



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

2023.

2024. február 20.

Török¹László
IT elnök

73OME
MÉRLEG-Eszközök
 Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVAK) ÖSSZESEN	8 891 928	0	8 891 928	10 858 100	0	10 858 100	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	6 387	0	6 387	5 186	0	5 186	
003	73OME111	I. Immateriális javak	4 792	0	4 792	3 877	0	3 877	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	4 792	0	4 792	3 877	0	3 877	
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	1 595	0	1 595	1 309	0	1 309	
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	1 595	0	1 595	1 309	0	1 309	
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	8 885 027	0	8 885 027	10 852 618	0	10 852 618	
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	9 351	0	9 351	4 514	0	4 514	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	0	0	0	0	0	0	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	8 758	0	8 758	3 367	0	3 367	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	593	0	593	1 147	0	1 147	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	8 703 952	0	8 703 952	10 625 012	0	10 625 012	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	68 775	0	68 775	60 040	0	60 040	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 095 948	0	9 095 948	9 512 449	0	9 512 449	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	279 943	0	279 943	631 782	0	631 782	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	6 486 492	0	6 486 492	6 041 090	0	6 041 090	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	2 329 513	0	2 329 513	2 839 577	0	2 839 577	
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	-460 404	0	-460 404	1 046 116	0	1 046 116	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	-367	0	-367	6 407	0	6 407	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	171 724	0	171 724	223 092	0	223 092	
050	73OME1241	1. Pénztárak	110	0	110	20	0	20	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	143 382	0	143 382	203 144	0	203 144	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	20 487	0	20 487	6 850	0	6 850	

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	7 707	0	7 707	13 046	0	13 046	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	38	0	38	32	0	32	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	514	0	514	296	0	296	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	514	0	514	296	0	296	

73OMF

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	o	p	z
001	73OMF1	FORRÁSOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	8 891 928	0	8 891 928	10 858 100	0	10 858 100	
002	73OMF11	Saját tőke	54 790	0	54 790	57 162	0	57 162	
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	57 375	0	57 375	54 790	0	54 790	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-2 585	0	-2 585	2 372	0	2 372	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	Céltartalékok	8 803 813	0	8 803 813	10 776 085	0	10 776 085	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	12 604	0	12 604	8 341	0	8 341	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	12 604	0	12 604	8 341	0	8 341	
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 értékkülönbözlet (+/-)	12 604	0	12 604	8 341	0	8 341	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	8 789 947	0	8 789 947	10 765 812	0	10 765 812	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	8 786 317	0	8 786 317	10 765 812	0	10 765 812	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	8 464 167	0	8 464 167	8 615 630	0	8 615 630	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambévételekből képzett céltartalék	794 657	0	794 657	1 105 968	0	1 105 968	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözlet	-472 507	0	-472 507	1 044 214	0	1 044 214	
024	73OMF122131	1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	126 683	0	126 683	122 805	0	122 805	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	103 327	0	103 327	15 466	0	15 466	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-702 517	0	-702 517	905 943	0	905 943	
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	3 630	0	3 630	0	0	0	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	3 999	0	3 999	0	0	0	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambévételekből képzett céltartalék	461	0	461	0	0	0	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözlet	-830	0	-830	0	0	0	
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 értékkülönbözlet (+/-)	-830	0	-830	0	0	0	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	1 262	0	1 262	1 932	0	1 932	
037	73OMF1231	3. Likviditási portfólió értékelési különbözlete	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 értékkülönbözlet (+/-)	0	0	0	0	0	0	
042	73OMF1232	5. Egyéb likviditási célokra	1 262	0	1 262	1 932	0	1 932	
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	33 289	0	33 289	24 377	0	24 377	

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	33 289	0	33 289	24 377	0	24 377	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	1 010	0	1 010	1 693	0	1 693	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	32 279	0	32 279	22 684	0	22 684	
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) pénztárhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
059	73OMF14	Passzív időbeli elhatárolások	36	0	36	476	0	476	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	36	0	36	476	0	476	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	24 846	0	24 846	23 698	0	23 698	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	22 316	0	22 316	23 578	0	23 578	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	11 054	0	11 054	10 970	0	10 970	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	36 108	0	36 108	36 306	0	36 306	
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	21 363	0	21 363	27 294	0	27 294	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	57 471	0	57 471	63 600	0	63 600	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	69 120	0	69 120	76 619	0	76 619	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	26 946	0	26 946	30 492	0	30 492	
013	730A1111	Anyagköltség	231	0	231	370	0	370	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	8 166	0	8 166	9 518	0	9 518	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	6 858	0	6 858	7 772	0	7 772	
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	1 746	0	1 746	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	38	0	38	0	0	0	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	0	0	0	0	0	0	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	18 549	0	18 549	20 604	0	20 604	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	25 345	0	25 345	29 911	0	29 911	
023	730A1121	Béreköltség	21 270	0	21 270	24 384	0	24 384	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	8 414	0	8 414	9 140	0	9 140	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	12 856	0	12 856	15 244	0	15 244	
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)	200	0	200	1 640	0	1 640	
029	730A112124	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja	11 388	0	11 388	13 121	0	13 121	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	1 268	0	1 268	483	0	483	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 318	0	1 318	2 283	0	2 283	
032	730A1123	Bérfizetések	2 757	0	2 757	3 244	0	3 244	
033	730A113	Értéksökkenési leírás	1 060	0	1 060	1 640	0	1 640	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	15 769	0	15 769	14 576	0	14 576	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	4 715	0	4 715	3 606	0	3 606	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	11 054	0	11 054	10 970	0	10 970	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-11 649	0	-11 649	-13 019	0	-13 019	
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	0	0	0	17	0	17	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	0	0	0	116	0	116	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	99	0	99	
044	730A15	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	9	0	9	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	8 715	0	8 715	16 301	0	16 301	
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	-14 691	0	-14 691	-4 262	0	-4 262	
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 (árfolyamvesztesség) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-14 691	0	-14 691	-4 262	0	-4 262	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-12 825	0	-12 825	-6 598	0	-6 598	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztesség) (-)	1 866	0	1 866	-2 336	0	-2 336	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	-5 976	0	-5 976	12 065	0	12 065	
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 (árfolyamvesztesség)	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	658	0	658	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-14 691	0	-14 691	-4 262	0	-4 262	
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	-14 691	0	-14 691	-4 262	0	-4 262	
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	-349	0	-349	278	0	278	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	-390	0	-390	236	0	236	
071	730A282	Letétkezelői díjak	32	0	32	31	0	31	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	9	0	9	11	0	11	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordítái összesen (22+...+28)	-15 040	0	-15 040	-3 326	0	-3 326	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	9 064	0	9 064	15 391	0	15 391	
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) (+/-)	-2 585	0	-2 585	2 372	0	2 372	

73OB

Eredménykimutatás - Pénzüri 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	524 948	0	524 948	508 028	0	508 028	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	528 099	0	528 099	592 420	0	592 420	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	176 112	0	176 112	174 770	0	174 770	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	876 935	0	876 935	925 678	0	925 678	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	118 317	0	118 317	151 129	0	151 129	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	118 317	0	118 317	151 129	0	151 129	
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	176 678	0	176 678	177 077	0	177 077	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	1 171 930	0	1 171 930	1 253 884	0	1 253 884	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	176 678	0	176 678	177 077	0	177 077	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	242 804	0	242 804	363 881	0	363 881	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	352 116	0	352 116	464 605	0	464 605	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	109 312	0	109 312	100 724	0	100 724	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	60 541	0	60 541	158 719	0	158 719	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	266 532	0	266 532	95 713	0	95 713	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	23 402	0	23 402	29 476	0	29 476	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	38 384	0	38 384	51 432	0	51 432	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-561 988	0	-561 988	1 517 551	0	1 517 551	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	40 878	0	40 878	-3 877	0	-3 877	
022	73OB172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	13 547	0	13 547	-87 861	0	-87 861	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	43 143	0	43 143	-78 359	0	-78 359	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	29 596	0	29 596	9 502	0	9 502	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-616 413	0	-616 413	1 609 289	0	1 609 289	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-267 915	0	-267 915	898 271	0	898 271	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	348 498	0	348 498	-711 018	0	-711 018	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	69 675	0	69 675	2 216 772	0	2 216 772	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	70 122	0	70 122	2 216 772	0	2 216 772	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	632 110	0	632 110	699 221	0	699 221	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-561 988	0	-561 988	1 517 551	0	1 517 551	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékokat megillető hozambevételek	-447	0	-447	0	0	0	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékokat megillető realizált hozam	-447	0	-447	0	0	0	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 076 902	0	1 076 902	185 536	0	185 536	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	30 330	0	30 330	25 101	0	25 101	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	39 336	0	39 336	18 996	0	18 996	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	49 776	0	49 776	28 529	0	28 529	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	37 103	0	37 103	15 018	0	15 018	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	4 051	0	4 051	4 412	0	4 412	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	8 622	0	8 622	9 099	0	9 099	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1 196 344	0	1 196 344	258 162	0	258 162	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 196 344	0	1 196 344	258 162	0	258 162	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-1 126 669	0	-1 126 669	1 958 610	0	1 958 610	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	-564 234	0	-564 234	441 059	0	441 059	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözlet	-561 988	0	-561 988	1 517 551	0	1 517 551	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	-447	0	-447	0	0	0	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözlet	0	0	0	0	0	0	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	-131 417	0	-131 417	3 035 417	0	3 035 417	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözeteinek összegében	995 252	0	995 252	1 076 807	0	1 076 807	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	-564 234	0	-564 234	441 059	0	441 059	
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözletből	-561 988	0	-561 988	1 517 551	0	1 517 551	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	40 878	0	40 878	-3 877	0	-3 877	
059	73OB2832	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözletből	13 547	0	13 547	-87 861	0	-87 861	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktárgyakból adódó értékkülönbözletből	-616 413	0	-616 413	1 609 289	0	1 609 289	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	-447	0	-447	0	0	0	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözletből	0	0	0	0	0	0	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözletből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktárgyakból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	beszámoló	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			záró adatai		beszámoló	záró adatai		beszámoló	
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	382	0	382	363	0	363	
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	320	0	320	328	0	328	
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	187	0	187	186	0	186	
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	515	0	515	505	0	505	
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0	
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	221	0	221	352	0	352	
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	736	0	736	857	0	857	
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	187	0	187	186	0	186	
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	0	0	0	0	0	0	
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	0	0	0	0	0	0	
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	0	0	0	0	0	0	
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	0	0	0	0	0	0	
020	730C171	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	0	0	0	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	0	0	0	0	0	0	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	0	0	0	0	0	0	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	0	0	0	0	0	0	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	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	1	0	1	1	0	1	
038	73OC251	Vagyonkezelői díjak	0	0	0	0	0	0	
039	73OC252	Letétkezelői díjak	1	0	1	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)	1	0	1	1	0	1	
042	73OC261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	1	0	1	1	0	1	
043	73OC262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
044	73OC27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-1	0	-1	-1	0	-1	
045	73OC28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	548	0	548	670	0	670	
046	73OC281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	0	0	0	0	0	0	
047	73OC2811	Időarányosan járó kamat	0	0	0	0	0	0	
048	73OC2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	73OC2813	Devizaárfolyam különbözete	0	0	0	0	0	0	
050	73OC2814	Egyéb piaci értéktől eltérő adódó értékkülönbségek	0	0	0	0	0	0	
051	73OC282	Egyéb likviditási célokra	548	0	548	670	0	670	
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.bizalompentzar.hu e-mail: info@bizalompentzar.hu

