



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

ÉVES BESZÁMOLÓ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2021.

73OME
MÉRLEG-Eszközök
 Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	10 442 211	0	10 442 211	10 288 327	0	10 288 327	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	1 946	0	1 946	2 122	0	2 122	
003	73OME111	I. Immateriális javak	1 692	0	1 692	1 969	0	1 969	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	1 692	0	1 692	1 969	0	1 969	
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	254	0	254	153	0	153	
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	254	0	254	153	0	153	
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	10 440 090	0	10 440 090	10 285 919	0	10 285 919	
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	17 575	0	17 575	6 595	0	6 595	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	15	0	15	10	0	10	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	17 258	0	17 258	5 592	0	5 592	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	302	0	302	993	0	993	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	10 219 257	0	10 219 257	9 996 982	0	9 996 982	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	80 243	0	80 243	67 739	0	67 739	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 554 606	0	9 554 606	9 813 595	0	9 813 595	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	214 917	0	214 917	288 259	0	288 259	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	7 629 481	0	7 629 481	7 251 929	0	7 251 929	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	1 694 290	0	1 694 290	2 273 407	0	2 273 407	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	15 918	0	15 918	0	0	0	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	591 352	0	591 352	121 365	0	121 365	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-6 944	0	-6 944	-5 717	0	-5 717	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	203 258	0	203 258	282 342	0	282 342	
050	73OME1241	1. Pénztárak	10	0	10	147	0	147	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	194 143	0	194 143	243 904	0	243 904	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	5 944	0	5 944	24 985	0	24 985	



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	3 135	0	3 135	13 007	0	13 007	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	26	0	26	299	0	299	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	175	0	175	286	0	286	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	175	0	175	286	0	286	


 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	10 442 211	0	10 442 211	10 288 327	0	10 288 327	
002	73OMF11	Saját tőke	52 509	0	52 509	57 375	0	57 375	
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	59 354	0	59 354	62 509	0	62 509	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-6 845	0	-6 845	-5 134	0	-5 134	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	10 376 520	0	10 376 520	10 205 400	0	10 205 400	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	32 539	0	32 539	27 295	0	27 295	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	32 539	0	32 539	27 295	0	27 295	
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 értéktől adódó értékkülönbözet (+/-)	32 539	0	32 539	27 295	0	27 295	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	10 333 790	0	10 333 790	10 177 390	0	10 177 390	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	10 309 103	0	10 309 103	10 170 512	0	10 170 512	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	8 204 490	0	8 204 490	8 598 669	0	8 598 669	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 552 652	0	1 552 652	1 482 742	0	1 482 742	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	551 961	0	551 961	89 101	0	89 101	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	76 251	0	76 251	85 805	0	85 805	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	20 161	0	20 161	89 780	0	89 780	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktől adódó értékkülönbözet (+/-)	455 549	0	455 549	-86 484	0	-86 484	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	24 687	0	24 687	6 878	0	6 878	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	23 918	0	23 918	7 054	0	7 054	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	836	0	836	273	0	273	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-67	0	-67	-449	0	-449	
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 értéktől adódó értékkülönbözet (+/-)	-67	0	-67	-449	0	-449	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	10 191	0	10 191	715	0	715	
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 értéktől adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	10 191	0	10 191	715	0	715	
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	13 146	0	13 146	25 552	0	25 552	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	13 146	0	13 146	25 552	0	25 552	



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)	962	0	962	1 138	0	1 138	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	12 184	0	12 184	24 414	0	24 414	
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	36	0	36	0	0	0	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	36	0	36	0	0	0	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	



730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	23 058	0	23 058	23 208	0	23 208	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	19 030	0	19 030	20 029	0	20 029	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	8 548	0	8 548	8 759	0	8 759	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	33 540	0	33 540	34 478	0	34 478	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730A09	Egyéb bevételek	18 782	0	18 782	17 625	0	17 625	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	52 322	0	52 322	52 103	0	52 103	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	59 522	0	59 522	57 638	0	57 638	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	23 173	0	23 173	21 595	0	21 595	
013	730A1111	Anyagköltség	374	0	374	254	0	254	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	7 602	0	7 602	7 768	0	7 768	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	6 332	0	6 332	6 498	0	6 498	
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	15 197	0	15 197	13 573	0	13 573	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	23 583	0	23 583	23 552	0	23 552	
023	730A1121	Béreköltség	19 117	0	19 117	19 044	0	19 044	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	7 729	0	7 729	7 738	0	7 738	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	11 388	0	11 388	11 306	0	11 306	
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	9 745	0	9 745	9 724	0	9 724	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 643	0	1 643	1 582	0	1 582	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 245	0	1 245	1 313	0	1 313	
032	730A1123	Bérfizetések	3 221	0	3 221	3 195	0	3 195	
033	730A113	Értékcsökkenési leírás	1 011	0	1 011	497	0	497	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	11 755	0	11 755	11 994	0	11 994	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 207	0	3 207	3 235	0	3 235	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	8 548	0	8 548	8 759	0	8 759	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-7 200	0	-7 200	-5 535	0	-5 535	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	2	0	2	2	0	2	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2	0	2	2	0	2	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
044	730A15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	

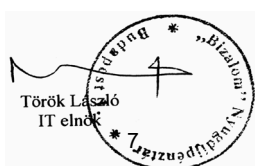


730A

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	707	0	707	-5 244	0	-5 244	
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	707	0	707	-5 244	0	-5 244	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	707	0	707	-4 775	0	-4 775	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	469	0	469	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	709	0	709	-5 242	0	-5 242	
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	707	0	707	-5 244	0	-5 244	
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	707	0	707	-5 244	0	-5 244	
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	-353	0	-353	-399	0	-399	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	-395	0	-395	-447	0	-447	
071	730A282	Letétkezelői díjak	42	0	42	42	0	42	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	6	0	6	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	354	0	354	-5 643	0	-5 643	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	355	0	355	401	0	401	
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) (+/-)	-6 845	0	-6 845	-5 134	0	-5 134	



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	517 533	0	517 533	541 554	0	541 554	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	414 216	0	414 216	459 162	0	459 162	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	136 183	0	136 183	139 546	0	139 546	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	795 566	0	795 566	861 170	0	861 170	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	143 095	0	143 095	140 727	0	140 727	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	143 095	0	143 095	140 727	0	140 727	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	137 342	0	137 342	143 366	0	143 366	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 076 003	0	1 076 003	1 145 263	0	1 145 263	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	137 342	0	137 342	143 366	0	143 366	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	264 317	0	264 317	226 112	0	226 112	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	323 208	0	323 208	314 445	0	314 445	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	58 891	0	58 891	88 333	0	88 333	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	84 590	0	84 590	39 389	0	39 389	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	128 078	0	128 078	278 035	0	278 035	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	6 316	0	6 316	15 338	0	15 338	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	15 333	0	15 333	13 701	0	13 701	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-102 122	0	-102 122	-463 242	0	-463 242	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	-9 569	0	-9 569	9 427	0	9 427	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-14 229	0	-14 229	69 618	0	69 618	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-6 296	0	-6 296	66 052	0	66 052	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	7 933	0	7 933	-3 566	0	-3 566	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-78 324	0	-78 324	-542 287	0	-542 287	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-44 770	0	-44 770	45 761	0	45 761	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	33 554	0	33 554	588 048	0	588 048	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	396 512	0	396 512	109 333	0	109 333	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	396 512	0	396 512	109 333	0	109 333	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	498 634	0	498 634	572 575	0	572 575	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-102 122	0	-102 122	-463 242	0	-463 242	
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)	80 790	0	80 790	265 801	0	265 801	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	7 858	0	7 858	6 373	0	6 373	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	19 213	0	19 213	21 491	0	21 491	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	32 681	0	32 681	46 874	0	46 874	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	23 846	0	23 846	35 311	0	35 311	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 439	0	4 439	4 619	0	4 619	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	4 396	0	4 396	6 944	0	6 944	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	140 542	0	140 542	340 539	0	340 539	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	140 542	0	140 542	340 539	0	340 539	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	255 970	0	255 970	-231 206	0	-231 206	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	358 092	0	358 092	232 036	0	232 036	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-102 122	0	-102 122	-463 242	0	-463 242	
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) (-)	1 194 631	0	1 194 631	770 691	0	770 691	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	938 661	0	938 661	1 001 897	0	1 001 897	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	358 092	0	358 092	232 036	0	232 036	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-102 122	0	-102 122	-463 242	0	-463 242	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	-9 569	0	-9 569	9 427	0	9 427	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	-14 229	0	-14 229	69 618	0	69 618	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-78 324	0	-78 324	-542 287	0	-542 287	
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	348	0	348	346	0	346	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	284	0	284	293	0	293	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	145	0	145	148	0	148	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	487	0	487	491	0	491	
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	207	0	207	187	0	187	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	694	0	694	678	0	678	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	145	0	145	148	0	148	
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 értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktől eltérő adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	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 (árfolyamveszteség)	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	6	3	0	3	



