



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

2020.

73OME
MÉRLEG-Eszközök
 Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+, -)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	10 101 086	0	10 101 086	10 442 211	0	10 442 211	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	931	0	931	1 946	0	1 946	
003	73OME111	I. Immateriális javak	381	0	381	1 692	0	1 692	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	381	0	381	1 692	0	1 692	
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 érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	550	0	550	254	0	254	
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	550	0	550	254	0	254	
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 érték helyesbítése	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	10 099 969	0	10 099 969	10 440 090	0	10 440 090	
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	13 746	0	13 746	17 575	0	17 575	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	10	0	10	15	0	15	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	12 789	0	12 789	17 258	0	17 258	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	947	0	947	302	0	302	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	9 832 579	0	9 832 579	10 219 257	0	10 219 257	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	81 477	0	81 477	80 243	0	80 243	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 065 151	0	9 065 151	9 554 606	0	9 554 606	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	191 002	0	191 002	214 917	0	214 917	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	7 245 544	0	7 245 544	7 629 481	0	7 629 481	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	1 537 873	0	1 537 873	1 694 290	0	1 694 290	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	90 732	0	90 732	15 918	0	15 918	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	688 722	0	688 722	591 352	0	591 352	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-2 771	0	-2 771	-6 944	0	-6 944	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	253 644	0	253 644	203 258	0	203 258	
050	73OME1241	1. Pénztárak	93	0	93	10	0	10	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	220 908	0	220 908	194 143	0	194 143	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	26 084	0	26 084	5 944	0	5 944	



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	6 661	0	6 661	3 135	0	3 135	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	-102	0	-102	26	0	26	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	186	0	186	175	0	175	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	186	0	186	175	0	175	


 Török László
 IT elnök

73OMF

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	10 101 086	0	10 101 086	10 442 211	0	10 442 211	
002	73OMF11	Saját tőke	59 354	0	59 354	52 509	0	52 509	
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	60 824	0	60 824	59 354	0	59 354	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-1 470	0	-1 470	-6 845	0	-6 845	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	10 023 226	0	10 023 226	10 376 520	0	10 376 520	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	31 832	0	31 832	32 539	0	32 539	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	31 832	0	31 832	32 539	0	32 539	
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 (+/-)	31 832	0	31 832	32 539	0	32 539	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	9 981 635	0	9 981 635	10 333 790	0	10 333 790	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	9 980 522	0	9 980 522	10 309 103	0	10 309 103	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	7 852 148	0	7 852 148	8 204 490	0	8 204 490	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 474 501	0	1 474 501	1 552 652	0	1 552 652	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	653 873	0	653 873	551 961	0	551 961	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	85 820	0	85 820	76 251	0	76 251	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	34 391	0	34 391	20 161	0	20 161	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	533 662	0	533 662	455 549	0	455 549	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	1 113	0	1 113	24 687	0	24 687	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	482	0	482	23 918	0	23 918	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	488	0	488	836	0	836	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	143	0	143	-67	0	-67	
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 (+/-)	143	0	143	-67	0	-67	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	9 759	0	9 759	10 191	0	10 191	
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	9 759	0	9 759	10 191	0	10 191	
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	18 506	0	18 506	13 146	0	13 146	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	18 506	0	18 506	13 146	0	13 146	

Török László
IT elnök

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
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	902	0	902	962	0	962	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	17 604	0	17 604	12 184	0	12 184	
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	36	0	36	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	36	0	36	
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	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	21 378	0	21 378	23 058	0	23 058	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	21 847	0	21 847	19 030	0	19 030	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	8 304	0	8 304	8 548	0	8 548	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	34 921	0	34 921	33 540	0	33 540	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	4	0	4	0	0	0	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	265	0	265	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	24 131	0	24 131	18 782	0	18 782	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	59 321	0	59 321	52 322	0	52 322	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	60 628	0	60 628	59 522	0	59 522	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	25 295	0	25 295	23 173	0	23 173	
013	730A1111	Anyagköltség	484	0	484	374	0	374	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	7 518	0	7 518	7 602	0	7 602	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	6 248	0	6 248	6 332	0	6 332	
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	17 293	0	17 293	15 197	0	15 197	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	23 602	0	23 602	23 583	0	23 583	
023	730A1121	Béreköltség	17 916	0	17 916	19 117	0	19 117	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	10 438	0	10 438	7 729	0	7 729	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	7 478	0	7 478	11 388	0	11 388	
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	6 013	0	6 013	9 745	0	9 745	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 465	0	1 465	1 643	0	1 643	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 454	0	2 454	1 245	0	1 245	
032	730A1123	Bérfeladások	3 232	0	3 232	3 221	0	3 221	
033	730A113	Értékcsökkenési leírás	803	0	803	1 011	0	1 011	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	10 928	0	10 928	11 755	0	11 755	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 624	0	2 624	3 207	0	3 207	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	8 304	0	8 304	8 548	0	8 548	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-1 307	0	-1 307	-7 200	0	-7 200	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, 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	

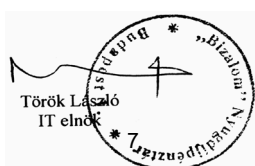


730A

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
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	3 103	0	3 103	707	0	707	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	3 103	0	3 103	707	0	707	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	3 103	0	3 103	707	0	707	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	3 105	0	3 105	709	0	709	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	3 103	0	3 103	707	0	707	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	3 103	0	3 103	707	0	707	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	165	0	165	-353	0	-353	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	123	0	123	-395	0	-395	
071	730A282	Letétkezelői díjak	42	0	42	42	0	42	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	3 268	0	3 268	354	0	354	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	-163	0	-163	355	0	355	
078	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
079	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
080	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	0	0	0	0	0	0	
081	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
082	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	-1 470	0	-1 470	-6 845	0	-6 845	