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2023.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	14
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHEŐSÉG	15
2.CÉLTARTALÉKOK.....	17
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	17
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK	17
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE	18
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK.....	20
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK	20
3.VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	22
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2023. DECEMBER 31.	22
3.2. HOZAMRÁTÁK	29
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	31
4.MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	32
5.TAGLÉTSZÁM, KIFIZETÉS IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK.....	32
6.ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	32
7.ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	33
ÖSSZEFOGLALÁS.....	33

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

Gyetvai Éva IT tag

Hegedűs Márta IT tag

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

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:

Circulum Audit Kft. (kamarai tagsági szám: 002121) Karikás Judit kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 006234).

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 2023 évi éves adatait a 2023-2025 évekre készült, 2022.05.09-én elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

Megnevezés	2022. tény	2023. terv	2023. tény	ezer Ft-ban	
				2023 / 2022	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	67 394	84 612	65 503	97,19%	77,42%
Fedezeti céltartalék	8 789 947	9 489 105	10 765 812	122,48%	113,45%
Likviditási céltartalék	1 262	2 681	1 932	153,09%	72,06%
ÖSSZESEN	8 858 603	9 576 398	10 833 247	122,29%	113,12%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2023. év végi vagyona. A pénzügyi tervezés során még nem volt ismert a 2023 évi nyitó állományok egészére kiható orosz-ukrán háború befektetési hatásai. A fedezeti tartalék esetében sikerült a pénzügyi tervben szereplő záróállomány feletti teljesítés a jelentős 2023 évi hozamoknak köszönhetően.

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

A működési célú bevételek elmaradtak a tervezett összegtől. A működési tevékenység finanszírozásához az év során több alkalommal tőkekivonásra volt szükség a működési befektetésekből. A tőkekivonások során realizáltuk a működési befektetések piaci értéknövekedéséből származó többlethozamot. Ezzel a terv készítés során nem számoltunk. A működési költségek, ráfordítások a tervezett összeg felett alakultak. Leginkább az anyagjellegű ráfordítások összege növekedett a jelentős infláció következtében. A működési tevékenység a befektetési eredménynek köszönhetően pozitív eredménnyel zárt. A tervezett összeghez képest 2.005 ezer Ft-tal, a tényhez képest 4.957 ezer Ft lett kedvezőbb a működési eredmény.

A tagok egyéb befizetései a NAV-tól érkező, a tagok személyi jövedelemadó bevallásaiban a tagok rendelkezései szerinti összegek. A tervhez képest 7,8 %-kal több ilyen összeg érkezett a pénztárhoz a tagok adóról való rendelkezései alapján. A tavalyi évhez képest pedig 27,7 %-os a növekedés. 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 feltétlenül szerepet játszott a családok számára biztosított adóvisszatérítés, mert ez befolyásolta, hogy milyen összegű személyi jövedelemadó maradt a pénztári rendelkezési lehetőségre.

Kivételes nagyságú és előfordulása esemény 2023. évben nem volt a Pénztárnál.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2023. 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 925.678 ezer Ft tagdíjbevétel mellett, az adóhatósági átutalások 151.129 ezer Ft-tal gyarapították, a realizált hozamok 441.059 ezer Ft-tal, nem realizált hozamok 1.517.551 ezer Ft-tal növelték az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2023-ban 16 fő lépett át, valamint ezen kívül több korábban belépő tag hozta át megtakarításait más pénztárból. Áthozott tagi követeléseik összege 8.743 ezer Ft volt.

Nyugdíjszolgáltatást 2023-ban 336 fő pénztártag vett igénybe. (Ebből 256 fő tagsági viszonya szűnt meg 2023-ban.) Többen éltek a pénztári törvény adta új lehetőséggel, részösszegű nyugdíjszolgáltatást vettek igénybe és tovább fizették a tagdíjat. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 580.822 ezer Ft volt szemben a 2022-es 681.459 ezer Ft-tal.

Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2023. év során 29 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 38.545 ezer Ft volt. 2022-ben 32 fő lépett át másik önkéntes nyugdíjpénztárba és az átvitt egyéni számla összeg 34.395 ezer Ft volt.

12 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget, ez 2 fővel kevesebb az előző évitől. 2023-ban 222 fő, 2022-ben 165 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 2023-ban 243 fő pénztártag, 2022-ben pedig 331 fő pénztártag kapott. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2023-ban

437.154 ezer Ft volt, 2022-ben 542.013 ezer Ft volt. 2023-ban összesen 1.056.521 ezer Ft, 2022-ben összesen 1.257.867 ezer Ft került a tagok részére kifizetésre.

Az összes tagi kifizetés 2023-ban a tárgyévi befektetési bevételeken kívüli összes bevétel 91,4 %-a, az év végi fedezeti tartalék 9,8 %-a volt. A tagok számára teljesített kifizetések 16 %-kal csökkentek az előző évhez képest.

A tagi kifizetések során a pénztár egyszeri 3 ezer Ft eljárási díjat és az utalás díját vonja le a tagokat, kedvezményezetteket megillető összegből. 2023-ban az ilyen jogcímen levont összeg 6.970 ezer Ft volt.

A tagdíjat nem fizető tagok hozamából összesen 9.468 ezer Ft került levonásra, ebből 9.321 ezer Ft került a működési tartalékba és 147 ezer Ft került a likviditási tartalékba.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2023. december 31-én 10.765.812 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2022. december 31-éhez képest 1.975.865 ezer Ft-tal, 22,5 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.321 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 2023. év során a tagdíjbevételekből 505 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 670 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege 0 ezer Ft volt 2023 év folyamán.

A likviditási tartalék 2023. december 31-i záró állománya 1.932 ezer Ft volt, mely 670 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

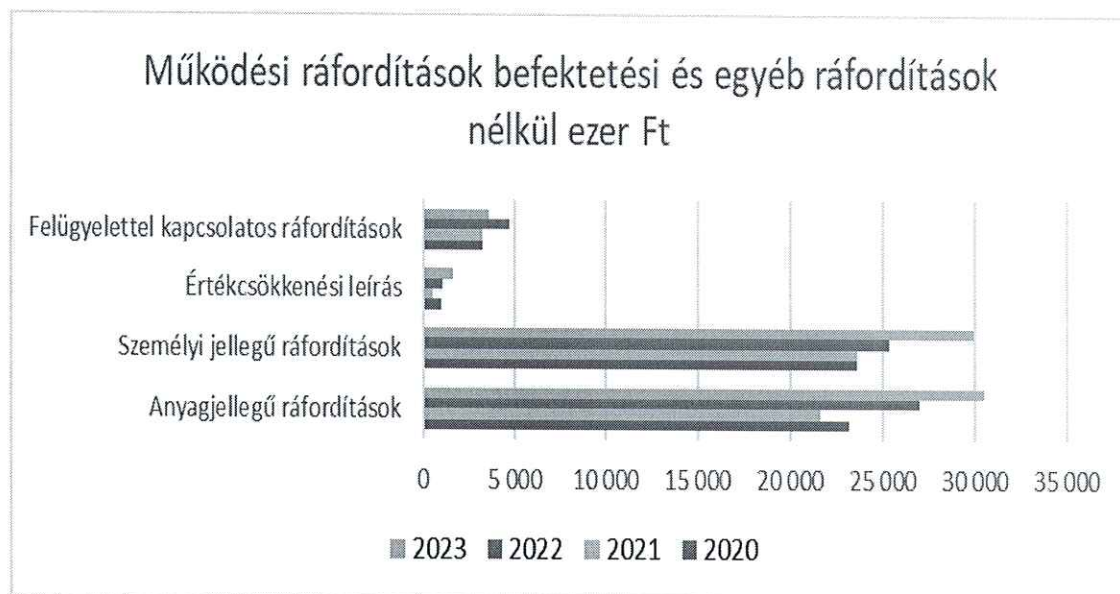
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

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 63.600 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege 12.065 ezer Ft volt.