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	6	0	6	3	0	3	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	6	0	6	3	0	3	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	6	0	6	3	0	3	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-5	0	-5	-2	0	-2	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	544	0	544	528	0	528	
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 különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	0	0	0	0	0	0	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	544	0	544	528	0	528	
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

2021.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	14
1.PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHHETŐSÉG	15
2.CÉLTARTALÉKOK.....	17
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	17
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK	18
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE	18
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	20
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK	20
3.VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	21
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2021. DECEMBER 31.	21
3.2. HOZAMRÁTÁK	28
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	30
4.MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	30
5.TAGLÉTSZÁM	31
6.ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	31
7.ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	31
ÖSSZEFOGLALÁS.....	32

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

György Attila IT tag

Szabó János IT tag

Tóth Attila IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Antal Tamás EB tag

Juhász Nikoletta 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 2021 évi éves adatait a 2021-2023 évekre készült, 2020.09.18-án elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban					
Megnevezés	2020. tény	2021. terv	2021. tény	2021 / 2020	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	85 048	87 605	84 670	99,56%	96,65%
Fedezeti céltartalék	10 333 790	9 747 932	10 177 390	98,49%	104,41%
Likviditási céltartalék	10 191	11 409	715	7,02%	6,27%
ÖSSZESEN	10 429 029	9 846 946	10 262 775	98,41%	104,22%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2021. év végi vagyona. A likviditási és működési tartaléknál a terv

készítés során még nem számoltunk a 2021 évben végrehajtott 10 millió Ft likviditási tartalékból működési tartalékba történő átcsoportosításával.

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, több, mint 30 %-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, valamint a működési tevékenység befektetési bevételeinél az értékelési különbözet változása negatív volt. Ha ezt az összeget figyelmen kívül hagyjuk, akkor a tervhez képest 25,5 %-kal, a tavalyi évhez képest 19,9 %-kal kevesebb működési bevételt számolhatunk el. (A működési befektetések értékelési különbözetének változása a vonatkozó előírások miatt a működési bevételekben és a működési kiadásokban is megjelenik.) A működési kiadások a tervezett összeg alatt maradtak. A tervhez képest 25,9 %-kal kevesebb működési kiadást számoltunk el, valamint a tavalyi évhez képest is 22,2 %-kal kevesebb működési kiadás merült fel. A működési kiadásokban is szerepel a működési befektetési értékelési különbözet miatt negatív értékelési különbözet változás. Ha ezt a hatást kiszűrjük, akkor a tervhez képest 16,9 %-kal, a tavalyi adatokhoz képest 12,8 %-kal kevesebb működési kiadás merült fel. Így a működési veszteség a tervezett 564 ezer Ft helyett 5.134 ezer Ft lett. A működési tartalékok fedezetet jelentenek a veszteség finanszírozásához. A tavalyi évhez képest 1.711 ezer Ft-tal kedvezőbben alakult a működési tevékenység eredménye.

A tagok egyéb befizetései a NAV-tól érkező, a tagok személyi jövedelemadó bevallásaiban a tagok rendelkezései szerinti összegek. A tervhez képest 4,5 %-os növekedés látható. A tavalyi évhez képest pedig 1,7 %-os csökkenés.

Kivételes nagyságú és előfordulású esemény 2021. évben nem volt a Pénztárnál.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2021. 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 861.170 ezer Ft tagdíjbevétel mellett, az adóhatósági átutalások 140.727 ezer Ft-tal, a nettó realizált hozamok 232.036 ezer Ft-tal gyarapították, nem realizált hozamok 463.242 ezer Ft-tal csökkentették az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2021-ben 8 fő lépett át, valamint ezen kívül több korábban belépő tag hozta át megtakarításait más pénztárból. Áthozott tagi követeléseik összege 21.795 ezer Ft volt.

Nyugdíjszolgáltatást 2021-ben 268 fő pénztártag vett igénybe. (Ebből 226 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 555.159 ezer Ft volt szemben a 2019-es 409.326 ezer Ft-tal.

Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2021. év során 26 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 17.707 ezer Ft volt. 2020-ban 21 fő lépett át másik önkéntes nyugdíjpénztárba és az átvitt egyéni számla összeg 20.560 ezer Ft volt.

34 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget, ez 7 fővel kevesebb az előző évitől. 2021-ben 93 fő, 2020-ban 144 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 2021-ben 396 fő pénztártag, 2020-ban pedig 430 fő pénztártag kapott. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2021-ben 372.379 ezer Ft volt, 2020-ban 409.978 ezer Ft volt. 2020-ban összesen 839.864 ezer Ft, 2021-ben összesen 945.245 ezer Ft került a tagok részére kifizetésre.

Az összes tagi kifizetés 2021-ben a tárgyévi összes bevétel 114,8 %-a, az év végi fedezeti tartalék 9,3 %-a volt. A tagok számára teljesített kifizetések 12,5 %-kal nőttek az előző évhez képest.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2021. december 31-én 10.177.390 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2020. december 31-éhez képest 156.400 ezer Ft-tal, 1,5 %-kal csökkent. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.231 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

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

A likviditási fedezetre 2021. év során a tagdíjbevételekből 491 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 528 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 0 ezer Ft volt 2021 év folyamán.

A likviditási tartalék 2021. december 31-i záró állománya 715 ezer Ft volt, mely 9.476 ezer Ft-tal kevesebb, mint a tavalyi érték. Küldöttközgyűlési döntés alapján 10 millió Ft a működési tevékenység fedezetére, a tartaléktőkébe került átcsoportosításra.

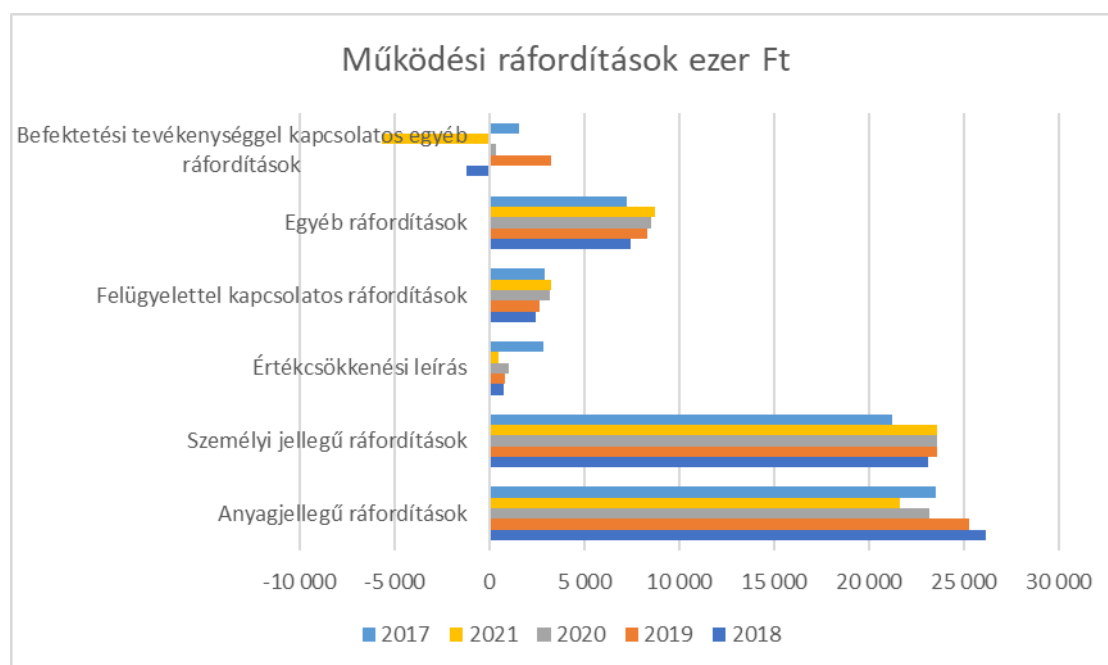
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

Az éves beszámoló 73OA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési tevékenységre tárgyévből képződő és rendelkezésre álló bevételek, költségek és ráfordítások alakulását. A tagdíjbevételekből, kifizetési elszámolási díjakból, a tagdíjat nem fizető tagok hozamterheléséből 52.103 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege mínusz 5 242 ezer Ft volt.