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	478 658	0	478 658	517 533	0	517 533	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	468 858	0	468 858	414 216	0	414 216	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	132 298	0	132 298	136 183	0	136 183	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	815 218	0	815 218	795 566	0	795 566	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	57 672	0	57 672	143 095	0	143 095	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	57 672	0	57 672	143 095	0	143 095	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	91	0	91	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	134 554	0	134 554	137 342	0	137 342	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 007 535	0	1 007 535	1 076 003	0	1 076 003	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	134 554	0	134 554	137 342	0	137 342	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	280 293	0	280 293	264 317	0	264 317	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	354 326	0	354 326	323 208	0	323 208	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	74 033	0	74 033	58 891	0	58 891	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	92 933	0	92 933	84 590	0	84 590	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	91 816	0	91 816	128 078	0	128 078	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	13 357	0	13 357	6 316	0	6 316	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	3 021	0	3 021	15 333	0	15 333	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	487 188	0	487 188	-102 122	0	-102 122	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-25 084	0	-25 084	-9 569	0	-9 569	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	14 219	0	14 219	-14 229	0	-14 229	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	14 744	0	14 744	-6 296	0	-6 296	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	525	0	525	7 933	0	7 933	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	498 053	0	498 053	-78 324	0	-78 324	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	371 255	0	371 255	-44 770	0	-44 770	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-126 798	0	-126 798	33 554	0	33 554	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	968 608	0	968 608	396 512	0	396 512	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	968 608	0	968 608	396 512	0	396 512	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	481 420	0	481 420	498 634	0	498 634	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	487 188	0	487 188	-102 122	0	-102 122	
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	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	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
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 (árfolyamvesztés)	74 785	0	74 785	80 790	0	80 790	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	2 912	0	2 912	7 858	0	7 858	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	5 361	0	5 361	19 213	0	19 213	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	32 655	0	32 655	32 681	0	32 681	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	24 995	0	24 995	23 846	0	23 846	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 413	0	4 413	4 439	0	4 439	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	3 247	0	3 247	4 396	0	4 396	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	115 713	0	115 713	140 542	0	140 542	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	115 713	0	115 713	140 542	0	140 542	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	852 895	0	852 895	255 970	0	255 970	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	365 707	0	365 707	358 092	0	358 092	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	487 188	0	487 188	-102 122	0	-102 122	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	0	0	0	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	0	0	0	0	0	0	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	1 725 876	0	1 725 876	1 194 631	0	1 194 631	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	872 981	0	872 981	938 661	0	938 661	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	365 707	0	365 707	358 092	0	358 092	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	487 188	0	487 188	-102 122	0	-102 122	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-25 084	0	-25 084	-9 569	0	-9 569	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	14 219	0	14 219	-14 229	0	-14 229	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	498 053	0	498 053	-78 324	0	-78 324	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	0	0	0	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	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 értékkülönbözet	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
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OC01	Tagok által fizetett tagdíj	320	0	320	348	0	348	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	328	0	328	284	0	284	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	140	0	140	145	0	145	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	508	0	508	487	0	487	
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 jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	353	0	353	207	0	207	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	861	0	861	694	0	694	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	140	0	140	145	0	145	
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	0	0	0	0	0	0	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	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 értéktől adódó értékkülönbözlet	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)	1	0	1	1	0	1	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1	0	1	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	
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	0	0	5	6	0	6	



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
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	5	0	5	6	0	6	
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	6	0	6	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	5	0	5	6	0	6	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-4	0	-4	-5	0	-5	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	717	0	717	544	0	544	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	0	0	0	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbszerek	0	0	0	0	0	0	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	717	0	717	544	0	544	
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.bizalompentzar.hu e-mail: info@bizalompentzar.hu

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2020.

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	9
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2020. DECEMBER 31.	9
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

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 Jáboresik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (nyilvántartási szám: 001938). A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáboresik 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 2020 évi éves adatait a 2020-2022 évekre készült, 2019.05.17-én elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban					
Megnevezés	2019. tény	2020. terv	2020. tény	2020 / 2019	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	91 186	88 863	85 048	93,27%	95,71%
Fedezeti céltartalék	9 981 635	10 418 875	10 333 790	103,53%	99,18%
Likviditási céltartalék	9 759	10 948	10 191	104,43%	93,09%
ÖSSZESEN	10 082 580	10 518 686	10 429 029	103,44%	99,15%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv körül alakult a pénztár 2020. év végi vagyona.

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 meg nem fizetett tagdíjak miatti követelés leírással kapcsolatos egyéb bevételek és egyéb ráfordítások összegeit az összehasonlíthatóság miatt nem szerepeltettük a táblázatokban, mivel a terv nem számolt ilyen tételekkel, ezek bizonytalan értékei miatt.

A pénztári működési tevékenység bevételei a terv alatt alakultak, majdnem 10 %-os az elmaradás. Ez elsősorban azzal függ össze, hogy több negyedévben a negyedéves hozam negatív volt, ezért nem tudtuk a nem fizető tagok hozamát terhelni az egységes tagdíj működésre jutó hányadával. A működési kiadások a tervezett összeget csak 1,7 %-kal haladták meg. Így a működési veszteség a tervezett 1.149 ezer Ft helyett 6.845 ezer Ft lett. A működési tartalékok fedezetet jelentenek a veszteség finanszírozásához.