A működési eredmény 2.372 ezer Ft volt. A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat és ábra szemléltetik:

Megnevezés	2022	Megoszlás	2023	Megoszlás	2023/2022
Anyagjellegű ráfordítások	26 946	49,83%	30 492	56,38%	113,2%
Személyi jellegű ráfordítások	25 345	46,87%	29 911	55,31%	118,0%
Értécsökkenési leírás	1 060	1,96%	1 640	3,03%	154,7%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	4 715	8,72%	3 606	6,67%	76,5%
Egyéb ráfordítások	11 054	20,44%	10 970	20,28%	99,2%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	-15 040	-27,81%	-3 326	-6,15%	22,1%
Összesen	54 080	100,00%	73 293	135,53%	135,5%

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 2023-es bruttó összege 1.746 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével és a negyedéves letétkezelői és pénztári kimutatások összevetésével volt kapcsolatos.

A 2023 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 57.162 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 65.503 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2023. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, mínusz 4.262 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 8.341 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2023. 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%

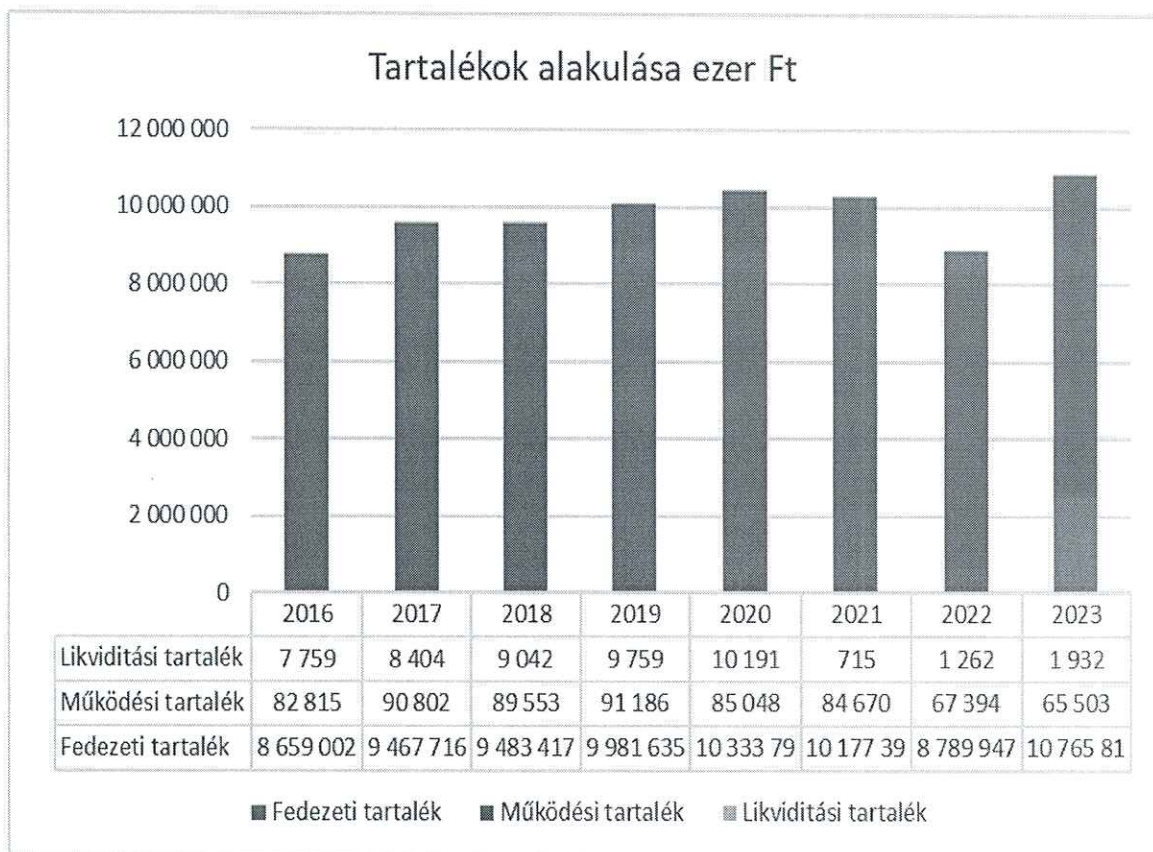
A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

Megnevezés	ezer Ft-ban			
	2022	Megoszlás	2023	Megoszlás
Fedezeti tartalék	8 789 947	99,22%	10 765 812	99,38%
Működési tartalék	67 394	0,76%	65 503	0,60%
Likviditási tartalék	1 262	0,01%	1 932	0,02%
Összesen	8 858 603	100,00%	10 833 247	100,00%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 99,38 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,60 %-ot, a likviditási tartalék 0,02 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonton belül 2023. december 31-én. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár

biztonságos működését, és eleget tesz a pénztárgok 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: 2023. 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 részvénytőke 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 részvénytőke hosszú távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe fektet.

A pénztártagok közül egyre többen élnek a választás lehetőségével. A tagok év végi portfóliónkénti megosztása a következő volt:

Portfólió	Tagok száma fő	%
Dinamikus	1,158	14,2%
Hagyományos	3.736	45,9%
Kiegyensúlyozott	3.252	39,9%
Összesen	8.146	100,0%

A portfóliók referencia indexei a következők:

Megnevezés	Célarányhoz tartozó index komponens súlya (%)	Célarányhoz tartozó index komponens neve
Hagyományos	85.00	MAX Composite Index
Hagyományos	7.00	MSCI World MXWO
Hagyományos	5.00	CETOP20
Hagyományos	3.00	MSCI EM
Kiegyensúlyozott	65.00	MAX Composite Index
Kiegyensúlyozott	12.00	CETOP20
Kiegyensúlyozott	17.00	MSCI World MXWO
Kiegyensúlyozott	6.00	MSCI EM
Dinamikus	45.00	MAX Composite Index
Dinamikus	18.00	CETOP20
Dinamikus	27.00	MSCI World MXWO
Dinamikus	10.00	MSCI EM
Működési	100.00	RMAX
Likviditási	100.00	RMAX

A pénztári portfólió 2023. december 31-i összetételét a következő volt ezer Ft-ban:

Megnevezés	Fedezeti portfólió						Összesen			Működési portfólió		Likviditási		Összesen	
	Hagyományos		Kiegészítő		Dinamikus		Összesen								
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Portfólió összesen	3 989 275	4 328 868	4 184 249	4 673 190	1 567 997	1 783 669	9 741 521	10 785 727	56 573	64 914	1 977	1 977	9 800 071	10 852 618	
Bankszámlák és készpénz	64 373	64 416	83 499	83 486	69 052	69 051	216 924	216 953	4 162	4 162	1 977	1 977	223 063	223 092	
Értékpapírok összesen	3 924 233	4 260 665	4 098 036	4 584 090	1 497 814	1 713 099	9 520 083	10 557 854	52 411	60 752	0	0	9 572 494	10 618 606	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 344 294	3 561 252	2 685 432	2 855 086	643 150	688 272	6 672 876	7 104 610	0	0	0	0	6 672 876	7 104 610	
Magyar állampapír	2 980 087	3 184 567	2 451 539	2 611 528	609 467	652 710	6 041 093	6 448 805	0	0	0	0	6 041 093	6 448 805	
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	200 734	211 329	160 590	169 974	33 683	35 562	395 007	416 865					395 007	416 865	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	35 547	34 571	35 856	34 571	0	0	71 403	69 142					71 403	69 142	

Megnevezés	Fedezeti portfólió						Összesen		Működési portfólió		Likviditási		Összesen	
	Hagyományos			Kiegészítő portfólió			Dinamikus		Összesen		Összesen		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
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	127 926	130 785	37 447	39 013					165 373	169 798			165 373	169 798
Részvények	60 041	85 332							60 041	85 332			60 041	85 332
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	19 424	27 651							19 424	27 651			19 424	27 651
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	40 617	57 681							40 617	57 681			40 617	57 681

Megnevezés	Fedezeti portfólió						Összesen		Működési portfólió		Likviditási		Összesen	
	Hagyományos			Kiegészítő			Dinamikus		Működési portfólió		Likviditási		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	519 898	614 081	1 412 604	1 729 004	854 664	1 024 827	2 787 166	3 367 912	52 411	60 752			2 839 577	3 428 664
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	264 312	341 855	728 344	1 024 921	340 569	485 238	1 333 225	1 852 014	52 411	60 752			1 385 636	1 912 766
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	255 586	272 226	684 260	704 083	514 095	539 589	1 453 941	1 515 898					1 453 941	1 515 898

Megnevezés	Fedezeti portfólió						Összesen		Működési portfólió		Likviditási		Összesen	
	Hagyományos			Kiegyensúlyozott			Dinamikus		Összesen		Összesen		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	3 118	0	2 900	0	388	0	6 407	0	6 407			0	6 407
Tagi kölcsön	617	617	2 126	2 126	624	624	624	3 367	3 367	3 367			3 367	3 367
Követelés értékpapír ügyletekből	75	75	840	840	724	724	724	1 639	1 639	1 639			1 639	1 639
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	23	23	252	252	217	217	217	492	492	492			492	492