A működési veszteség 5.134 ezer Ft volt.

A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat és ábra szemléltetik:

Megnevezés	2020	Megoszlás	2021	Megoszlás	2021/2020
Anyagjellegű ráfordítások	23 173	38,70%	21 595	41,53%	93,2%
Személyi jellegű ráfordítások	23 583	39,39%	23 552	45,30%	99,9%
Értékcsökkenési leírás	1 011	1,69%	497	0,96%	49,2%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 207	5,36%	3 235	6,22%	100,9%
Egyéb ráfordítások	8 548	14,28%	8 759	16,85%	102,5%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	354	0,59%	-5 643	-10,85%	-1594,1%
Összesen	59 876	100,00%	51 995	100,00%	86,8%



Az egyéb ráfordítások összege a tagdíjat nem fizető tagokkal szembeni tagdíjkövetelés működési részének leírásával kapcsolatos. Ez az összeg megjelenik a működési egyéb bevételekben is.

A könyvvizsgálati díj 2021-es bruttó összege 1.270 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A 2022 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 57.375 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 84.670 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2021. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, mínusz 5.244 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 27.295 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2021. 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:

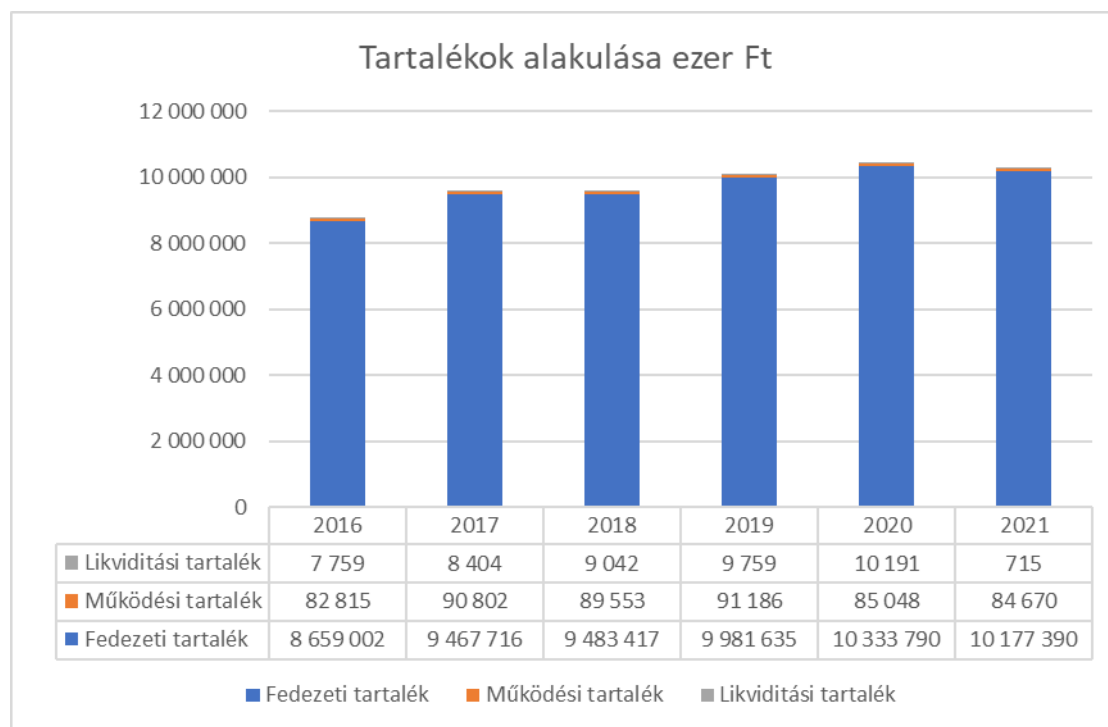
Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0-96.000 Ft/év	94%	5,9%	0,1%
96.001 - 150.000 Ft/év között	98%	2,0%	0,0%
150.001 Ft/év-től	99%	1,0%	0,0%

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

ezer Ft-ban				
Megnevezés	2020	Megoszlás	2021	Megoszlás
Fedezeti tartalék	10 333 790	99,09%	10 177 390	99,17%
Működési tartalék	85 048	0,82%	84 670	0,82%
Likviditási tartalék	10 191	0,10%	715	0,01%
Összesen	10 429 029	100,00%	10 262 775	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 99,17 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,82 %-ot, a likviditási tartalék 0,01 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonton belül 2021. december 31-én. Az arányok változása a likviditási tartalékból a működési tartalékba való átcsoportosítással függ össze. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

Több évre vonatkozóan látható a vagyon nagysága és megoszlása a következő ábrán:



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

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2021. 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 részvénytőzsiacok 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 részvénytőzsiacok hosszú távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe fektet.

A pénztártagok közül egyre többen élnek a választás lehetőségével. 2020. év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.571 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 43 %-a volt 2020 év végén. 2021 év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.739 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 45,2 %-a volt 2021 év végén.

A pénztári portfólió 2021. december 31-i összetételét a következő volt ezer Ft-ban:

Megnevezés	Fedezeti portfólió								Működési portfólió		Likviditási		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	5 592 669	5 446 155	3 464 532	3 599 446	1 052 964	1 153 213	10 110 165	10 198 814	57 572	84 867	961	961	10 168 698	10 284 642
Bankszámlák és készpénz	108 434	108 649	111 497	111 505	58 648	58 724	278 579	278 878	2 503	2 503	961	961	282 043	282 342
Értékpapírok összesen	5 483 660	5 340 747	3 349 401	3 485 585	993 207	1 094 003	9 826 268	9 920 335	55 069	82 364	0	0	9 881 337	10 002 699
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 780 332	4 443 634	2 294 568	2 142 056	465 291	435 937	7 540 191	7 021 627	0	0	0	0	7 540 191	7 021 627
Magyar állampapír	4 602 889	4 259 418	2 198 744	2 044 553	450 299	420 967	7 251 932	6 724 938	0	0	0	0	7 251 932	6 724 938
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	93 153	97 320	59 968	59 880	14 992	14 970	168 113	172 170	0	0	0	0	168 113	172 170

Megnevezés	Fedezeti portfolió								Működési portfolió		Likviditási		Összesen	
	1. választható portfolió		2. választható portfolió		3. választható portfolió		Összesen							
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Részvénnyek	67 739	95 815					67 739	95 815					67 739	95 815
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	18 800	25 229					18 800	25 229					18 800	25 229
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	48 939	70 586					48 939	70 586					48 939	70 586

Megnevezés	Fedezeti portfólió								Működési portfólió		Likviditási		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	635 589	801 298	1 054 833	1 343 529	527 916	658 066	2 218 338	2 802 893	55 069	82 364			2 273 407	2 885 257
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	341 077	481 387	578 811	831 898	236 121	332 188	1 156 009	1 645 473	55 069	82 364			1 211 078	1 727 837
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	294 512	319 911	476 022	511 631	291 795	325 878	1 062 329	1 157 420					1 062 329	1 157 420

Megnevezés	Fedezeti portfólió								Működési portfólió		Likviditási		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
Határidős ügyletek	0	-3 816	0	-1 278	0	-623	0	-5 717					0	-5 717
Tagi kölcsön	1 595	1 595	3 187	3 187	810	810	5 592	5 592					5 592	5 592
Követelés értékpapír ügyletekből	296	296	639	639	427	427	1 362	1 362					1 362	1 362
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	1 316	1 316	192	192	128	128	1 636	1 636					1 636	1 636

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2021. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	8 828 053	8 816 884
EUR	242 983	277 448
USD	1 097 662	1 190 310
Összesen	10 168 698	10 284 642