A tagok egyéb befizetései a NAV-tól érkező, a tagok személyi jövedelemadó bevallásaiban a tagok rendelkezései szerinti összegek. A tervhez és 2019-hez képest is jelentős a növekedés látható. 2020-ban érkeztek először a munkáltatói hozzájárulás után is összegek, a pénzügyi tervezés során még nem volt elég információ a várható összeg prognosztizálásához.

Kivételes nagyságú és előfordulású esemény 2020. évben nem volt a Pénztárnál.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2020. 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 795.566 ezer Ft tagdíjbevétel mellett, az adóhatósági átutalások 143.095 ezer Ft-tal, a nettó realizált hozamok 358.092 ezer Ft-tal gyarapították, nem

realizált hozamok 102.122 ezer Ft-tal csökkentették az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2020-ban 6 fő lépett át, valamint ezen kívül több korábban belépő tag hozta át megtakarításait más pénztárból. Áthozott tagi követeléseik összege 2.396 ezer Ft volt.

Nyugdíjszolgáltatást 2020-ban 274 fő pénztártag vett igénybe. (Ebből 184 fő tagsági viszonya szűnt meg 2020-ban.) Többen éltek a pénztári törvény adta új lehetőséggel, részösszegű nyugdíjszolgáltatást vettek igénybe és tovább fizették a tagdíjat. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 409.326 ezer Ft volt szemben a 2019-es 712.408 ezer Ft-tal.

Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2020. év során 21 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 20.560 ezer Ft volt. 2019-ben 51 fő lépett át másik önkéntes nyugdíjpénztárba és az átvitt egyéni számla összeg 47.798 ezer Ft volt.

41 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget, ez 10 fővel több az előző évitől. 2020-ban 144 fő, 2019-ben 155 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 2020-ban 430 fő pénztártag, 2019-ben pedig 480 fő pénztártag kapott. A kedvezményezetti és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2020-ban 409.978 ezer Ft volt, 2019-ben 473.259 ezer Ft volt. 2019-ben összesen 1.233.465 ezer Ft, 2020-ban összesen 839.864 ezer Ft került a tagok részére kifizetésre.

Az összes tagi kifizetés 2020-ban a tárgyévi összes bevétel 67,3 %-a, az év végi fedezeti tartalék 8,1 %-a volt. A tagok számára teljesített kifizetések 31,9 %-kal csökkentek az előző évhez képest.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2020. december 31-én 10.333.790 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2019. december 31-éhez képest 352.155 ezer Ft-tal, 3,5 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.244 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 2020. év során a tagdíjbevételekből 487 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 544 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 0 ezer Ft volt 2020 év folyamán.

A likviditási tartalék 2020. december 31-i záró állománya 10.191 ezer Ft volt, mely 4,4 %-kal, 432 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 52.322 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege 709 ezer Ft volt.

A működési veszteség 6.845 ezer Ft volt.

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

Megnevezés	2019	Megoszlás	2020	Megoszlás	2020/2019
Anyagjellegű ráfordítások	25 295	39,59%	23 173	38,70%	91,6%
Személyi jellegű ráfordítások	23 602	36,94%	23 583	39,39%	99,9%
Értécsökkenési leírás	803	1,26%	1 011	1,69%	125,9%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 624	4,11%	3 207	5,36%	122,2%
Egyéb ráfordítások	8 304	13,00%	8 548	14,28%	102,9%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3 268	5,11%	354	0,59%	10,8%
Összesen	63 896	100,00%	59 876	100,00%	93,7%

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

A könyvvizsgálati díj 2020-es bruttó összege 1.270 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A 2021 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 52.509 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 85.048 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2020. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, 707 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 32.539 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2020. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás 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	2019	Megoszlás	2020	Megoszlás
Fedezeti tartalék	9 981 635	99,0%	10 333 790	99,1%
Működési tartalék	91 186	0,9%	85 048	0,8%
Likviditási tartalék	9 759	0,1%	10 191	0,1%
Összesen	10 082 580	100,0%	10 429 029	100,0%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 99,1 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,8 %-ot, a Likviditási tartalék 0,1 %-ot tett ki az összes pénztári vagyronon belül 2020. december 31-én. A 2019-es arányok hasonlóak. 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: 2020. 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. 2019. év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.437 fő pénztártag volt.

Ez pénztártagok 40,8 %-a volt 2019 év végén. 2020 év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.571 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 43 %-a volt 2020 év végén.

A pénztári portfólió 2020. 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	5 689 391	5 958 170	3 193 407	3 401 922	909 088	983 691	9 791 886	10 343 783	53 252	85 791	10 366	10 367	9 855 504	10 439 941
Bankszámlák és készpénz	58 022	58 029	69 330	69 336	57 325	57 339	184 677	184 704	8 186	8 186	10 366	10 367	203 229	203 257
Értékpapírok összesen	5 624 800	5 898 263	3 326 312	3 116 085	848 896	924 020	9 589 781	10 148 595	45 066	77 605	0	0	9 634 847	10 226 200
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 039 137	5 177 237	2 364 378	2 307 708	497 552	508 213	7 844 397	8 049 828	0	0	0	0	7 844 397	8 049 828
Magyar állampapír	4 885 036	5 017 478	2 307 064	2 251 885	492 560	503 212	7 629 481	7 827 754	0	0	0	0	7 629 481	7 827 754
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	118 554	122 448	19 967	20 003	4 992	5 001	143 513	147 452	0	0	0	0	143 513	143 513