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2023. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	7 994 203	8 964 998
EUR	315 725	329 624
USD	1 459 563	1 518 067
Egyéb	30 580	39 930
Összesen	9 800 071	10 852 619

A befektetések földrajzi megoszlása 2023. 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	9 800 071	10 852 618	3 336 706
Európai Gazdasági Térség összesen	8 497 256	9 514 720	1 998 808
EU tagországok összesen	8 497 256	9 514 720	1 998 808
Ausztria	7 724	11 771	11 771
Cseh Köztársaság	2 904	3 208	3 208
Lengyelország	27 676	36 723	36 723
Magyarország	8 455 999	9 456 329	1 940 417
Németország	642	710	710
Szlovénia	2 311	5 979	5 979
Amerikai Egyesült Áll.	1 302 815	1 337 898	1 337 898

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

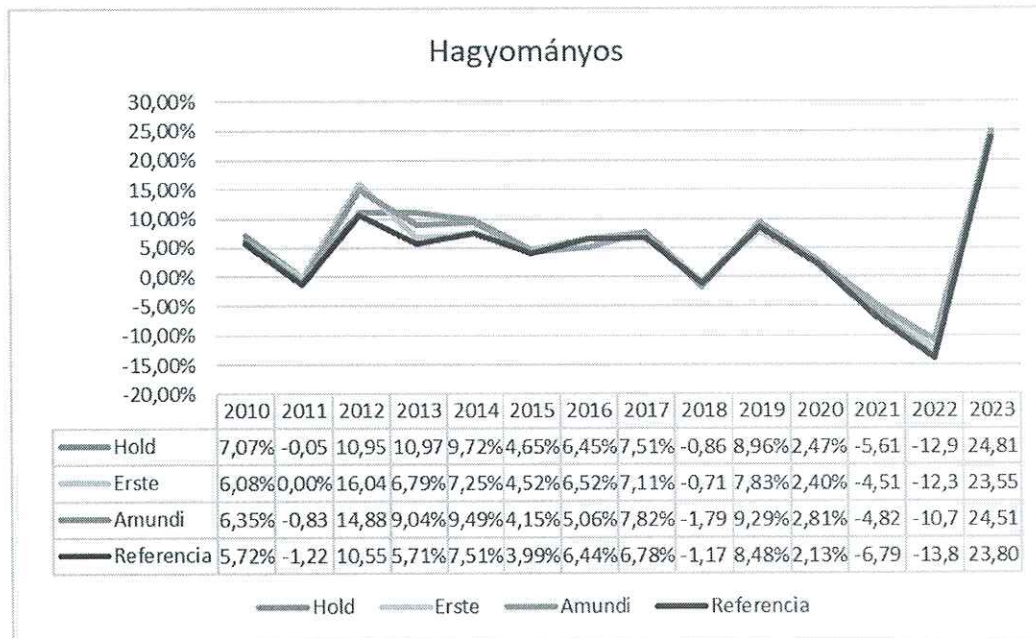
A Pénztár egészére vonatkozó nettó hozamráták meghatározásakor a kormányrendeletben meghatározott eljárást követtük.

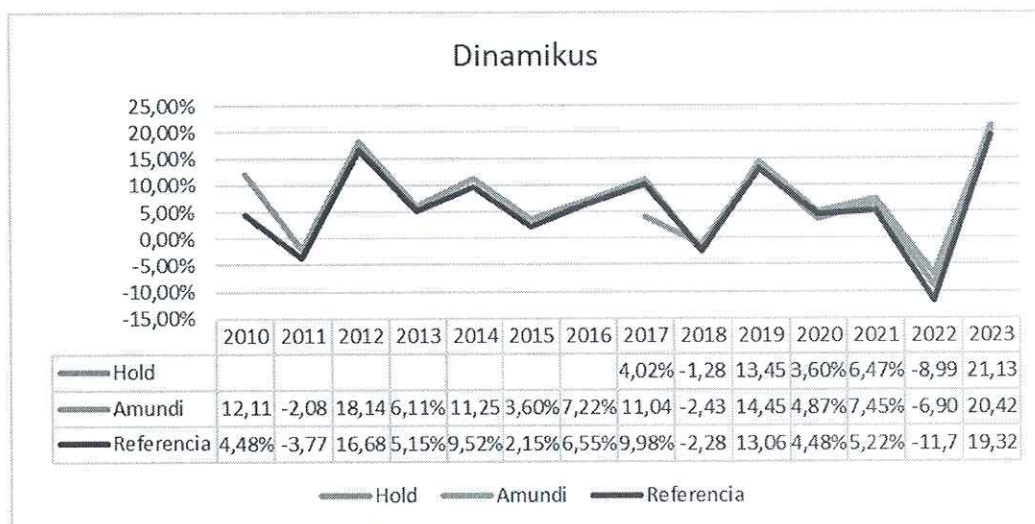
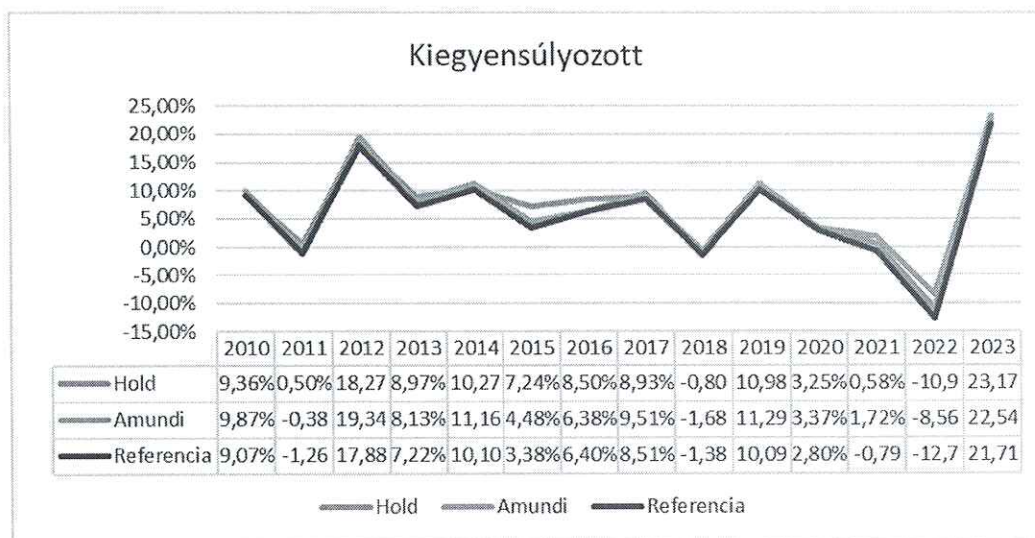
A hozamok a következőképpen alakultak:

Portfólió	Nettó hozamráta 2023 (%)	Referencia hozamráta 2023 (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	23,94	23,80	3,50	3,30	5,71	4,96
Kiegyensúlyozott	22,57	21,71	5,08	4,33	7,35	6,62
Dinamikus	20,18	19,32	5,94	5,31	8,15	7,26

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 vagyon és a vagyonkezelői díjak alakulását a következő táblázat tartalmazza:

Vagyonkezelő fedezeti	Díj ezer Ft	Megoszlás	Vagyon ezer Ft	Megoszlás
Hold	1 888	12,6%	5 159 777	48,7%
Amundi	9 804	65,3%	3 759 367	35,5%
Erste	3 326	22,1%	1 666 146	15,7%
Vagyonkezelők összesen	15 019	100,0%	10 585 290	100,0%

Az Amundi és Hold vagyonkezelőket az általuk kezelt portfólióknál a 2023-as teljesítményük alapján sikerdíj is megillette.

A vagyonkezelői díjak összegei sikerdíjak összegeit is tartalmazzák.

A Hold Alapkezelő által kezelt fedezeti portfóliók esetében a 2022-ben elszámolt, de megállapodás alapján ki nem fizetett sikerdíjak leírására 2023-ban került sor. A hagyományos portfólió esetében 2.820 ezer Ft, a kiegyensúlyozott portfólió esetében 11.746 ezer Ft, a dinamikus portfólió esetében 2.097 ezer Ft korábbi sikerdíj kötelezettség leírására került sor. A sikerdíj leírás figyelmen kívül hagyásával a vagyonkezelői díjak megoszlása a következő volt:

Vagyonkezelő fedezeti	Díj ezer Ft	Megoszlás	Vagyon ezer Ft	Megoszlás
Hold	18 552	58,6%	5 159 777	48,7%
Amundi	9 804	30,9%	3 759 367	35,5%
Erste	3 326	10,5%	1 666 146	15,7%
Vagyonkezelők összesen	31 682	100,0%	10 585 290	100,0%

A működési portfóliót a Hold vagyonkezelő kezeli. Az általa kezelt portfólió értéke 2023. december 31-én 60.793 ezer Ft volt. Az éves vagyonkezelési díj összege 236 ezer Ft volt.

