



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

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

ÉVES BESZÁMOLÓ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2022.

73OME
MÉRLEG-Eszközök
 Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	10 288 327	0	10 288 327	8 891 928	0	8 891 928	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	2 122	0	2 122	6 387	0	6 387	
003	73OME111	I. Immateriális javak	1 969	0	1 969	4 792	0	4 792	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	1 969	0	1 969	4 792	0	4 792	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	0	0	0	0	0	0	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	153	0	153	1 595	0	1 595	
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	153	0	153	1 595	0	1 595	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	10 285 919	0	10 285 919	8 885 027	0	8 885 027	
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	6 595	0	6 595	9 351	0	9 351	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	10	0	10	0	0	0	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	5 592	0	5 592	8 758	0	8 758	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	993	0	993	593	0	593	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	9 996 982	0	9 996 982	8 703 952	0	8 703 952	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	67 739	0	67 739	68 775	0	68 775	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 813 595	0	9 813 595	9 095 948	0	9 095 948	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	288 259	0	288 259	279 943	0	279 943	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	7 251 929	0	7 251 929	6 486 492	0	6 486 492	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	2 273 407	0	2 273 407	2 329 513	0	2 329 513	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	121 365	0	121 365	-460 404	0	-460 404	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-5 717	0	-5 717	-367	0	-367	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	282 342	0	282 342	171 724	0	171 724	
050	73OME1241	1. Pénztárak	147	0	147	110	0	110	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	243 904	0	243 904	143 382	0	143 382	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	24 985	0	24 985	20 487	0	20 487	

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	13 007	0	13 007	7 707	0	7 707	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	299	0	299	38	0	38	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	286	0	286	514	0	514	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	286	0	286	514	0	514	

73OMF

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	10 288 327	0	10 288 327	8 891 928	0	8 891 928	
002	73OMF11	Saját tőke	57 375	0	57 375	54 790	0	54 790	
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	62 509	0	62 509	57 375	0	57 375	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-5 134	0	-5 134	-2 585	0	-2 585	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	10 205 400	0	10 205 400	8 803 813	0	8 803 813	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	27 295	0	27 295	12 604	0	12 604	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	27 295	0	27 295	12 604	0	12 604	
015	73OMF12121	2.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	27 295	0	27 295	12 604	0	12 604	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	10 177 390	0	10 177 390	8 789 947	0	8 789 947	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	10 170 512	0	10 170 512	8 786 317	0	8 786 317	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	8 598 669	0	8 598 669	8 464 167	0	8 464 167	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	1 482 742	0	1 482 742	794 657	0	794 657	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	89 101	0	89 101	-472 507	0	-472 507	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	85 805	0	85 805	126 683	0	126 683	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	89 780	0	89 780	103 327	0	103 327	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-86 484	0	-86 484	-702 517	0	-702 517	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	6 878	0	6 878	3 630	0	3 630	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	7 054	0	7 054	3 999	0	3 999	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	273	0	273	461	0	461	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	-449	0	-449	-830	0	-830	
032	73OMF122231	2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
033	73OMF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	-449	0	-449	-830	0	-830	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	715	0	715	1 262	0	1 262	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
038	73OMF12311	3.1 Időarányosan járó kamat (+)	0	0	0	0	0	0	
039	73OMF12312	3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	715	0	715	1 262	0	1 262	
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	25 552	0	25 552	33 289	0	33 289	

73OMF**Mérleg - Forrás**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	25 552	0	25 552	33 289	0	33 289	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 138	0	1 138	1 010	0	1 010	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	24 414	0	24 414	32 279	0	32 279	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
056	73OMF13251	a) munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
057	73OMF13252	b) munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	c) pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	0	0	0	36	0	36	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	0	0	0	36	0	36	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1 c	2 d	3 e	4 f	5 g	6 h	
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	23 208	0	23 208	24 846	0	24 846	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	20 029	0	20 029	22 316	0	22 316	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	8 759	0	8 759	11 054	0	11 054	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	34 478	0	34 478	36 108	0	36 108	
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	17 625	0	17 625	21 363	0	21 363	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	52 103	0	52 103	57 471	0	57 471	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	57 638	0	57 638	69 120	0	69 120	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	21 595	0	21 595	26 946	0	26 946	
013	730A1111	Anyagköltség	254	0	254	231	0	231	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	7 768	0	7 768	8 166	0	8 166	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	6 498	0	6 498	6 858	0	6 858	
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	38	0	38	
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	13 573	0	13 573	18 549	0	18 549	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	23 552	0	23 552	25 345	0	25 345	
023	730A1121	Béreköltség	19 044	0	19 044	21 270	0	21 270	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	7 738	0	7 738	8 414	0	8 414	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	11 306	0	11 306	12 856	0	12 856	
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	200	0	200	
029	730A112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	9 724	0	9 724	11 388	0	11 388	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 582	0	1 582	1 268	0	1 268	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 313	0	1 313	1 318	0	1 318	
032	730A1123	Bérfelrakások	3 195	0	3 195	2 757	0	2 757	
033	730A113	Értékpapírok értékesítése	497	0	497	1 060	0	1 060	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	11 994	0	11 994	15 769	0	15 769	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 235	0	3 235	4 715	0	4 715	
036	730A1142	Működési célú tartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	8 759	0	8 759	11 054	0	11 054	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-5 535	0	-5 535	-11 649	0	-11 649	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	2	0	2	0	0	0	
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	0	0	0	
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	8 715	0	8 715	
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	-5 244	0	-5 244	-14 691	0	-14 691	
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	-5 244	0	-5 244	-14 691	0	-14 691	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-4 775	0	-4 775	-12 825	0	-12 825	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	469	0	469	1 866	0	1 866	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	-5 242	0	-5 242	-5 976	0	-5 976	
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	-5 244	0	-5 244	-14 691	0	-14 691	
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	-5 244	0	-5 244	-14 691	0	-14 691	
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	-399	0	-399	-349	0	-349	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	-447	0	-447	-390	0	-390	
071	730A282	Letétkezelői díjak	42	0	42	32	0	32	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	6	0	6	9	0	9	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítási összesen (22+...+28)	-5 643	0	-5 643	-15 040	0	-15 040	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	401	0	401	9 064	0	9 064	
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) (+/-)	-5 134	0	-5 134	-2 585	0	-2 585	

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	541 554	0	541 554	524 948	0	524 948	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	459 162	0	459 162	528 099	0	528 099	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	139 546	0	139 546	176 112	0	176 112	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	861 170	0	861 170	876 935	0	876 935	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	140 727	0	140 727	118 317	0	118 317	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	140 727	0	140 727	118 317	0	118 317	
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	143 366	0	143 366	176 678	0	176 678	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 145 263	0	1 145 263	1 171 930	0	1 171 930	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	143 366	0	143 366	176 678	0	176 678	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	226 112	0	226 112	242 804	0	242 804	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	314 445	0	314 445	352 116	0	352 116	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	88 333	0	88 333	109 312	0	109 312	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	39 389	0	39 389	60 541	0	60 541	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	278 035	0	278 035	266 532	0	266 532	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	15 338	0	15 338	23 402	0	23 402	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	13 701	0	13 701	38 384	0	38 384	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-463 242	0	-463 242	-561 988	0	-561 988	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	9 427	0	9 427	40 878	0	40 878	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	69 618	0	69 618	13 547	0	13 547	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	66 052	0	66 052	43 143	0	43 143	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-3 566	0	-3 566	29 596	0	29 596	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-542 287	0	-542 287	-616 413	0	-616 413	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	45 761	0	45 761	-267 915	0	-267 915	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	588 048	0	588 048	348 498	0	348 498	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	109 333	0	109 333	69 675	0	69 675	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	109 333	0	109 333	70 503	0	70 503	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	572 575	0	572 575	632 110	0	632 110	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-463 242	0	-463 242	-561 607	0	-561 607	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	0	0	0	-828	0	-828	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	0	0	0	-447	0	-447	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözlet	0	0	0	-381	0	-381	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	265 801	0	265 801	1 076 902	0	1 076 902	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	6 373	0	6 373	30 330	0	30 330	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	21 491	0	21 491	39 336	0	39 336	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	46 874	0	46 874	49 776	0	49 776	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	35 311	0	35 311	37 103	0	37 103	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 619	0	4 619	4 051	0	4 051	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	6 944	0	6 944	8 622	0	8 622	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	340 539	0	340 539	1 196 344	0	1 196 344	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	340 539	0	340 539	1 196 344	0	1 196 344	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-231 206	0	-231 206	-1 126 669	0	-1 126 669	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	232 036	0	232 036	-564 234	0	-564 234	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	-463 242	0	-463 242	-561 607	0	-561 607	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	0	0	0	-447	0	-447	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	0	0	0	-381	0	-381	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	770 691	0	770 691	-131 417	0	-131 417	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	1 001 897	0	1 001 897	995 252	0	995 252	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	232 036	0	232 036	-564 234	0	-564 234	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből	-463 242	0	-463 242	-561 607	0	-561 607	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	9 427	0	9 427	40 878	0	40 878	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözletből	69 618	0	69 618	13 547	0	13 547	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözletből	-542 287	0	-542 287	-616 032	0	-616 032	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	0	0	0	-447	0	-447	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	0	0	0	-381	0	-381	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözletből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	-381	0	-381	