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
Részvénnyek	80 242	89 650					80 242	89 650					80 242	89 650
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	21 317	24 527					21 317	24 527					21 317	24 527
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	58 925	65 123					58 925	65 123					58 925	65 123

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	500 675	626 479	800 165	953 461	348 385	412 754	1 649 225	1 992 694	45 066	77 605			1 694 291	2 070 299
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	414 072	510 651	683 960	817 980	220 365	261 895	1 318 397	1 590 526	45 066	77 605			1 363 463	1 668 131
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	86 603	115 828	116 205	135 481	128 020	150 859	330 828	402 168					330 828	402 168
Jelzáloglevél	4 746	4 897	8 212	8 473	2 959	3 053	15 917	16 423	0	0	0	0	15 917	16 423

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	4 746	4 897	8 212	8 473	2 959	3 053	15 917	16 423					15 917	16 423
Határidős ügyletek	0	-4 691	0	-1 718	0	-535	0	-6 944					0	-6 944
Tagi kölcsön	6 595	6 595	7 870	7 870	2 793	2 793	17 258	17 258					17 258	17 258
Követelés értékpapír ügyletekből	35	35	174	174	106	106	315	315					315	315
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	61	61	52	52	32	32	145	145					145	145

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2020. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	9 099 944	9 595 066
EUR	369 688	398 468
USD	384 712	444 880
Egyéb	1 160	1 527
Összesen	9 855 504	10 439 941

A befektetések földrajzi megoszlása 2020. 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	9 855 504	10 439 941	2 206 758
Európai Gazdasági Térség összesen	9 527 883	10 056 088	1 822 905
EU tagországok összesen	9 527 883	10 056 088	1 822 905
Ausztria	9 682	9 817	9 817
Horvátország	1 160	1 527	1 527
Lengyelország	33 455	34 766	34 766
Magyarország	9 468 958	9 990 964	1 757 781
Szlovénia	2 311	4 739	4 739
Egyéb ország	327 621	383 853	383 853
Amerikai Egyesült Áll.	327 621	383 853	383 853

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	2,13	2,13	5,43	4,85	6,05	5,51
Kiegyensúlyozott	3,09	2,80	6,64	6,12	7,14	6,78
Dinamikus	4,18	4,48	6,50	5,98	7,48	7,06

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

A vagyonkezelők által elért hozamok a következők voltak:

Hozamok 2020.	Hold bruttó	Erste bruttó	Amundi bruttó	Referencia
Hagyományos	2,47%	2,36%	2,81%	2,13%
Kiegyensúlyozott	3,25%		3,37%	2,80%
Dinamikus	3,60%		4,87%	4,48%
Működési	0,92%			0,41%

A vagyonkezelőket az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 23 451 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2020 folyamán.

A vagyonkezelői díj vagyonkezelőnkénti megoszlása a következő volt:

Vagyonkezelő	Díj ezer Ft	Megoszlás
Hold	11 348	48,39%
Amundi	6 665	28,42%
Erste	5 438	23,19%
Vagyonkezelők összesen	23 451	100,00%

A vagyonkezelőknél lévő vagyon megoszlása (ezer Ft):

Vagyon összesen		10 439 941	100,00%
Saját vagyonkezelés (tagi kölcsön, bankszámla, házipénztár)		211 415	2,03%
Vagyonkezelő(k)		10 228 527	97,97%
Vagyonkezelő	Hold Alapkezelő	6 142 484	58,84%
Vagyonkezelő	Erste Alapkezelő	1 717 035	16,45%
Vagyonkezelő	Amundi Alapkezelő	2 369 008	22,69%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 4.487 ezer Ft volt 2020-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	2 621	58,41%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	1 406	31,33%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	412	9,18%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	6	0,13%
Összesen	4 487	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 2020 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 2020-ban 82 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2020. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.304 fő volt. Ebből év végén összesen 5.874 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 29,26 %-os 2020. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 1.717.709 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 16,6 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 1,26 %-kal nőtt 2019-hez képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 59 %-kal nőttek 2019-hez képest.

4.636 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 9.518.344 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 92,1 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 2020-ban 2 fő munkavállalót foglalkoztatott.

2019.11.01-től az operatív vezetői feladatokat az IT elnöke látja el.

A kifizetett munkabér összeg éves szinten 7.729 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők és 1 fő tanácsadó megbízási díjban részesültek, összesen 1.643 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 2020-ban 9.745 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 2020 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 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, 2021. március 31.



Török László
IT elnök

A circular stamp of the Bizalom Nyugdíjpénztár is visible, with the text "Bizalom Nyugdíjpénztár" around the perimeter and "Budapest" at the top. The stamp is partially obscured by the handwritten signature.

MELLÉKLETEK

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2019 tény	2020 terv	2020 tény	2020/ 2019	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	34 921	34 668	33 540	96,0%	96,7%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás	269	0	0		
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	15 827	11 859	10 234	64,7%	86,3%
Működési célú bevételek összesen	51 017	46 527	43 774	85,8%	94,1%
Befektetési tevékenység bevételei	3 105	2 773	709	22,8%	25,6%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	54 122	49 300	44 483	82,2%	90,2%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	49 700	47 106	47 767	96,1%	101,4%
- Anyagjellegű ráfordítások	25 295	21 910	23 173	91,6%	105,8%
- Személyi jellegű ráfordítások	23 602	23 572	23 583	99,9%	100,0%
- Egyéb költségek	803	1 624	1 011	125,9%	62,3%
MNB felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	2 624	2 894	3 207	122,2%	110,8%
Működési költségek, ráfordítások összesen	52 324	50 000	50 974	97,4%	101,9%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	165	449	-353	-213,9%	-78,6%
Működési céltartalék képzés	3 103	0	707	22,8%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	55 592	50 449	51 328	92,3%	101,7%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	-1 470	-1 149	-6 845	465,6%	595,7%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye (27+28)	-1 470	-1 149	-6 845	465,6%	595,7%