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 4.444 ezer Ft volt 2023-ban. Az egyes portfóliók és tartalékok közötti megoszlása a következő volt:

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelői díjak működési tevékenység	31	0,70%
Letétkezelői díjak hagyományos portfólió	1 785	40,17%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	1 899	42,73%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	728	16,38%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	1	0,02%
Összesen	4 444	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 vagyonkezelőink nem vállalkoztak az új abszolút hozamú portfólió kezelésére a 100 millió Ft-ot alig

meghaladó vagyon nagyság és a magas kockázat miatt. Az abszolút hozamú portfolió választási lehetőséget 2023-ban megszüntettük.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztárhoz 2023-ban 73 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és/vagy munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM, KIFIZETÉS IGÉNYBEVÉTELÉRE JOGOSULTAK

A 2023. évi nyitó taglétszám módosításra volt szükség, mert a 2022. év zárása után szereztünk tudomást több pénztártag haláláról. 2023. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.146 fő volt. Ebből év végén összesen 5.600 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 31,3 %-os 2023. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 1.314.463 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 12,2 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 0,1 %-kal nőtt 2022-hez képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 21,1 %-kal nőttek 2022-hez képest, a fedezeti tartalékhoz viszonyított arányuk gyakorlatilag nem változott.

4.895 fő olyan pénztártag van év végén, aki a várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá fog válni. Egyéni számlájuk összege 8.987.930 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 83,5 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 2023-ban 2 fő munkavállalót foglalkoztatott.

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

A kifizetett munkabér összeg éves szinten 9.140 ezer Ft volt.

Egy fő tanácsadó megbízási díjban részesült 483 ezer Ft összegben. Tagszervezői díjként 1.640 ezer Ft került kifizetésre.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított, garanciát nem vállalt.

A pénztár IT elnökének és EB elnökének, valamint az IT és EB tagjainak együttesen kifizetett tiszteletdíja 2023-ban 13.121 ezer Ft volt.

A reprezentációs költség 410 ezer Ft volt.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazzák a 7-8. sz. melléletekben 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.

A 2023 évben elért hozamok ellensúlyozták az előző két év negatív hozamait.

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.

MELLÉKLETEK

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

ezer Ft-ban

Megnevezés	2022 tény	2023 terv	2023 tény	2023/ 2022	Tény/ Terv
Tagdíjbefizetések	36 108	37 890	36 306	100,5%	95,8%
Tagok egyéb befizetései					
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0		
Működési célra jutott eseti adomány					
Egyéb működési célú bevételek	10 309	18 556	16 324	158,3%	88,0%
Működési célú bevételek összesen	46 417	56 446	52 630	113,4%	93,2%
Befektetési tevékenység bevételei	-5 976	3 380	12 065	-201,9%	357,0%
Pénztári működési tevékenység bevételei összesen	40 441	59 826	64 695	160,0%	108,1%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0		
Működési költségek, ráfordítások	53 351	56 023	62 043	116,3%	110,7%
- Anyagjellegű ráfordítások	26 946	25 224	30 492	113,2%	120,9%
- Személyi jellegű ráfordítások	25 345	28 719	29 911	118,0%	104,2%
- Egyéb költségek	1 060	2 080	1 640	154,7%	78,8%
MNB felügyeleti díjjal kapcsolatos ráfordítások	4 715	3 027	3 606	76,5%	119,1%
Működési költségek, ráfordítások összesen	58 066	59 050	65 649	113,1%	111,2%
Befektetési tevékenység ráfordítási és egyéb ráfordítások	-349	409	936	-268,2%	228,9%
Működési céltartalék képzés	-14 691	0	-4 262	29,0%	
Pénztári tevékenység ráfordításai összesen	43 026	59 459	62 323	144,8%	104,8%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0		
Adófizetési kötelezettség	0	0	0		
Pénztári működési tevékenység eredménye	-2 585	367	2 372	-91,8%	646,3%
Kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0	0	0		
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	-2 585	367	2 372	-91,8%	646,3%

2. sz. melléklet Fedezeti tevékenység: Terv és tény összehasonlítás		ezer Ft-ban			
Megnevezés	2022 tény	2023 terv	2023 tény	2023/ 2022	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	876 935	857 508	925 678	105,6%	107,9%
Tagok egyéb befizetései	118 317	140 218	151 129	127,7%	107,8%
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	0		0		
Szolgáltatási célú bevételek összesen	995 252	997 726	1 076 807	108,2%	107,9%
Befektetési tevékenység bevételei	69 675	376 070	2 216 772	3181,6%	589,5%
Pénztári szolgáltatások bevételei összesen	1 064 927	1 373 796	3 293 579	309,3%	239,7%
Egyéni számlákat megillető bevételek	1 064 927	1 373 796	3 293 579	309,3%	239,7%
Szolgáltatási számlákat megillető bevételek	0	0	0		
Pénztári szolgáltatások fedezetét terhelő ráfordítások összesen	1 196 344	49 599	258 162	21,6%	520,5%
Egyéni számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	1 196 344	49 599	258 162	21,6%	520,5%
Szolgáltatási számlákat terhelő költségek, ráfordítások befektetési tevékenység	0	0	0		
Fedezeti céltartalék képzés	-131 417	1 324 197	3 035 417	-2309,8%	229,2%
Fedezeti céltartalék képzés egyéni számlákra	-131 417	1 324 197	3 035 417	-2309,8%	229,2%
Fedezeti céltartalék képzés v. felhasználás szolgáltatási számlákra	0	0	0		
Nettó hozam	-1 126 669	326 471	1 958 610	-173,8%	599,9%
Havi átlagos céltartalékképzés	-10 951	110 350	252 951	-2309,8%	229,2%

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

Megnevezés	ezer Ft-ban				
	2022 tény	2023 terv	2023 tény	2023/ 2022	Tény/ Terv
Tagdíj bevétel	515	778	505	98,1%	64,9%
Tagok egyéb befizetései					
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás					
Likviditási célra juttatott eseti adomány					
Egyéb likviditási célú bevételek	34	152	166	488,2%	109,2%
Likviditási célú bevételek összesen	549	930	671	122,2%	72,2%
Befektetési tevékenység bevételei és egyéb bevételek	0	0	0		
Likviditási fedezet céljára szolgáló bevételei összesen	549	930	671	122,2%	72,2%
Likviditási fedezetet terhelő ráfordítások összesen	1	2	1	100,0%	
Likviditási céltartalékképzés	548	928	670	122,3%	72,2%

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

Dátum	Azonosítatlan munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Azonosítatlan nem munkáltatóhoz rendelhető befizetések	Pénztártághoz nem rendelhető függő befizetések	Összesen
2023. január 01.	0	0	0	0
2023. január 31.	0	0	0	0
2023. február 28.	0	0	0	0
2023. március 31.	0	0	0	0
2023. április 30.	0	0	0	0
2023. május 31.	0	0	0	0
2023. június 30.	0	0	0	0
2023. július 31.	0	0	0	0
2023. augusztus 31.	0	0	0	0
2023. szeptember 30.	0	0	0	0
2023. október 31.	0	0	0	0
2023. november 30.	0	0	0	0
2023. december 31.	0	0	0	0

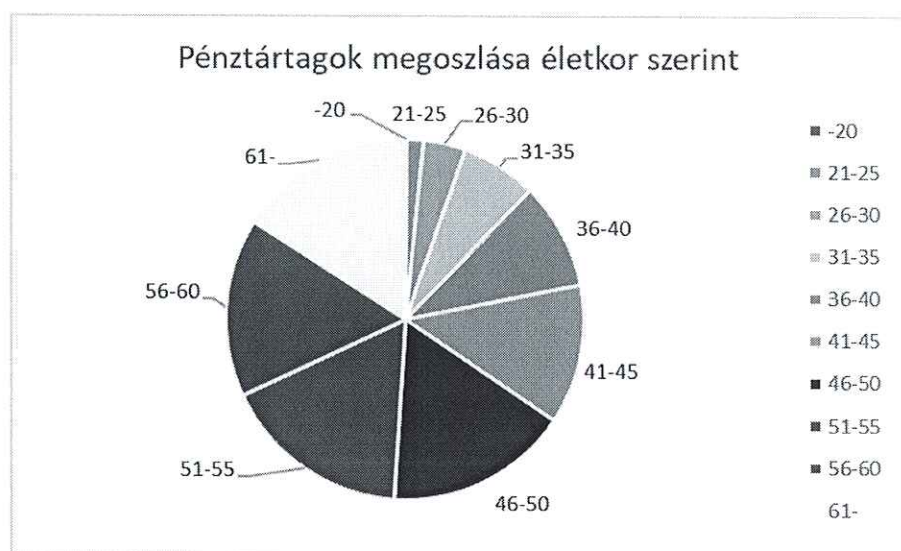
ezer Ft-ban

5. sz. melléklet: Taglétszám alakulása

Megnevezés	2023. I.	2023. II.	2023. III.	2023. IV.	Összesen
Időszak elején	8 150	8 110	8 010	7 978	
Időszak alatti változás	-40	-100	-32	168	-4
Új belépő	113	100	68	238	519
Szolgáltatásban részesült	77	87	51	41	256
Átlépő más pénztárba	2	11	9	7	29
Elhalálozott	5	3	5	3	16
Kilépett	69	99	35	19	222
Időszak végén	8 110	8 010	7 978	8 146	

6. sz. melléklet: Korösszetétel alakulása

Életkor	Fő	%
-20	9	0,1%
21-25	124	1,5%
26-30	311	3,8%
31-35	558	6,8%
36-40	781	9,6%
41-45	1 020	12,5%
46-50	1 356	16,6%
51-55	1 384	17,0%
56-60	1 306	16,0%
61-	1 297	15,9%
Összesen	8 146	100,0%