A befektetések földrajzi megoszlása 2021. 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	10 168 698	10 284 642	2 784 099
Európai Gazdasági Térség összesen	9 280 311	9 345 123	1 844 580
EU tagországok összesen	9 280 311	9 345 123	1 844 580
Ausztria	7 724	12 358	12 358
Cseh Köztársaság	5 871	11 541	11 541
Lengyelország	33 033	40 504	40 504
Magyarország	9 210 673	9 253 609	1 753 066
Németország	20 699	20 928	20 928
Szlovénia	2 311	6 183	6 183
Egyéb ország	888 387	939 519	939 519
Amerikai Egyesült Áll.	888 387	939 519	939 519

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

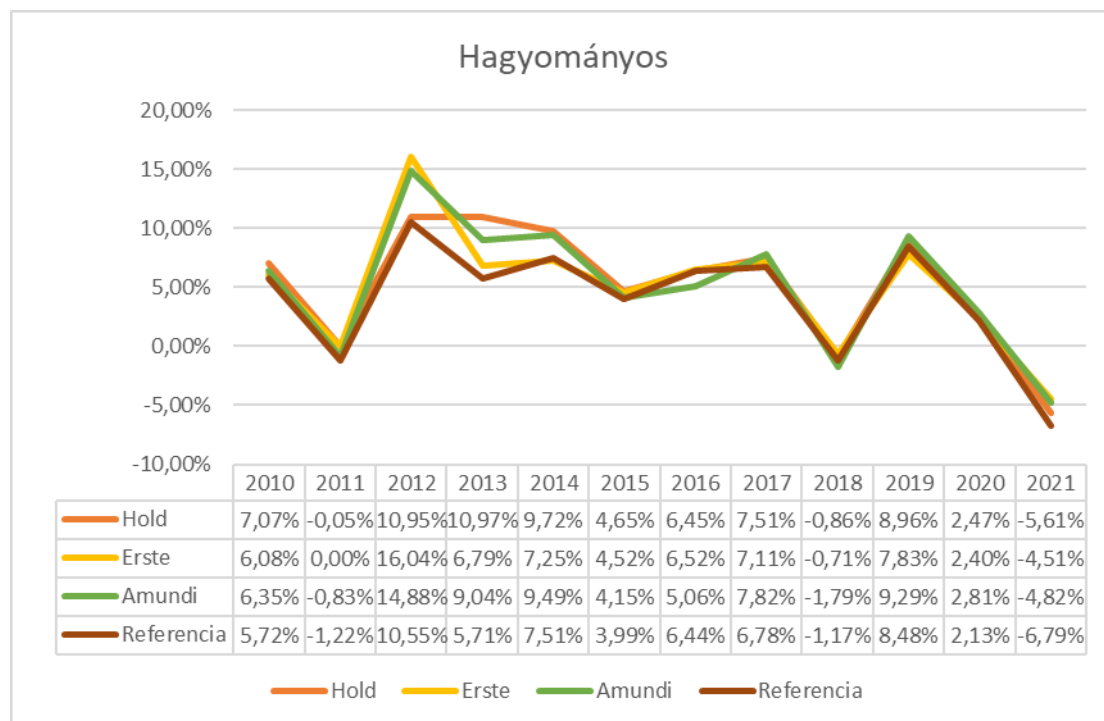
A Pénztár egészére vonatkozó nettó hozamráták meghatározásakor a kormányrendeletben meghatározott eljárást követtük.

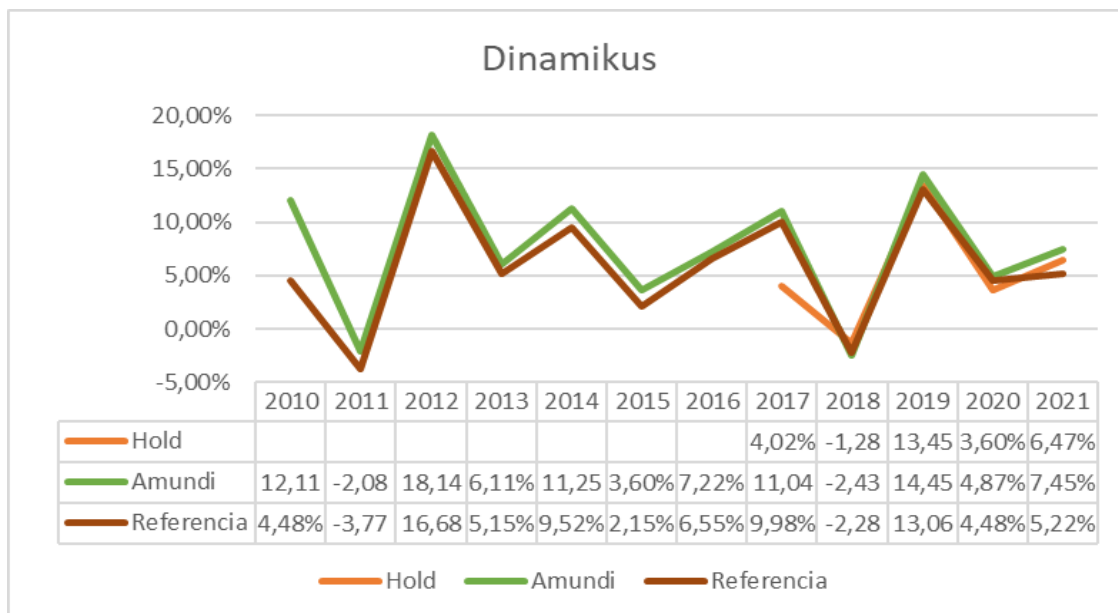
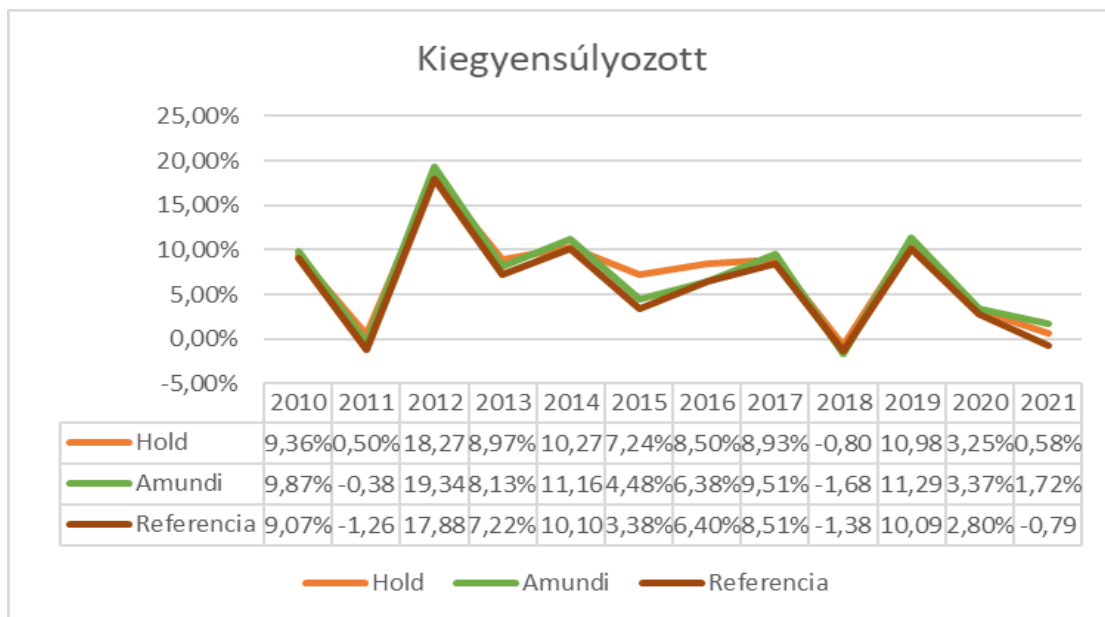
A hozamok a következőképpen alakultak:

Portfólió	Nettó hozamráta 2021 (%)	Referencia hozamráta 2021 (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	-5,54	-6,79	4,83	4,25	5,05	4,39
Kiegyensúlyozott	0,34	-0,79	6,71	6,17	6,55	6,08
Dinamikus	6,25	5,22	7,37	6,93	7,30	6,77

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

Több évre visszamenőlegesen vagyonkezelőink a következő hozamokat érték el a kezelt portfólióknál:





A fedezeti tartalék esetében a kezelt és a vagyongazdálkodói díjak alakulását a következő táblázat tartalmazza:

Vagyongazdálkodó fedezeti	Díj ezer Ft	Megoszlás	Vagyon ezer Ft	Megoszlás
Hold	15 315	43,37%	5 645 345	56,72%
Amundi	15 769	44,66%	2 667 603	26,80%
Erste	4 227	11,97%	1 639 682	16,47%
Vagyongazdálkodók összesen	35 311	100,00%	9 952 630	100,00%

A Hold és Amundi vagyongazdálkodóknak a Kiegyensúlyozott és Dinamikus portfóliók esetében sikerdíj kifizetésére is sor került.

