditásának és hosszú távú fizetőképességének folyamatos fenntartása mellett a vonatkozó jogszabályok és a befektetési politika korlátozásait is figyelembe véve befekteti.

A Pénztár befektetési tevékenysége során tőkéjének biztonságára törekszik. Kockázatviselési hajlandósága alacsony, ezért kinyilvánítja, hogy olyan mértékű hozam elérését tűzi ki célul, melyhez a vállalandó kockázat mértéke akkora, amely nem veszélyezteti a Pénztár időszak elején rendelkezésre álló tőkéjének nominális értelemben vett sértetlenségét.

A Pénztár befektetéseinek összetételét - a kockázat csökkentése érdekében - mind a tőkepiac szegmensei, mind a kibocsátók, mind pedig a lejáratok szempontjából széles körűen diversifikálni kívánja, ezért a Pénztár befektetési üzletmenetének a tőkepiaci viszonyok alakulását szakértő módon követő, minél költséghatékonyabb bonyolításával - e tevékenység végzésére jogosító - MNB engedéllyel rendelkező társaságokat bíz meg, és számukra a Befektetési politika őket érintő részeit Vagyonkezelési irányelvekbe foglalja. A Pénztár a befektetési tevékenységének

bonyolításában résztvevő közreműködőktől elvárja ugyanakkor, hogy a legjobb tudásuk szerint, a vonatkozó jogszabályok és a befektetési politika figyelembevételével mindent tegyenek meg a vállalt kockázat mértékének megfelelő lehető legmagasabb hozam elérése érdekében.

Pénztárunk 2010. december 2-án tartott küldöttközgyűlése döntött arról, hogy 2011. január 1-től az egységes tagdíj mértéke pénztárunkban havi 3.000,- Ft-ról havi 5.000,- Ft-ra emelkedett.

2019. július 1-től a pénztártagok számára kedvező változásként és a tagdíjbefizetések ösztönzése érdekében új sávot vezetett be a pénztár. Ezen időponttól kezdődően a tagdíj megosztási arányok a következők:

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

2015. július 1-től minden új pénztártag esetén, - akár átlépéssel, akár pénztári átalakulással, akár új belépéssel vagy más módon jön létre a tagsági jogviszony – az első két hónapban a tagdíj befizetés 100 %-ban a fedezeti tartalékba kerül.

Alapszabályunk értelmében az egységes tagdíjat nem fizető pénztártagok esetében pénztárunk él a hozamterhelés lehetőségével.

2019-ben a tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam összege 7 376 ezer Ft volt.

4. A mérleg fordulónapja utáni események, jövőbeli feladatok

A mérleg fordulónapja után bekövetkezett pandémiás helyzet okozta befektetési környezetben vagyonkezelőinkkel együtt folyamatosan nyomon követjük a kialakult rendkívüli piaci helyzetet és a hatályos befektetési keretrendszer mentén megteesszük a szükséges intézkedéseket.

A 2019 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen a beszámoló tárgyalásán kívül a 2021-2023 évi pénzügyi tervet is napirendi kívánjuk tűzni.

5. Összefoglalás

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2019 évi gazdálkodása eredményesen zárul, a pénztár a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Budapest, 2020. március 31.

Török László
IT elnök