2. sz. melléklet Fedezeti tevékenység: Terv és tény összehasonlítás
ezer Ft-ban

Megnevezés	2019 tény	2020 terv	2020 tény	2020/ 2019	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	815 218	882 060	795 566	97,6%	90,2%
Tagok egyéb befizetései	57 672	69 484	143 095	248,1%	205,9%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	91	0	0		
Szolgáltatási célú bevételek összesen	872 981	951 544	938 661	107,5%	98,6%
Befektetési tevékenység bevételei	968 608	306 205	396 512	40,9%	129,5%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	1 841 589	1 257 749	1 335 173	72,5%	106,2%
Egyéni számlákat megillető bevételek	1 841 589	1 257 749	1 335 173	72,5%	106,2%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	115 713	53 503	140 542	121,5%	262,7%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	115 713	53 503	140 542	121,5%	262,7%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	1 725 876	1 204 246	1 194 631	69,2%	99,2%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	1 725 876	1 204 246	1 194 631	69,2%	99,2%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	852 895	252 702	255 970	30,0%	101,3%
Havi átlagos céltartalékképzés	143 823	100 354	99 553	69,2%	99,2%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2019 tény	2020 terv	2020 tény	2020/ 2019	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	508	708	487	95,9%	68,8%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	213	104	62	29,1%	59,6%
Likviditási célú bevételek összesen	721	812	549	76,1%	67,6%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	1	0	1		
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	722	812	550	76,2%	67,7%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	5	4	6	120,0%	150,0%
Likviditási céltartalékképzés	717	808	544	75,9%	67,3%

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
2020. január 01.	0	0	0	0
2020. január 31.	0	0	0	0
2020. február 28.	0	0	0	0
2020. március 31.	0	0	0	0
2020. április 30.	0	0	0	0
2020. május 31.	0	0	0	0
2020. június 30.	0	0	0	0
2020. július 31.	0	0	0	0
2020. augusztus 31.	0	0	0	0
2020. szeptember 30.	0	0	0	0
2020. október 31.	0	0	0	0
2020. november 30.	0	0	0	0
2020. december 31.	0	0	0	0

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2020. I.	2020. II.	2020. III.	2020. IV.	Összesen
Időszak elején	8 425	8 403	8 340	8 328	
Időszak alatti változás	-22	-63	-12	-24	-121
Új belépő	92	63	55	59	269
Szolgáltatásban részesült	64	50	28	42	184
Átlépő más pénztárba	5	6	6	4	21
Elhalálozott	12	12	3	14	41
Kilépett	33	58	30	23	144
Időszak végén	8 403	8 340	8 328	8 304	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Életkor	Fő	%
-20	11	0,1%
21-25	115	1,4%
26-30	340	4,1%
31-35	648	7,8%
36-40	820	9,9%
41-45	1 198	14,4%
46-50	1 292	15,6%
51-55	1 341	16,1%
56-60	1 223	14,7%
61-	1 316	15,8%
Összesen	8 304	100,0%

7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

Megnevezés	ezer Ft-ban			
	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2020.	43 774	938 661	549	982 984
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2019.	51 017	872 981	721	924 719
Változás 2020./2019.	85,8%	107,5%	76,1%	106,3%
Befektetési bevételek 2020.	709	396 512	1	397 222
Befektetési bevételek 2019.	3 105	968 608	1	971 714
Változás 2020./2019.	22,8%	40,9%		40,9%
Nettó hozam 2020.	1 062	255 970	-5	257 027
Nettó hozam 2019.	2 940	852 895	-4	855 831
Változás 2020./2019.	36,1%	30,0%	125,0%	30,0%
Összes bevétel 2020.	44 483	1 335 173	550	1 380 206
Összes bevétel 2019.	54 122	1 841 589	722	1 896 433
Változás 2020./2019.	82,2%	72,5%	76,2%	72,8%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2020.	98,4%	70,3%	99,8%	71,2%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2019.	94,3%	47,4%	99,9%	48,8%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2020.	1,6%	29,7%	0,2%	28,8%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2019.	5,7%	52,6%	0,1%	51,2%
Összes költség, ráfordítás 2020.	50 317	140 542	6	190 865
Összes költség, ráfordítás 2019.	54 789	115 713	5	170 507
Változás 2020./2019.	91,8%	121,5%	120,0%	111,9%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	432 900	315	1 374
Járadék	23 574	2	11 787

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8 425	8 403	8 414
II.	8 403	8 340	8 372
III.	8 340	8 328	8 334
IV.	8 328	8 304	8 316
Átlag			8 359

9. sz. melléklet: Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	31 832	707	32 539	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	31 832	707	32 539	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	9 981 635	352 155	10 333 790	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	9 980 522	328 581	10 309 103	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	1 113	23 574	24 687	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	9 759	432	10 191	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	9 759	432	10 191	
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:	10 023 226	353 294	10 376 520	