7. sz. melléklet: Gazdálkodási mutatók

Megnevezés	ezer Ft-ban			
	Működési	Fedezeti	Likviditási	Összesen
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2023.	52 630	1 076 807	671	1 130 108
Tagdíjbevétel és tagok egyéb befizetései, támogatás 2022.	46 417	995 252	549	1 042 218
Változás 2023./2022.	113,4%	108,2%	122,2%	108,4%
Befektetési bevételek 2023.	12 065	2 216 772	0	2 228 837
Befektetési bevételek 2022.	-5 976	69 675	0	63 699
Változás 2023./2022.	-201,9%	3181,6%		3499,0%
Nettó hozam 2023.	11 129	1 958 610	-1	1 969 738
Nettó hozam 2022.	-5 627	-1 126 669	-1	-1 132 297
Változás 2023./2022.	-197,8%	-173,8%	100,0%	-174,0%
Összes bevétel 2023.	64 695	3 293 579	671	3 358 945
Összes bevétel 2022.	40 441	1 064 927	549	1 105 917
Változás 2023./2022.	160,0%	309,3%	122,2%	303,7%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2023.	81,4%	32,7%	100,0%	33,6%
Tagdíjbevétel, támogatás/Összes bevétel 2022.	114,8%	93,5%	100,0%	94,2%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2023.	18,6%	67,3%	0,0%	66,4%
Befektetési bevételek / Összes bevétel 2022.	-14,8%	6,5%	0,0%	5,8%
Összes költség, ráfordítás 2023.	60 683	258 162	1	318 846
Összes költség, ráfordítás 2022.	41 966	1 196 344	1	1 238 311
Változás 2023./2022.	144,6%	21,6%	100,0%	25,7%

8. sz. melléklet: Egyéb mutatók

Egy főre jutó szolgáltatások alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	Kifizetett összeg	Fő	1 főre jutó kifizetés
Egyösszegű szolgáltatás	580 413	336	1 727
Járadék	409	1	409

Taglétszám alakulása

fő

Negyedév	Időszak eleje	Időszak vége	Számtani átlag
I.	8 150	8 110	8 130
II.	8 110	8 010	8 060
III.	8010	7 978	7 994
IV.	7978	8 146	8 062
Átlag			8 062

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
001	73OEC01	Működési céltartalék	12 604	-4 263	8 341
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	12 604	-4 263	8 341
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	8 789 947	1 975 865	10 765 812
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	8 786 317	1 979 495	10 765 812
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	3 630	-3 630	0
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	1 262	670	1 932
008	73OEC031	értékelési különbözetre	0	0	0
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	1 262	670	1 932
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:	8 803 813	1 972 272	10 776 085

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 (+/-)	-2 585	2 372	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-2 823	915	
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 (+/-)	-1 442	286	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	0	0	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-2 756	4 837	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	1 293 030	-1 921 060	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-14 691	-4 263	
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 (+/-)	-128	683	
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 (+/-)	7 865	-9 595	
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 (+/-)	-228	218	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	36	440	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	-131 417	3 035 417	
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 (+)	4 614	8 743	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	34 395	38 545	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	542 013	437 154	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	681 459	580 822	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-2 773	-11 774	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	548	670	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-1	0	
040	73OD40	Pénzeszközváltozás	-110 618	51 368	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-37	-90	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-110 581	51 458	

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon		
002	73OEA101	Nyitó állomány	10 170 512	8 786 317
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	1 171 930	1 253 884
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	4 614	8 743
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	632 110	699 221
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-561 607	1 517 551
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	679 039	577 192
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	542 013	437 154
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	34 395	38 545
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	176 678	177 077
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 196 344	258 162
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-2 773	-11 774
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	8 786 317	10 765 812
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon		
017	73OEA201	Nyitó állomány	6 878	3 630
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	679 039	577 192
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 (+/-)	-381	0
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	-447	0
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	681 459	580 822
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0

029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	0
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	3 630	0

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	715	1 262	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	548	670	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	0	0	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	1	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	1 262	1 932	

11.sz. melléklet: A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	73OF1	Időszak elején	8 150
002	73OF2	Időszak alatti változás	-4
003	73OF21	Új belépő	503
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	16
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	29
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	256
008	73OF25	Elhalálozott	16
009	73OF26	Kilépett	222
010	73OF27	Egyéb megszűnés	0
011	73OF3	Időszak végén	8 146
012	73OF31	járadékot igénybe vevő	0
013	73OF32	73OF3 sorból: férfi	6 068
014	73OF33	nő	2 078

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	1	0	0	0	0	0	0	0	1
19	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
20	3	4	0	0	0	0	0	0	0	7
21	8	14	0	0	0	0	0	0	0	22
22	10	9	0	0	0	0	0	0	0	19
23	20	8	0	0	0	0	0	0	0	28
24	23	8	0	0	0	0	0	0	0	31
25	18	6	0	0	0	0	0	0	0	24
26	28	7	0	0	0	0	0	0	0	35
27	46	9	0	0	0	0	0	0	0	55
28	63	7	0	0	0	0	0	0	0	70
29	63	11	0	1	0	0	0	0	0	73
30	74	5	0	0	1	0	0	0	0	78
31	67	11	0	1	0	0	0	0	0	77
32	100	12	0	0	0	0	0	0	0	112
33	98	7	1	0	0	0	0	0	0	106
34	127	3	0	0	3	0	0	0	0	127
35	131	11	0	2	4	0	0	0	0	136
36	139	13	0	0	4	0	0	0	0	148
37	157	11	1	3	6	0	0	0	0	160
38	141	15	0	1	4	0	0	0	0	151
39	150	9	2	0	5	0	0	0	0	156
40	163	7	0	0	4	0	0	0	0	166
41	159	6	0	0	4	0	0	0	0	161
42	165	15	1	0	5	0	0	0	0	176
43	206	12	0	1	6	0	0	0	0	211
44	226	11	0	1	5	1	0	0	0	230
45	225	24	1	1	7	0	0	0	0	242
46	263	16	1	3	12	0	0	0	0	265
47	241	13	1	3	3	0	0	0	0	249
48	289	16	1	0	7	0	0	0	0	299
49	281	17	0	2	11	0	0	0	0	285
50	256	13	0	0	11	0	0	0	0	258
51	244	15	1	1	7	1	0	0	0	251
52	253	12	1	0	7	1	0	0	0	258
53	276	12	0	2	6	2	0	0	0	278
54	281	13	1	0	12	0	0	0	0	283
55	302	20	1	2	5	1	0	1	0	314
56	282	19	0	0	10	0	0	4	0	287
57	290	15	0	0	11	1	0	0	0	293

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	261	13	0	0	10	1	0	6	0	257
59	252	11	1	0	13	0	0	5	0	246
60	226	11	1	0	12	0	0	3	0	223
61	221	7	0	1	9	1	0	6	0	211
62	247	7	1	2	6	0	0	17	0	230
63	242	11	0	0	5	1	0	7	0	240
64	232	4	0	2	4	2	0	7	0	221
65	206	1	0	0	3	3	0	74	0	127
66	137	0	0	0	0	0	0	78	0	59
67	57	0	0	0	0	0	0	16	0	41
68	42	0	0	0	0	0	0	10	0	32
69	48	0	0	0	0	1	0	8	0	39
70	29	0	0	0	0	0	0	6	0	23
71	18	0	0	0	0	0	0	3	0	15
72	15	0	0	0	0	0	0	0	0	15
73	7	0	0	0	0	0	0	2	0	5
74	7	0	0	0	0	0	0	0	0	7
75	10	0	0	0	0	0	0	1	0	9
76	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
77	7	0	0	0	0	0	0	1	0	6
78	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
79	5	0	0	0	0	0	0	1	0	4
80	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
81	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
82	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	8 150	503	16	29	222	16	0	256	0	8 146

13. sz. melléklet: Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
Mindösszesen		1	336	337	0	0	0
	Egyösszegű			Szolgáltatás évközi megszűnése			
Összesen		0	336	336	0	0	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	1	1	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	2	2	0	0	0
56		0	4	4	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
58		0	12	12	0	0	0
59		0	10	10	0	0	0
60		0	6	6	0	0	0
61		0	6	6	0	0	0
62		0	19	19	0	0	0
63		0	8	8	0	0	0
64		0	10	10	0	0	0
65		0	116	116	0	0	0
66		0	87	87	0	0	0
67		0	19	19	0	0	0
68		0	10	10	0	0	0
69		0	12	12	0	0	0
70		0	6	6	0	0	0
71		0	3	3	0	0	0
72		0	0	0	0	0	0
73		0	2	2	0	0	0
74		0	0	0	0	0	0
75		0	1	1	0	0	0
76		0	0	0	0	0	0
77		0	1	1	0	0	0
78		0	0	0	0	0	0
79		0	1	1	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	1	0	0	0
16		0	0	0	0	0	0
17		0	0	0	0	0	0
18		0	0	0	0	0	0
19		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0
23		0	0	0	0	0	0
24		0	0	0	0	0	0
25		0	0	0	0	0	0
26		0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0
28		0	0	0	0	0	0
29		0	0	0	0	0	0
30		0	0	0	0	0	0
31		0	0	0	0	0	0
32		0	0	0	0	0	0
33		0	0	0	0	0	0
34		0	0	0	0	0	0
35		0	0	0	0	0	0
36		0	0	0	0	0	0
37		0	0	0	0	0	0
38		0	0	0	0	0	0
39		0	0	0	0	0	0
40		0	0	0	0	0	0
41		0	0	0	0	0	0
42		0	0	0	0	0	0
43		0	0	0	0	0	0
44		0	0	0	0	0	0
45		0	0	0	0	0	0
46		0	0	0	0	0	0
47		0	0	0	0	0	0
48		0	0	0	0	0	0
49		0	0	0	0	0	0
50		0	0	0	0	0	0
51		0	0	0	0	0	0
52		0	0	0	0	0	0
53		0	0	0	0	0	0
54		0	0	0	0	0	0
55		0	0	0	0	0	0
56		0	0	0	0	0	0
57		0	0	0	0	0	0