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	346	0	346	382	0	382	
002	73OC02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	293	0	293	320	0	320	
003	73OC03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	148	0	148	187	0	187	
004	73OC04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OC05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	491	0	491	515	0	515	
006	73OC06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	73OC07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	73OC08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	73OC09	Likviditási célú egyéb bevételek	187	0	187	221	0	221	
010	73OC10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	678	0	678	736	0	736	
011	73OC11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	148	0	148	187	0	187	
012	73OC12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	1	0	1	0	0	0	
013	73OC121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	1	0	1	0	0	0	
014	73OC122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
015	73OC13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
016	73OC14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	73OC15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	73OC16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	73OC17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0	0	
020	73OC171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
021	73OC172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	73OC173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
023	73OC1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	73OC1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	73OC174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
026	73OC1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	73OC1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	73OC18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	73OC19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	1	0	1	0	0	0	
030	73OC191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	1	0	1	0	0	0	
031	73OC192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
032	73OC20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	73OC21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	
034	73OC22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	73OC23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	

73OC

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
036	73OC24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	73OC25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	3	0	3	1	0	1	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	3	0	3	1	0	1	
040	73OC253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	73OC26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	3	0	3	1	0	1	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	3	0	3	1	0	1	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-2	0	-2	-1	0	-1	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	528	0	528	548	0	548	
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	528	0	528	548	0	548	
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.: (06) 1- 351-0372

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2022.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHETŐSÉG.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	6
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	6
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK	7
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	9
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK	9
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	10
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2022. DECEMBER 31.	10
3.2. HOZAMRÁTÁK	17
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	19
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	19
5. TAGLÉTSZÁM, KIFIZETÉS IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK.....	19
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	20
ÖSSZEFOGLALÁS.....	21

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 2022. december 31-ig

Gyetzvai Éva IT tag 2023. január 13-tól

György Attila IT tag 2022. október 31-ig

Hegedűs Márta IT tag 2023. január 13-tól

Szabó János IT tag

Tóth Attila IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Antal Tamás EB tag

Juhász Nikoletta EB tag

Praksch László EB tag 2022. május 9-től

Szebenyi Krisztina EB tag 2022. május 8-ig

Szlyukáné Mülek Zsuzsanna EB tag

A pénztár számlavezetője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár vagyonkezelője:

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

A pénztár letétkezelője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár nyilvántartója:

A Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (nyilvántartási szám: 001938). A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 005925).

A pénztár könyvvizsgálója:

PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft. (kamarai tagsági szám: 000622) dr. Baracz Gabriella kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 006145).

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

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

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

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHETŐSÉG

A Pénztár 2022 évi éves adatait a 2022-2023 évekre készült, 2021.05.27-én elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban					
Megnevezés	2021. tény	2022. terv	2022. tény	2022 / 2021	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	84 670	94 981	67 394	79,60%	70,96%
Fedezeti céltartalék	10 177 390	9 800 173	8 789 947	86,37%	89,69%
Likviditási céltartalék	715	2 036	1 262	176,50%	61,98%
ÖSSZESEN	10 262 775	9 897 190	8 858 603	86,32%	89,51%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy tartalékonként és összességében is a pénzügyi terv alatt alakult a pénztár 2022. év végi vagyona. A pénzügyi tervezés során még nem volt ismert a 2022 év egészére kiható orosz-ukrán háború befektetési hatásai. A befektetéseknél jelentős piaci árcsökkenés történt, elsősorban ezzel magyarázható a jelentős alulteljesítés.

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 tagdíjbevételek a tervezett összeg felett realizálódtak és meghaladták a tavalyi értéket is.

A pénztári működési tevékenység bevételei a terv alatt alakultak, 28 %-os az elmaradás. Ez elsősorban azzal függ össze, hogy az első három 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. A működési költségek, ráfordítások a tervezett összeg felett alakultak. 2022-ben felügyeleti bírsággként 1,7 millió Ft terhelte a működési kiadásokat. A felügyeleti bírság nélküli működési kiadások, ráfordítások 2,7 %-kal haladták meg a tervezett összeget és 15,3 %-kal voltak nagyobbak a 2021-es összegtől. A működési tartalékok fedezetet jelentenek a veszteség finanszírozásához. A tavalyi évhez képest 2.549 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 21 %-os elmaradás látható. A tavalyi évhez képest pedig 15,9 %-os a csökkenés. Ez egy nehezen tervezhető összeg, hiszen nem tudható, hogy a pénztártagok milyen összegben fogják pénztárunkhoz kérni az adóról való rendelkezési lehetőségüket. A 2022-es összegben feltetően szerepet játszott a családok számára biztosított adóvisszatérítés, mert ez befolyásolta, hogy milyen összegű személyi jövedelem adó maradt a pénztári rendelkezési lehetőségre.

Kivételes nagyságú és előfordulású esemény 2022. évben nem volt a Pénztárnál.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2022. 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 876.935 ezer Ft tagdíjbevétel mellett, az adóhatósági átutalások 118.317 ezer Ft-tal gyarapították, a realizált hozamok 564.681 ezer Ft-tal, nem realizált hozamok 561.988 ezer Ft-tal csökkentették az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2022-ben 11 fő lépett át, valamint ezen kívül több korábban belépő tag hozta át megtakarításait más pénztárból. Áthozott tagi követeléseik összege 4.614 ezer Ft volt.

Nyugdíjszolgáltatást 2022-ben 292 fő pénztártag vett igénybe. (Ebből 187 fő tagsági viszonya szűnt meg 2022-ben.) Többen éltek a pénztári törvény adta új lehetőséggel, részösszegű nyugdíjszolgáltatást vettek igénybe és tovább fizették a tagdíjat. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 681.459 ezer Ft volt szemben a 2021-es 555.159 ezer Ft-tal.

Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2022. év során 32 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 34.395 ezer Ft volt. 2021-ben 26 fő lépett át másik önkéntes nyugdíjpénztárba és az átvitt egyéni számla összeg 17.707 ezer Ft volt.

14 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget, ez 20 fővel kevesebb az előző évitől. 2022-ben 165 fő, 2021-ben 93 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 2022-ben 331 fő pénztártag, 2021-ben pedig 396 fő pénztártag kapott. A kedvezményezetti és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2022-ben

542.013 ezer Ft volt, 2021-ben 372.379 ezer Ft volt. 2022-ben összesen 1.257.867 ezer Ft, 2021-ben összesen 945.245 ezer Ft került a tagok részére kifizetésre.

Az összes tagi kifizetés 2022-ben a tárgyévi befektetési bevételeken kívüli összes bevétel 114,3 %-a, az év végi fedezeti tartalék 14,3 %-a volt. A tagok számára teljesített kifizetések 33,1 %-kal nőttek az előző évhez képest.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2022. december 31-én 8.789.947 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2021. december 31-éhez képest 1.387.443 ezer Ft-tal, 13,6 %-kal csökkent. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.072 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

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

A likviditási fedezetre 2022. év során a tagdíjbevételből 515 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 548 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 0 ezer Ft volt 2022 év folyamán.