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 (+/-)	-1 470	-6 845	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-357	-1 311	
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 (+/-)	121	296	
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 (+/-)	-2 662	-3 829	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-733 021	-386 678	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	3 103	707	
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	0	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-12	60	
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 (+/-)	-34 788	-5 420	
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 (+/-)	964	11	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	36	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 725 876	1 194 631	
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 (+)	11 321	2 396	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	47 798	20 560	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	473 259	409 978	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	712 408	409 326	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-5 514	-5 008	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	717	544	
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 (+/-)	0	-112	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	-269 192	-50 386	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	62	-83	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-269 254	-50 303	

11.sz. melléklet: Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	9 480 198	9 980 522	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 007 535	1 076 003	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	11 321	2 396	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	481 420	498 634	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	487 188	-102 122	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	710 302	432 900	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	473 259	409 978	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	47 798	20 560	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	134 554	137 342	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	115 713	140 542	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-5 514	-5 008	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	9 980 522	10 309 103	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	3 219	1 113	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	710 302	432 900	
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 (-)	712 408	409 326	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	

027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	1 113	24 687	

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	0	0	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	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	9 042	9 759	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	717	544	
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 (-)	0	112	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	9 759	10 191	

13.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	8 425
002	73OF2	Időszak alatti változás	-121
003	73OF21	Új belépő	263
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	6
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	21
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	184
008	73OF25	Elhalálozott	41
009	73OF26	Kilépett	144
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	8 304
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	2
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	6 209
014	73OF33	nő	2 095

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2
19	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
20	2	6	0	0	0	0	0	0	0	8
21	5	5	0	0	0	0	0	0	0	10
22	4	3	0	0	0	0	0	0	0	7
23	11	8	0	1	0	0	0	0	0	18
24	25	7	0	0	0	0	0	0	0	32
25	43	5	0	0	0	0	0	0	0	48
26	46	3	0	0	0	0	0	0	0	49
27	57	5	0	0	0	0	0	0	0	62
28	49	6	0	0	0	0	0	0	0	55
29	78	10	0	0	0	0	0	0	0	88
30	80	5	1	0	0	0	0	0	0	86
31	113	4	0	0	1	0	0	0	0	116
32	124	5	0	2	1	0	0	0	0	126
33	117	10	0	0	2	0	0	0	0	125
34	145	7	0	0	1	0	0	0	0	151
35	122	11	0	1	2	0	0	0	0	130
36	141	4	0	0	3	1	0	0	0	141
37	150	3	0	0	5	0	0	0	0	148
38	171	2	0	0	3	0	0	0	0	170
39	163	4	0	0	3	0	0	0	0	164
40	196	8	0	1	6	0	0	0	0	197
41	207	8	1	2	5	0	0	0	0	209
42	221	12	1	2	4	1	0	1	0	226
43	232	8	0	2	3	0	0	0	0	235
44	233	10	1	0	8	0	0	0	0	236
45	295	10	0	1	11	1	0	0	0	292
46	281	9	0	1	7	1	0	0	0	281
47	253	7	0	0	8	2	0	0	0	250
48	234	8	0	0	6	2	0	0	0	234
49	255	5	0	1	7	2	0	0	0	250
50	276	6	0	1	3	1	0	0	0	277
51	280	7	0	0	7	1	0	1	0	278
52	289	3	0	0	5	0	0	0	0	287
53	265	9	0	0	11	0	0	1	0	262
54	270	8	0	0	3	1	0	1	0	273
55	241	4	0	2	1	1	0	0	0	241
56	246	7	2	1	3	0	0	0	0	251
57	212	3	0	0	2	3	0	3	0	207

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	253	4	0	0	6	3	0	6	0	242
59	277	6	0	1	2	3	0	10	0	267
60	267	2	0	1	7	2	0	3	0	256
61	256	3	0	0	2	1	0	6	0	250
62	233	1	0	0	3	1	0	8	0	222
63	252	0	0	1	2	4	0	13	0	232
64	269	0	0	0	1	6	0	25	0	237
65	162	0	0	0	0	2	0	90	0	70
66	73	0	0	0	0	0	0	13	0	60
67	47	0	0	0	0	1	0	1	0	45
68	58	0	0	0	0	1	0	1	0	56
69	49	0	0	0	0	0	0	0	0	49
70	9	0	0	0	0	0	0	1	0	8
71	13	0	0	0	0	0	0	0	0	13
72	15	0	0	0	0	0	0	0	0	15
73	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10
74	19	0	0	0	0	0	0	0	0	19
75	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
76	15	0	0	0	0	0	0	0	0	15
77	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
78	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
79	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
80	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
81	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	0	0	0	0	0	0	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	8 425	263	6	21	144	41	0	184	0	8 304

15. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		2	273	273	0	0	2
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	272	272	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	1	1	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	1	1	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	1	1	0	0	0
54		0	1	1	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	5	5	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
58		0	11	11	0	0	0
59		0	15	15	0	0	0
60		0	9	9	0	0	0
61		0	7	7	0	0	0
62		0	13	13	0	0	0
63		0	14	14	0	0	0
64		0	76	76	0	0	0
65		0	93	93	0	0	0
66		0	15	15	0	0	0
67		0	5	5	0	0	0
68		0	1	1	0	0	0
69		0	1	1	0	0	0
70		0	3	3	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 ok	Év végén
	járadék			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		2	1	1	0	0	2
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		0	0	0	0	0	0	
64		1	0	0	0	0	1	
65		1	0	1	0	0	0	
66		0	1	0	0	0	1	
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 december 31-én	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	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	2	32	2	16	0	1	0	32	0	2	16
19	1	53	0	51	0	1	0	53	0	0	51
20	8	338	101	219	0	7	0	221	0	71	139
21	10	985	120	363	44	6	1	169	52	6	106
22	7	1 031	110	302	46	3	2	166	140	0	25
23	18	2 389	327	1 057	89	8	1	565	164	13	244
24	32	5 068	344	1 409	232	20	5	1 840	533	93	463
25	48	13 072	713	2 891	515	15	11	1 472	1 118	0	122
26	49	17 855	791	2 233	581	21	10	2 961	1 691	100	227
27	62	23 400	1 313	2 914	795	25	16	5 372	3 297	6	324
28	55	20 416	1 100	2 056	547	27	20	7 822	5 311	43	162
29	88	39 709	1 821	4 802	1 094	33	23	7 452	5 301	127	148
30	86	36 433	1 333	3 376	1 113	41	26	12 010	5 314	96	309
31	116	52 851	2 367	4 846	1 267	62	46	14 930	10 091	23	534
32	126	83 435	2 914	6 747	1 733	52	37	17 885	11 987	125	324
33	125	73 163	2 819	6 198	1 596	60	40	20 731	12 346	283	389
34	151	109 568	3 875	6 771	1 864	64	49	24 885	19 912	81	336
35	130	81 855	2 896	5 940	1 435	67	49	21 654	18 030	76	483
36	141	129 782	5 998	9 550	2 756	46	34	20 008	15 418	124	399
37	148	106 086	3 133	8 493	1 984	57	49	23 254	16 153	44	158
38	170	113 205	4 842	8 267	2 203	57	43	22 843	15 447	131	325
39	164	127 317	5 734	8 669	2 241	59	48	22 833	18 298	57	275
40	197	182 032	6 699	12 353	3 053	67	49	27 083	21 656	52	456

Megnevezés	Tagok száma december 31-én	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	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
41	209	177 967	6 403	10 283	2 647	73	58	30 833	23 138	205	304
42	226	175 774	7 570	10 424	2 961	87	71	35 741	29 226	127	500
43	235	254 023	9 447	12 770	4 235	85	61	29 627	18 097	223	640
44	236	232 046	10 972	10 848	3 785	77	60	23 087	19 629	84	290
45	292	297 799	10 248	16 583	4 545	97	79	41 487	27 794	173	418
46	281	295 902	9 457	14 971	4 048	99	76	53 419	40 317	251	577
47	250	280 229	10 338	12 646	3 866	99	74	45 665	31 214	197	719
48	234	277 668	8 476	13 362	3 904	78	63	37 661	28 229	201	344
49	250	276 448	9 523	13 225	4 032	79	67	34 087	25 737	169	228
50	277	310 977	10 553	12 150	4 220	93	70	48 913	33 166	288	562
51	278	333 099	10 997	13 107	4 116	103	75	64 124	47 247	376	560
52	287	395 897	15 299	14 985	5 541	99	72	57 807	36 765	454	472
53	262	375 939	11 360	14 330	4 512	82	63	51 491	36 992	227	454
54	273	383 588	12 726	15 804	5 150	79	63	29 371	19 839	188	404
55	241	407 571	16 823	12 636	4 984	73	60	39 516	27 789	233	277
56	251	408 094	15 027	13 275	5 463	75	57	46 000	28 367	207	397
57	207	345 555	11 881	12 676	4 602	76	61	31 957	23 744	58	457
58	242	376 850	14 244	12 798	4 626	67	51	38 633	27 856	275	351
59	267	457 450	17 452	13 105	5 766	78	54	61 026	39 869	204	629
60	256	410 496	11 922	13 479	5 271	85	71	54 230	41 531	187	264
61	250	507 718	17 310	12 356	5 391	72	51	56 081	32 508	390	436
62	222	458 182	18 929	10 977	5 384	67	48	64 616	43 775	293	307
63	232	490 105	17 981	11 052	5 789	62	47	68 578	49 605	292	266
64	237	533 192	32 311	10 904	6 609	68	47	48 553	24 136	389	355
65	70	175 022	4 726	735	1 585	45	41	71 721	60 108	110	47
66	60	200 617	2 429	924	1 121	40	36	93 240	56 824	80	45

Megnevezés	Tagok száma december 31-én	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	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
67	45	109 072	856	966	324	29	27	44 670	42 876	79	0
68	56	96 060	3 282	0	367	16	15	45 767	30 482	42	0
69	49	27 296	283	0	29	14	14	24 170	24 170	0	0
70	8	8 167	15	46	18	8	6	8 167	4 293	15	46
71	13	5 879	173	0	0	5	5	364	364	0	0
72	15	508	0	0	0	8	8	508	508	0	0
73	10	25	0	0	0	3	3	25	25	0	0
74	19	15 108	589	0	120	5	5	2 397	2 397	0	0
75	7	3 845	56	0	0	2	2	17	17	0	0
76	15	9 472	56	0	0	2	2	5	5	0	0
77	2	4	0	0	0	2	2	4	4	0	0
78	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	1	11	0	0	0	1	1	11	11	0	0
81	2	46	0	0	0	2	2	46	46	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	1	14	0	0	0	1	1	14	14	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Tagok száma december 31-én	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	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok egyéni tagdíjbefizetése	Tárgyévben az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok munkáltatói hozzájárulása
93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	8 304	10 333 790	379 066	410 940	140 199	2 935	2 228	1 639 870	1 160 973	7 570	16 364