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

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 jövért tagdíjbevételek	Tárgyévben az egyéni számlán jövért munkáltatói tagdíjbevételek	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévben az egyéni számlán jövért tagdíjbevételek	Tárgyévben az egyéni számlán jövért munkáltatói tagdíjbevételek	Tárgyévben az egyéni számlán jövért tagdíjbevételek	Tárgyévben az egyéni számlán jövért munkáltatói tagdíjbevételek	Tárgyévben az egyéni számlán jövért tagdíjbevételek	Tárgyévben az egyéni számlán jövért munkáltatói tagdíjbevételek	Tárgyévben az egyéni számlán jövért tagdíjbevételek	Tárgyévben az egyéni számlán jövért munkáltatói tagdíjbevételek
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	1	49	0	45	0	0	1	0	49	0	0	0	45
19	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0
20	7	816	0	584	0	0	3	0	113	0	0	0	109
21	22	2 771	169	1 527	45	11	11	3	341	80	0	0	250
22	19	3 712	356	1 574	26	8	8	1	627	0	16	16	161
23	28	7 456	506	2 711	61	9	9	4	555	58	70	70	148
24	31	8 209	498	2 603	60	11	11	7	784	457	0	0	122
25	24	5 956	245	1 705	77	11	11	9	1 096	690	0	0	65
26	35	13 238	644	2 759	547	14	14	7	3 009	1 618	49	49	135
27	55	21 941	929	4 525	889	20	20	11	3 672	1 144	71	71	188
28	70	36 258	1 228	5 444	1 163	29	29	21	5 459	3 741	70	70	191
29	73	38 680	1 619	4 676	1 103	28	28	19	8 120	5 344	106	106	158
30	78	44 408	1 411	5 021	1 065	35	35	26	10 286	7 147	132	132	128
31	77	38 203	1 360	4 597	882	40	40	30	10 268	8 143	118	118	257
32	112	76 976	2 090	8 711	1 730	43	43	32	10 118	6 934	96	96	362
33	106	63 573	2 316	5 952	1 398	53	53	46	18 555	15 650	115	115	105
34	127	84 004	2 923	8 187	1 697	57	57	50	18 373	14 126	210	210	71
35	136	118 443	3 470	11 092	2 259	54	54	41	17 778	13 643	206	206	291
36	148	107 592	4 692	11 380	2 507	57	57	44	16 034	11 627	212	212	211
37	160	137 406	5 092	11 176	2 309	73	73	54	29 415	22 130	302	302	298
38	151	111 818	3 570	10 650	2 038	67	67	60	29 318	27 409	85	85	169
39	156	183 365	7 506	14 881	3 395	50	50	44	27 735	22 364	149	149	117
40	166	145 792	3 962	15 006	2 800	64	64	54	26 428	20 996	61	61	173

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	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követeléseinek összege december 31-én	Tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok 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	161	159 585	5 292	13 009	2 984	57	23 990	19 505	87	95
42	176	157 433	5 726	11 787	2 847	78	28 953	15 980	414	213
43	211	256 946	8 495	18 422	4 032	68	35 673	29 272	362	215
44	230	228 623	6 696	17 495	3 702	87	41 828	29 452	400	118
45	242	244 321	7 293	16 670	3 723	115	57 880	42 990	538	398
46	265	326 960	10 454	20 153	4 706	95	45 235	32 848	390	231
47	249	294 883	10 313	16 457	4 457	100	37 756	25 692	410	400
48	299	384 637	10 998	25 807	6 117	108	45 968	33 126	333	268
49	285	356 202	9 519	20 872	5 150	108	72 246	41 508	584	268
50	258	331 684	10 764	18 788	4 847	99	49 112	29 078	751	242
51	251	356 233	10 233	20 069	4 784	89	48 950	28 384	658	226
52	258	360 635	10 112	19 721	5 160	87	36 361	25 596	298	221
53	278	384 044	12 035	19 264	4 989	104	61 775	31 263	630	270
54	283	397 826	10 333	19 957	4 852	98	62 888	43 213	649	143
55	314	509 228	17 618	22 675	6 648	109	67 513	36 956	837	315
56	287	443 091	11 743	22 440	5 676	88	60 815	33 776	588	423
57	293	474 339	13 695	22 550	6 333	102	60 074	22 013	952	309
58	257	454 690	16 146	18 317	5 728	82	51 682	21 892	622	378
59	246	422 815	13 105	16 928	5 299	88	72 191	42 697	495	140
60	223	382 997	10 224	17 359	4 717	84	45 857	20 381	807	317
61	211	421 896	13 527	16 941	5 309	67	48 783	26 657	587	363
62	230	449 359	13 381	16 521	5 063	80	68 844	42 712	748	194
63	240	420 449	8 914	16 482	4 204	98	72 799	47 754	627	141
64	221	565 297	16 935	14 690	5 350	79	76 634	53 273	535	379
65	127	225 324	9 466	5 203	3 018	66	46 354	23 331	730	168
66	59	94 381	3 260	2 079	1 098	40	35 406	32 177	138	0

Megnevezés	Tagok száma december 31-én	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt tagdíjhozjárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg 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	41	147 112	5 031	1 421	929	25	22	41 685	30 019	177	0
68	32	76 071	472	496	132	26	25	30 017	26 376	3	0
69	39	80 795	1 219	454	124	34	31	38 079	30 141	164	0
70	23	22 240	276	140	25	19	19	14 749	14 749	0	0
71	15	34 369	568	0	100	13	12	29 213	28 468	56	0
72	15	26 787	265	0	19	13	13	22 564	22 564	0	0
73	5	2 440	0	86	16	4	4	995	995	0	0
74	7	7 096	173	0	36	6	6	360	360	0	0
75	9	483	0	0	0	9	9	483	483	0	0
76	4	20	0	0	0	4	4	20	20	0	0
77	6	128	0	0	0	6	6	128	128	0	0
78	2	4 219	114	0	0	1	1	4	4	0	0
79	4	4	0	0	0	4	4	4	4	0	0
80	2	4	0	0	0	2	2	4	4	0	0
81	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
82	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	2	38	0	0	0	2	2	38	38	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
86	1	11	0	0	0	1	1	11	11	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 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 az egységes tagdíjat teljes mértékben meg 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	8 146	10 756 361	328 981	588 059	148 225	3 186	2 483	1 772 054	1 169 191	16 638	10 189

15.sz. melléklet: Befektetett eszközök alakulása

Megnevezés	Ft-ban									
	Bruttó érték 2023.01.01.	Bruttó érték növekedés	Bruttó érték csökkenés	Bruttó érték 2023.12.31.	Nettó érték 2023.01.01.	Nettó érték 2023.12.31	Écs. ny. érték 2023.01.01.	Écs. növekedés	Écs. csökkenés	Összes écs.
Immateriális javak	13 993 541	121 920	0	14 115 461	1 587 865	3 876 648	9 201 619	1 037 195	0	10 238 813
Gépek, berendezések, járművek	7 284 814	317 246	0	7 602 060	1 594 721	1 309 098	5 690 093	602 869	0	6 292 962
Befektetett eszközök (értékpapírok nélkül) összesen	21 278 355	439 166	0	21 717 521	3 182 585	5 185 745	14 891 712	1 640 064	0	16 531 776



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

A Bizalom Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának

2023. évi Üzleti jelentése

Bevezetés

Ez az üzleti jelentés a Bizalom Nyugdíjpénztár 2023. 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 2023-ban az alkalmazottaknak, tisztségviselőknek és megbízottaknak teljesített adóköteles kifizetések, valamint tíz éves várakozási idő utáni kifizetések utáni adókkal kapcsolatban keletkezett.

1. A befektetések alakulása, a pénztár befektetési politikájának megvalósulása (2023), várakozások

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.

Portfólió	Nettó hozamráta 2023 (%)	Referencia hozamráta 2023 (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	23,94	23,80	3,50	3,30	5,71	4,96
Kiegyensúlyozott	22,57	21,71	5,08	4,33	7,35	6,62
Dinamikus	20,18	19,32	5,94	5,31	8,15	7,26

2023-ban az éves átlagos infláció 17,6 százalék, az éves maginfláció 18,2 százalék volt. 2023 decemberében gyors ütemben folytatódott a hazai infláció csökkenése, éves összevetésben 5,5 százalékkal emelkedtek a fogyasztói árak.

Magyarországon a gyorsan süllyedő inflációs számok miatt a befektetők egyre optimistábbak lettek a várható kamatpályát illetően, éves horizonton 4.5% körüli alapkamatot áraz a piac. Ennek megfelelően a hazai hozamgörbe 5-10 éves szegmense év végére 6 százalék alá esett. Az infláció az első negyedévben várhatóan 4 százalék alatt is lesz, azonban kérdéses, hogy a kormányzat gazdasági növekedés felpörgetését célzó intézkedéseinek következtében az év hátralévő részében nem gyorsul -e vissza. A hazai részvények kapcsán 2024-ben az OTP megismételheti a rekord eredményt, a Magyar Telekom esetében pedig az inflációt majdnem követő áremelés miatt tovább emelkedő eredményre számítunk. A MOL eredménye a megemelt tranzitdíjak és az európai szankciók miatt továbbra is nyomás alatt lesz, a Richter eredménye pedig enyhén meghaladhatja a tavalyit.