A likviditási tartalék 2022. december 31-i záró állománya 1.262 ezer Ft volt, mely 547 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

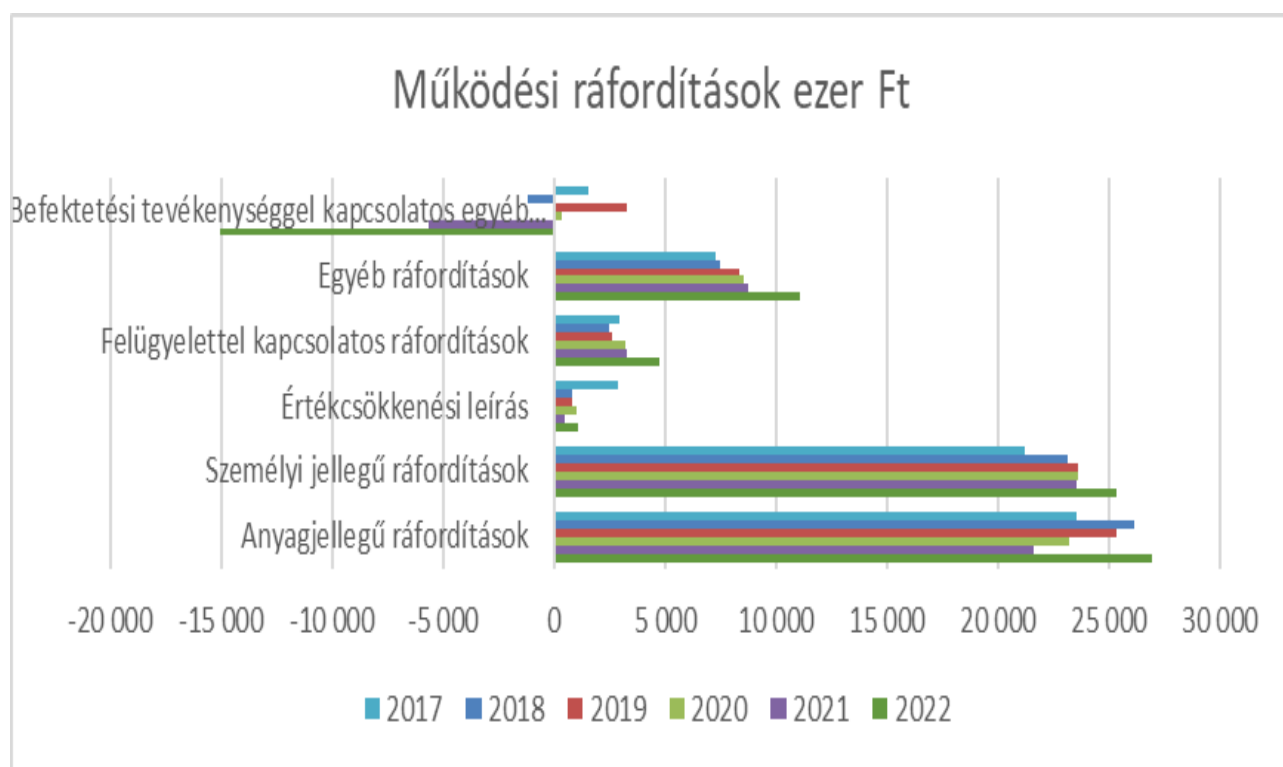
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

Az éves beszámoló 73OA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési tevékenységre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló bevételek, költségek és ráfordítások alakulását. A tagdíjbevételekből, kifizetési elszámolási díjakból, a tagdíjat nem fizető tagok hozamterheléséből 57.471 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege mínusz 5.976 ezer Ft volt.

A működési veszteség 2.585 ezer Ft volt.

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

Megnevezés	2021	Megoszlás	2022	Megoszlás	2022/2021
Anyagjellegű ráfordítások	21 595	41,53%	26 946	49,83%	124,8%
Személyi jellegű ráfordítások	23 552	45,30%	25 345	46,87%	107,6%
Értékcsökkenési leírás	497	0,96%	1 060	1,96%	213,3%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	3 235	6,22%	4 715	8,72%	145,7%
Egyéb ráfordítások	8 759	16,85%	11 054	20,44%	126,2%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	-5 643	-10,85%	-15 040	-27,81%	266,5%
Összesen	51 995	100,00%	54 080	100,00%	104,0%



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 2022-es bruttó összege 1.270 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A 2023 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 54.790 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 67.394 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2022. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, mínusz 14.691 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 12.604 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2022. 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:

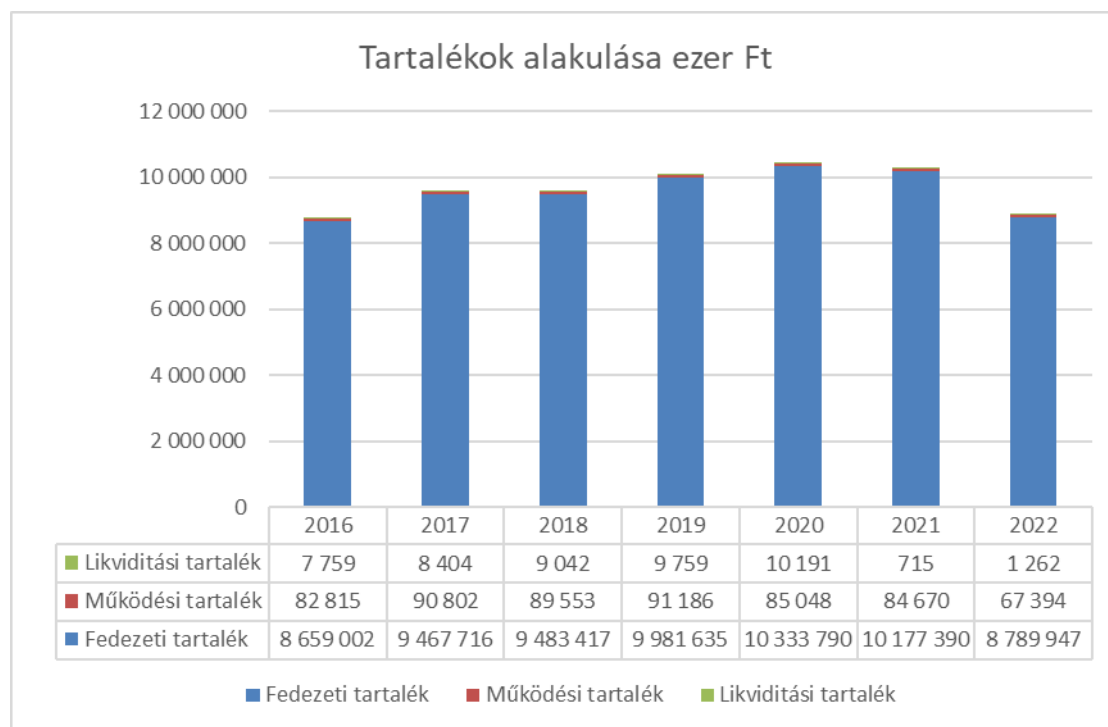
Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0-96.000 Ft/év	94%	5,9%	0,1%
96.001 - 150.000 Ft/év között	98%	2,0%	0,0%
150.001 Ft/év-től	99%	1,0%	0,0%

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

ezer Ft-ban				
Megnevezés	2021	Megoszlás	2022	Megoszlás
Fedezeti tartalék	10 177 390	99,17%	8 789 947	99,22%
Működési tartalék	84 670	0,82%	67 394	0,76%
Likviditási tartalék	715	0,01%	1 262	0,01%
Összesen	10 262 775	100,00%	8 858 603	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 99,22 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,76 %-ot, a likviditási tartalék 0,01 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonton belül 2022. december 31-én. 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. Nem voltak függő bevételek az év során.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2022. DECEMBER 31.

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

A portfóliók jellemzői:

1. HAGYOMÁNYOS

A portfólió célja, hogy a tagok számára biztonságot, értékmegőrzést biztosítson. Ennek érdekében eszközeit döntő részben állampapírokban, kincstárjegyekben, államkötvényekben, államilag garantált, jegybankképes értékpapírokban, illetve

megfelelő likviditású vállalati kötvényekben, jelzáloglevelekben és befektetési jegyekben tartja.

2. KIEGYENSÚLYOZOTT

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

3. DINAMIKUS

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

A pénztártagok közül egyre többen élnek a választás lehetőségével. 2021. év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.739 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 45,2 %-a volt 2021 év végén. 2022 év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 4.233 fő pénztártag volt. Ez a pénztártagok 51,8 %-a volt 2022 év végén.