17.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Megnevezés	Ft-ban									
	Bruttó érték 2020.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2020.12.31.	Nettó érték 2020.01.01.	Nettó érték 2020.12.31.	Écs. ny. érték 2020.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.
<i>Immateriális javak</i>	8 320 250	1 662 436	0	9 982 686	381 000	1 692 027	7 939 250	351 409	0	8 290 659
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>	4 939 442	357 866	0	5 297 308	549 968	253 614	4 389 474	654 220	0	5 043 694
<i>Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen</i>	13 259 692	2 020 302	0	15 279 994	930 968	1 945 641	12 328 724	1 005 629	0	13 334 353



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

2020. évi Üzleti jelentése

Bevezetés

Ez az üzleti jelentés a Bizalom Nyugdíjpénztár 2020. 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 2020-ban 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 (2020)

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 2020. évi december/december infláció mértéke	2,70 %
A hagyományos portfólió nettó hozamráta értéke:	2,13 %
A kiegyensúlyozott portfólió nettó hozamráta értéke:	3,09 %
A dinamikus portfólió nettó hozamráta értéke:	4,18 %
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben:	2,27 %
A hagyományos portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	5,43 %
A kiegyensúlyozott portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	6,64 %
A dinamikus portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	6,50 %
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben:	3,34 %
A hagyományos portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	6,05 %
A kiegyensúlyozott portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	7,14 %
A dinamikus portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	7,48 %

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 3,16 %-kal, a kiegyensúlyozott portfólió 10 éves hozamrátája 4,37 %-kal, a dinamikus portfólió 10 éves hozamrátája 4,23 %-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 2,71 %-kal, a kiegyensúlyozott portfólió 15 éves hozamrátája 3,8 %-kal, a dinamikus portfólió 15 éves hozamrátája 4,14 %-kal haladta meg a 15 éves átlagos inflációt, jelentős reálhozamot adva a pénztártagok megtakarításainak.

2. A pénzügyi terv teljesítése

A Pénztár 2020 évi éves adatait a 2020-2022 évekre készült, 2019.05.17-én elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2019. tény	2020. terv	2020. tény	2020 / 2019	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	91 186	88 863	85 048	93,27%	95,71%
Fedezeti céltartalék	9 981 635	10 418 875	10 333 790	103,53%	99,18%
Likviditási céltartalék	9 759	10 948	10 191	104,43%	93,09%
ÖSSZESEN	10 082 580	10 518 686	10 429 029	103,44%	99,15%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv körül alakult a pénztár 2020. év végi vagyona. A pénztári működési tevékenység bevételei a terv alatt alakultak, majdnem 10 %-os az elmaradás. Ez elsősorban azzal függ össze, hogy több negyedévben a negyedéves hozam negatív volt, ezért nem tudtuk a nem fizető tagok hozamát terhelni az egységes tagdíj működésre jutó hányadával.

A céltartalékok állományának alakulása

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	31 832	707	32 539
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	31 832	707	32 539
Fedezeti céltartalék	9 981 635	352 155	10 333 790
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	9 980 522	328 581	10 309 103
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	1 113	23 574	24 687
Likviditási céltartalék	9 759	432	10 191
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	9 759	432	10 191
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:	10 023 226	353 294	10 376 520

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 2015-2020 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	2020	Összesen
Időszak elején	7 624	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	
Időszak alatti változás	523	325	55	-42	72	-132	-121	680
Új belépő	796	567	366	326	446	359	263	3 123
Átlépő más pénztárból	37	49	9	1	4	6	6	112
Átlépő más pénztárba	38	20	20	38	24	51	21	212
Szolgáltatásban részesült	87	102	166	172	241	260	184	1 212
Elhalálozott	33	42	25	27	24	31	41	223
Kilépett	152	127	109	132	89	155	144	908
Időszak végén	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	8 304	

Az elmúlt 7 évben a létszám 680 fővel nőtt, 3.123 fő lépett be és 112 fő lépett át másik pénztárból. Tagsági viszonyát összesen 2.555 fő szüntette meg. 2021. március 12-én 8.290 fő volt a pénztártagság létszáma.

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

2009-ban bevezettük választható portfólió lehetőségét. 2021. március 12-én a Dinamikus portfóliót választotta 795 fő, míg a Kiegyensúlyozott portfóliónak 2.813 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 diverzifikálni 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. A 2020. szeptember 18-i küldöttközgyűlés döntése alapján 2022. január 1-től az egységes havi tagdíj összege 6.000,- Ft lesz.

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.

2020-ban több negyedévben negatív hozamot realizált pénztárunk, ezért a tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam összege 3.962 ezer Ft volt.

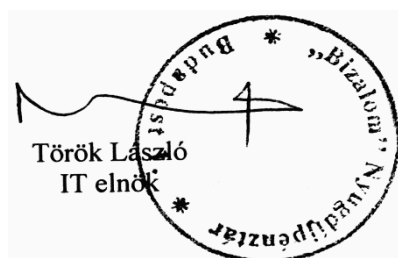
4. A mérleg fordulónapja utáni események, jövőbeli feladatok

A 2020-ban bekövetkezett pandémiás helyzet okozta befektetési környezetben vagyonkezelőinkkel együtt folyamatosan nyomon követjük a kialakult piaci helyzetet és a hatályos befektetési keretrendszer mentén megteesszük a szükséges intézkedéseket. A 2020 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen a beszámoló tárgyalásán kívül a 2022-2024 évi pénzügyi tervet is napirendi kívánjuk tűzni, valamint IT tag választás, a likviditási tartalékból a működési tartalékba való átcsoportosítás tárgyalása is várható.

5. Összefoglalás

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2020 évi gazdálkodása eredményesen zárul, a pénztár a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Budapest, 2021. március 31.



Török László

IT elnök