A működési portfóliót a Hold vagyonkezelő kezeli. Az általa kezelt portfólió értéke 2021. december 31-én 83.614 ezer Ft volt. Az éves vagyonkezelési díj összege mínusz 447 ezer Ft volt. A befektetési jegyek alapján díjvisszatérítésre volt jogosult pénztárunk.

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 4.664 ezer Ft volt 2021-ben. Az egyes portfóliók és tartalékok közötti megoszlása a következő volt:

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelői díjak működési tevékenység	42	0,90%
Letétkezelői díjak hagyományos portfólió	2 531	54,27%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	1 589	34,07%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	499	10,70%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	3	0,06%
Összesen	4 664	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 2021 félévi és év végi portfólió választási lehetőség során a pénztár vezetősége újra meghirdette a negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió választásának a lehetőségét. A 2021. év végi, 2022. január 1-re vonatkozó portfólió választások során érkezett a választható portfólió szabályzat szerinti kellő számú jelentkező a portfólió beindításához, viszont vagyonkezelőink nem vállalkoztak az új abszolút hozamú portfólió kezelésére a 100 millió Ft-ot alig meghaladó vagyon nagyság és a magas kockázat miatt.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztárhoz 2021-ben 84 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2021. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.266 fő volt. Ebből év végén összesen 5.784 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 30 %-os 2021. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 1.364.673 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 13,4 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 0,74 %-kal nőtt 2020-hoz képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 20,6 %-kal csökkentek 2020-hoz képest.

4.676 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 9.295.337 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 91,3 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 2021-ben 2 fő munkavállalót foglalkoztatott.

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

A kifizetett munkabér összeg éves szinten 7.738 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők és 1 fő tanácsadó megbízási díjban részesültek, összesen 1.582 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 2021-ben 9.724 ezer Ft volt.

A reprezentációs költség 203 ezer Ft volt.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

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

ÖSSZEFOGLALÁS

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.

Az éves hozamok az éves december/decemberi inflációs értékek alatt alakultak, viszont a 10 és 15 éves hozamok megfelelő reálhozamot biztosítottak pénztártagjainknak.

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.

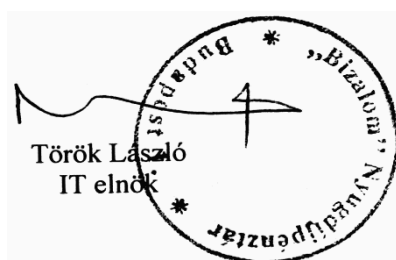
Felmértük és értékeltük az ukrán-orosz konfliktus hatásait is. Felmérésünk megállapításai:

1. Pénztárunknál nem tapasztalható átmeneti vagy végleges csökkenés, illetve leállás a szolgáltatásnyújtásban.
2. Nem várhatóak jelentős mértékű elmaradások a szerződéses kötelezettségek teljesítésében.
3. A konfliktus kapcsán nem tapasztaltunk fizetési nehézségeket a jelentős partnereinknél, illetve nincsenek határidőn túli kintlévőségeink. Emiatt likviditási problémáink sincsenek.
4. Jövőre vonatkozó üzleti terveink megalapozottak és megbízhatóak. Azok módosítása a jelenleg rendelkezésünkre álló információk alapján nem szükségesek.
5. Nem várható a mérleg fordulónapját követően előálló csődhelyzet.

6. Nem tervezünk munkaerő elbocsátásokat, illetve nincs Pénztárunknál munkaerőhiány, és nem számolunk ennek kedvezőtlen hatásaival az üzletmenetre.

Felmérésünk és értékelésünk alapján arra a következtetésre jutottunk, hogy a konfliktus nem gyakorol jelentős hatást 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, 2022. március 31.



Török László
IT elnök

A circular stamp with the text "Bizalom" at the top, "Küldő" on the right, "Pénztár" at the bottom, and "Budapest" on the left. The stamp is partially obscured by a handwritten signature.

MELLÉKLETEK

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2020 tény	2021 terv	2021 tény	2021/ 2020	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	33 540	39 386	34 478	102,8%	87,5%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	10 234	16 180	8 866	86,6%	54,8%
Működési célú bevételek összesen	43 774	55 566	43 344	99,0%	78,0%
Befektetési tevékenység bevételei	709	2 613	-5 242	-739,4%	-200,6%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	44 483	58 179	38 102	85,7%	65,5%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	47 767	55 003	45 644	95,6%	83,0%
- Anyagjellegű ráfordítások	23 173	27 962	21 595	93,2%	77,2%
- Személyi jellegű ráfordítások	23 583	23 881	23 552	99,9%	98,6%
- Egyéb költségek	1 011	3 160	497	49,2%	15,7%
MNB felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	3 207	3 316	3 235	100,9%	97,6%
Működési költségek, ráfordítások összesen	50 974	58 319	48 879	95,9%	83,8%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	-353	424	-399	113,0%	-94,1%
Működési céltartalék képzés	707	0	-5 244	-741,7%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	51 328	58 743	43 236	84,2%	73,6%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	-6 845	-564	-5 134	75,0%	910,3%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-6 845	-564	-5 134	75,0%	910,3%

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

Megnevezés	2020 tény	2021 terv	2021 tény	2021/ 2020	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	795 566	790 860	861 170	108,2%	108,9%
Tagok egyéb befizetései	143 095	134 711	140 727	98,3%	104,5%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Szolgáltatási célú bevételek összesen	938 661	925 571	1 001 897	106,7%	108,2%
Befektetési tevékenység bevételei	396 512	294 018	109 333	27,6%	37,2%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	1 335 173	1 219 589	1 111 230	83,2%	91,1%
Egyéni számlákat megillető bevételek	1 335 173	1 219 589	1 111 230	83,2%	91,1%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	140 542	51 532	340 539	242,3%	660,8%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	140 542	51 532	340 539	242,3%	660,8%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	1 194 631	1 168 057	770 691	64,5%	66,0%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	1 194 631	1 168 057	770 691	64,5%	66,0%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	255 970	242 486	-231 206	-90,3%	-95,3%
Havi átlagos céltartalékképzés	99 553	97 338	64 224	64,5%	66,0%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2020 tény	2021 terv	2021 tény	2021/ 2020	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	487	830	491	100,8%	59,2%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	62	104	39	62,9%	37,5%
Likviditási célú bevételek összesen	549	934	530	96,5%	56,7%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	1	0	1		
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	550	934	531	96,5%	56,9%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	6	4	3	50,0%	75,0%
Likviditási céltartalékképzés	544	930	528	97,1%	56,8%