A pénztári portfólió 2022. 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	4 093 259	3 786 254	3 854 409	3 703 848	1 343 846	1 328 072	9 291 514	8 818 174	50 491	63 095	1 323	1 323	9 343 328	8 882 592
Bankszámlák és készpénz	38 892	38 804	87 356	87 336	41 346	41 493	167 594	167 633	2 767	2 767	1 323	1 323	171 684	171 723
Értékpapírok összesen	4 055 241	3 751 541	3 761 140	3 608 542	1 300 621	1 283 907	9 117 002	8 643 990	47 724	60 328	0	0	9 164 726	8 704 318
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 510 806	3 154 243	2 595 157	2 325 402	660 472	590 305	6 766 435	6 069 950	0	0	0	0	6 766 435	6 069 950
Magyar állampapír	3 308 399	2 948 775	2 522 834	2 254 472	655 260	584 861	6 486 493	5 788 108	0	0	0	0	6 486 493	5 788 108
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	35 547	32 839	35 856	32 839	0	0	71 403	65 678					71 403	65 678
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	166 860	172 629	36 467	38 091	5 212	5 444	208 539	216 164					208 539	216 164

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
Részcvények	68 775	79 390					68 775	79 390					68 775	79 390
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	20 533	22 202					20 533	22 202					20 533	22 202
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	48 242	57 188					48 242	57 188					48 242	57 188

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	475 660	517 908	1 165 983	1 283 140	640 149	693 602	2 281 792	2 494 650	47 724	60 328			2 329 516	2 554 978
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	253 457	297 665	637 074	770 082	271 547	328 848	1 162 078	1 396 595	47 724	60 328			1 209 802	1 456 923
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	222 203	220 243	528 909	513 058	368 602	364 754	1 119 714	1 098 055					1 119 714	1 098 055

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	-3 217	0	2 057	0	793	0	-367					0	-367
Tagi kölcsön	1 456	1 456	5 645	5 645	1 658	1 658	8 759	8 759					8 759	8 759
Követelés értékpapír ügyletekből	31	31	383	383	315	315	729	729					729	729
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	2 361	2 361	115	115	94	94	2 570	2 570					2 570	2 570

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2022. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	7 974 843	7 527 347
EUR	180 517	180 035
USD	1 149 762	1 133 341
Egyéb	38 206	41 869
Összesen	9 343 328	8 882 592

A befektetések földrajzi megoszlása 2022. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	9 343 328	8 882 592	2 422 322
Európai Gazdasági Térség összesen	8 442 162	8 015 418	1 555 148
EU tagországok összesen	8 442 162	8 015 418	1 555 148
Ausztria	7 724	10 091	10 091
Cseh Köztársaság	2 904	3 106	3 106
Franciaország	18 034	21 537	21 537
Lengyelország	33 037	36 060	36 060
Magyarország	8 378 152	7 939 395	1 479 125
Szlovénia	2 311	5 229	5 229
Egyéb ország	901 166	867 174	867 174
Amerikai Egyesült Áll.	901 166	867 174	867 174

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

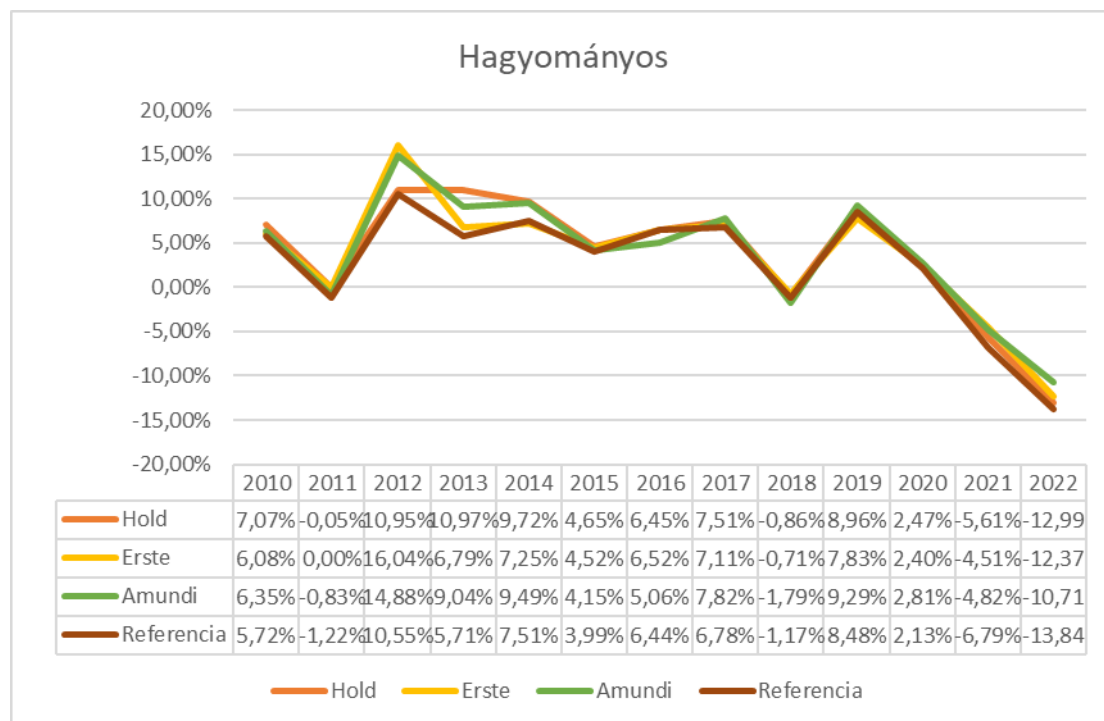
A Pénztár egészére vonatkozó nettó hozamráták meghatározásakor a kormányrendeletben meghatározott eljárást követtük.

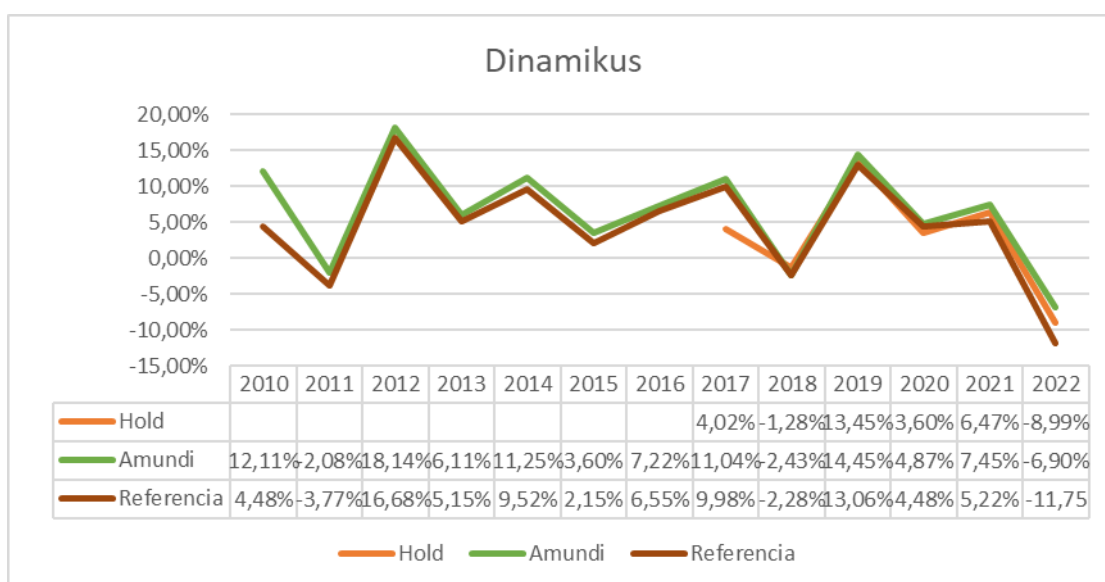
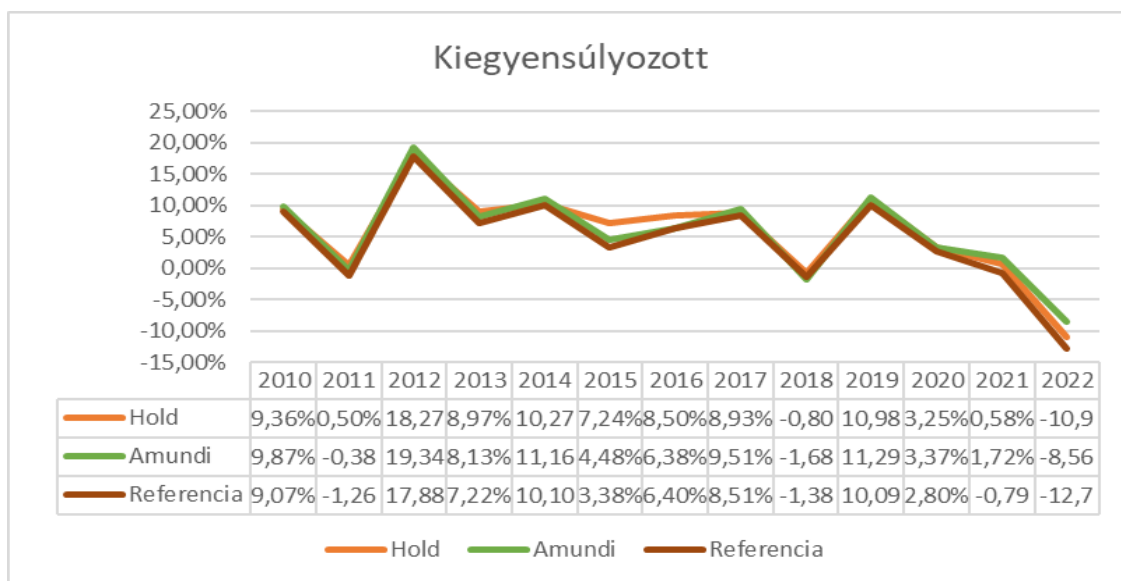
A hozamok a következőképpen alakultak:

Portfólió	Nettó hozamráta 2022 (%)	Referencia hozamráta 2022 (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	-12,93	-13,84	2,11	1,68	3,66	2,94
Kiegyensúlyozott	-10,40	-12,79	3,80	3,02	5,35	4,69
Dinamikus	-8,09	-11,75	4,68	3,98	6,27	5,46

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 vagyonkezelői díjak alakulását a következő táblázat tartalmazza:

Vagyonkezelő fedezeti	Díj ezer Ft	Megoszlás	Vagyon ezer Ft	Megoszlás
Hold	25 309	68,2%	4 363 190	50,3%
Amundi	7 918	21,3%	2 958 231	34,1%
Erste	3 875	10,4%	1 348 530	15,6%
Vagyonkezelők összesen	37 102	100,0%	8 669 951	100,0%

A működési portfóliót a Hold vagyonkezelő kezeli. Az általa kezelt portfólió értéke 2022. december 31-én 60.388 ezer Ft volt. Az éves vagyonkezelési díj összege mínusz

390 ezer Ft volt. A befektetési jegyek alapján díjvisszatérítésre volt jogosult pénztárunk.

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 4.084 ezer Ft volt 2022-ben. Az egyes portfóliók és tartalékok közötti megoszlása a következő volt:

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelői díjak működési tevékenység	32	0,78%
Letétkezelői díjak hagyományos portfólió	1 796	43,98%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	1 664	40,74%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	591	14,47%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	1	0,02%
Összesen	4 084	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. év végi, 2022. január 1-re vonatkozó portfólió választások során érkezett a választható portfólió szabályzat szerinti kellő számú jelentkező a portfólió beindításához, viszont vagyongazdálkodóink 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 2022-ben 77 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és/vagy munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM, KIFIZETÉS IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK

A 2022. évi nyitó taglétszám módosításra volt szükség, mert a 2021. év zárása után szereztünk tudomást több pénztártag haláláról. 2022. december 31-én a Pénztár

taglétszáma 8.169 fő volt. Ebből év végén összesen 5.633 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 31 %-os 2022. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 1.085.830 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 12,4 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 1 %-kal nőtt 2021-hez képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 20,4 %-kal csökkentek 2021-hez képest.

4.702 fő olyan pénztártag van év végén, aki a várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá fog válni. Egyéni számlájuk összege 7.216.803 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 82,1 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 2022-ben 2 fő munkavállalót foglalkoztatott.

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

A kifizetett munkabér összeg éves szinten 8.414 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők és 1 fő tanácsadó megbízási díjban részesültek, összesen 1.268 ezer Ft összegben. Tagszervezői díjként 200 ezer Ft került kifizetésre.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

A pénztár IT elnökének és EB elnökének, valamint az IT és EB tagjainak együttesen kifizetett tiszteletdíja 2022-ben 11.388 ezer Ft volt.

A reprezentációs költség 189 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 jelentősen mind az éves december/decemberi inflációs érték mind az éves átlagos inflációs érték alatt alakultak.

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, 2023. március 31.

Török László
IT elnök

MELLÉKLETEK

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2021 tény	2022 terv	2022 tény	2022/ 2021	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	34 478	34 572	36 108	104,7%	104,4%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Működési célra juttatott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	8 866	18 756	10 309	116,3%	55,0%
Működési célú bevételek összesen	43 344	53 328	46 417	107,1%	87,0%
Befektetési tevékenység bevételei	-5 242	2 824	-5 976	114,0%	-211,6%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	38 102	56 152	40 441	106,1%	72,0%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	45 644	51 543	53 351	116,9%	103,5%
- Anyagjellegű ráfordítások	21 595	25 400	26 946	124,8%	106,1%
- Személyi jellegű ráfordítások	23 552	23 503	25 345	107,6%	107,8%
- Egyéb költségek	497	2 640	1 060	213,3%	40,2%
MNB felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	3 235	3 361	4 715	145,7%	140,3%
Működési költségek, ráfordítások összesen	48 879	54 904	58 066	118,8%	105,8%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	-399	458	-349	87,5%	-76,2%
Működési céltartalék képzés	-5 244	0	-14 691	280,1%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	43 236	55 362	43 026	99,5%	77,7%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	-5 134	790	-2 585	50,4%	-327,2%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-5 134	790	-2 585	50,4%	-327,2%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2021 tény	2022 terv	2022 tény	2022/ 2021	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	861 170	732 922	876 935	101,8%	119,6%
Tagok egyéb befizetései	140 727	150 003	118 317	84,1%	78,9%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Szolgáltatási célú bevételek összesen	1 001 897	882 925	995 252	99,3%	112,7%
Befektetési tevékenység bevételei	109 333	295 725	69 675	63,7%	23,6%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	1 111 230	1 178 650	1 064 927	95,8%	90,4%
Egyéni számlákat megillető bevételek	1 111 230	1 178 650	1 064 927	95,8%	90,4%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	340 539	51 809	1 196 344	351,3%	2309,1%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	340 539	51 809	1 196 344	351,3%	2309,1%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	770 691	1 126 841	-131 417	-17,1%	-11,7%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	770 691	1 126 841	-131 417	-17,1%	-11,7%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	-231 206	243 916	-1 126 669	487,3%	-461,9%
Havi átlagos céltartalékképzés	64 224	93 903	-10 951	-17,1%	-11,7%

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2021 tény	2022 terv	2022 tény	2022/ 2021	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	491	768	515	104,9%	67,1%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	39	152	34	87,2%	22,4%
Likviditási célú bevételek összesen	530	920	549	103,6%	59,7%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	1	0	0		
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	531	920	549	103,4%	59,7%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	3	0	1	33,3%	
Likviditási céltartalékképzés	528	920	548	103,8%	59,6%

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

ezer Ft-ban

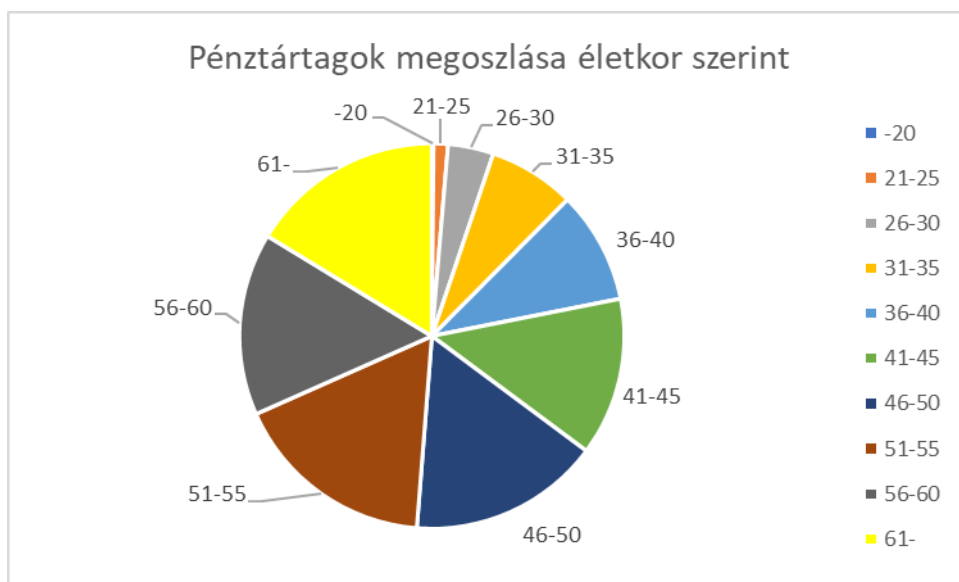
Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2022. január 01.	0	0	0	0
2022. január 31.	0	0	0	0
2022. február 28.	0	0	0	0
2022. március 31.	0	0	0	0
2022. április 30.	0	0	0	0
2022. május 31.	0	0	0	0
2022. június 30.	0	0	0	0
2022. július 31.	0	0	0	0
2022. augusztus 31.	0	0	0	0
2022. szeptember 30.	0	0	0	0
2022. október 31.	0	0	0	0
2022. november 30.	0	0	0	0
2022. december 31.	0	0	0	0