2. A pénzügyi terv teljesítése

A Pénztár 2023 évi éves adatait a 2023-2025 évekre készült, 2022.05.09-én elfogadott hároméves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

Megnevezés	ezer Ft-ban				
	2022. tény	2023. terv	2023. tény	2023 / 2022	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyevi eredménye, működési céltartalék	67 394	84 612	65 503	97,19%	77,42%
Fedezeti céltartalék	8 789 947	9 489 105	10 765 812	122,48%	113,45%
Likviditási céltartalék	1 262	2 681	1 932	153,09%	72,06%
ÖSSZESEN	8 858 603	9 576 398	10 833 247	122,29%	113,12%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2023. év végi vagyona. A pénzügyi tervezés során még nem volt ismert a 2023 évi nyitó állományok egészére kiható orosz-ukrán háború befektetési hatásai. A fedezeti tartalék esetében sikerült a pénzügyi tervben szereplő záróállomány feletti teljesítés a jelentős 2023 évi hozamoknak köszönhetően.

A céltartalékok állományának alakulása

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyevi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	12 604	-4 263	8 341
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	12 604	-4 263	8 341
Fedezeti céltartalék	8 789 947	1 975 865	10 765 812
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	8 786 317	1 979 495	10 765 812
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	3 630	-3 630	0
Likviditási céltartalék	1 262	670	1 932
értékelési különbözetre	0	0	0
egyéb likviditási célokra	1 262	670	1 932
Összesen:	0	0	0

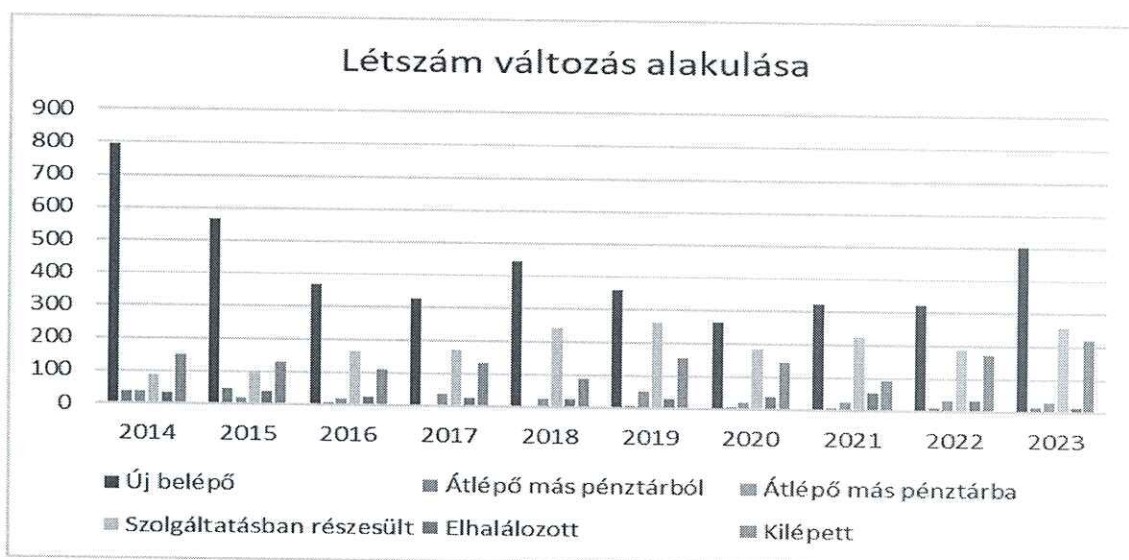
3. A pénztár tervei az elkövetkező időszakra

A vízügyi ágazatban lezajló integráció 2014-ben a taglétszám növekedését jelentette a kisebb szervezetek beintegrálásával. A pénztár erre vonatkozóan 2015-2023 években is kifejtette propagandáját, új tagok szervezésével. Ennek következtében 2023-ban csak 4 fővel csökkent a pénztár taglétszáma. Az elmúlt tíz évben a következők szerint alakult a pénztár létszáma:

fő

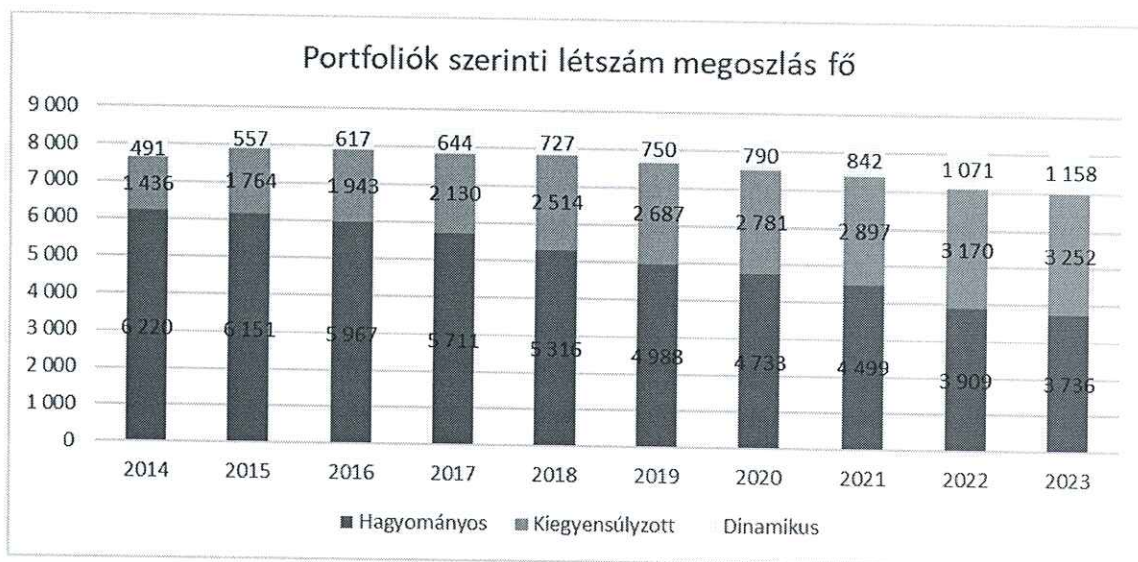
Megnevezés	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Összesen
Időszak elején	7 624	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	8 304	8 238	8 150	
Időszak alatti változás	523	325	55	-42	72	-132	-121	-66	-88	-4	522
Új belépő	796	567	366	326	446	359	263	322	322	503	4 270
Átlépő más pénztárból	37	49	9	1	4	6	6	9	12	16	149
Átlépő más pénztárba	38	20	20	38	24	51	21	24	32	29	297
Szolgáltatásban részesült	87	102	166	172	241	260	184	226	187	256	1 881
Elhalálozott	33	42	25	27	24	31	41	54	32	16	325
Kilépett	152	127	109	132	89	155	144	93	171	222	1 394
Időszak végén	8 147	8 472	8 527	8 485	8 557	8 425	8 304	8 238	8 150	8 146	

Az elmúlt 10 évben a létszám 522 fővel nőtt, 4.270 fő lépett be és 149 fő lépett át másik pénztárból. Tagsági viszonyát összesen 3 897 fő szüntette meg. 2024. február 14-én 8.096 fő volt a pénztártagság létszáma.



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

2009-ban bevezettük választható portfólió lehetőségét. 2024. február 14-én a Dinamikus portfóliót választotta 1.173 fő, míg a Kiegyensúlyozott portfóliónak 3.242 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 Vagyongazdálkodási 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. 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 változtattunk 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. 2023-ban a kedvező hozamok következtében mind a négy negyedévben megterheltük a tagdíjat nem fizetők hozamát. A levont éves összeg 9.468 ezer Ft volt.

4. A mérleg fordulónapja utáni események, jövőbeli feladatok

A Magyar Nemzeti Bank decemberi inflációs jelentésében megfogalmazott növekedési prognózisai szerint a hazai GDP 2023-ban a korábban vártnál alacsonyabban ütemben (-0,6%)–(-0,4%)-kal, 2024-ben és 2025-ben pedig 2,5%–3,5%-kal, illetve 3,0%-4,0%-kal bővíülhet. Ami az inflációt illeti, az MNB előrejelzései a következők: 2024-ben 4,0%-5,5%, míg 2025-ben 2,5%-3,5% között alakulhat. Ami a hazai állampapírpiacon illeti, az ÁKK december elején publikálta a következő éves kibocsátási tervét, ami szerint a jelenlegi hiánycélok mellett a forintban denominált intézményi állampapírok kibocsátása csökkeni fog, illetve a nettó kibocsátás várhatóan negatív lesz ebben a szegmensben. A felfüggesztett uniós forrásokkal kapcsolatban érdemi előrelépés történt, a decemberi uniós találkozókra felszabadították a blokkolt források egy részét.

A 2023 évi éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlésen a beszámoló tárgyalásán kívül a 2025-2027 évi pénzügyi tervet is napirendi kívánjuk tűzni, valamint MNB észrevételek miatt alapszabály és a választható portfóliós szabályzat módosítását és tisztségviselő választást is tervezünk.

5. Összefoglalás

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