4. sz. melléklet: Függő bevételek
Záró állományok hó végén

ezer Ft-ban

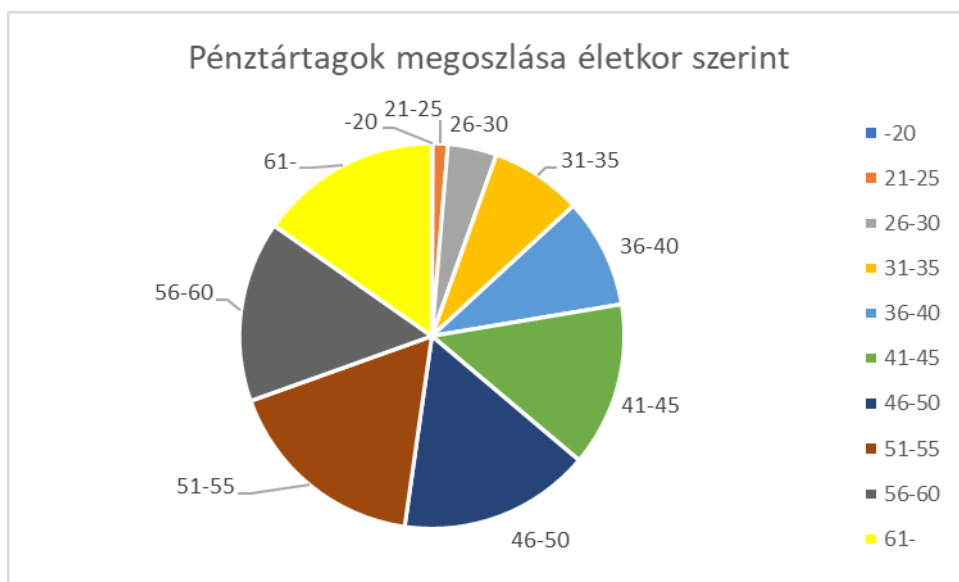
Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2021. január 01.	0	0	0	0
2021. január 31.	0	0	0	0
2021. február 28.	0	0	0	0
2021. március 31.	0	0	0	0
2021. április 30.	0	0	0	0
2021. május 31.	0	0	0	0
2021. június 30.	0	0	0	0
2021. július 31.	0	0	0	0
2021. augusztus 31.	0	0	0	0
2021. szeptember 30.	0	0	0	0
2021. október 31.	0	0	0	0
2021. november 30.	0	0	0	0
2021. december 31.	0	0	0	0

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2021. I.	2021. II.	2021. III.	2021. IV.	Összesen
Időszak elején	8 304	8 310	8 279	8 255	
Időszak alatti változás	6	-31	-24	11	-38
Új belépő	100	91	73	75	339
Szolgáltatásban részesült	70	68	51	37	226
Átlépő más pénztárba	4	12	6	2	24
Elhalálozott	6	9	12	7	34
Kilépett	14	33	28	18	93
Időszak végén	8 310	8 279	8 255	8 266	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Életkor	Fő	%
-20	6	0,1%
21-25	105	1,3%
26-30	340	4,1%
31-35	637	7,7%
36-40	760	9,2%
41-45	1 140	13,8%
46-50	1 332	16,1%
51-55	1 428	17,3%
56-60	1 255	15,2%
61-	1 263	15,3%
Összesen	8 266	100,0%



7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2021.	43 344	1 001 897	530	1 045 771
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2020.	43 774	938 661	549	982 984
Változás 2021./2020.	99,0%	106,7%	96,5%	106,4%
Befektetési bevételek 2021.	-5 242	109 333	1	104 092
Befektetési bevételek 2020.	709	396 512	1	397 222
Változás 2021./2020.	-739,4%	27,6%		26,2%
Nettó hozam 2021.	-4 843	-231 206	-2	-236 051
Nettó hozam 2020.	1 062	255 970	-5	257 027
Változás 2021./2020.	-456,0%	-90,3%	40,0%	-91,8%
Összes bevétel 2021.	38 102	1 111 230	531	1 149 863
Összes bevétel 2020.	44 483	1 335 173	550	1 380 206
Változás 2021./2020.	85,7%	83,2%	96,5%	83,3%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2021.	113,8%	90,2%	99,8%	90,9%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2020.	98,4%	70,3%	99,8%	71,2%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2021.	-13,8%	9,8%	0,2%	9,1%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2020.	1,6%	29,7%	0,2%	28,8%
Összes költség, ráfordítás 2021.	42 739	340 539	3	383 281
Összes költség, ráfordítás 2020.	50 317	140 542	6	190 865
Változás 2021./2020.	84,9%	242,3%	50,0%	200,8%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	537 350	268	2 005

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8 304	8 310	8 307
II.	8 310	8 279	8 295
III.	8279	8 255	8 267
IV.	8255	8 266	8 261
Átlag			8 282

9. sz. melléklet: Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
001	73OEC01	Működési céltartalék	32 539	-5 244	27 295	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbszetére	32 539	-5 244	27 295	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	10 333 790	-156 400	10 177 390	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbszettel együtt)	10 309 103	-138 591	10 170 512	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbszettel együtt)	24 687	-17 809	6 878	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	10 191	-9 476	715	
008	73OEC031	értékelési különbszetre	0	0	0	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	10 191	-9 476	715	
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:	10 376 520	-171 120	10 205 400	

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 (+/-)	-6 845	-5 134	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-1 311	-277	
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 (+/-)	296	101	
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	10 000	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-3 829	10 980	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-386 678	222 275	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	707	-5 244	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	0	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	60	176	
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 (+/-)	-5 420	12 230	
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 (+/-)	11	-111	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	36	-36	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 194 631	770 691	
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 (+)	2 396	21 795	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	20 560	17 707	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	409 978	372 379	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	409 326	555 159	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-5 008	-3 641	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	544	528	
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	10 000	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-112	-4	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	-50 386	79 084	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-83	137	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-50 303	78 947	

11.sz. melléklet: Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	9 980 522	10 309 103	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 076 003	1 145 263	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	2 396	21 795	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	498 634	572 575	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-102 122	-463 242	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	432 900	537 350	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	409 978	372 379	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	20 560	17 707	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	137 342	143 366	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	140 542	340 539	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-5 008	-3 641	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	10 309 103	10 170 512	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	1 113	24 687	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	432 900	537 350	
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 (-)	409 326	555 159	
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	24 687	6 878	

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	9 759	10 191	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	544	528	
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	10 000	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	112	4	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	10 191	715	

13.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	8 304
002	73OF2	Időszak alatti változás	-38
003	73OF21	Új belépő	330
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	9
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	24
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	226
008	73OF25	Elhalálozott	34
009	73OF26	Kilépett	93
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	8 266
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	1
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	6 178
014	73OF33	nő	2 088

14. sz. melléklet: Pénztártagok megoszlása életkor szerint

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	
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
20	1	3	0	0	0	0	0	0	0	4
21	8	5	0	0	0	0	0	0	0	13
22	10	10	0	0	0	0	0	0	0	20
23	7	4	0	0	0	0	0	0	0	11
24	18	4	0	0	0	0	0	0	0	22
25	31	8	0	0	0	0	0	0	0	39
26	48	8	0	0	0	0	0	0	0	56
27	49	11	0	1	0	0	0	0	0	59
28	62	6	0	0	0	1	0	0	0	67
29	55	9	0	0	1	0	0	0	0	63
30	89	6	1	0	1	0	0	0	0	95
31	84	8	0	1	0	0	0	0	0	91
32	116	11	1	0	2	0	0	0	0	126
33	126	6	0	1	3	0	0	0	0	128
34	125	10	2	1	2	0	0	0	0	134
35	151	10	0	0	3	0	0	0	0	158
36	132	13	0	0	2	0	0	0	0	143
37	140	8	0	0	1	0	0	0	0	147
38	149	11	0	1	5	0	0	0	0	154
39	146	9	0	0	1	0	0	0	0	154
40	164	7	0	2	7	0	0	0	0	162
41	197	7	0	2	2	1	0	0	0	199
42	210	15	0	0	4	0	0	0	0	221
43	219	8	0	0	2	0	0	0	0	225
44	252	8	1	1	1	0	0	0	0	259
45	231	12	0	1	6	0	0	0	0	236
46	282	8	1	0	4	0	0	0	0	287
47	283	11	0	1	5	1	0	0	0	287
48	261	9	0	1	4	0	0	0	0	265
49	240	10	0	2	4	0	0	1	0	243
50	251	5	1	1	6	0	0	0	0	250
51	272	8	0	0	2	0	0	0	0	278
52	277	6	0	1	3	0	0	0	0	279
53	303	5	1	1	4	2	0	1	0	301
54	275	8	0	0	1	2	0	0	0	280
55	288	7	0	1	1	2	0	1	0	290
56	260	8	0	1	0	1	0	1	0	265
57	265	5	0	1	2	2	0	2	0	263