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2022. I.	2022. II.	2022. III.	2022. IV.	Összesen
Időszak elején	8 236	8 328	8 289	8 226	
Időszak alatti változás	92	-39	-63	-57	-67
Új belépő	133	79	53	69	334
Szolgáltatásban részesült	15	55	56	61	187
Átlépő más pénztárba	3	11	13	5	32
Elhalálozott	4	3	3	1	11
Kilépett	19	49	44	59	171
Időszak végén	8 328	8 289	8 226	8 169	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Életkor	Fő	%
-20	11	0,1%
21-25	99	1,2%
26-30	313	3,8%
31-35	595	7,3%
36-40	770	9,4%
41-45	1 085	13,3%
46-50	1 314	16,1%
51-55	1 398	17,1%
56-60	1 252	15,3%
61-	1 332	16,3%
Összesen	8 169	100,0%



7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

ezer Ft-ban

Megnevezés	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2022.	46 417	995 252	549	1 042 218
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2021.	43 344	1 001 897	530	1 045 771
Változás 2022./2021.	107,1%	99,3%	103,6%	99,7%
Befektetési bevételek 2022.	-5 976	69 675	0	63 699
Befektetési bevételek 2021.	-5 242	109 333	1	104 092
Változás 2022./2021.	114,0%	63,7%		61,2%
Nettó hozam 2022.	-5 627	-1 126 669	-1	-1 132 297
Nettó hozam 2021.	-4 843	-231 206	-2	-236 051
Változás 2022./2021.	116,2%	487,3%	50,0%	479,7%
Összes bevétel 2022.	40 441	1 064 927	549	1 105 917
Összes bevétel 2021.	38 102	1 111 230	531	1 149 863
Változás 2022./2021.	106,1%	95,8%	103,4%	96,2%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2022.	114,8%	93,5%	100,0%	94,2%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2021.	113,8%	90,2%	99,8%	90,9%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2022.	-14,8%	6,5%	0,0%	5,8%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2021.	-13,8%	9,8%	0,2%	9,1%
Összes költség, ráfordítás 2022.	41 966	1 196 344	1	1 238 311
Összes költség, ráfordítás 2021.	42 739	340 539	3	383 281
Változás 2022./2021.	98,2%	351,3%	33,3%	323,1%

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

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
001	73OEC01	Működési céltartalék	27 295	-14 691	12 604
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	27 295	-14 691	12 604
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	10 177 390	-1 387 443	8 789 947
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	10 170 512	-1 384 195	8 786 317
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	6 878	-3 248	3 630
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	715	547	1 262
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	715	547	1 262
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:	10 205 400	-1 401 587	8 803 813

9. 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 (+/-)	-5 134	-2 585	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-277	-2 823	
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 (+/-)	101	-1 442	
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 (+/-)	10 000	0	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	10 980	-2 756	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	222 275	1 293 030	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-5 244	-14 691	
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 (+/-)	176	-128	
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 (+/-)	12 230	7 865	
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 (+/-)	-111	-228	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-36	36	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	770 691	-131 417	
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 (+)	21 795	4 614	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	17 707	34 395	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	372 379	542 013	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	555 159	681 459	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-3 641	-2 773	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	528	548	
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 (-)	10 000	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-4	-1	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	79 084	-110 618	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	137	-37	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	78 947	-110 581	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	10 309 103	10 170 512
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 145 263	1 171 930
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	21 795	4 614
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	572 575	632 110
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-463 242	-561 607
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	537 350	679 039
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	372 379	542 013
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	17 707	34 395
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	143 366	176 678
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	340 539	1 196 344
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-3 641	-2 773
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	10 170 512	8 786 317
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	24 687	6 878
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	537 350	679 039
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	-381
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	-447
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	555 159	681 459
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	6 878	3 630

10.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	10 191	715	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	528	548	
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 (-)	10 000	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	4	1	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	715	1 262	

11.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	8 236
002	73OF2	Időszak alatti változás	-67
003	73OF21	Új belépő	322
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	12
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	32
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	187
008	73OF25	Elhalálozott	11
009	73OF26	Kilépett	171
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	8 169
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	1
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	6 109
014	73OF33	nő	2 060

12. 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	0	3	0	0	0	0	0	0	0	3
20	2	6	0	0	0	0	0	0	0	8
21	4	6	0	0	0	0	0	0	0	10
22	13	7	0	0	0	0	0	0	0	20
23	20	3	0	0	0	0	0	0	0	23
24	11	7	0	0	0	0	0	0	0	18
25	22	6	0	0	0	0	0	0	0	28
26	39	7	0	0	0	0	0	0	0	46
27	56	7	0	0	0	0	0	0	0	63
28	59	5	0	1	0	0	0	0	0	63
29	67	8	0	1	0	0	0	0	0	74
30	63	3	1	0	0	0	0	0	0	67
31	95	9	0	1	3	0	0	0	0	100
32	91	10	0	1	2	0	0	0	0	98
33	126	5	0	1	3	0	0	0	0	127
34	128	6	0	0	3	0	0	0	0	131
35	134	11	0	2	4	0	0	0	0	139
36	158	7	0	1	7	0	0	0	0	157
37	143	7	0	2	7	0	0	0	0	141
38	147	5	0	0	2	0	0	0	0	150
39	154	13	0	0	3	0	0	1	0	163
40	154	9	1	3	2	0	0	0	0	159
41	162	9	0	0	6	0	0	0	0	165
42	199	9	1	0	3	0	0	0	0	206
43	221	13	0	1	6	1	0	0	0	226
44	225	5	1	0	6	0	0	0	0	225
45	259	9	0	0	5	0	0	0	0	263
46	236	14	0	2	7	0	0	0	0	241
47	287	11	1	3	6	0	0	0	0	290
48	287	5	2	2	10	0	0	0	0	282
49	265	5	0	2	11	1	0	0	0	256
50	243	9	0	1	6	0	0	0	0	245
51	250	7	0	1	3	0	0	0	0	253
52	277	7	0	1	7	0	0	0	0	276
53	276	12	0	0	5	0	0	0	0	283
54	300	11	1	2	6	0	0	0	0	304
55	279	12	0	0	9	0	0	0	0	282
56	289	9	1	0	9	0	0	0	0	290
57	262	6	1	1	4	1	0	2	0	261

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	262	4	0	1	6	0	0	6	0	253
59	232	6	0	0	5	1	0	6	0	226
60	231	2	1	1	2	2	0	7	0	222
61	260	1	1	0	6	0	0	8	0	248
62	250	3	0	0	3	2	0	4	0	244
63	241	1	0	0	4	2	0	3	0	233
64	214	1	0	0	0	0	0	8	0	207
65	228	0	0	1	0	0	0	90	0	137
66	78	1	0	0	0	0	0	21	0	58
67	53	0	0	0	0	0	0	9	0	44
68	59	0	0	0	0	0	0	11	0	48
69	37	0	0	0	0	1	0	6	0	30
70	21	0	0	0	0	0	0	3	0	18
71	17	0	0	0	0	0	0	2	0	15
72	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
73	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
74	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10
75	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
76	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
77	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
78	5	0	0	0	0	0	0	0	0	5
79	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
80	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
81	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
82	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
83	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	8 236	322	12	32	171	11	0	187	0	8 169

13. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		1	292	292	0	0	1
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	292	292	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	1	1	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	1	1	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	8	8	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
58		0	8	8	0	0	0
59		0	8	8	0	0	0
60		0	9	9	0	0	0
61		0	15	15	0	0	0
62		0	8	8	0	0	0
63		0	7	7	0	0	0
64		0	10	10	0	0	0
65		0	137	137	0	0	0
66		0	33	33	0	0	0
67		0	16	16	0	0	0
68		0	15	15	0	0	0
69		0	7	7	0	0	0
70		0	4	4	0	0	0
71		0	2	2	0	0	0
72		0	2	2	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	1	1	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		1	0	0	0	0	1
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0