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	235	7	1	1	3	1	0	5	0	233
59	244	3	0	0	3	1	0	10	0	233
60	269	7	0	1	3	1	0	10	0	261
61	262	2	0	0	4	2	0	6	0	252
62	251	2	0	1	0	4	0	6	0	242
63	228	1	0	0	1	3	0	8	0	217
64	238	1	0	0	0	3	0	6	0	230
65	229	0	0	0	0	4	0	147	0	78
66	67	0	0	0	0	0	0	12	0	55
67	66	0	0	0	0	2	0	3	0	61
68	41	0	0	0	0	0	0	4	0	37
69	24	0	0	0	0	1	0	0	0	23
70	18	0	0	0	0	0	0	1	0	17
71	8	0	0	0	0	0	0	1	0	7
72	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
73	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10
74	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
75	8	0	0	0	0	0	0	1	0	7
76	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
77	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
78	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
79	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
80	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
81	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
82	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	8 304	330	9	24	93	34	0	226	0	8 266

15. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		2	268	269	0	0	1
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	268	268	0	0	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	1	1	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	1	1	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	1	1	0	0	0
56		0	3	3	0	0	0
57		0	3	3	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
58		0	7	7	0	0	0
59		0	14	14	0	0	0
60		0	12	12	0	0	0
61		0	7	7	0	0	0
62		0	9	9	0	0	0
63		0	11	11	0	0	0
64		0	7	7	0	0	0
65		0	155	155	0	0	0
66		0	16	16	0	0	0
67		0	8	8	0	0	0
68		0	7	7	0	0	0
69		0	3	3	0	0	0
70		0	1	1	0	0	0
71		0	1	1	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	1	1	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	0	1	0	0	1
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb 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		0	0	0	0	0	0	
65		1	0	0	0	0	1	
66		0	0	0	0	0	0	
67		1	0	1	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	2	235	39	162	4	0	0	0	0	0	0
20	4	292	0	224	11	2	0	76	0	0	76
21	13	1 087	170	516	66	7	2	199	60	43	99
22	20	1 975	219	710	83	12	2	513	87	21	174
23	11	1 720	115	506	86	5	4	154	134	6	15
24	22	4 667	451	1 606	250	4	2	377	175	6	24
25	39	8 239	600	2 396	336	11	7	1 178	702	9	95
26	56	18 015	802	3 453	743	21	13	2 525	1 778	37	185
27	59	22 137	953	2 944	642	23	13	2 514	1 706	97	138
28	67	28 498	1 350	3 241	771	29	20	6 993	4 587	14	282
29	63	23 678	1 241	2 835	663	30	22	8 541	6 384	68	249
30	95	49 450	1 959	6 017	1 278	32	25	8 027	6 998	22	139
31	91	41 396	2 106	3 454	758	47	40	13 710	11 441	12	193
32	126	59 934	2 528	5 245	1 163	68	52	16 507	12 427	110	356
33	128	91 286	3 167	7 624	1 812	54	43	19 569	16 558	116	260
34	134	82 638	3 330	7 602	1 583	60	44	18 837	13 018	97	447
35	158	119 268	4 833	7 864	1 979	65	51	25 396	20 925	267	227
36	143	90 351	3 907	7 139	1 582	75	62	26 536	22 804	226	266
37	147	138 790	6 514	10 866	2 657	46	37	17 169	13 262	85	194
38	154	112 579	3 350	10 073	2 128	63	53	25 215	21 567	112	251
39	154	124 072	3 936	9 171	2 289	63	56	22 173	19 951	41	139
40	162	130 021	5 959	9 296	2 547	62	50	18 098	14 075	238	177

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	199	194 487	7 825	14 519	3 320	60	51	23 216	21 138	137	114
42	221	188 548	6 704	12 300	2 923	77	62	36 453	31 478	239	264
43	225	189 642	8 598	11 789	3 154	92	83	35 521	33 321	62	258
44	259	267 613	9 514	14 472	4 104	85	73	32 900	24 872	58	355
45	236	240 192	12 416	11 561	3 719	84	66	27 505	18 385	225	352
46	287	311 012	11 141	19 384	4 637	99	84	33 313	28 137	173	352
47	287	308 718	9 518	17 152	4 310	98	87	51 998	48 016	104	213
48	265	297 210	10 977	14 534	4 287	93	78	47 028	40 210	259	285
49	243	291 732	11 857	15 319	3 994	73	61	35 360	26 515	224	228
50	250	291 623	9 473	14 404	4 236	84	75	34 069	27 251	127	176
51	278	318 552	11 316	13 768	4 096	94	77	43 027	33 459	177	295
52	279	333 870	10 043	14 869	4 453	95	81	54 984	47 876	143	288
53	301	416 682	16 411	17 053	5 600	97	78	49 999	37 541	392	187
54	280	389 969	11 973	16 230	4 486	80	68	44 611	39 206	176	204
55	290	397 881	13 867	18 040	5 368	81	69	24 472	18 560	101	328
56	265	416 578	19 057	14 472	5 555	75	63	41 433	30 995	189	221
57	263	400 771	17 188	14 355	5 326	78	63	47 386	38 115	151	350
58	233	354 469	12 510	14 418	4 451	73	62	25 591	22 520	53	387
59	233	377 757	21 144	14 700	4 925	59	53	38 450	32 814	123	93
60	261	449 678	16 945	14 780	5 438	77	63	67 027	56 997	208	269
61	252	414 335	15 014	14 755	4 655	88	75	58 076	42 490	231	264
62	242	500 302	17 411	12 932	5 314	76	59	58 378	41 033	193	372
63	217	460 051	20 210	11 132	5 570	62	50	69 038	48 261	96	109
64	230	481 558	22 028	12 591	5 604	62	56	70 425	58 893	64	102
65	78	237 276	14 901	2 168	2 708	41	36	54 256	46 980	100	88
66	55	133 557	4 917	501	514	40	39	56 578	53 243	39	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
67	61	153 793	2 003	866	525	44	43	71 693	71 341	47	0
68	37	65 202	1 236	93	20	27	25	41 321	36 613	84	0
69	23	89 282	4 081	0	352	16	16	46 155	46 155	0	0
70	17	25 786	323	0	0	15	15	22 519	22 519	0	0
71	7	7 248	0	58	13	6	6	6 109	6 109	0	0
72	7	6 056	173	0	0	6	6	343	343	0	0
73	10	479	0	0	0	10	10	479	479	0	0
74	4	24	0	0	0	4	4	24	24	0	0
75	7	2 267	0	0	0	7	7	2 267	2 267	0	0
76	3	3 692	56	0	0	2	2	16	16	0	0
77	5	9 017	56	0	0	4	4	5	5	0	0
78	2	4	0	0	0	2	2	4	4	0	0
79	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
80	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
81	1	11	0	0	0	1	1	11	11	0	0
82	2	43	0	0	0	2	2	43	43	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	1	13	0	0	0	1	1	13	13	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	8 266	10 177 308	398 415	456 159	137 088	2 951	2 456	1 586 403	1 322 887	5 802	10 140

17.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Megnevezés	Ft-ban									
	Bruttó érték 2021.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2021.12.31.	Nettó érték 2021.01.01.	Nettó érték 2021.12.31.	Écs. ny. érték 2021.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.
<i>Immateriális javak</i>	9 982 686	673 295	0	10 655 981	1 692 027	1 969 130	8 290 659	396 192	0	8 686 851
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>	5 297 308	0	0	5 297 308	253 614	152 466	5 043 694	101 148	0	5 144 842
<i>Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen</i>	15 279 994	673 295	0	15 953 289	1 945 641	2 121 596	13 334 353	497 340	0	13 831 693



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

A Bizalom Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának

2021. évi Üzleti jelentése

Bevezetés

Ez az üzleti jelentés a Bizalom Nyugdíjpénztár 2021. 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 2021-ben az alkalmazottaknak, tisztségviselőknek és megbízottaknak teljesített adóköteles kifizetések, valamint tíz éves várakozási idő utáni kifizetések utáni adókkal kapcsolatban keletkezett.

1. A befektetések alakulása, a pénztár befektetési politikájának megvalósulása (2021)

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 2021. évi december/december infláció mértéke	7,40 %
A hagyományos portfólió nettó hozamráta értéke:	-5,54 %
A kiegyensúlyozott portfólió nettó hozamráta értéke:	0,34 %
A dinamikus portfólió nettó hozamráta értéke:	6,25 %
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben:	2,59 %
A hagyományos portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	4,83 %
A kiegyensúlyozott portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	6,71 %
A dinamikus portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	7,37 %
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben:	3,40 %
A hagyományos portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	5,05 %
A kiegyensúlyozott portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	6,55 %
A dinamikus portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	7,30 %

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 1,66 %-kal, a kiegyensúlyozott portfólió 10 éves hozamrátája 3,58 %-kal, a dinamikus portfólió 10 éves hozamrátája 4,34 %-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 1,65 %-kal, a kiegyensúlyozott portfólió 15 éves hozamrátája 3,15 %-kal, a dinamikus portfólió 15 éves hozamrátája 3,90 %-kal haladta meg a 15 éves átlagos inflációt, jelentős reálhozamot adva a pénztártagok megtakarításainak.