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

14. 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	3	143	0	140	0	2	0	69	0	0	67
20	8	708	89	368	42	5	1	82	0	11	70
21	10	1 292	107	881	37	1	1	0	0	0	0
22	20	3 115	375	1 664	124	6	2	328	53	87	81
23	23	3 876	308	1 648	176	9	6	803	389	68	86
24	18	3 039	206	1 224	83	8	5	623	501	26	98
25	28	7 249	488	2 250	367	10	6	1 006	514	0	166
26	46	12 188	890	3 463	577	18	9	2 456	924	56	398
27	63	22 621	1 080	4 652	807	21	17	3 445	2 422	4	120
28	63	26 038	1 387	4 168	670	23	15	5 617	2 628	180	257
29	74	29 693	1 305	4 278	730	36	23	8 835	5 290	243	360
30	67	27 221	1 359	3 530	592	32	25	9 111	6 638	65	172
31	100	51 905	2 082	7 013	1 062	37	25	7 167	4 443	157	364
32	98	43 394	2 446	4 742	854	55	38	16 298	9 164	505	371
33	127	62 099	2 880	6 735	1 116	67	51	17 625	10 444	474	387
34	131	89 654	3 354	9 122	1 284	59	37	20 635	8 141	664	289
35	139	78 761	3 668	9 598	1 323	57	42	15 811	10 508	300	281
36	157	108 871	4 517	9 286	1 628	82	51	33 935	17 931	1 034	561
37	141	83 374	3 193	8 485	1 075	69	53	24 181	15 878	373	358
38	150	138 514	6 625	12 785	1 927	53	35	20 266	11 603	496	198
39	163	109 152	3 812	12 672	1 476	67	49	22 338	15 587	344	297
40	159	114 731	4 759	11 047	981	64	46	24 118	11 927	443	324

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	165	124 403	6 100	10 424	1 456	71	51	19 979	11 761	695	224
42	206	191 650	8 445	16 709	2 348	76	51	30 948	20 198	756	407
43	226	171 833	6 659	14 519	1 442	95	70	39 337	25 492	828	382
44	225	185 004	7 827	13 866	1 836	106	84	43 453	24 489	810	455
45	263	250 992	9 392	16 952	2 219	106	77	53 861	28 569	1 211	286
46	241	219 972	11 712	14 100	2 152	96	71	26 099	17 042	755	348
47	290	292 581	11 439	22 506	2 922	110	82	40 344	23 339	1 013	352
48	282	281 083	9 164	19 882	2 704	110	81	66 777	39 600	1 036	420
49	256	258 604	10 978	16 272	3 033	100	73	44 508	25 253	1 089	457
50	245	271 441	9 859	17 504	2 746	98	64	44 311	24 226	1 244	570
51	253	279 309	10 618	16 782	3 244	94	74	43 156	23 034	830	104
52	276	299 338	11 112	16 743	3 049	112	76	61 278	30 174	1 291	509
53	283	316 167	10 290	16 799	3 615	108	82	67 202	41 259	864	426
54	304	390 751	16 572	19 673	5 557	104	72	57 916	28 952	1 065	341
55	282	354 012	12 117	19 551	4 531	93	63	59 978	29 004	966	679
56	290	363 063	13 067	20 006	5 274	99	70	43 214	18 339	1 173	370
57	261	364 443	15 684	16 707	6 252	82	58	46 159	20 953	925	277
58	253	353 805	13 709	15 444	5 252	90	67	61 288	30 422	1 023	298
59	226	298 799	11 003	15 469	4 373	84	62	39 202	20 554	796	350
60	222	334 252	15 342	16 041	4 990	77	51	49 296	25 391	951	402
61	248	376 267	14 895	16 252	5 216	96	60	94 060	40 719	1 568	363
62	244	349 600	8 768	15 452	4 942	104	80	79 641	47 484	943	404
63	233	451 083	17 058	13 725	5 525	86	60	66 523	39 443	1 052	319
64	207	415 164	15 173	11 651	5 178	79	54	79 290	49 997	1 103	227
65	137	161 357	10 621	5 956	3 414	74	48	50 643	28 821	734	614
66	58	136 773	5 168	1 629	1 879	35	30	34 621	23 454	183	10

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	44	73 937	1 052	607	281	36	32	37 033	24 508	85	133
68	48	86 517	873	700	388	38	35	40 935	33 180	165	0
69	30	33 137	498	117	35	26	23	27 469	25 776	146	0
70	18	43 974	1 152	0	102	14	13	24 627	24 076	56	0
71	15	21 409	323	0	0	13	13	18 254	18 254	0	0
72	7	2 712	0	75	12	6	6	1 636	1 636	0	0
73	7	5 606	173	0	0	6	6	297	297	0	0
74	10	412	0	0	0	10	10	412	412	0	0
75	4	20	0	0	0	4	4	20	20	0	0
76	7	1 968	0	0	0	7	7	1 968	1 968	0	0
77	2	3 307	109	0	0	1	1	4	4	0	0
78	5	1 481	56	0	0	5	4	1 481	4	56	0
79	2	4	0	0	0	2	2	4	4	0	0
80	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
81	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
82	1	9	0	0	0	1	1	9	9	0	0
83	2	36	0	0	0	2	2	36	36	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	1	11	0	0	0	1	1	11	11	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	8 169	8 783 924	341 938	521 864	112 898	3 340	2 410	1 732 029	1 003 149	30 942	15 032

15.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Megnevezés	Ft-ban									
	Bruttó érték 2022.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2022.12.31.	Nettó érték 2022.01.01.	Nettó érték 2022.12.31	Écs. ny. érték 2022.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.
<i>Immateriális javak</i>	10 655 981	3 337 560	0	13 993 541	1 969 130	4 791 922	8 686 851	514 768	0	9 201 619
<i>Gépek, berendezések, járművek</i>	5 297 308	1 987 506	0	7 284 814	152 466	1 594 721	5 144 842	545 251	0	5 690 093
<i>Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen</i>	15 953 289	5 325 066	0	21 278 355	2 121 596	6 386 643	13 831 693	1 060 019	0	14 891 712



BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

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

A Bizalom Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának

2022. évi Üzleti jelentése

Bevezetés

Ez az üzleti jelentés a Bizalom Nyugdíjpénztár 2022. 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 2022-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 (2022)

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 2022. évi december/december infláció mértéke	24,5%
A hagyományos portfólió nettó hozamráta értéke:	-12,93%
A kiegyensúlyozott portfólió nettó hozamráta értéke:	-10,40%
A dinamikus portfólió nettó hozamráta értéke:	-8,09%
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben:	4,35%
A hagyományos portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	2,11%
A kiegyensúlyozott portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	3,80%
A dinamikus portfólió 10 éves nettó hozamrátája:	4,68%
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben:	4,42%
A hagyományos portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	3,66%
A kiegyensúlyozott portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	5,35%
A dinamikus portfólió 15 éves nettó hozamrátája:	6,27%

A hatályos Ötp. előírásai alapján a 2008. évet lezáró jelentések alapján kellett először közzétenni az elmúlt 10 év átlaghozam adatait. 2016-tól már a 15 éves hozamok közzétételére is sor kerül a vonatkozó jogszabályok alapján. Várhatóan 2024-ben már a 20 éves hozamok közzétételére is sor kerül majd.

A 2022. évi és azt megelőző Covidos évek kedvezőtlen befektetési folyamatai miatt a 10 és 15 éves hozamok is csökkentek. A dinamikus portfólió 10 és 15 éves hozama, a kiegyensúlyozott portfólió 15 éves hozama biztosított inflációt meghaladó reálhozamot. A 2022-es évre vonatkozó pénztári hozamok - elsősorban konzervatív befektetési stratégiát követő portfólió esetén - negatívak. Emellett kevés olyan portfólió volt 2022 évben, ami megőrizte reálértékét.

Az MNB adatai alapján az önkéntes nyugdíjpénztárak 2022. év végéig közel 200 milliárd forintos nem realizált eredménycsökkenést szenvedtek el, amit év végéig és 2023. elején már valamelyest korrigált a piac.

A nagyobb kötvénysúllyal rendelkező portfóliók gyenge teljesítményének hátterében elsősorban az infláció és a jegybanki alapkamat emelkedése áll. A megugrott

inflációra válaszul a jegybank monetáris politikáját szigorítva, folyamatos kamatemelésbe kezdett, ezzel ellensúlyozva az infláció mértékét.

A pénztárak tavalyi teljesítményét alapvetően az – orosz-ukrán háború nyomán bizonytalanabbá váló gazdasági és inflációs környezet miatti – általános, minden eszköztípust érintő leértékelődés határozta meg, amelynek egyik fő közvetlen oka a kötvénypiaci hozamgörbe emelkedése. Ez különösen a pénztári befektetési időtávból adódóan a portfóliókban nagyobb arányban megtalálható hosszabb lejáratú állampapírokat érintette. A pénztári nyugdíjcélú megtakarítások esetében egy-egy év kedvezőtlen teljesítményét ellensúlyozták a kedvező hozamot termelő időszakok.

Az önkéntes pénztárak alacsony, 1 százalék alatti működési és egyéb költségeit, s a befizetések után járó 20 százalékos adókedvezményt is figyelembe véve a pénztári megtakarítások továbbra is versenyképes megtakarítási formának számítanak.