2. A pénzügyi terv teljesítése

A Pénztár 2021 évi éves adatait a 2021-2023 évekre készült, 2020.09.18-án elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

Megnevezés	ezer Ft-ban				
	2020. tény	2021. terv	2021. tény	2021 / 2020	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	85 048	87 605	84 670	99,56%	96,65%
Fedezeti céltartalék	10 333 790	9 747 932	10 177 390	98,49%	104,41%
Likviditási céltartalék	10 191	11 409	715	7,02%	6,27%
ÖSSZESEN	10 429 029	9 846 946	10 262 775	98,41%	104,22%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2021. év végi vagyona. A likviditási és működési tartaléknál a terv készítés során még nem számoltunk a 2021 évben végrehajtott 10 millió Ft likviditási tartalékból működési tartalékba történő átcsoportosításával.

A céltartalékok állományának alakulása

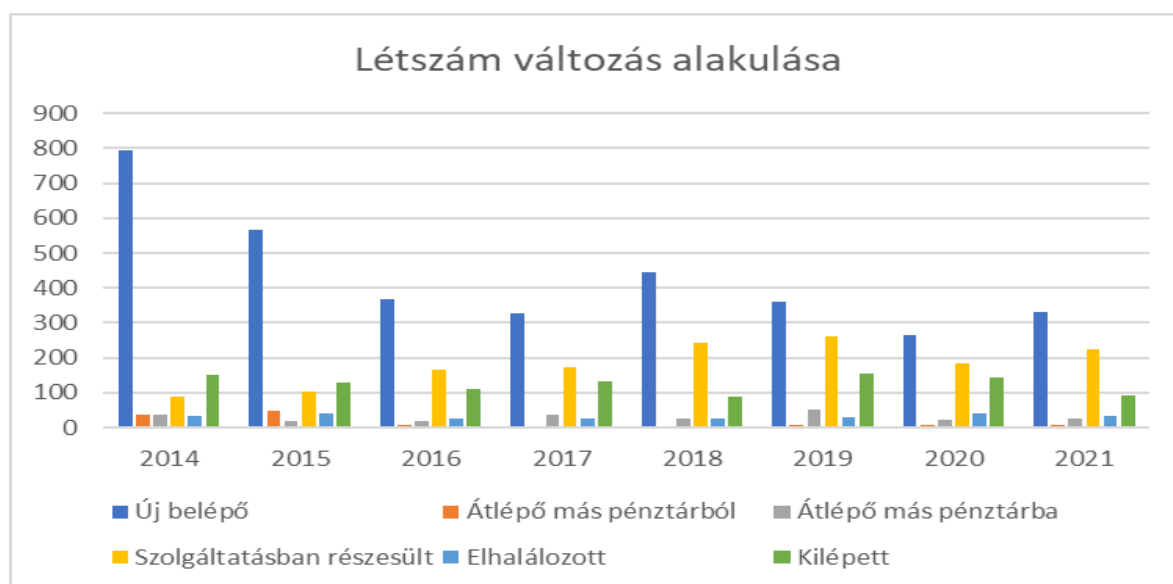
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	32 539	-5 244	27 295
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	32 539	-5 244	27 295
Fedezeti céltartalék	10 333 790	-156 400	10 177 390
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	10 309 103	-138 591	10 170 512
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	24 687	-17 809	6 878
Likviditási céltartalék	10 191	-9 476	715
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	10 191	-9 476	715
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:	10 376 520	-171 120	10 205 400

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 2015-2021 években is kifejtette propagandáját, új tagok szervezésével. Az elmúlt hat évben a következők szerint alakult a pénztár létszáma:

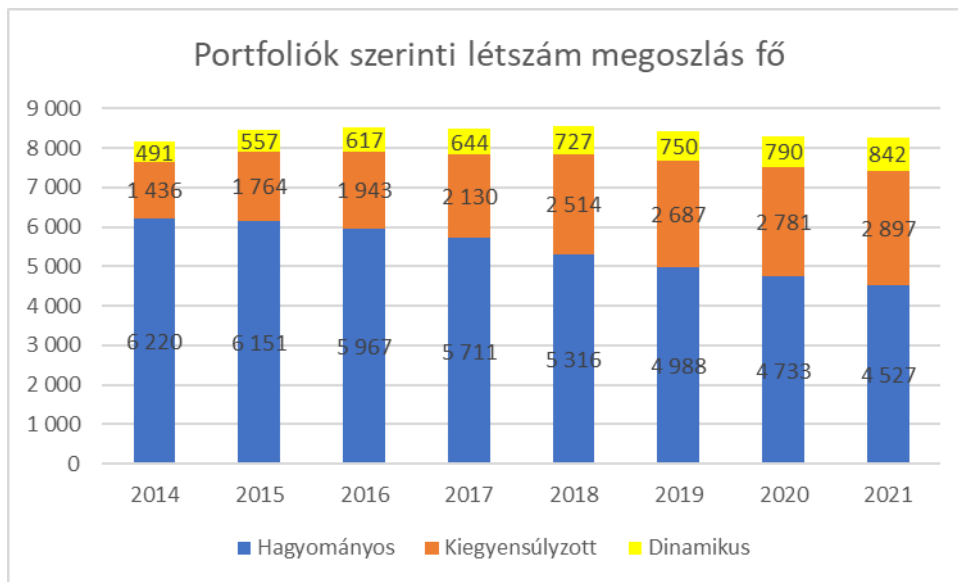
Megnevezés	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Összesen
Időszak elején	7 624	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	8 304	
Időszak alatti változás	523	325	55	-42	72	-132	-121	-38	642
Új belépő	796	567	366	326	446	359	263	330	3 453
Átlépő más pénztárból	37	49	9	1	4	6	6	9	121
Átlépő más pénztárba	38	20	20	38	24	51	21	24	236
Szolgáltatásban részesült	87	102	166	172	241	260	184	226	1 438
Elhalálozott	33	42	25	27	24	31	41	34	257
Kilépett	152	127	109	132	89	155	144	93	1 001
Időszak végén	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	8 304	8 266	

Az elmúlt 8 évben a létszám 642 fővel nőtt, 3.453 fő lépett be és 121 fő lépett át másik pénztárból. Tagsági viszonyát összesen 2.932 fő szüntette meg. 2022. március 11-én 8.338 fő volt a pénztártagság létszáma.



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

2009-ban bevezettük választható portfólió lehetőségét. 2022. március 11-én a Dinamikus portfóliót választotta 940 fő, míg a Kiegyensúlyozott portfóliónak 3.152 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. A 2022. január 14-i küldöttközgyűlés ezt a rendelkezést úgy módosította, hogy az első két hónapban érkezett egységes havi tagdíj összegének megfelelő befizetés 100 %-ban a fedezeti tartalékba kerül. Ez összeg 2022-ben 12 ezer Ft.

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. A 2021-es összeg pedig 2.883 ezer Ft volt, szintén a több negyedéves negatív hozam miatt.

4. A mérleg fordulónapja utáni események, jövőbeli feladatok

A 2020-ban bekövetkezett és a további éveket is érintő pandémiás helyzet, valamint a 2022-es orosz-ukrán konfliktus okozta befektetési környezetben a vagyonkezelőinkkel együtt folyamatosan nyomon követjük a kialakult piaci helyzetet és a hatályos befektetési keretrendszer mentén megteesszük a szükséges intézkedéseket.

A 2021 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen a beszámoló tárgyalásán kívül a 2023-2025 évi pénzügyi tervet is napirendi kívánjuk tűzni, valamint a tisztségviselők mandátumának lejártá miatt IT és EB tag választás, IT és EB elnök választás esedékes.

5. Összefoglalás

A Bizalom Nyugdíjpénztár a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Budapest, 2022. március 31.



Török László

IT elnök