2. A pénzügyi terv teljesítése

A Pénztár 2022 évi éves adatait a 2022-2023 évekre készült, 2021.05.27-én elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2021. tény	2022. terv	2022. tény	2022 / 2021	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye, működési céltartalék	84 670	94 981	67 394	79,60%	70,96%
Fedezeti céltartalék	10 177 390	9 800 173	8 789 947	86,37%	89,69%
Likviditási céltartalék	715	2 036	1 262	176,50%	61,98%
ÖSSZESEN	10 262 775	9 897 190	8 858 603	86,32%	89,51%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy tartalékonként és összességében is a pénzügyi terv alatt alakult a pénztár 2022. év végi vagyona. A pénzügyi tervezés során még nem volt ismert a 2022 év egészére kiható orosz-ukrán háború befektetési hatásai. A befektetéseknél jelentős piaci árcsökkenés történt, elsősorban ezzel magyarázható a jelentős alulteljesítés.

A céltartalékok állományának alakulása

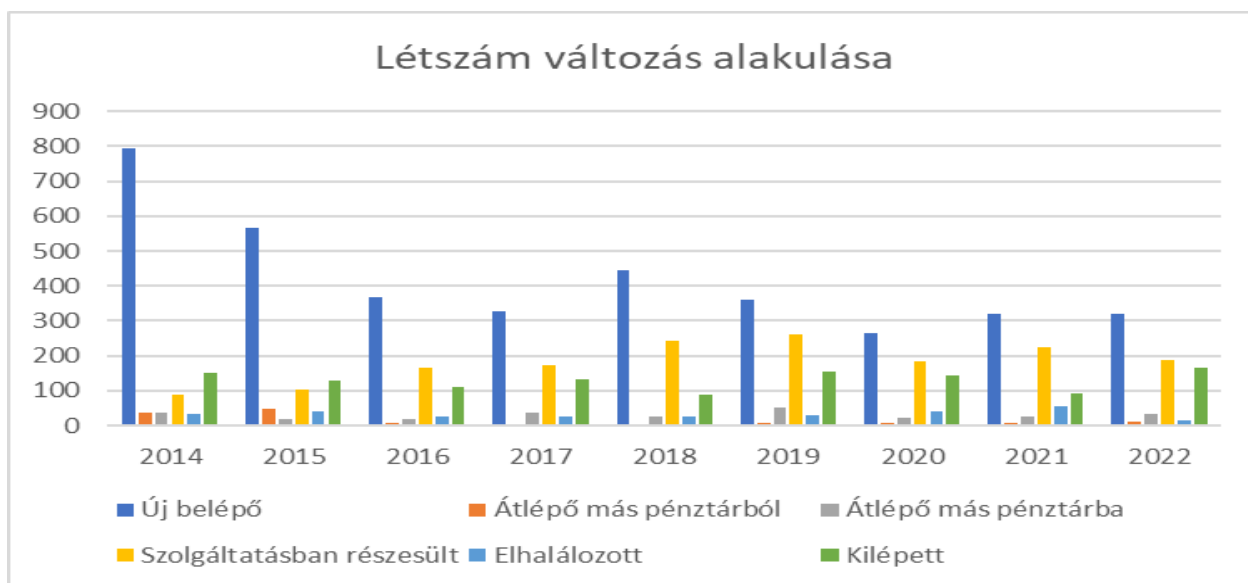
Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyevi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	27 295	-14 691	12 604
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	27 295	-14 691	12 604
Fedezeti céltartalék	10 177 390	-1 387 443	8 789 947
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	10 170 512	-1 384 195	8 786 317
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	6 878	-3 248	3 630
Likviditási céltartalék	715	547	1 262
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	715	547	1 262
Összesen:	10 205 400	-1 401 587	8 803 813

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 2015-2022 években is kifejtette propagandáját, új tagok szervezésével. Az elmúlt kilenc évben a következők szerint alakult a pénztár létszáma:

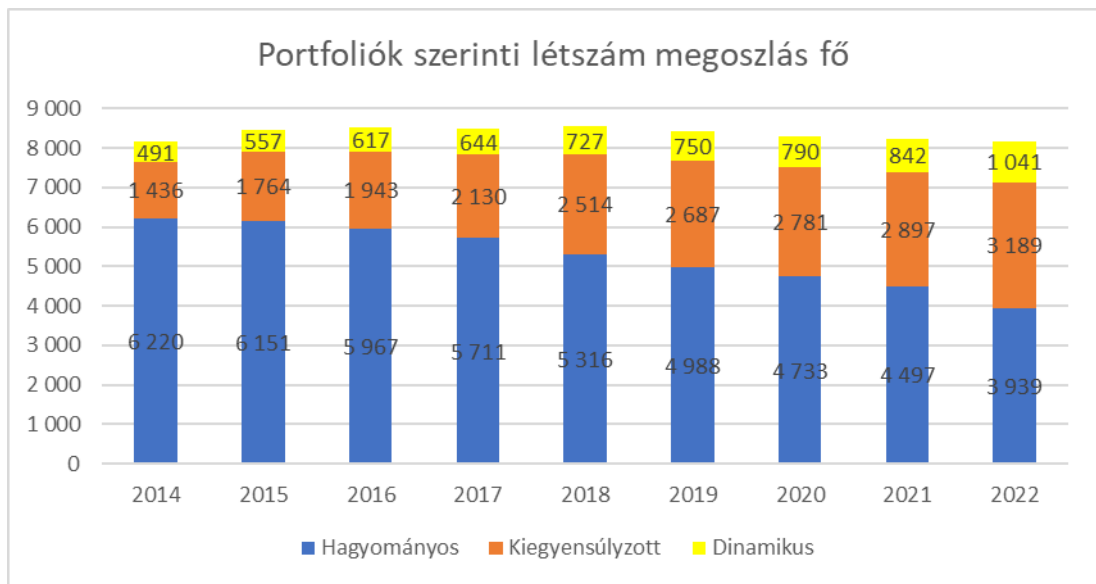
Megnevezés	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Összesen
Időszak elején	7 624	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	8 304	8 236	
Időszak alatti változás	523	325	55	-42	72	-132	-121	-68	-67	545
Új belépő	796	567	366	326	446	359	263	320	320	3 763
Átlépő más pénztárból	37	49	9	1	4	6	6	9	11	132
Átlépő más pénztárba	38	20	20	38	24	51	21	24	32	268
Szolgáltatásban részesült	87	102	166	172	241	260	184	226	187	1 625
Elhalálozott	33	42	25	27	24	31	41	54	14	291
Kilépett	152	127	109	132	89	155	144	93	165	1 166
Időszak végén	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	8 304	8 236	8 169	

Az elmúlt 9 évben a létszám 545 fővel nőtt, 3.763 fő lépett be és 132 fő lépett át másik pénztárból. Tagsági viszonyát összesen 3.350 fő szüntette meg. 2023. március 27-én 8.108 fő volt a pénztártagság létszáma.



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

2009-ban bevezettük választható portfólió lehetőségét. 2023. március 27-én a Dinamikus portfóliót választotta 1.054 fő, míg a Kiegyensúlyozott portfóliónak 3.180 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. Terveink szerint az egységes havi tagdíj összege 2024. január 1-től 7.000, - Ft-ra emelkedik.

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%

A tagdíj megosztási arányokon változtatni kívánunk 2024. január 1-től, a következő szerint:

Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0-120.000 Ft/év	94%	5,9%	0,1%
120.001 - 200.000 Ft/év között	98%	2,0%	0,0%
200.001 Ft/év-től	99%	1,0%	0,0%

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. 2022-es hozamterhelés összege 2.207 ezer Ft volt. 2022-ben csak a IV. negyedévben tudtunk a tagdíjat nem fizető tagok hozamából elvonni az egységes havi tagdíj működési és likviditási részét.

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 vagyongazdálkodóinkkal együtt folyamatosan nyomon követjük a kialakult piaci helyzetet és a hatályos befektetési keretrendszer mentén megteesszük a szükséges intézkedéseket.

A vagyongazdálkodókkal történő tárgyalások eredményeképpen sikerült elérni, hogy referencia hozamot meghaladó, de negatív hozam teljesítmény esetén egyik portfólió és egyik vagyongazdálkodó tekintetében sem kerülhet sor sikerdíj elszámolására.

A 2022 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen a beszámoló tárgyalásán kívül a 2024-2026 évi pénzügyi tervet is napirendi kívánjuk tűzni, valamint az egységes tagdíj emelése, valamint a tagdíj bevételek tartalékonkénti megosztásának javasolt változása miatt alapszabályt módosítást tervezünk és az MNB észrevételek miatt a választható portfóliós szabályzat módosítását és könyvvizsgáló választást.

5. Összefoglalás

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

Budapest, 2023. március 31.

Török László
IT elnök